

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

**Zhodnocení platebních karet nabízených ke studentským
úctům v České republice**

Ivana Burianová

© 2019 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Ivana Burianová

Provoz a ekonomika

Název práce

Zhodnocení platebních karet nabízených ke studentským účtům v České republice

Název anglicky

Evaluation of Payment Cards Offered to Student Bank Accounts in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je vyhodnocení nejvýhodnější debetní karty pro danou skupinu klientů pomocí komparace nabídky platebních karet ke studentským účtům, podle zadaných parametrů.

Metodika

Literární rešerše bude zpracována metodou komparace a kompilace poznatků z literatury a ostatních citovaných zdrojů. Poznátky budou čerpány zejména z oblasti bezhotovostních platebních instrumentů a platebních karet.

Praktická část bude zpracována metodou analýzy podkladových dat jednotlivých karetních produktů nabízených ke studentským bankovním účtům a metodou komparace dle zvolených parametrů bude vybrán vhodný karetní produkt.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

banka, debetní karta, doplňkové služby, klient, platební karta, poplatky, studentský bankovní účet

Doporučené zdroje informací

JUŘÍK, Pavel. Platební karty: 1870-2006 : velká encyklopedie. Praha: Grada, 2006, 296 s. ISBN 80-247-1381-0.

JUŘÍK, Pavel. Svět platebních a identifikačních karet. 2. přeprac. vyd. Praha: Grada, 2001, 210 s. ISBN 80-247-0195-2.

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví : bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

MÁČE, Miroslav. Platební styk: klasický a elektronický. Praha: Grada, 2006, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013, 496 s. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2014, 423 s. ISBN 978-80-7261-279-6.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. Bankovníctví I: učebnice. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, 263 s. ISBN 80-716-9859-8.

WILLIAM, Tony. The Pros and Cons of Credit Versus Debit Cards. Createspace Independent Publishing Platform, 2018, 66 s. ISBN 1984189077.

Předběžný termín obhajoby

2018/19 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Daniela Pfeiferová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 13. 11. 2018

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 21. 11. 2018

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 03. 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Zhodnocení platebních karet nabízených ke studentským účtům v České republice" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 12.03.2019

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Daniele Pfeiferové, Ph.D. za vedení, cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěla k vypracování mé bakalářské práce.

Zhodnocení platebních karet nabízených ke studentským účtům v České republice

Souhrn

Bakalářská práce s názvem "Zhodnocení platebních karet nabízených ke studentským účtům v České republice" poskytuje studentům ucelený přehled o debetních kartách.

Literární rešerše stručně popisuje historii a vývoj platebních karet. Patří sem také jejich charakteristika, členění a využití. V neposlední řadě uvádí také výhody a nevýhody debetních karet a představuje nové trendy v jejich užívání.

Praktická část se zabývá možnostmi využití platebních karet v České republice. Dále analyzuje poplatky za jednotlivé služby nabízené k platebním kartám v rámci bankovních účtů u 11 bankovních institucí, za účelem doporučení nejvýhodnější debetní karty pro studenta. Na základě analýzy podkladových dat byla provedena komparace poplatků za výběry hotovosti, dotaz na zůstatek, změnu PIN a za doplňkové služby.

Z komparace vyplývá, že je nejvýhodnějším studentským produktem platební karta od UniCredit Bank k U Kontu pro mladé a Raiffeisenbank k eKontu Student Premium. K oběma produktům jsou výběry v České republice i zahraničí zdarma.

Klíčová slova: banka, bankomat, debetní karta, klient, platební karta, poplatky, student, studentský bankovní účet

Evaluation of Payment Cards Offered to Student Bank Accounts in the Czech Republic

Summary

The bachelor thesis dealing with the topic "Evaluation of payment cards offered with student accounts in the Czech Republic" aims to provide students a comprehensive overview of the current possibilities of debit cards.

Literary research briefly describes the history and development of payment cards. This also includes characterization, division and subsequent use. Last but not least, it lists the advantages and disadvantages of debit cards and presents new trends in this sector.

The practical part deals with the possibilities of using payment cards offered in the Czech Republic. It also analyzes fees for specific services offered for payment cards within banking accounts at 11 banking institutions, in order to recommend the most advantageous student debit card. Based on data analysis, a comparison of fees for cash withdrawals, balance inquiries, PIN changes and complementary services was performed.

The overall comparison suggests that the most advantageous product is offered by UniCredit Bank (U Konto pro mlade) and Raiffeisenbank (eKonto Student Premium). Both companies offer ATM withdrawals free of charge not only in the Czech Republic but also abroad.

Keywords: bank, ATM, debit card, client, payment card, fees, student, student bank account

Obsah

1 Úvod.....	10
2 Cíl práce a metodika	11
2.1 Cíl práce	11
2.2 Metodika	11
3 Literární rešerše	12
3.1 Historie platebních karet	12
3.2 Náležitosti platebních karet.....	13
3.3 Druhy platebních karet	15
3.3.1 Způsob zúčtování	16
3.3.2 Druh záznamu	17
3.3.3 Rozsah použití karty	17
3.3.4 Druh uživatele.....	18
3.4 Možnosti využití platebních karet.....	18
3.4.1 Bezhotovostní placení u obchodníka	19
3.4.2 Výběr hotovosti v bankomatech	19
3.4.3 Doplnkové služby	20
3.5 Výhody a nevýhody platebních karet.....	20
3.5.1 Výhody.....	20
3.5.2 Nevýhody.....	21
3.6 Nové trendy platebních karet	21
3.6.1 Bezkontaktní platební karty	21
3.6.2 Platba kartou online	22
3.6.3 Předplacená platební karta	23
4 Vlastní práce	24
4.1 Analýza poplatků u jednotlivých bank.....	24
4.1.1 Česká spořitelna, a .s	25
4.1.2 Komerční banka, a .s	26
4.1.3 MONETA Money Bank, a .s	27
4.1.4 ČSOB, a .s	28
4.1.5 Poštovní spořitelna.....	29
4.1.6 Raiffeisenbank, a .s	30
4.1.7 UniCredit Bank, a .s	31
4.1.8 Air Bank, a .s	32
4.1.9 mBank, S .A	33
4.1.10 Equa Bank, a .s	34
4.1.11 Fio Banka, a .s	35

4.2	Komparace poplatků u vybraných bank.....	36
4.3	Využívání karet v ČR.....	41
5	Výsledky a doporučení.....	43
6	Závěr.....	45
7	Seznam použitých zdrojů	46
7.1	Literatura.....	46
7.2	Internetové zdroje.....	47

Seznam obrázků

Obrázek 1:	Přední strana platební karty.....	15
Obrázek 2:	Zadní strana platební karty.....	15
Obrázek 3:	Označení bezkontaktní technologie	22

Seznam grafů

Graf 1:	Využívání karet z hlediska počtu transakcí za rok 2017.....	41
Graf 2:	Využívání karet z hlediska objemu transakcí za rok 2017.....	42

Seznam tabulek

Tabulka 1:	Poplatky za platební kartu vedenou u České spořitelny.....	26
Tabulka 2:	Poplatky za platební kartu vedenou u Komerční banky.....	27
Tabulka 3:	Poplatky za platební kartu vedenou u MONETA Money Bank.....	28
Tabulka 4:	Poplatky za platební kartu vedenou u ČSOB	29
Tabulka 5:	Poplatky za platební kartu vedenou u Poštovní spořitelny.....	30
Tabulka 6:	Poplatky za platební kartu vedenou u Raiffeisenbank.....	31
Tabulka 7:	Poplatky za platební kartu vedenou u UniCredit Bank	32
Tabulka 8:	Poplatky za platební kartu vedenou u Air Bank	33
Tabulka 9:	Poplatky za platební kartu vedenou u mBank	34
Tabulka 10:	Poplatky za platební kartu vedenou u Equa Bank.....	35
Tabulka 11:	Poplatky za platební kartu vedenou u Fio Banky.....	36
Tabulka 12:	Komparace poplatků debetních karet	37
Tabulka 13:	Souhrnná charakteristika českého kartového trhu za rok 2017	42

1 Úvod

Dříve byly rozvíjející se technologie pro mnoho lidí nepředstavitelným zlem, ale dnes nám v mnoha ohledech ulehčují život a stávají se jedním z největších trendů lidstva. Žijeme ve společnosti, která používání moderních technologií přímo vyžaduje, a i když má každý z nás potřeby zcela odlišné, jedno máme společné – vyžadujeme rychlý přístup k peněžním prostředkům kdykoliv a kdekoliv. Bankovky mají navíc jistou nevýhodu – nenesou na sobě žádné označení, že patří zrovna Vám. Proto přišly před více jak 100 lety platební karty, které od té doby zaznamenaly všestranný vývoj. Tento platební prostředek umožňuje držitelům karty neustálý přístup k finančním prostředkům. Mezi výhody patří také online bankovníctví poskytující přehled o veškerých provedených transakcích.

Karty se staly součástí každodenního života. Představují větší pohodlí a při správném užití poskytují vyšší bezpečnost a omezení rizik, jež mohou nastat při manipulaci s hotovostí. Tomu se snaží přizpůsobit banky, které s pomocí nejmodernějších technologií neustále rozšiřují svou nabídku produktů a služeb. V současné době umožňují kromě výběru hotovosti a bezhotovostní platby u obchodníka také spoustu jiných výhod, jako je například sjednání cestovního pojištění ke kartě, kontokorent nebo rychlá půjčka.

V dnešní době je nejčastěji využívanou formou bezkontaktní karta, která umožňuje jejímu držitelovi zaplatit do 500 Kč bez zadání PIN, a to pouze přiložením karty k terminálu. Novinkou nejsou ani platební nálepky, které lze nalepit na jakýkoliv předmět a pomocí něj rovnou platit. Platební karty tak mají před sebou jistě zajímavou budoucnost.

Cílem bakalářské práce je provést komparaci nabídek platebních karet nabízených ke studentským bankovním účtům za účelem vyhodnocení nejvýhodnější debetní karty pro danou skupinu klientů. Vzhledem k tomu, že neexistuje jednotná literatura poskytující komplexní přehled o platebních kartách, tato práce může být studentům přínosem nejen při rozšiřování znalostí v rámci této problematiky, ale také při výběru konkrétního produktu.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je vyhodnocení nejvýhodnější debetní karty pro danou skupinu klientů pomocí komparace nabídky platebních karet ke studentským účtům, podle zadaných parametrů.

2.2 Metodika

Literární rešerše je zpracována metodou komparace a kompilace poznatků z oblasti bezhotovostních platebních instrumentů a platebních karet. V této části byla potřeba vycházet z odborné literatury. Doplnující informace byly čerpány z internetových zdrojů. Práce mapuje historický vývoj platebních karet, představuje jejich základní náležitosti, charakterizuje karty z hlediska jejich členění a využití. Dále se zabývá výhodami a nevýhodami platebních karet a představuje inovace z hlediska jejich užívání.

Druhou částí bakalářské práce je praktická část, která navazuje na literární rešerši. Praktická část je zpracována metodou analýzy podkladových dat jednotlivých karetních produktů, nabízených vybrané skupině klientů - studentům. Podkladová data byla získána a porovnána na základě aktuálních sazebníků bank, umístěných na jejich webových stránkách. K této komparaci bylo vybráno celkem 11 bankovních institucí, z nichž pouze sedm institucí nabízí zvýhodněný účet pro studenty. Zbylé čtyři banky s běžným účtem byly do šetření také zapojeny, a to za účelem porovnání rozdílů mezi běžnými a studentskými účty. Na základě analýzy podkladových dat byla provedena komparace vybraných kritérií - poplatků za vydání a vedení karet, výběry hotovostí, dotaz na zůstatek, změnu PIN a za doplňkové služby nabízené vybranými bankami.

Následně byl na základě statistických údajů poskytovaných Sdružením bankovních karet vypracován přehled o využívání platebních karet v České republice.

Výsledkem práce je doporučení nejvýhodnější debetní karty pro studenty v České republice.

3 Literární rešerše

Platební karta (*Payment card*) představuje nedílnou součást balíčku produktů, které klient získává při zřizování bankovního účtu. Jde o moderní nástroj bezhotovostního platebního styku, díky kterému může jeho držitel provádět výběry hotovostí a bezhotovostní platby především prostřednictvím pokladních terminálů a Internetu. Tento kousek plastu je upraven zákonem č. 370/2017 Sb., o platebním styku, a je ve smyslu tohoto zákona považován za elektronický platební prostředek (Máče, 2006; Vojtěch, 2017).

3.1 Historie platebních karet

První platební kartou byla úvěrová (nebo také věrnostní) karta, která začala být vydávána v roce 1914 americkou telefonní a telegrafní společností Western Union Telegraph Company. Jednalo se o plechovou kartu, podobající se vojenským identifikačním štítkům, umožňující telefonování a zasílání telegramů na dluh s vyúčtováním vždy na konci měsíce. Pro zákazníky bylo bezhotovostní placení mnohem pohodlnější a společnost věděla, že si je tímto může nejen udržet, ale také přimět k častějšímu používání svých služeb (Juřík, 2001; Juřík 2012).

Věrnostní karty se velmi rychle ujaly a postupem času je začaly nabízet i další společnosti. S rokem 1950 se zrodily první univerzální platební karty vydávané společností Diners Club International. Společnost nabízela svým členům úvěrové karty zvané Charge card, kterými bylo možné platit u všech smluvních hotelů, restaurací a obchodů. Obchodním partnerům se tak díky kartám výrazně navyšovaly tržby, a proto byly zavedené pravidelné členské poplatky včetně provizí z každého nákupu (Polouček, 2013; Juřík, 2012; Juřík, 2001).

V České republice jsou akceptovány mezinárodní platební karty od roku 1968, přičemž jako první je akceptovala cestovní kancelář Čedok. Mezi první patřily karty Diners Club a American Express. Československým občanům byla platební karta poskytnuta až roku 1988 Živnostenskou bankou. Šlo o karty vydávané k tuzexovým účtům, jejichž hlavním úkolem byl výběr odběrních poukazů na pobočkách ČSOB a SBČS. Zároveň bylo možné použít karty k platbám v obchodech Tuzex. Živnostenská banka se také stala, jako první na našem území, členem mezinárodní společnosti a v roce 1991 byla vydána první VISA karta (Juřík, 2001; Šenkýřová, 1999; Plischke, 2007).

V polovině roku 1989 poskytla Česká a Slovenská státní spořitelna první off-line bankomaty k výběru hotovosti a začala nabízet bankomatové karty ke sporožirovým účtům, později rozšířila svou nabídku o platební karty. Roku 1992 převzala Komerční banka obchodníky Master Card. Vývoj platebních karet byl bankami z počátku podceňován, a díky tomu Komerční banka a Česká spořitelna získaly oproti ostatním výhodu, ze které mohou těžit až dodnes. Důvodem byly vysoké náklady, kdy například instalace nového bankomatu stála zhruba 1,5 mil. Kč, a také skepse obchodníků, kteří upřednostňovaly platby v hotovosti (Juřík, 2001; Šenkýřová, 1999; Plischke, 2007).

V roce 1991 vzniklo tzv. Mezibankovní sdružení pro platební karty, jehož cílem bylo vybudování společného systému platebních karet v rámci systému EuroCard / MasterCard. Zakládajícími členy byly Agrobanka, Investiční banka, Komerční banka, Poštovní banka, Tatrabanka a Všeobecná úvěrová banka. O rok později byl odstartován provoz tohoto systému, který byl vzápětí přejmenován na Sdružení pro bankovní karty a slovenské Združenie pre platobné karty. (Šenkýřová, 1999).

V České republice se platební karty začaly používat výrazně později oproti vyspělému světu, ale jejich obliba stále rapidně roste. Podle statistik SBK (Sdružení pro bankovní karty) bylo v roce 1990 vydáno 10 tis. platebních karet, v roce 2000 vzrostl počet na 3 961 tis. platebních karet a v roce 2010 na 9 268 tis. platebních karet. Nejnovější statistiky říkají, že se za rok 2017 vydalo 11 314 488 platebních karet. Z toho bylo 8 997 432 karet debetních, 1 887 129 karet kreditních a počet uskutečněných transakcí prostřednictvím platebních karet přesáhnul 954 740 tis. (Statistiky, 2009-2019).

3.2 Náležitosti platebních karet

Vzhled platební karty je pevně stanoven mezinárodní normou ISO 3554 – musí odpovídat daným rozměrům (85,6 x 54,0 x 0,76 mm) a materiálu, ze kterého má být vyrobena. Mimo to musí být platební karta vybavena určitými náležitostmi umožňujícími autorizaci platební operace.

Mezi základní náležitosti a ochranné prvky patří:

- **Označení banky** – název a logo banky, k jejíž účtu byla karta vydána.
- **Označení vydavatele platební karty** – název a logo vydavatele platební karty, např. VISA, MasterCard.

- **Číslo platební karty** – obsahuje 16 až 19 numerických znaků. První dva znaky označují druh karty, 5 znaků slouží k identifikaci vydávající banky a zbylé znaky identifikují držitele.
- **BIN (bankovní identifikační číslo)** – jde o čtyřmístné číslo přidělené karetní asociací dané bance. Uvádí se pod (nad) číslem karty.
- **Platnost platební karty** – je uváděn měsíc a rok konce platnosti, někdy se uvádí i začátek platnosti. Karty s prošlou platností jsou automaticky zablokovány.
- **Jméno držitele platební karty** – osoba oprávněná disponovat s peněžními prostředky na účtu. U služebních karet se uvádí i název podniku. Může obsahovat max. 27 znaků.
- **Hologram** – jde o bezpečnostní prvek, trojrozměrný obraz, který při pohybu kartou mění příznačným způsobem svoji barvu nebo pozici.
- **Podpisový proužek** – vzor podpisu držitele platební karty, který slouží především k ochraně proti podvodům. Nepodepsanou platební kartu nemusí obchodník akceptovat.
- **CVC/CVV kód** – třímístný číselný kód určený k ochraně před zneužitím při provádění online plateb na internetu.
- **Záznam dat** – může být proveden pomocí magnetického proužku nebo mikročipu. Dnešní čipové karty bývají vybavené kombinací obojího a jsou na nich uloženy údaje o kartě (Máče, 2006; Šenkýřová, 1999).

Na obrázku č. 1 a obrázku č. 2 je zobrazena přední a zadní strana platební karty České spořitelny, na níž jsou vytlačeny nezbytné identifikační údaje.

Obrázek 1: Přední strana platební karty



Zdroj: Platební karty: Příručka pro držitele platební karty, 2017

Obrázek 2: Zadní strana platební karty



Zdroj: Platební karty: Příručka pro držitele platební karty, 2017

3.3 Druhy platebních karet

Mezi debetní a kreditní kartou není na první pohled znát rozdíl, ačkoliv existuje jeden dost zásadní, a to ve způsobu čerpání peněžních prostředků. Dnes má platební kartu v peněžence téměř každý, i přesto se však najdou lidé, kterým konkrétně tyto dva produkty splývají. Jelikož má každá karta své využití, v průběhu své historie se začaly rozlišovat do několika skupin podle různých kritérií (Juřík, 2001).

3.3.1 Způsob zúčtování

Prvním historicky nejstarším druhem je **Charge karta** (*Charge cards*), jejíž užívání není provázané s bankovním účtem klienta a umožňuje čerpání spotřebního úvěru. Na konci měsíce je klientovi sestavené vyúčtování veškerých provedených transakcí kartou za uplynulé období, přičemž klient má povinnost svůj závazek jednorázově splatit, a to ve stanoveném termínu. Z čerpané částky není účtován žádný úrok a klientovi tak odpadávají starosti s neočekávanými výdaji (Polouček, 2013; Juřík, 2001).

Kreditní karta (*Credit cards*) umožňuje nákup na úvěr. Klientovi je přidělen, na základě ohodnocení bonity klienta¹, určitý úvěrový limit. Tento limit mu umožňuje provádět platební transakce peněžními prostředky, kterými nedisponuje. Klient tak může opakovaně čerpat a splácet spotřebitelský úvěr až do výše úvěrového limitu, jedná se o tzv. revolvingový úvěr. Toto čerpání má klient možnost splatit v tzv. bezúročném období – v případě, že je vyčerpaný úvěr zaplacen do stanoveného dne splatnosti, neplatí žádný úrok. V případě, že se klient zpozdí, byť o jediný den, platí vysoké úroky, a to i v dalším období (Juřík, 2001; Máče, 2006; Nováková, 2011).

S rozvojem techniky vznikla v 70. letech **debetní karta** (*Debit cards*). Debetní karty jsou pevně spjaté s běžným účtem klienta, který může nakládat pouze s těmi peněžními prostředky, které má aktuálně k dispozici na svém bankovním účtu. Pro banku tak tito klienti představují nejmenší riziko, protože nemůže dojít k čerpání nepovoleného úvěru. Při použití debetní karty, ať už jde o bezhotovostní transakci u obchodníka či výběr z bankomatu, provádí banka blokaci příslušné částky na kontě účtu klienta (Juřík, 2001; Polouček, 2013).

Předplacená karta je novějším produktem, který zachovává výhody platebních karet, jako jsou možnosti bezhotovostních nákupů a kontrola výdajů. Tyto karty nejsou svázané s účtem v bance, tudíž je k dispozici pouze taková částka, na kterou je karta nabita. Předplacené karty jsou určeny zejména k úhradám menších částek, které jsou z karty ihned strhnuty (Juřík, 2001; Klufa, 2017).

¹ Pozn.: Banka zjišťuje schopnost klienta splácet svůj budoucí dluh vůči bance na základě jeho měsíčních příjmů.

3.3.2 Druh záznamu

Karta s reliéfním záznamem (embosovaná karta) je určena pro transakce u obchodníků, kteří nejsou vybaveni elektronickým terminálem. Na kartě jsou vyraženy nezbytné identifikační údaje (číslo karty, období platnosti karty, ...) reliéfním písmem, které jsou obchodníkem sejmuty pomocí mechanického snímače (imprinteru) na účet, který je pak podepsán zákazníkem. Jde o nejdéle využívaný způsob zápisu dat, ale dnes poměrně nevýhodný především kvůli své časové náročnosti a vyšší možnosti zneužití karty (Máče, 2006; Jak používat platební kartu, 2018).

Začátkem 70. let se spolu s debetní kartou objevila **karta s magnetickým záznamem (elektronická karta)**. Díky této technologii jsou identifikační údaje a data o provedených transakcích ukládána na magnetický proužek, který umožňuje výběry hotovosti z bankomatů a platby u obchodníků s elektronickým platebním terminálem. Pro použití této karty je nutné zadat PIN (personální identifikační číslo), sloužící k identifikaci majitele karty (Šenkýřová, 1999; Jak používat platební kartu, 2018).

Technologie využívající **kartu s čipem** odstartovala v 90. letech ve Francii. Magnetický proužek bývá buď zcela nahrazen, nebo doplněn čipem. V případě doplnění (čip + magnetický proužek) se jedná o tzv. **hybridní kartu**. Čipová karta umožňuje uložení většího množství informací nejen k identifikaci klienta (např. PINu, finančního limitu, digitalizovaného podpisu), ale také k vyššímu stupni zabezpečení prováděných operací. Z pohledu banky znamená čip úsporu nákladů, jelikož snižuje potřebu on-line autorizací. Aktuálním trendem využívání čipových karet jsou bezkontaktní karty (Polouček, 2013; Juřík, 2001; Revenda, 2012).

Laserové karty jsou založené na stejném principu zápisu dat, jako je u kompaktních disků. Ačkoliv vynikají svou vysokou kapacitou paměti, nejsou příliš rozšířené kvůli neschopnosti zabezpečení dat před neoprávněným přístupem (Šenkýřová, 1999; Juřík, 2001).

3.3.3 Rozsah použití karty

Dříve nebylo zajištěné propojení s ostatními účastníky trhu, a proto bylo využívání karet možné pouze v systému jejich vydavatele. Stejně tak bylo možné použít první bankomatové karty pouze v bankomatech banky, která kartu vydala.

Další skupinou karet s vymezeným rozsahem použití jsou **karty tuzemské**. Tuzemské karty mohou být používány, jak už z názvu vyplývá, pouze na území daného

státu. Vzhledem k nárůstu zahraničních plateb se začalo od tuzemských karet postupně pouštět a byly nahrazeny **kartami mezinárodními**, které umožňují platby i výběry hotovosti v zahraničí (Juřík, 2001; Šenkýřová, 1999).

3.3.4 Druh uživatele

V momentě, kdy si zaměstnavatelé začali uvědomovat nesporných výhod plynoucích z užívání platebních karet (konkrétně možnost kontroly jednotlivých operací, omezení využívání karet finančním limitem), bylo členění rozšířeno na karty osobní a služební (Polouček, 2013).

Osobní karta je vystavována na jméno držitele a je nepřenosná. Slouží k soukromým platbám za běžné denní potřeby, oblečení, dovolené, apod.

Služební karta je vydávána majitelům a pracovníkům společnosti za účelem hrazení výdajů spojených s plněním pracovních povinností (Juřík, 2001).

3.4 Možnosti využití platebních karet

Účastníky karetních transakcí jsou:

- **karetní asociace** (sdružení vydavatelů platebních karet), jejichž hlavní činností je autorizace, clearing² a zúčtování transakcí mezi vydavatelskou bankou a bankou obchodníka. Příkladem nejznámějších asociací jsou VISA a Mastercard, dále například Diners Club a American Express.
- **držitel karty**, kterému byla na žádost a se souhlasem majitele účtu vydána platební karta k používání. Držitel se svým podpisem zavazuje k dodržování obchodních podmínek vydavatelské banky.
- **vydavatelská banka (Issuer)**, která vlastní licenci pro vydávání platebních karet a má smluvní vztah s držitelem karty.
- **zúčtovací banka obchodníka (Acquirer)**, která se na základě licencí od ČNB a karetních asociací zabývá zpracováváním transakcí.
- **obchodník**, který je oprávněn přijímat platební karty k úhradě za poskytnuté zboží či služby. Obchodník musí mít uzavřenou smlouvu o přijímání platebních karet se zúčtovací bankou a zároveň musí být vybaven platebním terminálem (Máče, 2006; Slovník, 2009-2018).

² Clearing znamená vzájemné vypořádání všech transakcí mezi jednotlivými bankami (Juřík, 2001).

3.4.1 Bezhotovostní placení u obchodníka

Bezhotovostní placení je primární funkcí platebních karet. Může být prováděno u obchodníků s elektronickým platebním terminálem (POS). Po zasunutí čipové karty do terminálu musí být jejím držitelem zadán PIN. V případě bezkontaktní karty je karta k terminálu pouze přiložena, v případě částky větší než 500 Kč musí být zadán PIN. Za platbu kartou u obchodníka není účtován žádný poplatek, což je obrovská výhoda (Jak používat platební kartu, 2018).

3.4.2 Výběr hotovosti v bankomatech

Platební karta není určena pouze k bezhotovostnímu placení, držitelé také zajišťují přístup k hotovým penězům uložených na účtu, k němuž je vydána. V případě výběru hotovosti se tedy jedná o hotovostní operaci (Máče, 2006).

K výběru hotovosti v **bankomatech** slouží tzv. jednoúčelové nebo víceúčelové bankomaty. Jednoúčelové slouží výhradně pro výběr hotovosti, ty víceúčelové nabízejí možnost vkladu hotovosti, výpisu z účtu, zápis na vkladní knížku, směnárenské operace, apod. Výběr z bankomatu probíhá elektronicky a klient musí být vždy identifikován zadáním PIN. Pokud by byl PIN třikrát po sobě špatně zadán, bankomat kartu spolkne a zablokuje (Máče, 2006; Juřík, 2001).

Výběr hotovosti je umožněn i **na pobočkách bank (*Cash Advance*)**, ve směnárnách a mezinárodních hotelích. Vzhledem k tomu, že platba musí být vždy autorizována, musí držitel karty předložit kromě platební karty i průkaz totožnosti. Značnou nevýhodou tohoto výběru je poměrně vysoký poplatek za výběr. Právě proto je využíván minimálně, například ve chvíli, kdy částka přesahuje limit stanovený pro výběr z bankomatu (Máče, 2006).

Klient může také požádat o výběr hotovosti v **obchodě (*Cash Back*)**, při placení kartou. Maximálním limitem pro výběr bylo 1.500 Kč a kromě toho musel zákazník nakoupit v hodnotě minimálně 300 Kč. Díky malé oblibě této služby došlo v polovině roku 2018 ke změnám a platí nová pravidla – zákazníkovi stačí provést nákup v hodnotě 1 Kč a maximální limit pro výběr je zvýšen na 3.000 Kč. Cash Back se může hodit v případě, kdy je bankomat vlastní banky v nedohlednu a je zpoplatněn výběr z cizího bankomatu (Veselíková, 2018; Máče, 2006).

3.4.3 Doplnkové služby

S platebními kartami mohou být spojené také některé doplňkové služby, kterými se banky snaží odlišit a mohou tím tak ovlivnit výběr budoucího klienta. Dnes je nabízena **Image karta**, což je karta s vlastním designem. Držitel karty si může vybrat obrázek z galerie nebo vložit vlastní fotografii rodiny, zvířete, oblíbeného místa nebo čehokoliv jiného (Klufa, 2017).

Pojištění ztráty a krádeže platební karty nabízejí banky v různých, cenově odlišných variantách. Podle toho se také odvíjí výše plnění škody. V případě krádeže vám banky zaplatí i náklady na znovupořízení věci, které byly odcizené společně s platební kartou (Doskočilová, 2016).

Převážnou většinou bank je poskytováno držitelům karet a jejich rodinným příslušníkům zpravidla **cestovní vč. úrazového pojištění**. Rozsah krytí a podmínky se u jednotlivých bank liší. Dále jsou poskytovány **slevy na vybrané zboží a služby** a také je zde možnost **vystavení dodatkových karet pro blízké osoby**. Vzhledem k diferencovaným nabídkám bank budou veškeré nabízené služby k platebním kartám blíže specifikovány ve vlastní práci (Klufa, 2017; Nováková, 2011).

3.5 Výhody a nevýhody platebních karet

3.5.1 Výhody

Výhod plynoucích z užívání platebních karet je mnoho. Z hlediska držitele k nim patří především určitý komfort a jednoduchost, držitel s sebou nemusí nosit hotovost, jelikož má neustálý přístup k finančním prostředkům (a to buď ve výši stanoveného limitu, nebo formou čerpání úvěru). Další výhodou je spatřována v bezpečnosti. V případě, že dojde ke ztrátě či krádeži platební karty, kartu lze okamžitě zablokovat a předejít tak zneužití peněžních prostředků. Jestliže ke ztrátě peněžních prostředků dojde, v případě, že je klient pojištěný, mu je škoda uhrazena. S tím vším souvisí také možnost neustálého přehledu pohybů a zůstatků na účtu. Přínosem je i mezinárodní použitelnost, úspora času i poplatků spojených se směnou hotovosti. Platba kartou nám rovněž může snížit poplatky za výběry hotovosti v bankomatech. Využívání platebních karet přináší jejich držitelům také výhody ve formě slev nebo účasti v různých bonusových programech.

Obchodníkům zajišťují tyto bezhotovostní platby vyšší obrát, větší bezpečnost plynoucí z držení menší hotovosti a také možnost zvýšení konkurenceschopnosti.

Uplatňování platebních karet má i své přínosy pro banku. Na prvním místě je určitě růst obratu – poplatky spojené s vydáním a užíváním platební karty představují pro banku nový zdroj výnosů (poplatek za vydání karty, poplatky za provedené transakce, úroky při čerpání úvěru). Platební karty zároveň snižují hotovostní obrat (William, 2018; Šenkýřová, 1999; Máče, 2006).

3.5.2 Nevýhody

Pro každodenního uživatele platební karty plyne největší nevýhoda z jejího užívání v tom, že její držitel nemá dostatečný přehled o pohybu peněžních prostředků, tak jako u hotovosti, a proto více utrácí. Dalším minusovým bodem jsou vysoké náklady za náhradní kartu v případě její ztráty, vysoké úroky v případě čerpání úvěru mimo bezúročné období a také poplatky spojené s užíváním karty. Také se stále vyskytují místa bez platebních terminálů, a proto není možné kartu vždy použít.

Pro obchodníky akceptující platební karty, plynou také jisté nevýhody. Obchodník musí své zúčtovací bance odvádět poplatek z provedené transakce. Tento poplatek je většinou individuální, závislý na výši obratu a cenové politice jednotlivých bank. Bance slouží k úhradě tzv. interchange fee, což je mezibankovní poplatek pro vydavatele karty. Při platbě debetní kartou může mít max. výši 0,2 % hodnoty transakce a 0,3 % hodnoty transakce při platbě kreditní kartou (William 2018; Změny mezibankovních poplatků za platební transakce, 2015).

3.6 Nové trendy platebních karet

3.6.1 Bezkontaktní platební karty

Není to tak dlouho, co bezkontaktní karty přišly na trh a dnes už pokrývají více jak 90 % všech vydaných platebních karet. Poskytují spoustu výhod, díky kterým se jim daří získávat i starší generaci. První nespornou výhodou je výrazné zrychlení plateb, které je až čtyřikrát vyšší než při placení běžnou kartou. Placení je velmi pohodlné, jednoduché a u plateb do 500 Kč není požadován PIN, tudíž odpadávají starosti s nedostatkem hotovosti. V případě, že částka překročí 500 Kč je klient o zadání PIN požádán.

Na místa, kde se dá platit bezkontaktně, je klient upozorněn symboly bezkontaktní technologie, viz obrázek č. 3, a k provedení platby musí klient kartu přiložit velmi blízko vyznačené zóny platebního terminálu. Jelikož nedáváte kartu z ruky, snižuje se riziko

zkopírování údajů na kartě a tyto platby se tak dají považovat za bezpečnější (Polouček, 2013; Klufa, 2017).

Obrázek 3: Označení bezkontaktní technologie



Zdroj: Křečan, 2011

Kromě bezkontaktních karet se dnes lze setkat i s bezkontaktními platbami přes mobilní telefon, chytré hodinky nebo klíčenku. Stačí na ně umístit speciální nálepkou obsahující bezkontaktní čip nebo využívat bezkontaktní platební aplikace s chráněným čipem, na kterém jsou údaje o kartě uloženy.

Revoluční novinkou je nový multikanálový odbavovací systém (MOS), který má umožnit obyvatelům a návštěvníkům Prahy jednodušší cestování veřejnou dopravou. Součástí celého projektu je mobilní aplikace PID Lítačka, umožňující cestujícím nejen koupit jednorázové jízdenky, ale i nahrání předplatných kupónů na In Kartou nebo bezkontaktní platební kartu.

Budoucností plateb je bezkontaktnost a digitalizace, proto můžeme předpokládat, že počet zařízení, kterými lze takto zaplatit, dále poroste. Podle předpokladů společnosti Mastercard bude do roku 2020 obsahovat platební funkce až 62 % nositelných zařízení (Polouček, 2013; Bezhotovostní platby strmě rostou, Češi si užívají platební inovace, 2018).

3.6.2 Platba kartou online

Za zboží či služby pořízené online lze zaplatit bankovním převodem, ale je nutné počítat s tím, že obchodník dostane informaci o provedené platbě s odstupem až několika dní. Mnohem jednodušší, rychlejší a stále oblíbenější metodou placení je online platba na internetu prostřednictvím tzv. platebních bran (GoPay, PayU). Platba probíhá tak, že zákazník vyplní v elektronickém formuláři číslo karty, datum platnosti a CVC či CVV kód. V dalším kroku, pokud má klient tak nastaveno, potvrdí platbu SMS heslem, které mu zašle banka. Zprostředkovatel okamžitě předává informace o provedené platbě

obchodníkovi, který na základě toho vystaví objednávku. Navíc nám platební brány umožňují zapamatování karty, takže je možné další platby provádět doslova na jedno kliknutí, bez opětovného opisování karetních údajů.

Nejnovější metody Mastercard SecureCode a Verified by Visa, které využívají technologii 3D Secure zajišťují vysoké zabezpečení proti podvodům. Všechny údaje o kartě jsou předávány zabezpečenou cestou a nikdo k nim nemá přístup. Ačkoliv se někomu může zdát tento způsob placení nebezpečný, platby využívající 3D Secure jsou stejně tak bezpečné jako transakce v internetovém bankovníctví (Nováková, 2011; Klufa, 2017; Co je platba kartou online a jak funguje?, 2016).

3.6.3 Předplacená platební karta

Jako první nabídla předplacenou COOL kartu ČSOB v roce 2014. Tuto kartu je možné získat i online, bez smlouvy a nutnosti zřízení účtu. Dovoluje čerpat pouze tu částku, která je dobita na kartě, takže může sloužit jako kapesné pro děti či dárek pro blízké. Lze s ní platit jak v kamenných, tak i v internetových obchodech a umožňuje výběry hotovosti. Rodiče mohou mít navíc přehled o každé provedené platbě přes SMS nebo mobilní aplikaci. Nevýhodou je bohužel výše poplatků za jednotlivé operace (Dokumenty pro předplacenou platební kartu, 2018).

4 Vlastní práce

Běžný účet je nejrozšířenějším bankovním produktem, na který se váží další bankami nabízené produkty včetně platebních karet. Vzhledem ke stále se rozšiřující nabídce produktů a služeb začínají banky s budováním klientely již od útlého věku. Spousta studentů si uzavírá běžný účet právě kvůli platební kartě, a ačkoliv na nich banka v průběhu studia moc nevydělává, studenti jsou pro ni do budoucna atraktivní klientelou. Můžeme předpokládat, že zisk banky přinesou po dokončení studia ve formě vyššího platového ohodnocení získaného na základě dosaženého vzdělání. Stávají se tedy pro banku zajímavými klienty ve chvíli, kdy jim jako bývalým studentům začnou chodit na účet příjmy. Banky zároveň počítají s tím, že pokud je s nimi klient spokojený v průběhu studia, zůstane jim nadále věrný i v budoucnu, po skončení studia.

Vlastní práce je zaměřena na debetní karty, které banky nabízejí spolu s doplňkovými službami k účtům pro studenty, jelikož obliba využívání platebních karet neustále roste. Toto lze pozorovat především u mladé generace, v jejichž peněžence hůře najdete větší hotovost. Autorka se také domnívá, že jsou držitelé karet buďto málo informovaní nebo se o produkt při jeho výběru až tak nezajímají, což je může v budoucnu nemile překvapit v podobě vysokých poplatků. Zároveň tak mohou přicházet o výhody, které v sobě platební karty ukrývají.

4.1 Analýza poplatků u jednotlivých bank

Jelikož se poplatky nevyhýbají ani platebním kartám, v následujících podkapitolách jsou analyzovány poplatky týkající se debetních karet nabízených ke studentským účtům. Poplatky se účtují za: vydání a vedení karty, výběry z bankomatů, Cash Advance, dotaz na zůstatek, změnu PIN a další.

Banky, které nabízejí studentské účty, a s tím samozřejmě i možnost získání debetní karty, považují za studenta člověka střední nebo jazykové školy, vyšší odborné školy a vysoké školy v prezenční formě studia. Dalším kritériem pro získání produktu je splnění určité věkové hranice, přičemž do 18 let nelze sjednat bankovní účet bez přítomnosti zákonného zástupce s rodným listem studenta.

Některé banky nenabízejí vyloženě účty pro studenty, ale běžné účty s upravenými podmínkami pro mladé. Proto si autorka dovolila zahrnout i tyto banky mezi studentské účty.

Ačkoliv poslední čtyři banky nenabízejí žádný účet se zvýhodněním pro určitou skupinu, autorka se rozhodla také pro analýzu jejich karetních produktů. Důvodem je fakt, že se tyto banky díky svým reklamám o účtech bez poplatků dostávají do povědomí lidí, a proto je dobré provést porovnání. Je pravděpodobné, že jsou karetní produkty těchto bank dražší, ale také je zde možnost minimální difference mezi studentskými a běžnými účty.

Analýza byla provedena na základě prostudování aktuálních sazebníků vybraných bankovních institucí.

4.1.1 Česká spořitelna, a .s .

Největší banka na českém trhu, Česká spořitelna, nabízí **Účet pro studenty** s vedením zdarma do 26 let. Při zakládání účtu na pobočce stačí předložit platný doklad totožnosti. Po dovršení věku 21 let je nutné, aby student doložil platné potvrzení o studiu. Toto potvrzení stačí doložit bance pouze jednou a student tak může do svých 25 let včetně využívat zvýhodněného studentského účtu (Účet pro studenty, 2018).

Česká spořitelna nabízí ke studentskému účtu pouze jeden typ debetní karty, a to embosovanou Visa Classic. Kromě bezkontaktní karty zahrnuje balíček také jednu debetní nálepku zdarma. V případě zájmu je možné pořídit si i druhou debetní kartu za 25 Kč měsíčně, případně další debetní nálepku za 6 Kč měsíčně (Účet pro studenty, 2018; Ceník pro studentský Účet, 2018).

Z doplňkových služeb si může klient vybrat vlastní vzhled karty, pojištění osobních věcí a karet a cestovní pojištění. Pojištění osobních věcí a karet lze sjednat od 18 let, a to ve variantách Standard nebo Plus. Základním rozdílem mezi uvedenými variantami je výše limitů pojistného plnění a rozsah pojistného krytí. Standardní varianta se nevztahuje na notebook, tablet, fotoaparát, chytré hodinky a šperky (Účet pro studenty, 2018; Pojištění osobních věcí a karet, 2018).

Cestovní pojištění lze sjednat od 15 let. Pojištění kryje náklady na ošetření a léčbu v případě náhlého onemocnění nebo úrazu až do 6 mil. Kč, vztahuje se také na celou řadu sportů a nabízí klientům pojištění po celý rok s neomezeným počtem cest do zahraničí. Pojistná ochrana je poskytována při každém výjezdu do zahraničí nepřekračujícím délkou pobytu 90 dní (Cestovní pojištění k účtu; 2018).

Tabulka 1: Poplatky za platební kartu vedenou u České spořitelny

Služby / Typ karty	Visa Classic
Vydání a vedení karty	první karta zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	40 Kč
Bankomat skupiny ERSTE v zahraničí	5 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	125 Kč
Cash Advance v ČR	40 Kč
Cash Advance v zahraničí	125 Kč
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	20 Kč
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Vlastní design karty - výběr z galerie obrázků	190 Kč
Pojištění osobních věcí a karet (Standard / Plus)	49 Kč / 89 Kč měsíčně
Cestovní pojištění (Varianta A / Varianta B)	35 Kč / 55 Kč měsíčně

Zdroj: Ceník pro studentský Účet, 2018; vlastní zpracování dle sazebníku České spořitelny

4.1.2 Komerční banka, a .s .

Studentský účet G2 od Komerční banky si mohou sjednat mladí a studenti od 15 do 30 let a jeho vedení je zcela bez poplatků. Od 20 let musí student předložit potvrzení o studiu nebo průkaz ISIC. Při sjednání účtu s průkazem ISIC se dostane klientovi příjemného bonusu 350 Kč (Studentský účet G2, 2019).

Komerční banka nabízí k tomuto účtu embosovanou bezkontaktní G2 kartu od dvou vydavatelů – Visa Classic nebo Debit Mastercard. První kartu má student zdarma, další vyjde na 390 Kč ročně. Debetní nálepku banka bohužel nenabízí (Podmínky debetních karet, 2018; Sazebník KB, 2019).

Pokud chce být student chráněn před zneužitím v případě ztráty nebo krádeže karty, nabízí banka Pojištění Merlin za 348 Kč ročně, tzn. 29 Kč měsíčně. Pojištění kryje všechny debetní a kreditní karty vydané na klientovo jméno i jinými bankami na území ČR. Vztahuje se také na osobní věci (klíče, peněženku, mobil) a v ceně je zahrnuto i vydání náhradní a následně i nové karty po blokaci (Pojištění karet – Merlin, 2019).

Klient si může sjednat cestovní pojištění ke kartám za 29 Kč měsíčně, avšak jednotlivé délky pobytu v zahraničí nesmí přesáhnout 42 dní. Studentům, kteří se chystají do zahraničí v rámci Erasmu, nabízí banka zvýhodněný balíček Erasmus – účet vedený v eurech i korunách (Cestovní pojištění ke kartám, 2019).

Tabulka 2: Poplatky za platební kartu vedenou u Komerční banky

Služby / Typ karty	Visa Classic / Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první karta zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	39 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	1 měsíčně zdarma / další 99 Kč
Cash Advance v ČR	149 Kč
Cash Advance v zahraničí	149 Kč
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	25 Kč
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Vlastní design karty - vlastní fotografie	zdarma
Pojištění karet (Merlin)	348 Kč ročně
Cestovní pojištění ke kartám	20 Kč měsíčně

Zdroj: Sazebník KB, 2019; vlastní zpracování dle sazebníku Komerční banky

4.1.3 MONETA Money Bank, a .s .

MONETA Money Bank (dříve GE Money) nabízí účet **Genius student** pro studenty od 15 do 26 let zdarma. Podmínkou je doložit po dovršení věku 20 let platnou ISIC kartu nebo potvrzení o studiu, které nesmí být starší než 30 dní (Studentský účet, 2019).

Ke studentskému účtu poskytuje banka jednu debetní kartu Standard nebo Maestro zdarma. Embosovanou kartu Standard nabízí od vydavatelů Visa nebo Mastercard. Je však dobré vědět, že v případě karty Maestro se jedná o elektronickou kartu, jejíž hlavní nevýhodou je omezená použitelnost, protože ne všude je akceptována. Vedení další debetní karty Standard stojí 59 Kč měsíčně / Maestro 39 Kč měsíčně. Platební karta může být poskytnuta také ve formě bezkontaktní nálepky nebo přívěsku (Debetní platební karty, 2018; Sazebník poplatků, 2018).

Vlastní vzhled karty banka nenabízí, za to si lze pojistit kartu, osobní věci a internetová rizika. Kromě platební karty, vydané Monetou Money Bank, se pojištění vztahuje na zneužití elektronických plateb (přes mobil, tablet) či zneužití elektronického a mobilního bankovníctví. V případě ztráty nebo odcizení osobních věcí bude nákup těchto věcí proplacen (Pojištění věcí, karet a internetových rizik, 2019).

V rámci účtu si lze dále sjednat cestovní pojištění a úrazové pojištění. V případě sjednání úrazového pojištění není vyžadováno zkoumání zdravotního stavu. Cestovní pojištění ochrání klienta i v případě, že dojde k události související s teroristickým

útokem. Maximální povolená délka jednorázového pobytu v zahraničí nesmí přesáhnout 90 dní. (Dlouhodobé cestovní pojištění, 2017; Úrazové pojištění, 2018).

Tabulka 3: Poplatky za platební kartu vedenou u MONETA Money Bank

Služby / Typ karty	Visa classic / Debit Mastercard / Maestro
Vydání a vedení karty	první karta zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	59 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
Cash Advance v ČR	v rámci MMB zdarma / jinak 1 % z částky, min. 200 Kč
Cash Advance v zahraničí	1 % z částky, min. 200 Kč
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	10 Kč
Bankomat cizí banky	30 Kč
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Pojištění věcí, karet a internetových rizik	99 Kč měsíčně
Úrazové pojištění Junior	79 Kč měsíčně
Cestovní pojištění (Single Evropa / Svět)	45 Kč / 90 Kč měsíčně

Zdroj: Sazebník poplatků, 2018; vlastní zpracování dle sazebníku MONETY Money Bank

4.1.4 ČSOB, a.s.

Československá obchodní banka poskytuje svým zákazníkům širokou škálu produktů a služeb. Studentům nabízí účet **Plus konto**, který je vedený zdarma a bez podmínek od narození do 26 let. K tomuto účtu dostane každý dvě bezkontaktní karty a jednu platební nálepku zdarma. V případě zájmu o další debetní kartu si za Visa Classic či Mastercard student připlatí 45 Kč měsíčně za její vedení (Plus Konto, 2019; Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany, 2018).

V retailovém bankovníctví působí banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky) a Poštovní spořitelna (Finanční centra a obchodní místa České pošty). S tímto se pojí určitá výhoda, jelikož s kartou od ČSOB i Poštovní spořitelny lze na výše zmiňovaných místech vybírat a vkládat peníze na účet, platit za služby nebo zadávat příkazy k úhradě (O ČSOB a skupině, 2019).

Z doplňkových služeb nabízí banka jak vlastní design karty, tak cestovní pojištění a pojištění ztráty a krádeže karty. Cestovní pojištění je nabízeno pro držitele karty ve dvou variantách – Classic a Extra, obě s územním rozsahem po celém světě a nepřetržitou

délkou pobytu 120 dní. Výhodou je nonstop asistence v češtině, tzn. tlumočnick na telefonu zdarma (Cestovní pojištění ke kartám, 2019).

Ztratit svou platební kartu a přijít tak o peníze se může prodražit. Proto má ČSOB v nabídce také pojištění ztráty a krádeže karty, které se může vztahovat i na mobilní telefon, výměnu klíčů a zámku k trvalému bydlišti, znovupořízení osobních dokladů, ztracenou či ukradenou kabelku, brýle či tablet. Rozsah pojištění však závisí na zvolené variantě pojištění (Pojištění ztráty a krádeže karty, 2019).

Tabulka 4: Poplatky za platební kartu vedenou u ČSOB

Služby / Typ karty	Visa Classic / Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první dvě karty zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	40 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	100 Kč
Cash Advance v ČR	200 Kč
Cash Advance v zahraničí	200 Kč
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	25 Kč
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Vlastní design karty	200 Kč
Pojištění ztráty a krádeže (Basic / Classic / Extra)	135 Kč / 390 Kč / 800 Kč ročně
Cestovní pojištění (Classic / Extra)	500 Kč / 1 250 Kč ročně

Zdroj: Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany, 2018; vlastní zpracování dle sazebníku ČSOB

4.1.5 Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna je obchodní značkou ČSOB, a proto je většina nabízených služeb i poplatků zcela totožná. Do budoucna ČSOB plánuje nabízet veškeré produkty / služby Poštovní spořitelny pod svou značkou (Skalková, 2019).

Poštovní účet je také nabízen zdarma a bez podmínek do 26 let. Klient dostane k účtu dvě debetní karty a jednu platební nálepku zdarma. Vedení další platební karty stojí 10 Kč měsíčně (Poštovní účet, 2019; Sazebník poplatků, 2018).

Co se týče doplňkových služeb, ty jsou naprosto stejné s Plus Kontem od ČSOB – Poštovní spořitelna také nabízí vlastní vzhled karty, cestovní pojištění i pojištění karet a osobních věcí, a to ve stejném rozsahu. V přepočtu vychází pojištění ztráty a krádeže dle

variant na 11,50 Kč / 32,50 Kč / 67 Kč měsíčně a cestovní pojištění na 42 Kč / 104 Kč měsíčně (Cestovní pojištění ke kartě, 2019; Pojištění ztráty a krádeže karty, 2019).

Tabulka 5: Poplatky za platební kartu vedenou u Poštovní spořitelny

Služby / Typ karty	Visa Classic / Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první dvě karty zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat Poštovní spořitelny a ČSOB	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	40 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	100 Kč
Cash Advance v ČR	200 Kč
Cash Advance v zahraničí	200 Kč
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	25 Kč
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Vlastní design karty	200 Kč
Pojištění ztráty a krádeže (Basic / Classic / Extra)	135 Kč / 390 Kč / 800 Kč ročně
Cestovní pojištění (Classic / Extra)	500 Kč / 1 250 Kč ročně

Zdroj: Sazebník poplatků, 2018; vlastní zpracování dle sazebníku Poštovní spořitelny

4.1.6 Raiffeisenbank, a .s .

U Raiffeisenbank si lze zařídit **eKonto Student Premium**, jehož vedení je zdarma od narození po dovršení věku 19 let. Od 19 do 26 let je poskytován zdarma za určitých podmínek. První podmínkou je doložení potvrzení o studiu nebo platné karty ISIC. Druhou podmínkou je aktivní využívání účtu, tzn. student musí uskutečnit alespoň 3 odchozí transakce měsíčně, které se v daném měsíci zároveň zaúčtují (stačí si např. vybrat peníze z bankomatu, zaplatit nákup platební kartou). V opačném případě, při nesplnění podmínek, bude studentovi účtován poplatek 49 Kč měsíčně za vedení účtu (Běžný účet eKonto Student Premium, 2019).

Ke studentskému účtu jeho držitel získá jednu bezkontaktní kartu Mastercard a jednu bezkontaktní nálepkou. Vybrat si může jak elektronickou, tak embosovanou kartu, přičemž každá další elektronická stojí 45 Kč měsíčně a embosovaná 65 Kč měsíčně. Poplatek za další platební nálepkou činí 10 Kč. Vlastní vzhled karty není možný (Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby, 2018).

Raiffeisenbank nabízí celoroční cestovní pojištění s neomezeným počtem cest po celém světě. V rámci jednoho poplatku je pojištěný nejen držitel, ale i spolucestující rodina (manžel/manželka, druh/družka, vlastní či adoptované děti do 18 let věku), bez

omezení počtu osob. Pojistná ochrana je poskytnuta na všechny krátkodobé zahraniční cesty, které nepřesáhnou 60 dnů (Cestovní pojištění, 2019).

Pojištění zneužití platební karty nabízí banka ve dvou variantách – Základ a Plus. Základní varianta poskytuje držiteli pojištěné platební karty ochranu pro případ finanční ztráty vzniklé v souvislosti s neoprávněným použitím platební karty v důsledku jejího předchozího odcizení nebo ztráty, případně v důsledku zneužití specifických dat karty. Varianta Plus navíc pojišťuje náklady spojené se znovupořízením náhradních klíčů, mobilního telefonu a osobních dokladů v důsledku jejich ztráty či odcizení, odcizení hotovosti vybrané pojištěnou platební kartou loupeží nebo při nuceném výběru. V rámci pojištění jsou hrazeny také náklady spojené se znovupořízením platební karty (Pojištění zneužití platební karty, 2019).

Tabulka 6: Poplatky za platební kartu vedenou u Raiffeisenbank

Služby / Typ karty	Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první karta zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma / v ceně
Bankomat cizí banky v ČR	zdarma / v ceně
Bankomat jiné banky v zahraničí	zdarma / v ceně
Cash Advance v ČR	150 Kč + 0,5 % z částky
Cash Advance v zahraničí	150 Kč + 0,5 % z částky
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	zdarma
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Pojištění zneužití (Základ / Plus)	15 Kč / 69 Kč měsíčně
Cestovní pojištění	89 Kč měsíčně

Zdroj: Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby, 2018; vlastní zpracování dle sazebníku Raiffeisenbank

4.1.7 UniCredit Bank, a.s.

U konto pro mladé je určeno pouze studentům řádného denního studia ve věku od 15 do 30 let. Student je povinen pro bezplatné vedení účtu, po dosažení věku 18 let, doložit 1x ročně potvrzení o studiu. V případě nedodání tohoto potvrzení či dosažení věku 27 let je bezplatné vedení účtu podmíněno příchozími platbami na účet v rámci konta ve výši min. 12 000 Kč / měsíc. Při nesplnění podmínek je stanoven vysoký měsíční poplatek za vedení účtu 199 Kč (U konto, 2019).

K účtu je zdarma jedna embosovaná Mastercard platební karta. Další taková karta by studenta stála 500 Kč ročně. Bezkontaktní nálepkou ani vlastní design karty zatím UniCredit Bank nenabízí (Sazebník fyzické osoby, 2018).

Ke každé debetní kartě je možnost sjednání cestovního pojištění TRAVEL Basic, které zajistí klientovi ochranu po celém světě. Automatickou součástí zmiňovaného pojištění je pojištění letních i zimních sportů. Počet cest je neomezený a pojistník je chráněný po dobu 90 dní od vycestování. Pojištění proti ztrátě karty banka zatím nenabízí. (Doplňkové pojištění ke kartám, 2019).

S platební kartou je spojen také nový produkt banky - mobilní aplikace U -šetřete. Tato aplikace umožňuje klientům získávat zpět své peníze z transakcí provedených debetní kartou. Jde o slevové nabídky u vybraných obchodníků, které lze využívat neomezeně. Peníze ze slevy banka automaticky převádí zpět na klientův účet (U konto, 2019).

Tabulka 7: Poplatky za platební kartu vedenou u UniCredit Bank

Služby / Typ karty	Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první karta zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	zdarma
Cash Advance v ČR	100 Kč + 0,5 % z částky
Cash Advance v zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	zdarma
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Cestovní pojištění TRAVEL Basic	25 Kč měsíčně

Zdroj: Sazebník fyzické osoby, 2018; vlastní zpracování dle sazebníku UniCredit Bank

4.1.8 Air Bank, a .s .

Air Bank vstoupila na český trh teprve v roce 2011, ale již v roce 2016 zaznamenala přes půl milionu klientů. Banka nabízí **Malý tarif**, jehož vedení je zdarma bez jakýchkoliv podmínek. K tomuto tarifu je možnost otevřít si až deset běžných účtů a tři spořicí účty (O nás, 2019; Běžný účet, 2019).

Air Bank vydává pouze embosované platební karty Mastercard. Výhodou jsou dvě debetní karty a jedna platební nálepka v rámci účtu zdarma. Každá další debetní karta /

nálepka vyjde klienta jednorázově na 100 Kč. Vlastní design karty není možný (Jakou kartu mi k účtu dáte?, 2019; Ceník, 2019).

Nevýhodou jsou vysoké poplatky v případě výběru z cizích bankomatů, vzhledem k tomu, že jich v ČR moc nenajdeme. V případě výběru hotovosti přes terminály Sazky činí poplatek 10 Kč (Ceník, 2019).

Cestovní pojištění si lze vybrat ze tří druhů, které se liší výší limitů a cenou. Záleží také na cílové destinaci, jelikož pojištění do evropských zemí vychází levněji. Zde bohužel nelze sjednat celoroční pojištění, jako u jiných bank (Cestovní pojištění, 2019).

Tabulka 8: Poplatky za platební kartu vedenou u Air Bank

Služby / Typ karty	Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první dvě karty zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	25 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	25 Kč v EU / 100 Kč mimo EU
Cash Advance v ČR	zdarma
Cash Advance v zahraničí	zdarma
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	zdarma
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Cestovní pojištění (malé / střední / nejvyšší limity)	15 Kč / 25 Kč / 45 Kč na den v Evropě 28 Kč / 37 Kč / 60 Kč na den ve světě

Zdroj: Ceník, 2019; vlastní zpracování dle sazebníku Air Bank

4.1.9 mBank, S .A .

Hovoříme-li o vysokoškolském studentovi, tedy o plnoletém studentovi, ten má v mBank možnost sjednat si pouze běžný účet **mKonto**, jelikož je účet pro mladé nabízen pouze do dovršení věku 18 let. Vedení účtu mKonto je zcela bez poplatku (mKonto, 2015).

Ke kontu dostane každý jednu bezkontaktní kartu (Mastercard / Visa) a nálepku zdarma. Vedení druhé karty stojí 100 Kč ročně a vydání další platební nálepky 79 Kč. Vlastní design karty nelze navrhnout (Sazebník bankovních poplatků mBank, 2019).

Pojištění karty proti zneužití i při internetové transakci je možné založit za 49 Kč měsíčně. Navíc má klient pojištěné i osobní věci, jako je např. mobilní telefon, doklady, peněženka, brýle nebo malý technický průkaz (Pojištění zneužití karty, 2015).

Pro držitele karty je také v nabídce cestovní pojištění s platností po celém světě. Počet výjezdů do zahraničí není omezen, ale je omezena maximální délka pobytu na jednu cestu, a to 45 dní. Krytí léčebných výloh je oproti nabídkám jiných pojišťoven velmi nízké – 1 mil. Kč (Cestovní pojištění, 2015).

Tabulka 9: Poplatky za platební kartu vedenou u mBank

Služby / Typ karty	Visa Classic / Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první karta zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	do 1 499,99 Kč za 29 Kč / nad 1 500 Kč zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	do 1 499,99 Kč za 29 Kč / nad 1 500 Kč zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	do 1 499,99 Kč za 29 Kč / nad 1 500 Kč zdarma
Cash Advance v ČR	29 Kč
Cash Advance v zahraničí	29 Kč
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	9 Kč
Bankomat cizí banky	9 Kč
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Pojištění pro případ zneužití karty	49 Kč měsíčně
Cestovní pojištění osobní	35 Kč měsíčně

Zdroj: Sazebník bankovních poplatků mBank, 2019; vlastní zpracování dle sazebníku mBank

4.1.10 Equa Bank, a .s .

Ačkoliv nejde vyloženě o účet pro studenty, reklamy na **Běžný účet** bez pekelných poplatků od Equa Bank jsou vysílány denně a nelze jej proto přehlédnout. Běžný účet si lze založit od 18 let a jeho vedení je zdarma. Mladé navíc nadchne velmi moderní internetové a mobilní bankovníctví (Běžný účet, 2011-2019).

K účtu si lze pořídit bezkontaktní Debit Mastercard, k níž jsou veškeré výběry z bankomatů v ČR zdarma. Bezkontaktní nálepku či vlastní obrázek na kartě banka nemá v nabídce (Běžný účet, 2011-2019).

Pro případ ztráty nebo odcizení platební karty a osobních věcí je možno sjednat pojištění karty a osobních věcí ve dvou balíčcích. Balíčky se odlišují výší pojistného krytí a výší limitů. Pojistnou událost lze uplatnit v jednom roce maximálně třikrát (Pojištění karty a osobních věcí, 2011-2019).

Cestovní pojištění nabízí Equa Bank s celoročním krytím po celém světě, také ve dvou balíčcích. Cestovní pojištění Jednotlivec Sport+ zahrnuje kromě všech rekreačních sportů i sporty rizikové, jako jsou skateboarding, wakeboarding, vodní skútr, kitesurfing,

kiteboarding, snowkiting, parasailing, rybolov ze člunu a cyklistika. Po každé, když pojistník opustí území ČR, automaticky začne platit pojištění na 90 dní (Cestovní pojištění s neomezeným počtem cest, 2011-2019).

Tabulka 10: Poplatky za platební kartu vedenou u Equa Bank

Služby / Typ karty	Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první karta zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky v ČR	zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	9 Kč
Cash Advance v ČR	99 Kč
Cash Advance v zahraničí	99 Kč
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	9 Kč
Bankomat cizí banky	9 Kč
Změna PIN	zdarma
Doplňkové služby	
Pojištění karty a osobních věcí (Základní / Komplexní)	29 Kč / 59 Kč měsíčně
Cestovní pojištění (Jednotlivec / Jednotlivec Sport +)	49 Kč / 59 Kč měsíčně

Zdroj: Sazebník poplatků pro občany, 2018; vlastní zpracování dle sazebníku Equa Bank

4.1.11 Fio Banka, a.s.

Fio Banka je ryze česká banka, která se pyšní tím, že běžné bankovní služby nabízí bez poplatku. Toto si může dovolit, jelikož není pod tlakem zahraničních akcionářů a vyvíjí svůj vlastní bankovní systém. Právě nezaplatnými službami láká své potencionální klienty, mezi nimiž jsou i studenti. Založení, vedení i zrušení **Osobního účtu** je opravdu bez poplatků (Fio osobní účet, 2018; Historie Fio banky, 2018).

K Osobnímu účtu dostane jeho držitel na vyžádání zdarma hned dvě bezkontaktní embosované karty s logem Mastercard. V případě potřeby lze vydat třetí kartu za jednorázový poplatek 99 Kč. Bezkontaktní nálepky ani vlastní design již banka pro malý zájem klientů nenabízí (MasterCard Debit Contactless, 2018).

I Fio banka nabízí pojištění ztráty a krádeže (nejen) platební karty, hned ve třech variantách. Varianty se liší rozsahem pojistné ochrany (Pojištění ke kartám, 2018).

Cestovní pojištění je určené pro cestování po celém světě. Pojištění platí i pro rodinné příslušníky pojištěného, kteří cestují společně s pojištěným držitelem platební karty. Maximální doba trvání jedné cesty do zahraničí, kdy má pojišťovna povinnost poskytnout pojistné plnění, činí 180 dní (Pojištění ke kartám, 2018).

Co k platebním kartám nenabízejí ostatní banky je pojištění právní ochrany řidičů D.A.S. Jedná se o nonstop služby pro každého řidiče, jejichž účelem je hájení oprávněných zájmů pojištěného a hrazení nákladů souvisejících s právní ochranou pojištěného. Varianta A pokrývá občanskoprávní nároky na náhradu škody a trestní právo, varianta B pokrývá občanskoprávní nároky na náhradu škody, trestní právo, odebrání průkazu a pojistné právo. V přepočtu na měsíční splátky vychází varianta A za 42 Kč / měsíc a varianta B za 83 Kč / měsíc (Pojištění k platebním kartám, 2018; Pojištění ke kartám, 2018).

Tabulka 11: Poplatky za platební kartu vedenou u Fio Banky

Služby / Typ karty	Debit Mastercard
Vydání a vedení karty	první dvě karty zdarma
Výběr hotovosti	
Bankomat vlastní	10 výběrů měsíčně zdarma / další 9 Kč
Bankomat cizí banky v ČR	30 Kč / za každé 4 tis. Kč vyúčtovaných transakcí v měsíci 1 výběr zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	80 Kč + 0,5 % z částky
Cash Back	zdarma
Dotaz na zůstatek	
Bankomat vlastní	zdarma
Bankomat cizí banky	9 Kč
Změna PIN	20 Kč
Doplňkové služby	
Pojištění ztráty a krádeže (Basic / Classic / Extra)	10 Kč / 30 Kč / 60 Kč měsíčně
Cestovní pojištění (Standard / Exclusive / Gold)	25 Kč / 60 Kč / 75 Kč měsíčně
Pojištění právní ochrany řidičů D .A .S . (A / B)	500 Kč / 1 000 Kč ročně

Zdroj: Ceník finančních operací a služeb: pro fyzické a právnické osoby, 2015; vlastní zpracování dle sazebníku Fio Banky

4.2 Komparace poplatků u vybraných bank

K porovnávání poplatků spojených s používáním debetních karet je využito výše uvedených sazebníků jednotlivých bank, které jsou shrnuty v tabulce č. 12. Z analýzy je však patrné, že si každá banka za své poskytované služby účtuje různé poplatky.

Tabulka 12: Komparace poplatků debetních karet

Služby / Banky	Česká spořitelna	Komerční banka	MONETA Money Bank	ČSOB	Poštovní spořitelna	Raiffeisenbank	UniCredit Bank	Air Bank	mBank	Equa Bank	Fio banka
Typ karty	Visa Classic	Visa Classic / Debit Mastercard	Visa classic / Debit Mastercard / Maestro	Visa Classic / Debit Mastercard	Visa Classic / Debit Mastercard	Debit Mastercard	Debit Mastercard	Debit Mastercard	Visa Classic / Debit Mastercard	Debit Mastercard	Debit Mastercard
Výběr hotovosti											
Bankomat vlastní	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	do 1 499,99 Kč za 29 Kč / nad 1 500 Kč zdarma	✓	10 výběrů měsíčně zdarma / další 9 Kč
Bankomat cizí banky v ČR	40 Kč	39 Kč	59 Kč	40 Kč	40 Kč	✓	✓	25 Kč	do 1 499,99 Kč za 29 Kč / nad 1 500 Kč zdarma	✓	30 Kč / ²
Bankomat jiné banky v zahraničí	125 Kč / 5 Kč ¹	1 měsíčně zdarma / další 99 Kč	100 Kč + 0,5 % z částky	100 Kč	100 Kč	✓	✓	25 Kč v EU / 100 Kč mimo EU	do 1 499,99 Kč za 29 Kč / nad 1 500 Kč zdarma	9 Kč	80 Kč + 0,5 % z částky
Cash Advance v ČR	40 Kč	149 Kč	1 % z částky, min. 200 Kč / ³	200 Kč	200 Kč	150 Kč + 0,5 % z částky	100 Kč + 0,5 % z částky	✓	29 Kč	99 Kč	✗
Cash Advance v zahraničí	125 Kč	149 Kč	1 % z částky, min. 200 Kč	200 Kč	200 Kč	150 Kč + 0,5 % z částky	100 Kč + 0,5 % z částky	✓	29 Kč	99 Kč	✗
Cash Back	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dotaz na zůstatek											
Bankomat vlastní	✓	✓	10 Kč	✓	✓	✓	✓	✓	9 Kč	9 Kč	✓
Bankomat cizí banky	20 Kč	25 Kč	30 Kč	25 Kč	25 Kč	✓	✓	✓	9 Kč	9 Kč	9 Kč
Změna PINu	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	20 Kč
Doplňkové služby											
Vlastní design karty	190 Kč	✓	✗	200 Kč	200 Kč	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Pojistění karty a osobních věcí	49 Kč / 89 Kč měsíčně	348 Kč ročně	99 Kč měsíčně	135 Kč / 390 Kč / 800 Kč ročně	135 Kč / 390 Kč / 800 Kč ročně	15 Kč / 69 Kč měsíčně	✗	✗	49 Kč měsíčně	29 Kč / 59 Kč měsíčně	10 Kč / 30 Kč / 60 Kč měsíčně
Cestovní pojištění	35 Kč / 55 Kč měsíčně	20 Kč měsíčně	45 Kč / 90 Kč měsíčně	500 Kč / 1 250 Kč ročně	500 Kč / 1 250 Kč ročně	89 Kč měsíčně	25 Kč měsíčně	15 Kč / 25 Kč / 45 Kč na den v Evropě 28 Kč / 37 Kč / 60 Kč na den ve světě	35 Kč měsíčně	49 Kč / 59 Kč měsíčně	25 Kč / 60 Kč / 75 Kč měsíčně
Úrazové pojištění	✗	✗	79 Kč měsíčně	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Pojištění právní ochrany řidičů	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	500 Kč / 1 000 Kč ročně

Vysvětlivky: ¹V bankomatu skupiny ERSTE ²Za každé 4 tis. Kč vyúčtovaných transakcí v měsíci 1 výběr z cizího bankomatu v ČR zdarma ³Cash Advance v rámci MMB

Zdroj: vlastní zpracování

Jak lze vyčíst z tabulky, banky nabízejí celkem 3 typy platebních karet. Embosovanou debetní kartu Mastercard nabízejí všechny banky kromě jedné. Co se týče elektronické karty Maestro, tu nabízí jediná MONETA Money Bank a pro klienta je spíše nevýhodná. Embosovanou kartu Visa Classic vydává více jak polovina zmíněných bank. Při výběru typu karty záleží na preferencích jednotlivce, popř. na tom, zda bude jedinec požadovat také druhou kartu k účtu. V případě, že by se jedinec rozhodnul pro druhou kartu k bankovnímu účtu, jsou zde ČSOB, Poštovní spořitelna, Air Bank a Fio banka, které nabízejí v rámci účtu rovnou dvě debetní karty. Zbýlých sedm bank si účtuje poplatky za vydání a vedení druhé karty. Nejlevnější poplatek za vedení karty požaduje Raiffeisenbank, která si účtuje v přepočtu 5,50 Kč měsíčně, dále mBank, která si účtuje 8,50 Kč/měsíc. Nejdraž vyjde platební karta u MONETY Money Bank za 59 Kč měsíčně.

Poplatek za výběr hotovosti v bankomatu je závislý na tom, zda je hotovost vybírána z bankomatu banky, která danou kartu vydala, z cizího bankomatu na území ČR nebo z bankomatu v zahraničí. Ačkoliv by si každý mohl myslet, že **výběry z bankomatu vlastní banky** nejsou zpoplatněné, není tomu tak u dvou bank. U mBank je výběr zdarma pouze pokud je vybírána částka vyšší jak 1 500 Kč včetně, jinak je účtován poplatek 29 Kč. Fio banka nabízí 10 výběrů v měsíci zdarma, další je zpoplatněný 9 Kč.

Výběry hotovosti z bankomatu cizí banky v ČR nemá zpoplatněné jediná Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Equa Bank. U České spořitelny, ČSOB a Poštovní spořitelny stojí výběr z cizího bankomatu 40 Kč, Komerční banka si za něj účtuje 39 Kč a Air Bank 25 Kč. Fio banka nabízí možnost výběru hotovosti z cizího bankomatu v ČR zdarma pouze v případě, že držitel karty zaplatí v daném měsíci kartou minimálně 4 000 Kč, jinak je účtován poplatek 30 Kč. U mBank by student musel vybírat hotovost větší jak 1 499,99 Kč, aby měl výběr zdarma, v opačném případě ho bude stát 29 Kč. Nejdražší poplatek má MONETA Money Bank, která si účtuje 59 Kč/výběr, což je o 136 % více než poplatek za výběr u Air Bank. V průměru si tak banka účtuje 27,50 Kč za výběr z jiného bankomatu.

Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí je výrazně dražší než výběr na území České republiky. Nejdražší poplatek za výběr v zahraničí má Česká spořitelna, jejíž poplatek dosahuje 125 Kč/výběr. Zároveň, pokud klient vybírá z bankomatu skupiny ERSTE, může mít také jeden z nejlevnějších poplatků, jelikož za ten si banka účtuje pouhých 5 Kč/výběr, což je o 96 % nižší poplatek. ČSOB a Poštovní spořitelna si účtují 100 Kč/výběr v zahraničí. MONETA Money Bank požaduje kromě 100 Kč i 0,5 % z vybírané částky. U Air Bank záleží, zda je výběr uskutečněn v zemích EU (25 Kč) či mimo EU (100 Kč). Fio

banka má stanovený poplatek 80 Kč + 0,5 % z vybírané částky. Komerční banka nabízí 1 výběr v měsíci zdarma, další je za 99 Kč. U mBank platí totéž, co u ostatních výběrů – do 1 499,99 Kč vychází poplatek na 29 Kč, nad 1 500 Kč je výběr zdarma. Nejnižší poplatek má Equa bank (9 Kč), což je o 92,8 % nižší poplatek než u České spořitelny. Jediná, dosud nezmíněná Raiffeisenbank a UniCredit Bank, mají výběr hotovosti v zahraničí zdarma.

Co se výběru hotovosti v bankomatu týče, nejlepšími jsou jednoznačně Raiffeisenbank a UniCredit Bank, u nichž jsou výběry ze všech bankomatů v ČR i zahraničí zdarma. Nutno podotknout, že jde v obou případech o studentské účty.

Cash Back, tzn. výběr hotovosti na pokladně u obchodníka v ČR, nabízejí zdarma všechny zmíněné banky.

Výběr na pobočce banky či ve směnárně je takzvaný **Cash Advance**. Pro své vysoké poplatky není příliš využíván, ale hodí se, když vybíraná částka přesahuje povolený limit v bankomatu. Ze zmíněných bank tuto službu nenabízí jediná Fio banka, naopak Air Bank ji jako jediná poskytuje zdarma, a to jak na území ČR, tak v zahraničí. Cash Advance v ČR i zahraničí stojí 29 Kč v případě účtu vedeného u mBank, Equa Bank si za tuto službu účtuje 99 Kč. U MONETY Money Bank zaplatí klient 1 % z vybírané částky, je to však podmíněno min. výběrem 200 Kč. U České spořitelny záleží, zda je tato služba využívána na území ČR (40 Kč) nebo v zahraničí (125 Kč). Ostatní banky si za Cash Advance účtují výrazně vyšší částky – např. u ČSOB stojí takový výběr 200 Kč, u Raiffeisenbank 150 Kč + 0,5 % z vybírané částky. Nejvýhodněji je tato služba nabízena Air Bank, která nabízí Malý tarif k běžnému účtu.

Ačkoliv je možné zjistit hodnotu zůstatku na účtu pomocí Internetového bankovníctví nebo Smartbankingu v mobilu, a to zdarma, bankomat umožňuje **dotaz na zůstatek**. I s touto službou se v případě většiny bank pojí poplatky. Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Air Bank mají dotaz na zůstatek zdarma jak ve vlastním, tak v cizím bankomatu. Dotaz ve vlastním bankomatu nemají zpoplatněné Česká spořitelna, Komerční banka, ČSOB, Poštovní spořitelna a Fio banka. U mBank a Equa Bank zaplatí klient za dotaz na zůstatek ve vlastním bankomatu 9 Kč, u MONETY Money Bank 10 Kč. Nejdražší dotaz na zůstatek v cizím bankomatu mají klienti MONETY Money Bank (30 Kč), dále ČSOB, Poštovní spořitelny a Komerční banky (25 Kč). V průměru tak může klienta vyjít zjištění zůstatku přes cizí bankomat na 13,80 Kč.

Změnu PIN ke kartě lze bezplatně provést v bankomatech všech bank kromě Fio banky, u které změna PIN stojí 20 Kč.

Mezi nejčastější doplňkové služby spadá vlastní design karty, cestovní pojištění a pojištění karty vč. osobních věcí. **Vlastní vzhled karty** nabízejí, kvůli nízké poptávce po této službě, pouze čtyři ze zmiňovaných bank. U Komerční banky má student nárok na vlastní design zdarma. Nejdražší poplatek si účtuje ČSOB a Poštovní spořitelna, který činí 200 Kč. Česká spořitelna si za službu účtuje 190 Kč, což je o 5 % méně, než nabízí ČSOB a Poštovní spořitelna.

Poplatek za pojištění karty a osobních věcí se odvíjí od vybrané varianty pojištění, které se samozřejmě liší limity pojistného plnění a rozsahem situací, které pojištění kryje. V rámci komparace poplatků za pojištění karet jsou uvažovány pouze základní varianty pojištění, které kryjí především finanční ztráty zapříčiněné ztrátou, odcizením nebo zneužitím platební karty a odcizením hotovosti loupežným přepadením. Nejnižší možný poplatek nabízí Fio banka, u níž lze zřídit pojištění karty Basic za 10 Kč měsíčně. Na druhém místě, s Basic variantou, jsou ČSOB a Poštovní spořitelna (11,25 Kč / měsíc) a třetí v pořadí je Raiffeisenbank (15 Kč / měsíc). Za 29 Kč měsíčně si lze u Komerční banky pojistit veškeré debetní i kreditní karty všech bank. MONETA Money Bank nabízí pojištění karet pouze v jedné variantě za cenu 99 Kč měsíčně, což je jednoznačně nejvyšší částka, a to i v porovnání se všemi existujícími variantami pojištění všech vybraných bank. Poplatek MONETY Money Bank je o 89,90 % vyšší než poplatek Basic varianty Fio Banky. Průměrný měsíční poplatek za pojištění karet dosahuje výše 33,60 Kč. Samozřejmě nejsou do výpočtu zahrnuty UniCredit Bank a Air Bank, které toto pojištění nenabízejí.

Cestovní pojištění je závislé na délce pobytu a výši pojistného krytí. V rámci komparace poplatků za cestovní pojištění jsou uvažovány varianty celoročního pojištění s neomezeným počtem cest po celém světě, nicméně limity krytí léčebných výloh nejsou nikterak ohromující. Nejnižší poplatek (20 Kč měsíčně) vybírá Komerční banka, ale pojistník je chráněn pouze 42 dní od vycestování do zahraničí, což je nejkratší délka pobytu oproti jiným variantám ostatních bank a výše krytí léčebných výloh je 1,5 mil. Kč. Druhou nejlevnější variantou je cestovní pojištění v rámci platební karty od UniCredit Bank a Fio Banky (25 Kč / měsíc). Nejdražší variantu pojištění nabízí Raiffeisenbank s krytím léčebných výloh do 2 mil. Kč, která klientovi strhává z platební karty 89 Kč / měsíc. U Air Bank se lze pojistit pouze na určitý počet dnů, ne celoročně. Průměrná měsíční částka za celoroční cestovní pojištění u základních (nejlevnějších) variant je 40,64 Kč, v případě dražších variant 65,60 Kč.

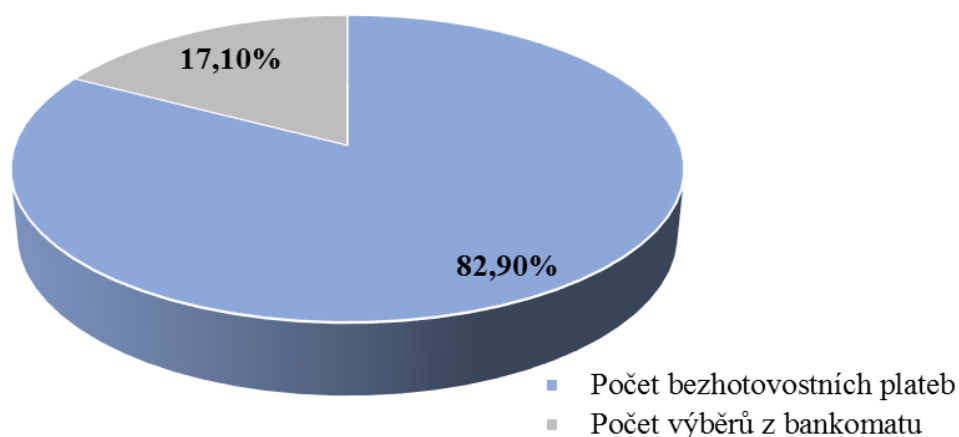
4.3 Využívání karet v ČR

Způsob, jakým byly v roce 2017 využívány platební karty VISA a Mastercard, uvádí graf č. 1 a graf č. 2.

Z grafu č. 1 je patrné, že celkový počet uskutečněných bezhotovostních plateb 4,8x převyšuje počet výběrů z bankomatu. K výběrům hotovosti je řazena samozřejmě i služba Cash Advance, u níž bylo dosaženo pouze 20 tis. výběrů (Statistiky, 2009-2019).

Oproti roku 2013 zde došlo k většímu poklesu, jelikož před pěti lety dosahoval počet výběrů hotovosti 32 % z celkových transakcí. Takovou převahu bezhotovostních plateb lze přisuzovat i nové bezkontaktní technologii, která se zde objevila poprvé v roce 2011 a usnadňuje tak spotřebitelům platbu kartou (Karty, 2014; Statistiky, 2009-2019).

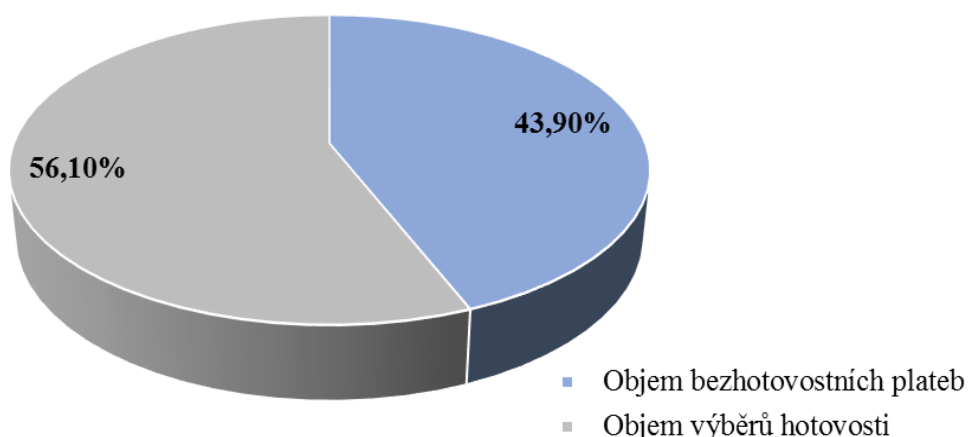
Graf 1: Využívání karet z hlediska počtu transakcí za rok 2017



Zdroj: bankovníkarty.cz, 2018; vlastní zpracování

V roce 2013 dosahoval objem bezhotovostních plateb 32 % a převyšoval objem výběrů hotovosti s 68 %. Z grafu č. 2 lze tedy vyčíst pokles objemu výběrů hotovosti nejspíše v důsledku postupného zavádění inovací v karetním světě, hlavně bezkontaktních technologií. Z průzkumů tedy vyplývá, že si čeští spotřebitelé na bezkontaktní platby u obchodníků postupně zvykají, nebo si dávají pozor na vyšší náklady, které jsou s výběrem hotovosti spojené (Karty, 2014).

Graf 2: Využívání karet z hlediska objemu transakcí za rok 2017



Zdroj: bankovníkarty.cz, 2018; vlastní zpracování

Na základě statistik SBK byla vypočítána výše průměrné bezhotovostní platby 660,90 Kč a průměrného výběru hotovosti ve výši 4 082,30 Kč. Tato čísla vypovídají o tom, že jsou bezhotovostní platby kartou využívány českými spotřebiteli spíše v případě nižších transakcí a vyšší částky jsou placené hotovostí, popř. je větší hotovost vybírána lidmi, kteří upřednostňují hotovost v každém případě.

Bankomatů je v ČR 4 616 a na jednu kartu ročně připadne 14,4 výběrů hotovosti.

Tabulka 13: Souhrnná charakteristika českého kartového trhu za rok 2017

2017	ČR	%
Vydané karty celkem	11 314 488	
Počet bankomatů	4 616	
Počet plateb/kartu/rok	69,9	
Počet výběrů hotovosti/kartu/rok	14,4	
Počet transakcí	954 740 006	
Počet bezhotovostních plateb	791 507 484	82,90%
Počet výběrů z bankomatů	163 232 522	17,10%
Objem transakcí	1 189 483 221 617	
Objem bezhotovostních plateb	523 115 457 727	43,90%
Objem výběrů hotovosti	666 367 763 890	56,10%
Průměrná platba	660,90 Kč	
Průměrný výběr	4 082,30 Kč	

Zdroj: Statistika, 2009-2019; vlastní výpočty a zpracování

5 Výsledky a doporučení

Vlastní práce je rozdělena do tří částí. V části 4.1 byla provedena analýza poplatků spojených s užíváním debetních karet u 11 bankovních institucí. Následně byla v části 4.2 provedena komparace nabídky debetní karet. Z průzkumu karetního trhu v České republice bylo zjištěno, že z vybraných bankovních institucí nabízí studentské účty / účty pro mladé celkem 7 bank (Česká spořitelna, Komerční banka, MONETA Money Bank, ČSOB, Poštovní spořitelna, Raiffeisenbank, UniCredit Bank). Kromě ČSOB a Poštovní spořitelny je k založení a vedení studentského účtu nutné doložit potvrzení o studiu. Zbylé 4 banky (Air Bank, mBank, Equa Bank, Fio banka) nabízejí pouze běžné účty.

Z výše uvedených 11 bankovních institucí byla u každé vybrána nezaplatněná debetní karta ke studentskému či běžnému účtu a tyto nabídky byly mezi sebou porovnány na základě několika zvolených kritérií. Kritérii pro jejich zhodnocení byly: výběry hotovosti z bankomatu, Cash Advance, dotaz na zůstatek, změna PIN a nabízené doplňkové služby.

Zajímavým zjištěním je, že banky spolupracují více se společností Mastercard než se společností Visa. Jedinou institucí, která výhradně poskytuje debetní karty VISA, je Česká spořitelna. U pěti bank je výběr mezi kartou Mastercard a VISA čistě na klientovi, avšak v ČR existuje jen minimum míst, kde by držitel karty zaplatil pouze jednou z nich. Rozdíl lze pozorovat pouze v zahraničí, kde může držitel narazit na problém s akceptací karty od jedné z výše jmenovaných společností. Nutno říci, že se v naprosté většině jedná o embosované karty, MONETA Money Bank navíc nabízí elektronickou kartu Maestro. Vydání a vedení první debetní karty je v rámci založení účtu zdarma. U ČSOB, Poštovní spořitelny, Air Bank a Fio banky má klient nárok i na druhou kartu bez poplatků. Vydání a vedení karty, která není součástí balíčku, mají bankovní instituce zpoplatněné.

Novinkou nejsou ani platební nálepky, které nabízejí pouze Česká spořitelna, MONETA Money bank, ČSOB, Poštovní spořitelna, Raiffeisenbank, Air Bank a mBank. Poplatky za další platební nálepku, která není součástí balíčku, jsou velmi odlišné – např. u Air Bank klient zaplatí 100 Kč jednorázově, u ČSOB 10 Kč měsíčně. Platební nálepky ostatních institucí byly staženy z nabídky nebo se ani nezačaly nabízet z důvodu malé poptávky.

Co se týče poplatků za doplňková pojištění, je třeba brát ohled na výše pojistných limitů při výběru jednotlivých variant. Obecně se cestovní pojištění ke kartám spíše nedoporučují vzhledem k jejich nízkému krytí léčebných výloh. Pokud je ale pro studenta cestovní pojištění

ke kartě rozhodující, rozhodně by autorka volila dražší variantu pojištění od České spořitelny za 55 Kč měsíčně s krytím léčebných výloh až 6 mil. Kč.

Téměř všechny banky nabízejí k vydávaným platebním kartám pojištění, které rozšiřuje ochranu při zneužití nebo odcizení karty a osobních věcí. U většiny pojištění si lze vybrat z více variant, které se mezi sebou liší rozsahem pojistné ochrany. Pojištění platební karty má smysl spíše u klientů, kteří nosí platební kartu neustále s sebou a na účtu mají vyšší částky. Zároveň zde záleží na konkrétních potřebách a požadavcích studenta, co vše chtějí mít kryto tímto pojištěním.

Z části 4.3 je zřejmé, že došlo u využívání karet k poklesu výběrů hotovosti z bankomatů jak z hlediska jejich počtu, tak z hlediska objemu transakcí. Velký vliv na nárůst bezhotovostních plateb mají jistě nové bezkontaktní technologie a také možnost platby kartou online, vzhledem k tomu, že jsou tyto služby nezaplatněné oproti poplatkům spojených s výběrem hotovosti. I tak jsou výběry hotovosti druhou nejvyužívanější službou spadající k platební kartě.

Jelikož záleží na určitých potřebách a požadavcích konkrétního studenta, je velmi obtížné zvolit jednu nejvýhodnější platební kartu. Jsou vybrány dvě nejvýhodnější debetní karty - Debit Mastercard od UniCredit Bank a Raiffeisenbank. Obě karty jsou nabízené v rámci studentského účtu a pro jeho bezplatné vedení je vyžadováno potvrzení o studiu. Nejdůležitější roli ve výběru hrály nulové poplatky za výběry v bankomatech v rámci ČR i zahraničí a dotaz na zůstatek v bankomatu. Nicméně, co se týče studentského účtu u Raiffeisenbank, student musí splňovat podmínku alespoň tří odchozích transakcí v měsíci, jinak mu bude strháván poplatek 49 Kč měsíčně za vedení účtu. Tato podmínka není autorkou považována za překážku, jelikož je do ní zahrnuta např. bezhotovostní platba kartou u obchodníka.

6 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo doporučení nejvýhodnější debetní karty pomocí komparace nabídky platebních karet ke studentským účtům. Metodou analýzy podkladových dat jednotlivých karetních produktů a následně metodou komparace byla vybrána nejlepší debetní karta pro studenty. Bylo tak dosaženo stanoveného cíle práce.

Nabídka debetních karet pro studenty, včetně doplňkových služeb, je v dnešní době poměrně bohatá. Proces získání platební karty, respektive založení bankovního účtu, není nijak složitý. V České republice se svou nabídkou debetních platebních karet zaměřuje na studenty sedm bank. Z toho existují dvě bankovní instituce, které vydávají zvýhodněné debetní karty lidem do věku 26 let bez ohledu na to, zda studují či nikoliv. Zbylé čtyři banky nabízejí běžné účty.

Banky nabízejí na první pohled velmi podobné produkty, které se odlišují zejména výší poplatků. Službu, kterou nabízí jedna banka zdarma, má druhá banka zpoplatněnou a zjištěné rozdíly mezi poplatky dosahují až 136 % (výběr hotovosti z bankomatu cizí banky v ČR).

Je obtížné vybrat jednu platební kartu, která by byla pro studenta nejvýhodnější, jelikož vždy záleží na potřebách, požadavcích konkrétního studenta a každý tak může od své platební karty vyžadovat něco úplně jiného. Proto byly na základě statistických dat z kapitoly 4.3 vybrány jako rozhodující kritéria poplatky za výběry hotovosti v bankomatech a s nimi spojený dotaz na zůstatek v bankomatu.

Na základě komparace poplatků dospěla autorka k doporučení dvou nejvýhodnějších debetních karet, konkrétně Debit Mastercard od UniCredit Bank a Raiffeisenbank v rámci studentských účtů. Nejvyužívanější službu výběru z jakéhokoliv bankomatu nabízejí tyto banky zcela bez poplatků.

Z bankovních institucí nabízejících pouze běžné účty nejlépe obstála Equa Bank, která má výběry z bankomatů v ČR zdarma. Pouze v zahraničí jsou zpoplatněné 9 Kč/výběr. Na druhou stranu má zpoplatněný dotaz na zůstatek jak v cizím, tak ve vlastním bankomatu. Navzdory tomu jde o nejnižší částky v rámci komparace poplatků za tuto službu (v případě vynechání nulových poplatků).

Platební karty tvoří v současné době nepostradatelnou část života spotřebitele. Tato bakalářská práce by mohla nejen obeznámit studenty s možnostmi, které v sobě platební karty ukrývají, ale také by jim mohla pomoci s výběrem nejvýhodnější debetní karty na českém trhu.

7 Seznam použitých zdrojů

7.1 Literatura

JUŘÍK, Pavel, 2012. *Platební karty: ilustrovaná historie placení*. Praha: Libri, 204 s. ISBN 978-80-7277-498-2.

JUŘÍK, Pavel, 2001. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2. přeprac. vyd. Praha: Grada, 210 s. ISBN 80-247-0195-2.

KLUFA, František a Viktor VODIČKA, 2017. *Nové platební prostředky: umíme jich využívat? známe rizika?*[online]. 2. přepracované vydání. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, z.ú. [cit. 2018-10-23]. Průvodce pro spotřebitele. ISBN 978-80-87719-60-2. Dostupné z: <https://www.konzument.cz/users/publications/1-pruvodce-spotrebitele/298-nove-platebni-prostredky-umime-je-vyuzivat-zname-rizika.pdf>

MÁČE, Miroslav, 2006. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada, 220 s. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-1725-5.

NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA, ed., 2011. *Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti*. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0.

POLOUČEK, Stanislav, 2013. *Bankovníctví*. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 480 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Zbyněk, 2012. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava, 1999. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 263 s. ISBN 80-716-9859-8.

WILLIAM, Tony, 2018. *The Pros and Cons of Credit Versus Debit Cards*. Createspace Independent Publishing Platform, 66 s. ISBN 9781984189073.

7.2 Internetové zdroje

Bezhotovostní platby strmě rostou, Češi si užívají platební inovace, 2018. *MasterCard / A World Beyond Cash | Leader in Global Digital Payment Solutions & Technology* [online]. MasterCard [cit. 2018-10-27]. Dostupné z: <https://newsroom.mastercard.com/eu/cs/press-releases/bezhotovostni-platby-strme-rostou-cesi-si-uzivaji-platebni-inovace/>

Běžný účet eKonto Student Premium, 2019. *Banka inspirovaná klienty | Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty/ekonto-student>

Běžný účet, 2011-2019. *Equa bank - Moderní banka bez poplatků a pro každého* [online]. Equa bank [cit. 2019-01-22]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/bezny-ucet>

Běžný účet, 2019. *I banku můžete mít rádi - Air Bank* [online]. Air Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>

Ceník finančních operací a služeb: pro fyzické a právnické osoby, 2015. *Fio banka - česká banka pro váš účet nebo investice* [online]. Fio banka [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf

Ceník pro studentský Účet, 2018. *Oficiální web | Česká spořitelna* [online]. Česká spořitelna [cit. 2018-12-12]. Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf

Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby, 2018. *Banka inspirovaná klienty | Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

Ceník, 2019. *I banku můžete mít rádi - Air Bank* [online]. Air Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>

Cestovní pojištění k účtu, 2018. *Oficiální web | Česká spořitelna* [online]. Česká spořitelna [cit. 2018-12-12]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pojisteni/cestovni-pojisteni-k-uctu>

Cestovní pojištění ke kartám, 2019. *Občané - přehled nabídky Komerční banky připravené na míru pro fyzické osoby (občany)*. | *Komerční banka* [online]. KOMERČNÍ BANKA [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/pojisteni/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni-ke-kartam>

Cestovní pojištění ke kartám, 2019. *Úvodní stránka | ČSOB* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/pojisteni/cestovni-pojisteni-ke-kartam>

Cestovní pojištění ke kartě, 2019. *Úvod | Poštovní spořitelna* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.postovnisporitelna.cz/portal/ucty/platebni-karty/cestovni-pojisteni>

Cestovní pojištění s neomezeným počtem cest, 2011-2019. *Equa bank - Moderní banka bez poplatků a pro každého* [online]. Equa bank [cit. 2019-01-22]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/pojisteni/cestovni-pojisteni>

Cestovní pojištění, 2015. *mBank - internetová banka, z které vyřídíte téměř vše online | osobní finance | mBank.cz* [online]. mBank S.A. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/pojisteni/cestovni-pojisteni/>

Cestovní pojištění, 2019. *Banka inspirovaná klienty | Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/pojisteni/sjednejte-si-online/cestovni-pojisteni>

Cestovní pojištění, 2019. *I banku můžete mít rádi - Air Bank* [online]. Air Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pojisteni/cestovni-pojisteni/>

Co je platba kartou online a jak funguje?, 2018. *Blog GoPay* [online]. GOPAY [cit. 2018-10-24]. Dostupné z: <https://www.gopay.com/blog/co-je-platba-kartou-online-a-jak-funguje/>

Debetní platební karty, 2018. *Nejlepší čas je teď* | *MONETA Money Bank* [online]. MONETA Money Bank [cit. 2019-01-17]. Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/documents/20143/11819252/mmb-zpp-debetnich-platebnich-karet-01102018-revize.pdf>

Dlouhodobé cestovní pojištění, 2017. *Nejlepší čas je teď* | *MONETA Money Bank* [online]. MONETA Money Bank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/documents/20143/11931935/mmb-cestovni-pojisteni-pojistna-smlouva-dlouhodobě.pdf>

Dokumenty pro předplacenou platební kartu, 2018. *COOL karta* [online]. ČSOB [cit. 2018-10-27]. Dostupné z: <https://www.coolkarta.cz/ck/download>

Doplňkové pojištění ke kartám, 2019. *Občané* [online]. UniCredit Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/pojisteni/doplňkove-pojisteni.html>

DOSKOČILOVÁ, Veronika, 2016. Pojištění proti zneužití platební karty: kde si jej můžete dokoupit?. *Měšec.cz - váš průvodce finančním světem* [online]. [cit. 2018-10-25]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/pojisteni-proti-zneuzeni-platebni-karty-kde-si-jej-muzete-dokoupit/>

Fio osobní účet, 2018. *Fio banka - česká banka pro váš účet nebo investice* [online]. Fio banka [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>

Historie Fio Banky, 2018. *Fio banka - česká banka pro váš účet nebo investice* [online]. Fio Banka [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

Jak používat platební kartu, 2018. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Peníze.cz [cit. 2018-10-15]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/15746-jak-pouzivat-platebni-kartu>

Jakou kartu mi k účtu dáte?, 2019. *I banku můžete mít rádi - Air Bank* [online]. Air Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/co-vas-nejvic-zajima/jakou-kartu-mi-k-uctu-date>

Karty, 2014. *Sbk website* [online]. www.bankovnikarty.cz [cit. 2019-01-07]. Dostupné z: http://www.bankovnikarty.cz/pages/czech/profil_karty.html

KŘEČAN, Miloslav, 2011. Bezkontaktní platby kartou? Seznamte se!. *Oficiální web | Česká spořitelna* [online]. Česká spořitelna [cit. 2018-10-17]. Dostupné z: https://www.csas.cz/static_internet/cs/Komunikace/Tiskove_centrum/Prezentace_novinari/Pri-lohy/110930_bezkontaktni_karty.pdf

MasterCard Debit Contactless, 2018. *Fio banka - česká banka pro váš účet nebo investice* [online]. Fio banka [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platbni-karty/mastercard-debit-contactless#ciziVybery>

mKonto, 2015. *mBank - internetová banka, z které vyřídíte téměř vše online | osobní finance / mBank.cz* [online]. mBank S.A. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/>

O ČSOB a skupině, 2019. *Úvodní stránka | ČSOB* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

O nás, 2019. *I banku můžete mít rádi - Air Bank* [online]. Air Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/o-air-bank/>

Platební karty: Příručka pro držitele platební karty, 2017. *Oficiální web | Česká spořitelna* [online]. Česká spořitelna [cit. 2018-10-17]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/podnikatele-firmy/ucty-a-platby/platbni-karty>

PLISCHKE, Simona Ely, 2007. Jak došly platební karty do českých zemí aneb historie karet plná zajímavostí. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Peníze.cz [cit. 2018-9-21]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/platbni-karty/18777-jak-dosly-platbni-karty-do-ceskych-zemi-aneb-historie-karet-plna-zajimavosti>

Plus Konto, 2019. *Úvodní stránka | ČSOB* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/plus-konto>

Podmínky debetních karet, 2018. *Občané - přehled nabídky Komerční banky připravené na míru pro fyzické osoby (občany)*. | *Komerční banka* [online]. KOMERČNÍ BANKA [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/getmedia/e0082a2f-c1c1-42ac-b7c1-9305e70912df/pruvodce-k-platebnim-kartam.pdf.aspx>

Pojištění k platebním kartám, 2018. *Fio banka - česká banka pro váš účet nebo investice* [online]. Fio banka [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_pojisteni_karty.pdf

Pojištění karet - Merlin, 2019. *Občané - přehled nabídky Komerční banky připravené na míru pro fyzické osoby (občany)*. | *Komerční banka* [online]. KOMERČNÍ BANKA [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty/pojisteni-rozcestnik/pojisteni-karet-merlin>

Pojištění karty a osobních věcí, 2011-2019. *Equa bank - Moderní banka bez poplatků a pro každého* [online]. Equa bank [cit. 2019-01-22]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/pojisteni/pojisteni-karty-a-osobnich-veci>

Pojištění ke kartám, 2018. *Fio banka - česká banka pro váš účet nebo investice* [online]. Fio banka [cit. 2019-01-23]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty/pojisteni-ke-kartam>

Pojištění osobních věcí a karet, 2018. *Oficiální web | Česká spořitelna* [online]. Česká spořitelna [cit. 2018-12-12]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pojisteni/pojisteni-osobnich-veci-karet>

Pojištění věcí, karet a internetových rizik, 2019. *Nejlepší čas je teď | MONETA Money Bank* [online]. MONETA Money Bank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pojisteni/pojisteni-osobnich-veci-a-platebni-karty>

Pojištění zneužití karty, 2015. *MBank - internetová banka, z které vyřídíte téměř vše online | osobní finance | mBank.cz* [online]. mBank S.A. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/pojisteni/pojisteni-zneuziti-karty/>

Pojištění zneužití platební karty, 2019. *Banka inspirovaná klienty | Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/pojisteni/pojisteni-k-produktum/pojisteni-zneuziti-platebni-karty>

Pojištění ztráty a krádeže karty, 2019. *Úvod | Poštovní spořitelna* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.postovnisporitelna.cz/portal/ucty/platebni-karty/pojisteni-ztraty-ci-kradeze>

Pojištění ztráty a krádeže karty, 2019. *Úvodní stránka | ČSOB* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/pojisteni/pojisteni-ztraty-a-kradeze-karty>

Poštovní účet, 2019. *Úvod | Poštovní spořitelna* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.postovnisporitelna.cz/portal/ucty/postovni-ucet>

Sazebník bankovních poplatků mBank, 2019. *MBank - internetová banka, z které vyřídíte téměř vše online | osobní finance | mBank.cz* [online]. mBank S.A. [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/archiv/sazebnik-osobni-finance/2019-01-02.pdf>

Sazebník ČSOB pro fyzické osoby - občany, 2018. *Úvodní stránka | ČSOB* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>

Sazebník fyzické osoby, 2018. *Občané* [online]. UniCredit Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/Sazebnik_fyzicke_osoby.pdf

Sazebník KB, 2019. *Občané - přehled nabídky Komerční banky připravené na míru pro fyzické osoby (občany)*. | *Komerční banka* [online]. KOMERČNÍ BANKA [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20190115-sazebnik-1-obcane.pdf?ad0fa2aca4b0e46127796004ea395bd5>

Sazebník poplatků pro občany, 2018. *Equa bank - Moderní banka bez poplatků a pro každého* [online]. Equa bank [cit. 2019-01-22]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/1195-sazebnik-retail-01092018.PDF>

Sazebník poplatků, 2018. *Nejlepší čas je teď* | *MONETA Money Bank* [online]. MONETA Money Bank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon.pdf>

Sazebník poplatků, 2018. *Úvod* | *Poštovní spořitelna* [online]. ČSOB [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.postovnisporitelna.cz/portal/informace-k-produktum/sazebnik-poplatku#tariff-1-1>

SKALKOVÁ, Olga, 2019. Poštovní spořitelna se příští rok přebarví na ČSOB. *Hospodářské noviny - byznys, politika, názory (IHNEDE.cz)* [online]. *Economia* [cit. 2019-01-20]. Dostupné z: <https://archiv.ihned.cz/c1-66447430-postovni-sporitelna-se-pristi-rok-prebarvi-na-csob>

Slovník, 2009-2018. *Sbk website* [online]. www.bankovnikarty.cz [cit. 2018-10-27]. Dostupné z: http://www.bankovnikarty.cz/pages/czech/slovník_platebni_karty.html

Statistiky, 2009-2019. *Sbk website* [online]. www.bankovnikarty.cz [cit. 2019-01-07]. Dostupné z: http://www.bankovnikarty.cz/pages/czech/profil_statistiky.html

Studentský účet G2, 2018. *Občané - přehled nabídky Komerční banky připravené na míru pro fyzické osoby (občany)*. | *Komerční banka* [online]. KOMERČNÍ BANKA [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty/pro-studenty/studentsky-ucet-g2>

Studentský účet, 2019. *Nejlepší čas je teď* / *MONETA Money Bank* [online]. MONETA Money Bank [cit. 2019-01-18]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a%20-karty/studentsky-ucet>

U konto, 2019. *Občané* [online]. UniCredit Bank [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/u_konto.html

Účet pro studenty, 2018. *Oficiální web | Česká spořitelna* [online]. Česká spořitelna [cit. 2018-12-12]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-pro-studenty>

Úrazové pojištění, 2018. *Nejlepší čas je teď* | *MONETA Money Bank* [online]. MONETA Money Bank [cit. 2019-01-17]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11819172/mmb-brozura-urazove-pojisteni-pro-deti-a-dospELE.pdf/ad59fae8-d7ff-014e-5b69-82e328899705>

VESELÍKOVÁ, Monika, 2018. Cashback. Obchodům vadí nová pravidla. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Peníze.cz [cit. 2018-10-20]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/debetni-karty/339403-cashback-obchodum-vadi-nova-pravidla>

VOJTĚCH, Petr, 2017. Nový zákon o platebním styku v platnosti. *EPRAVO.CZ – Váš průvodce právem - Sbírka zákonů, judikatura, právo* [online]. EPRAVO.CZ [cit. 2018-10-28]. Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/clanky/novy-zakon-o -platebnim-styku-v -platnosti-106689.html>

Změny mezibankovních poplatků za platební transakce, 2015. *Ministerstvo financí ČR* [online]. [cit. 2018-10-25]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2015/zmeny-mezibankovnich-poplatku-za-platebn-21456>