

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI

FILOZOFICKÁ FAKULTA

Bankovní systém ČR a analýza bankovních poplatků

Bakalářská práce

Autor: Lukáš Neminarz

Vedoucí práce: Doc. Ing. Richard Pospíšil, Ph.D

Olomouc 2013

Prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: „Bankovní systém ČR a analýza bankovních poplatků“ vypracoval samostatně pod odborným dohledem vedoucího diplomové práce a uvedl jsem všechny použité podklady a literaturu.

V Olomouci dne.

Podpis

Poděkování

Rád bych poděkoval vedoucímu práce panu Doc. Ing. Richardu Pospíšilovi, Ph.D za ochotu, cenné rady a metodické vedení práce. Dále bych chtěl poděkovat rodině a všem, kteří mě podporovali.

Obsah

Úvod	7
1. Formy bankovních systémů	9
1.1.1 Jednostupňový bankovní systém	9
1.1.2 Dvoustupňový bankovní systém	10
1.1.3 Univerzální bankovní systém	10
1.1.4 Oddělené bankovníctví	11
1.2 Bankovní systém ČR	12
2. Obchodní banka jako subjekt	14
2.1 Základní funkce bank	15
3. Bankovní obchody	17
3.2 Členění bankovních obchodů	17
3.1.1 Obchody neutrální	18
4. Bankovní poplatky a jejich význam	20
4.1 Co jsou to bankovní poplatky?	20
4.2 Jaký je význam bankovních poplatků?	20
4.3 Kritika bankovních poplatků	21
4.4 Jaký je rozdíl mezi bankovním poplatkem a provizí?	24
5. Členění bankovních poplatků	26
5.1 Bankovní účet a jeho praktické využití	26

5.2 Běžné účty a s nimi spojené poplatky.....	27
5.3 Poplatky spojené s platebními kartami	29
5.4 Poplatky spojené s přímým bankovníctvím	32
5.5 Poplatky spojené s platebním stykem, hotovostními a směnářskými operacemi	35

6. Výběr vhodného běžného účtu..... 37

6.1 Výběr vhodné banky	38
6.2 Typologie uživatelů	39
6.2.1 Student.....	39
6.2.2 Běžný uživatel	40
6.2.3 Podnikatel/živnostník	40
6.2.4 Senior	40
6.3 Kritéria pro srovnání účtů	41
6.4 Metodologie porovnávání účtů	42
6.5 Postřehy k jednotlivým bankám	42
6.5.1 Komerční banka	43
6.5.2 ČSOB.....	45
6.5.3 UniCredit Bank	47
6.5.4 Česká spořitelna.....	49
6.5.5 Raiffeisen bank.....	51
6.5.6 GE money bank	53
6.5.7 Air Bank.....	55

6.5.8 ZUNO.....	57
6.5.9 Equa bank.....	58
6.5.10 mBank	60
6.5.11 Fio Banka.....	62
6.5.12 ERA.....	64
6.6 Výsledky šetření pro kategorii – Student.....	66
6.7 Výsledky šetření pro kategorii - Běžný uživatel	67
6.8 Výsledky šetření pro kategorii – Podnikatel	68
6.9 Výsledky šetření pro kategorii – Senior	69
Závěr	70
Summary	71
Seznam použitých zdrojů:	72
Seznam tabulek:	74
Seznam schémat:.....	75
Seznam obrázků:	75

Úvod

Bankovní poplatky jsou dlouhodobě diskutovaným tématem mezi odborníky i laickou veřejností. Tvoří významný zdroj finančních prostředků většiny vlivných bank v ČR. Poplatků je celá řada a není jednoduché se v nich orientovat. Bohužel, pro bankovní poplatky neexistuje sjednocená terminologie a každá banka ve svém sazebníku může poplatky nazvat podle sebe. Právě netransparentnost sazebníků bývá často kritizována. Pro laickou klientelu může být problém zorientovat se na trhu běžných účtů a vybrat pro sebe ten nejvhodnější, ten který bude právě pro jejich potřeby dostačujícím řešením.

Bakalářská práce „Bankovní systém ČR a analýza bankovních poplatků“ se ve své teoretické části zaměřuje na formy bankovních systémů, definici obchodních bank, neutrální bankovní obchody a postupně se dostává až k bankovním poplatkům. Teoretická část tvoří pouze pozadí pro praktickou část, která se zabývá výběrem vhodné banky a bankovního účtu na základě komparace dle vybíraných poplatků.

Cílem je, aby po přečtení práce byl čtenář schopen si svépomoci zvolit vhodnou banku a běžný účet dle svých potřeb a vyhnout se tak zbytečným poplatkům za služby nebo produkty, které nevyužívá nebo je konkurence nabízí zdarma. Bude mu poskytnut teoretický základ k problematice (kvůli omezenému rozsahu práce pouze stručný), bude obeznámen s významem bankovních poplatků, kritikou a jejich členěním. Dočte se také jakým způsobem si vybrat vhodnou banku a následně dle postupů a výsledků analýzy, provedené v praktické části, bude schopen určit svá kritéria, podle kterých si vybere vhodný účet.

Z původního zadání byly, po konzultaci s vedoucím práce, vyřazeny teoretické základy týkající se ČNB. Problematika obchodních bank byla také zúžena pouze na neutrální bankovní obchody v návaznosti na bankovní poplatky. Na druhou stranu praktická část není zaměřena jen na běžné účty fyzických osob, ale jsou zahrnuty i účty pro podnikatele.

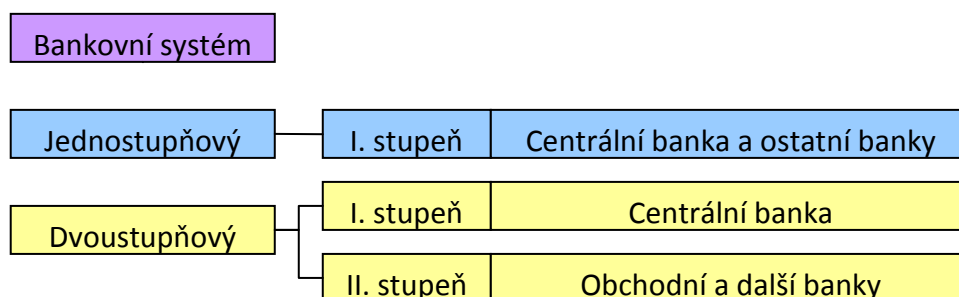
Jak už bylo zmíněno, praktická část této práce se zabývá analýzou bankovních poplatků. Bylo vybráno 12 bank (6 „kamenných“ a 6 „nízkonákladových“), u kterých

byly vybrány běžné účty pro 4 kategorie klientů (student, běžný uživatel, podnikatel a senior). Dle zvolených kritérií (služeb a produktů, které zástupci jednotlivých skupin využívají) byla vypočtena cena za jeden měsíc a za rok. Následně byly výsledky všech bank porovnány a seřazeny do přehledných tabulek od nejlevnější (nejvhodnější) po nejdražší (nejméně vhodné) pro jednotlivé kategorie.

1. Formy bankovních systémů

Bankovní sektor každého státu ovlivňuje spousta elementů. Aby byl schopen kvalitně fungovat, je pro něj nezbytná rozvinutá ekonomika (to platí i obráceně). Dalším důležitým aspektem je zapojení dané země do nadnárodních struktur např. MMF. Bankovníctví je ovlivněno také tradicí a historickým vývojem země (viz. *jednostupňový bankovní systém*).

„Bankovní systém představuje souhrn všech bankovních institucí v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi.“¹ Jako každé odvětví, i bankovníctví potřebuje řád, organizaci, systém, kterým se řídí. Rozlišujeme dva základní druhy bankovních systémů a to *jednostupňový* a *dvoustupňový*.



„Schéma 1: Bankovní systém“

1.1.1 Jednostupňový bankovní systém

V *jednostupňovém* bankovním systému provádí v podstatě všechny operace jediná „centrální“ banka. Ostatní banky, které zde působí, jsou často specializovány na přesně vymezený rozsah bankovní činnosti či oblastí. Například na zahraniční obchod, zemědělství, investiční výstavbu atp. Tyto banky jsou podřízené „centrální“ bance a nemají možnost produkovat vlastní podnikatelskou iniciativu. Jejich pravomoci jsou velmi nízké. Z toho plyne, že „centrální“ banka nepřímo řídí činnost ostatních bank. V literatuře se můžeme setkat také s pojmenováním *systém „monobanky“*.

Jednostupňový bankovní systém neexistuje v tržním ekonomickém prostředí. Typickým příkladem byla většina centrálně plánovaných socialistických ekonomik.

¹ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011, s. 15.

Jednostupňové systémy zde vznikaly po druhé světové válce – centralizací a znárodňováním dříve existujících dvoustupňových systémů. Československá ekonomika měla jednostupňový bankovní systém v období 1950-1989.

1.1.2 Dvoustupňový bankovní systém

„Funguje v tržních ekonomikách. Je zde oddělená funkce centrálních a obchodních bank. Centrální banka až na výjimky neprovádí činnosti, které spadají do oblasti působení obchodních a dalších bank – především neúvěruje podnikový (podnikatelský) sektor a neřídí činnosti ostatních bank.“¹

Na rozdíl od jednostupňového systému nejsou obchodní a jiné banky závislé na rozhodnutí centrální banky a nemusejí plnit žádné předem stanovené plány. Obchodní banky působí jako ostatní podnikatelské subjekty, mohou se svobodně rozhodovat a určovat, kam budou směřovat svou činnost. To s sebou samozřejmě nese svá rizika například bankrot.

Dvoustupňový bankovní systém dnes funguje ve většině světových ekonomik. V podstatě se dá říct, že ve dvoustupňovém systému se centrální banka stará o makroekonomické záležitosti jako například uchování stability měny, emitování peněz atp., kdežto obchodní a ostatní banky se starají o záležitosti mikroekonomické, jde jim o zisk nebo chcete-li maximalizaci tržní hodnoty podniku.

1.1.3 Univerzální bankovní systém

Banka, která je součástí univerzálního systému bankovníctví může provozovat jak komerční (klasické), tak i investiční bankovníctví. Komerčním bankovníctvím se rozumí poskytování úvěrů, přijímání vkladů, zprostředkování platebního styku, poradenství, směnářské služby atd.. Investiční bankovníctví obsahuje obchody s cennými papíry (na svůj účet i na účet klienta), majetkovou správu, emisní činnost atd..

¹ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011, s. 19.

Univerzální bankovní systém jednoznačně převládá nad modelem odděleného bankovníctví. Užívá se v zemích jako je Německo, Rakousko nebo i u nás v České republice.

Nespornou výhodou univerzálního bankovního systému je větší diverzifikace nabízených produktů a z toho plynoucí menší míra rizika. Pokud dojde ke ztrátě v jedné z oblastí, může ji banka kompenzovat v druhé oblasti. To vede k větší stabilitě.

Na druhou stranu jako nevýhodu tohoto modelu vidím, jeho zastoupení menším množstvím bank s obrovským polem působnosti („Velká bankovní čtyřka“¹). Případný krach jednoho z „kolosů“ by se velmi negativně projevil na klientech dané banky, ale také na celé národní ekonomice.

1.1.4 Oddělené bankovníctví

„Model odděleného bankovníctví je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Jako typický příklad se uvádějí Spojené státy, kde byl legislativně zaveden jako reakce na hospodářskou krizi v roce 1929. Postupem času dochází i v USA k potírání hranic mezi komerčním a investičním bankovníctvím.“²

Jako výhody tohoto modelu vidím větší míru specializace, z toho plynoucí kvalitnější služby pro zákazníka a menší míru koncentrace ekonomického vlivu. Při případném bankrotu banky by dopad neměl tak dalekosáhlé následky pro národní hospodářství.

Nevýhodou tohoto modelu pro banky může být právě zúžený rozsah služeb a tím zmenšená diverzifikace podnikání, z čehož plynou menší zisky a větší riziko.

¹ Velkou bankovní čtyřkou se označují čtyři nejmocnější banky České republiky a to konkrétně- Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, UniCredit Bank.

² REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 88.

Z tohoto modelu plynou nevýhody i pro zákazníky. Za hlavní z nich považují, že klient nemá všechny bankovní služby „pod jednou střeou.“

1.2 Bankovní systém ČR

Úvodem je třeba říct, že bankovní systém České republiky, jakožto členské země EU, je povinen řídit se směrnicemi upravujícími činnost jednotlivých bank a celého systému.

V předchozí kapitole jsme si rozčlenili jednotlivé bankovní systémy, dle tohoto dělení bychom bankovní systém České republiky zařadili jako systém dvoustupňového, univerzálního bankovníctví. To však nevyklučuje, že na našem území najdeme také specializované bankovní ústavy.

Na vrcholu pomyslné pyramidy českého bankovníctví stojí Česká národní banka. ČNB je ústřední bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem.

Univerzální obchodní banky tvoří základ našeho bankovníctví. Dle údajů ČNB se na území ČR k datu 31.1.2013 nachází 44 bank a 13 spořitelních a úvěrních družstev (družstevních záložen)¹. Z toho:

- 8 bank s rozhodující českou účastí
- 15 bank s rozhodující účastí v zahraničí
- 21 poboček zahraničních bank

Na základě příslušné notifikace ČNB může bankovní služby na území ČR poskytovat také množství bank z ostatních členských států Evropské unie.

¹ Počet bank podle vlastnictví. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z:

http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab01.html

Velká bankovní čtyřka (Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka, UniCredit Bank) má zásadní podíl na českém bankovním trhu. Na konci roku 2012 tvořil podíl jejich aktiv více než 56%.¹ Jak je možné vyčíst z tabulek ČNB, poměr aktiv velkých bank klesl oproti prvnímu čtvrtletí roku 2011 cca o 3%.

„Vedle univerzálních bank působí na českém trhu i specializované banky – stavební spořitelny. Jejich vznik je vázán na udělení bankovní licence, okruh jejich činností je však omezen výhradně na tzv. stavební spoření a související produkty. To znamená, že přijímají účelové vklady a v návaznosti na tyto vklady a při splnění stanovených podmínek poskytují účelové stavební úvěry.“²

Za zmínku stojí také problematika družstevních záložen. Považujeme je za součást bankovního systému, přestože podléhají jinému zákonu. Konkrétně - Zákon o spořitelních a úvěrních družstvech. O hospodaření družstevní záložny se více dočteme v §8 tohoto zákona.³

¹ Podíly jednotlivých skupin bank na vybraných ukazatelích bankovního sektoru. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z:

http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab07.html

² REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 89.

³ Hospodaření družstevní záložny. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z:

<http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-87-1995-sb-o-sporitelnich-a-uvernich-druzstvech-a-nekterych-opatrenich-s-tim-souvisejicich/cast-i-hospodareni-druzstevni-zalozny/>

2. Obchodní banka jako subjekt

V následujících řádcích je cílem objasnit pojem obchodní banka. Pojem „banka“ jsou myšleny všechny banky krom centrální.

Co je to banka? Odpověď je zdánlivě jednoduchá, banka je podnikatelský subjekt, který zprostředkovává pohyb finančních prostředků mezi jednotlivými subjekty. Můžeme tvrdit, že základním cílem bankovní činnosti je buďto maximalizace zisku nebo maximalizace tržní hodnoty podniku.

Obchodní banku můžeme vymežit ze dvou hledisek:

- **Funkční hledisko** – vymezuje její činnost, jakožto druh finančního zprostředkovatele. To nám však nezodpovídá otázku, kdy je peněžní instituce bankou, a kdy ne. Proto musíme u vymezení banky přihlížet k právnímu hledisku.
- **Právní hledisko** – Činnosti jednotlivých peněžních institucí se odlišují ve spoustě věcí, proto je nutné právní vymezení. V České republice máme zákon o bankách (viz. zákon č. 21/1992 o bankách), který musí vycházet z dané směrnice EU, stanovuje čtyři základní podmínky:
 - *Banka je právnická osoba se sídlem na území ČR a je založená jako akciová společnost.*
 - *Přijímá vklady (peněžní prostředky), z nichž vyplývá závazek vůči vkladateli na jejich výplatu.*
 - *Poskytuje úvěry (opět ve formě peněžních prostředků).*
 - *Je nutné, aby k provozování bankovní činnosti měli **bankovní licenci**.*¹

¹ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, § 1.

Bankovní licence

Žádost o licenci se předkládá České národní bance. Ta vyhláškou stanovuje náležitosti, které musí žádost obsahovat. O samotném udělení licence rozhoduje rovněž Česká národní banka.

Minimální výše základního kapitálu, který musí být tvořen výhradně peněžními vklady, je 500 000 000,- Kč. To je pouze jedna z podmínek, kterou musí žadatel splnit. Všechny požadavky jsou obsahem druhé části znění zákona o bankách.

2.1 Základní funkce bank

Tržní ekonomika by v dnešní době bez bank a služeb nemohla fungovat. Banky jsou velmi důležitou součástí celého ekonomického soukolí, propojují jednotlivé ekonomické subjekty a zprostředkovávají a umožňují spolupráci mezi nimi.

Mezi základní funkce Z. Revenda¹ uvádí:

- Finanční zprostředkování
- Emisi bezhotovostních peněz
- Provádění platebního styku
- Zprostředkování investování na peněžním a kapitálovém trhu

Finanční zprostředkování. Banka se nachází mezi dlužníkem a věřitelem a tvoří zprostředkovatele finančních prostředků, jinými slovy provádí transfer peněžních prostředků od věřitele k dlužníkovi. Tuto činnost provádějí banky samozřejmě za účelem zisku. Ten plyne z rozdílů mezi úroky, které banka platí svým věřitelům a mezi

¹ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2005, s. 120.

úroky, které platí dlužníci bance. Banky si vybírají do jakých oblastí či podniků budou investovat, zvažují co možná nejlepší zhodnocení svých investic při dané míře rizika.

Emise bezhotovostních peněz. Hotovostní peníze může emitovat pouze centrální banka. Avšak obchodní banky mohou emitovat bezhotovostní peníze (tzn. peníze v podobě zápisů na bankovních účtech).

Provádění platebního styku. To, že banky spravují účty svých klientů umožňuje provádění plateb pouze účetním převodem. Nemusí docházet k převodu hotových peněz. Jedná se o rychlejší, teoreticky levnější a mnohdy bezpečnější způsob provádění platebního styku.

Zprostředkování investování na peněžním a kapitálovém trhu. Kapitálový i peněžní trh tvoří podmnožinu finančního trhu. Na kapitálovém trhu je obchodováno s finančními instrumenty, které mají dobu splatnosti delší než jeden rok (nebo dobu splatnosti nemají) – například akcie, dluhopisy. Peněžní trhy obchodují s finančními instrumenty s dobou splatností do jednoho roku. Mnohdy jde o velmi krátké období (např. 24h) – krátkodobé úvěry, směnky atd.. Banky umožňují svým klientům na těchto trzích investovat.

3. Bankovní obchody

Bankovní obchody (operace) představují veškeré činnosti bank a jiných finančních institucí. Jde především o soustředování peněžních prostředků, úvěrovou činnost, zprostředkování platebního styku, obchodování na finančním trhu a poskytování dalších finančních a poradenských služeb.

3.2 Členění bankovních obchodů

Systematizace bankovních obchodů není, díky jejich různorodosti, jednoduchou záležitostí. Lze je členit z různých hledisek. Nejobvyklejší – klasické členění bankovních obchodů vychází ze vztahu k bilanci banky (účetní rozvaze). Na tomto základě se bankovní obchody dělí na:

- **Aktivní bankovní obchody** – odrážejí se na straně aktiv bankovní bilance. Převážná část aktivních obchodů je tvořena úvěry, banka je zde v pozici věřitele a za své služby dlužníkům účtuje úrok.
- **Pasivní bankovní obchody** – odrážejí se na straně pasiv bankovní bilance. Představují operace, kde banka přijímá různé formy depozit od svých klientů. Klient je v tomto případě věřitelem a banka (dlužník) mu platí úrok.
- **Neutrální bankovní obchody** – také nazývané mimobilanční. Nemají přímou vazbu na bankovní bilanci. Banka ani klient zde nejsou v pozici věřitele či dlužníka. Zisk je zde tvořen nikoliv úrokem, ale poplatkem za služby.

Moderní teorie se od tohoto „klasického“ modelu odklánějí a bankovní obchody dělí podle účelu (funkce) pro klienta banky. Dělí se na:

- **Finančně úvěrové produkty** – bankovní produkty, jejichž prostřednictvím banka klientovi poskytne finanční prostředky
- **Depozitní (vkladové) produkty** – druh bankovních obchodů, při kterých banka získává finanční prostředky formou vkladů nebo emisí dluhových cenných papírů

- **Platebně zúčtovací produkty** – jedná se o zabezpečení platebního styku, který je z velké části tvořen bezhotovostními převody.
- **Produkty investičního bankovníctví** – Timothy Koch¹ definuje investiční bankovníctví jako „*aktivity obsahující vydávání cenných papírů, vytváření trhu s cennými papíry a sjednávání fúzí a akvizic.*“
- **Pokladní a směnárenské produkty** - banky poskytují klientům možnost různých transakcí s hotovými penězi nebo také směnu z jedné měny do druhé.

Dalším přístupem k bankovním obchodům je členění dle klientské segmentace:

- **Retailové produkty** – produkty, které jsou určeny fyzickým osobám - podnikatelům a jsou nabízeny v menších částkách.
- **Wholesale produkty** – produkty určené právnickým osobám a jsou ve větších finančních objemech.

3.1.1 Obchody neutrální

Neutrální bankovní operace nemají přímou vazbu na bankovní bilanci. Banka v nich nezískává ani neumísťuje kapitál, tím pádem zde nemáme role dlužníka ani věřitele. Zisk je tvořen jednak kursovými rozdíly (u valut, deviz nebo drahých kovů), jednak **bankovními poplatky** za obchody a služby.

Hlavní druhy neutrálních obchodů

Zprostředkování platebního styku

Zprostředkování platebního styku patří mezi nejvýznamnější úkoly bank. Banka zde vystupuje jako finanční zprostředkovatel. Účelem platebního styku je placení, tzn. předávání a převod peněžních prostředků.

Platební styk můžeme posuzovat jednak z hlediska formy použitých platebních prostředků na:

¹ Koch, T. W. Bank Management, Orlando: The Dryden Press, 1992

- **Hotovostní platební styk** – zahrnuje všechny peněžní pohyby provedené za použití hotových peněz.
- **Bezhotovostní platební styk** – forma placení, při níž nefungují hotové, reálné peníze. Placení se uskutečňuje převodem z účtu na účet.

a na základě teritoria, na kterém platební styk probíhá:

- **Tuzemský platební styk** – probíhá uvnitř státní ekonomiky, většinou v národní měně.
- **Zahraniční platební styk** – zahrnuje platby ze zahraničí a do zahraničí.

Směnárenské obchody

Banka zajišťuje pro své klienty také operace v cizích měnách. Jak ve formě hotovostní tak bezhotovostní. V hotovostní formě se používají hotové peníze v cizích měnách. Ty se označují jako **valuty** (mince i bankovky). Pro bezhotovostní peníze v cizí měně se používá označení **devizy**. Obchoduje se s nimi na devizovém trhu. Tam dochází ke konverzi z jedné měny do druhé. Banky obchodují na devizovém trhu ze dvou důvodů. Prvním je zajištění potřebného množství cizí měny, druhým je tvorba zisku z kursových rozdílů.

Depotní obchody

banky přijímají do úschovny cenné předměty, cenné papíry a podobně. Některé banky pronajímají bezpečnostní schránky, které klienti využívají k úschově klenotů, drahých kovů, uměleckých děl, různých listin (dokladů, cenných papírů, osobních dokumentů apod.).

K důležitým ostatním službám poskytovaným bankami patří např. finanční a investiční poradenství, konzultační činnost v jiných finančních záležitostech.

4. Bankovní poplatky a jejich význam

4.1 Co jsou to bankovní poplatky?

Bankovní poplatky lze definovat jako platby, které si banky účtují za zprostředkování, poskytování nebo zpřístupnění služeb.

Jiná formulace: „*Prostřednictvím bankovních poplatků si banky nechávají platit za své služby a využívání různých bankovních produktů. Vedle jednorázových bankovních poplatků klientům účtují i řadu dalších dílčích bankovních poplatků, a to za každou jednotlivou související službu, transakci či produkt. Jednorázové i všechny ostatní bankovní poplatky musí banky vždy uvádět ve svých sazebnících. Jejich změny jsou přitom povinné klientům avizovat v předstihu.*“¹

Bankovní poplatky vybírá většina bank působících na území České republiky. Poplatků je celá řada a není jednoduché se v nich orientovat. Každá banka má svůj speciální sazebník, kde uvádí ceny jednotlivých služeb, avšak neexistuje sjednocená forma ani terminologie, takže každá banka může stejnou zpoplatněnou službu nazývat jinak. Pro laickou klientelu je proto problém zorientovat se např. na trhu běžných účtů a vybrat pro sebe ten nejvhodnější, ten který bude právě pro jejich potřeby dostačujícím a pokud možno nejefektivnějším řešením.

4.2 Jaký je význam bankovních poplatků?

Cílem této subkapitoly je pohled na význam bankovních poplatků, a to ze tří perspektiv:

- Bankovní poplatky jako výnosy pro obchodní banky
- Diverzifikace zisku – snižování rizika podnikání

¹ Bankovní poplatky: Různé sazebníky neumožní srovnat bankovní produkty. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80301-bankovni-poplatky-ruzne-sazebniky-neumozni-srovnat-bankovni-produkty>

- Bankovní poplatky jako konkurenční výhoda

Záměrem podnikatelských subjektů, v tomto případě obchodních bank, je tvorba zisku. Banky tvoří zisk ze dvou zdrojů – z úroků z poskytnutých úvěrů a z bankovních poplatků. Odborníci vidí problém v jejich poměru. Názorem většiny odborné veřejnosti je, že by banka měla tvořit zisk převážně z úroků, z operací na finančním trhu – jednoduše z aktivních bankovních operací.

Banky vybírají poplatky, tím diverzifikují svůj výnos. Což jejich hospodaření tvoří logicky méně rizikové. Poplatky obecně tvoří pro banky jistý, rozhodně nezanedbatelný, zdroj finančních prostředků, kterými mohou financovat například chod jednotlivých poboček, rozšiřování sítě bankomatů, atp.

Dále je nasnadě otázka, jak je možné, že existují banky, které bankovní poplatky víceméně nevybírají? Jakou mají konkurenční výhodu, že se mohou uchýlit k tomuto kroku? Odpověď je jednoduchá, konkurenční výhoda je v omezeném provozování poboček. Klasické bankovní domy mají vysoké náklady na provoz svých, obvykle okázalých poboček, kde pracuje x zaměstnanců (včetně ochrany, uklízeček atd.). Kdežto „nízkonákladové“ banky (např. mBank, ZUNO, Air bank, Equa bank, ...) mají buďto velmi málo poboček, často ve formě malých „koutků“ v nákupních centrech, kde bývá pouze jeden zaměstnanec, který se stará o vše, nebo styk s bankou probíhá kompletně přes internet. Tím se náklady podstatně snižují a tyto banky pak využívají nízké/nulové bankovní poplatky jako důležitou konkurenční výhodu.

4.3 Kritika bankovních poplatků

Bankovní poplatky jsou velmi často diskutovaným tématem jak laickou veřejností, tak i odborníky. Existuje mnoho iniciativ, které bojují za zrušení absurdních bankovních poplatků za služby, které jsou v zahraničí, již dlouhou dobu zdarma. Otázka je nasnadě – vyřešila by tento problém regulace bankovního podnikání?

Bankovní trh, jako každý jiný, stojí na vztahu poptávky a nabídky. Pokud jsou klienti ochotní platit za služby, které například konkurenční banky poskytují zdarma, není důvod proč chránit spotřebitele, který se chová takto nesmyslně.

Jeden z dokumentů, který kritizuje a zároveň popisuje poplatkovou politiku bank je „Consumers: Commission Report criticises „opaque“ bank fee charges“¹. Jedná se o zprávu Evropské komise o maloobchodních finančních službách.

Zpráva popisuje cenové struktury poplatků spojených s běžnými účty, jako "velmi neprůhledné“, takže je téměř nemožné, aby spotřebitelé věděli, kolik za služby platí. O to komplikovanější je pro ně výběr vhodného účtu.

Zpráva také říká, že 66% evropských bank ve svých nabídkách na internetu nemá své ceny kompletní. Zákazník se o nezmíněných poplatcích dozví, až když je povinen je uhradit na základě smlouvy, kterou s bankou uzavřel.

Evropská komise nahlíží kriticky na fakt, že v evropských zemích se ceny za bankovní služby velmi odlišují. Jako příklad země, kde jsou poplatky velmi vysoké, zpráva uvádí Itálii, naopak zemí, kde jsou poplatky nízké, je Bulharsko.

79% občanů EU chce jasné a porovnatelné, standardizované informace, které by mohly být zahrnuty v dané směrnici.

Anketa o nejabsurdnější bankovní poplatek

Jedna z nejzajímavějších anket, která se týká bankovních poplatků, je *Anketa o nejabsurdnější bankovní poplatek pro rok 2012*. Veřejnost sdílí své zážitky a postřehy související s nepochopitelnými poplatky, na jejichž základě pak správci serveru www.bankovnipoplatky.cz nominují nejabsurdnější poplatky do dalšího kola, kde hlasují a rozhodují čtenáři v online anketách. V tomto ročníku se hlasování zúčastnilo bezmála 23 000 hlasujících.

¹ Consumers: Commission Report criticises “opaque” bank fee charges. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://europa.eu/rapid/pressReleasesAction.do?reference=IP/09/1341>

Výsledky za rok 2012¹:

1. Poplatek za zjištění zůstatku přes bankomat
8227 hlasů (36%)
2. Poplatek za vedení účtu k hypotečnímu nebo spotřebitelskému úvěru
4927 hlasů (22%)
3. Poplatek za výpis z účtu zaslaný elektronickou cestou
3756 hlasů (17%)
4. Poplatek za zadání příkazu či změny trvalého příkazu přes internetbanking
3571 hlasů (16%)
5. Výše poplatku za vklad na účet na přepážce třetí osobou
2247 hlasů (10%)

Roční výnos z bankovních poplatků a provizí „Velké bankovní čtyřky“

Z následující tabulky jasně plyne, že bankovní poplatky a provize rozhodně nejsou zanedbatelnou položkou, která ovlivňuje hospodářský výsledek, i když tři ze čtyř největších bank v ČR vykazují záporný procentuální rozdíl mezi čistým výnosem z poplatků a provizí za rok 2012 a 2011.

Bohužel údaje o jediné bance, která zvýšila svůj výnos z poplatků a provizí (UniCredit Bank) jsou pouze za tři čtvrtletí roku 2012. Výroční zpráva za rok 2012 nebyla k dohledání.

¹ Nejabsurdnější bankovní poplatek 2012. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/1kolo12nejabsurdnejsi.html>

Tabulka 1 – Výnosy z poplatků a provizí „Velké bankovní čtyřky“

Banka	Čistý výnos z poplatků a provizí za rok 2012	Čistý výnos z poplatků a provizí za rok 2011	Procentuální rozdíl
Komerční Banka ¹	7, 018	7, 305	-3,9%
ČSOB ²	6, 250	5, 505	-11,9%
Česká spořitelna ³	11, 768	12, 381	-5%
UniCredit Bank ⁴	1, 430	1, 294	+10,5%

„Tabulka 1 – Výnosy z poplatků a provizí „Velké bankovní čtyřky“ (částky jsou v miliardách Kč).“

4.4 Jaký je rozdíl mezi bankovním poplatkem a provizí?

Ve výsledovce máme položku „Čisté výnosy z poplatků a provizí“. Tomuto slovnímu spojení veřejnost obvykle rozumí. Nýbrž mezi poplatkem a provizí je určitý rozdíl, který je vhodné zmínit.

Poplatek i provize je cena, kterou banka účtuje svým klientům za poskytnuté služby. Obě služby mohou být fixní (nezávislé na výši plnění – výběr z bankomatu atp.) nebo variabilní (jejich cena se odvíjí od výše plnění – banka si stanoví požadavek, například 4% z prodeje obligací, který sama zprostředkuje). Můžeme říci, že v případě

¹ KB: Hospodářské výsledky. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/hospodarske-vysledky.shtml>

² Výsledky skupiny ČSOB za rok 2012. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Financni-informace/CSOB_prezentace_vysledku_4Q2012_cz.pdf

³ Česká spořitelna – Konsolidované výsledky za rok 2012. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/2012_ifrs.pdf

⁴ Výsledky českých bank po 3Q 2012 - poplatky masivně padají, výjimku tvoří UCB. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/vysledky-ceskych-bank-po-3q-2012----poplatky-masivne-padaji-vyjimku-tvori-ucb-18937.html>

provize banka zprostředkovává obchod mezi klientem a třetí stranou, kdežto u poplatku dochází k obchodu pouze mezi klientem a bankou.

Hlavním rozdílem je, že s provizí je obvykle spojená určitá míra rizika (s poplatky riziko obvykle spojeno není). Jak již bylo řečeno, provize může být fixní i variabilní, často se však můžeme setkat i s kombinací. Pro provizi můžeme také užívat termín „odměna“.

5. Členění bankovních poplatků

Obsahem této kapitoly je popis základních a obvykle se vyskytujících poplatků spojených s běžným účtem. Stanovený rozsah práce nedovoluje rozepsat se o všech poplatcích a probrat tak problematiku jejich struktur dopodrobna.

Jak již bylo zmíněno, sazebníky bank se od sebe odlišují a poplatky za stejnou službu mají mnohdy jiný název. Proto je vhodné použít k jejich základnímu rozčlenění více sazebníků, použil jsem sazebníky pěti bank a to konkrétně: Komerční banky, UniCredit Bank, ČSOB, Raiffeisen bank a její sesterské ZUNO banky. Tyto a jiné banky se také objeví v následující kapitole, která se věnuje analýze a výběru vhodného běžného účtu (viz. kapitola 6).

Záměrně jsem využil sazebníku spíše „kamenných bank“ a pouze jeden sazebník „nízkonákladové banky“, protože převážná většina zákazníků stále spravuje své finance právě pod záštitou „kamenných bank“.

5.1 Bankovní účet a jeho praktické využití

Pro pořádek si definujeme pojem běžný účet - *„Běžný účet je základním bankovním nástrojem pro správu vašich financí. Jeho primárním účelem je umožnit vám hospodařit s peněžními prostředky prostřednictvím některého z bankovních domů – tedy bezhotovostně. Neměl by sloužit jen k prostému skladování peněz, ale spíše přispět ke snadnější manipulaci. Bez běžného účtu se obejdete jen těžko, protože snad již všichni zaměstnavatelé vyžadují jeho číslo k zasílání mezd.“¹*

Bankovní účet je dnes již velmi běžnou záležitostí a skýtá mnoho praktických využití. Jedna z nich je **bezpečnost**. S běžným účtem již není nutné nosit „po kapsách“ velké obnosy peněz a strachovat se ze ztráty, krádeže nebo jiného nebezpečí. Platby se

¹ Co je to běžný účet?. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/co-je-to-bezny-ucet/>

mohou bez problémů provádět bezhotovostně. Vaše platební karty jsou chráněny PIN kódem, které případný zloděj nezná, tím pádem jsou pro něj karty bezcenné.

Riziko ztráty zůstatku na běžném účtu způsobené krachem vaší banky je v dnešní době minimální. Většina bank zveřejňuje na svých oficiálních stránkách výroční zprávy, které obsahují výsledky hospodaření za uplynulý rok. Klient si je schopen porovnat výsledky a vývoj s ostatními léty a sám posoudit, zdali jsou jeho finance v bezpečí.

Další z řady praktických výhod je **využívání přímého bankovníctví**. Z pohodlí svého domova, bez nákladů spojených např. s dopravou na pobočku, můžete platit účty, inkaso, nakupovat zboží na internetu, kontrolovat stav svého účtu atd..

5.2 Běžné účty a s nimi spojené poplatky

V kategorii běžných účtů má klient dvě možnosti:

- Balíčky bankovních produktů – jedná se o běžné účty s již předdefinovanými službami, které jsou se zvýhodněným nebo dokonce nulovým (často je potřeba splnit dané podmínky). Balíčky jsou často dělány na míru danému segmentu klientů – např. studentské, dětské běžné účty atp.
- Samostatné běžné účty – jsou vhodné pro klienty, kterým nevyhovuje žádný z balíčků.

Poplatek za zřízení/zrušení účtu

Zřízení a zrušení účtu je u většiny bank zdarma. Například v sazebníku ČSOB nenaleznete pojem zřízení či zrušení, pouze „cenu konta“.

Poplatek za vedení účtu

Poplatek za vedení účtu bývá v aktuálních sazebnících nahrazen „cenou bankovního balíčku“, který obsahuje předdefinované služby jako např. zaslání výpisu z účtu, výběr z bankomatu, internetové bankovníctví, vedení platební karty atp.. Nebo (viz. Komerční banka, UniCredit Bank) za vedení účtu platíte částku, která Vám bude vrácena pokud splníte dané podmínky (např. 3x platba kartou u obchodníka měsíčně).

Poplatek za výpis z účtu

Výpis z účtu je dokument, ve kterém najdeme hlavně počáteční a konečný zůstatek a chronologicky řazené transakce, které proběhly na našem účtu za dané období. Nejběžnější jsou výpisy měsíční, ale můžeme se setkat i s jinými frekvencemi (týdenní, čtvrtletní, po pohybu na účtu, mimořádný ...).

Výpisy zasílané v elektronické podobě jsou u sledovaných bank zdarma. Výpisy zasílané poštou se pohybují mezi 20-30 Kč. Pokud však stojíte o zaslání výpisu poštou po každém pohybu na vašem účtu, ČSOB Vám vyjde vstříc za 185 Kč.

Poplatek za využití povoleného debetu/vedení Kontokorentního úvěru

„Jedna se o úvěr, který se klientovi otevírá na jeho běžném účtu (current account – odtud jeho česky název kontokorent). Klient může čerpat peněžní prostředky nebo provádět z účtu platby až do debetní části účtu, tedy i v okamžiku, kdy není na účtu dostatek prostředků. Maximální výše kontokorentního úvěru (debetu) je dána tzv. úvěrovým rámcem, za jehož překročení platí klient bance sankční úrok.“¹

Banky generují zisk nejen z úroků z poskytnutých částek, ale také z poplatku za povolení/zpřístupnění debetu. U UniCredit Bank zaplatíte jednorázově 200 Kč za povolení a každý měsíc dalších 20 Kč za vedení kontokorentního úvěru.

¹ POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER. *Finance a bankovníctví*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006, s. 43.

Poplatek za zřízení a zrušení blokace účtu

Blokace účtu může vycházet z vůle banky i klienta. V případě, že klient ztratí platební kartu nebo mu byla odcizena, může požádat o blokaci účtu, aby nedošlo ke zneužití. Banka může blokovat účty klienta například z důvodů exekuce.

Všechny ze sledovaných bank poskytují blokaci a odblokaci účtu zdarma. S výjimkou UniCredit bank, která požaduje poplatek ve výši 100,- Kč, pokud je účet zablokován z vůle klienta. A zřízení, změna a zrušení blokace a rezervace prostředků na účtech v Kč a v cizí měně u Komerční banky je také zpoplatněna – 100,- Kč.

5.3 Poplatky spojené s platebními kartami

„Platební karta je plastická karta, odpovídající (z hlediska materiálu, rozměrů, konstrukce) mezinárodním normám, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovostí z běžného účtu, k němuž je karta vystavena.“¹

Platební karty musí obsahovat tyto údaje:

- Kdo je vydavatelem platební karty
 - Mezi nejznámější vydavatele patří Visa, MasterCard/Europay, Maestro, American Express ...
- Jméno držitele platební karty (alternativním řešením může být rodné číslo)
- Číslo platební karty
- Datum platnosti platební karty
- Záznam dat (data mohou být zaznamenávána dvojím způsobem)

¹ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2005, s. 157.

- Magnetický proužek – jde o zastaralejší formu záznamu dat. Její výhodou je nižší nákladovost, avšak její omezená kapacita a velké riziko zneužití ji odsunuly na druhou kolej.
- Karta s mikročipem – *„Čip svou kapacitou umožňuje nejen identifikaci karty, ale obsahuje celou řadu dalších dat, včetně aktuálního stavu konta. Při placení kartou tak odpadá nutnost přímého spojení s bankou klienta z důvodu ověření krytí platby zůstatkem na kontě (popř. úvěrovým limitem). Čipové karty jsou rovněž ve srovnání s kartami s magnetickým proužkem bezpečnější proti zneužití.“¹*

Transakce platební kartou probíhá ve třech krocích:

- Autorizace (ověření transakce)
- Přenos transakce do clearingového systému
- Zúčtování plateb

Karty lze dělit z několika různých hledisek. Pro účely této práce postačí pouze základní rozdělení na:

- Kreditní karta – pojmem kreditní karta se často nesprávně označují platební karty obecně. Avšak kreditní karta je spojena s úvěrem, který může klient banky čerpat do smluvně stanovené výše. Úvěr splácí postupně, logicky však platí, že čím delší doba – tím větší úroky. Vše je konkrétně stanoveno ve smlouvě.
- Debetní karta – je karta, která je přímo spojená s účtem klienta a umožňuje provádět platby, výběry hotovosti atp. jen do výše zůstatku na účtu.

¹ REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2005, s. 158.

Poplatek za vedení platební karty

Poplatek za vedení platební karty můžeme rozdělit ze dvou hledisek. Prvním hlediskem je čas a druhým je typ platební karty.

Měsíční poplatek za vedení karty vybírá ČSOB a Raiffeisen Bank a to ve výši od 0,- Kč (při splnění stanovených podmínek) do 350,- Kč.

Roční poplatek za vedení karty vybírá UniCredit Bank a Komerční banka a to ve výši od 0,- Kč do 7000,- Kč.

Nejvyšší poplatek - 7000,- Kč ročně klient zaplatí za vedení Visa Platinum karty u UniCredit Bank. Klient dostává zdarma spoustu doplňkových služeb a zvýhodnění jako například různé druhy pojištění, vlastní vzhled karty atp.. Za karty typu Visa Gold/Mastercard Gold v přepočtu měsíčních sazeb zaplatí klient + - 4200,- Kč ročně.

Poplatek za výběr hotovosti z bankomatu vlastní/cizí banky

Tento poplatek patří k nejdiskutovanějším laickou veřejností. Poplatek za výběr z bankomatu cizí banky je veřejností přijímán, ale obecně nesouhlasí s poplatky za výběr z bankomatu vlastní banky. Kupříkladu ČSOB účtuje (mimo balíčky bankovních produktů) 6,- Kč. Raiffeisen Bank nabízí svým klientům 2 výběry měsíčně zdarma a další jsou zpoplatněny 9,90,- Kč. Komerční banka si účtuje 9,- Kč, pokud klient nesplní stanovené podmínky. ZUNO banka nově nabízí jeden výběr zdarma u bankomatů Raiffeisen Bank a další je zpoplatněn 18,- Kč.

Výběry z bankomatů cizích bank se obecně u všech sledovaných subjektů pohybují v rozmezí 30-40,- Kč. Nejdražší je Raiffeisen Bank s poplatkem 39,90,- Kč.

Poplatek za výběr hotovosti v zahraničí

Obecně se klientům doporučuje provádět v zahraničí platby kartou u obchodníka, aby se tak vyhnuli právě poplatku za výběr z bankomatu v zahraničí.

Obvykle si banky účtují poplatek + určité procento z vybírané částky (např. UniCreditBank a Raiffeisen Bank - 100,- Kč poplatek + 0,5 procent z částky). Komerční banka vybírá pouze 1% z částky, avšak minimálně 100,- Kč. ZUNO banka si účtuje pouze poplatek ve výši 80,- Kč.

Poplatek za výběr hotovosti na pokladně u obchodníka v tuzemsku – CashBack

Na stránkách ČSOB popisují službu CashBack takto: *„Při nákupu minimálně za 300 Kč můžete u pokladny v prodejně s logem CashBack požádat o vydání hotovosti až 1 500 Kč (dolní hranice částky není omezena, musí však být v celých stokorunách).“*¹

Výhoda této služby spočívá v suplování bankomatu. Klient tak může ušetřit za výběr. K výběru je možné použít jakoukoliv kartu (embosovanou, elektronickou, kreditní, debetní ...).

Všechny ze sledovaných bank poskytují službu CashBack v tuzemsku zdarma (ZUNO banka tuto službu ve svém ceníku nezmiňuje).

Poplatek za dotaz na zůstatek na účtu

Klient si může zpravidla vybrat ,zda chce vytisknout „lísteček“ se zůstatkem na účtu nebo jej chce zobrazit na monitoru. Za tuto službu si Komerční banka u svých vlastních bankomatů účtuje 2,50,- Kč. Při zjišťování zůstatku u bankomatů cizích bank činí poplatek cca 9,- Kč.

5.4 Poplatky spojené s přímým bankovníctvím

Co je to přímé bankovníctví? Nové technologie a inovace se nevyhýbají ani oblasti bankovníctví a bankám, nezbyvá než se přizpůsobit.

¹ CashBack. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/lide/Platebni-karty/Stranky/CashBack.aspx>

Mluvíme zde o spojení klienta s bankou, bez nutnosti návštěvy pobočky, za pomoci moderních technologií. Klient má možnost pomoci chytrých telefonů, počítačů nebo tabletů pracovat se svými financemi 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Přímé bankovníctví existuje v těchto podobách:

- **Smartbanking** – mobilní bankovníctví nazývané také „Smartphone banking“. S rostoucí oblibou chytrých telefonů roste i obliba tohoto typu přímého bankovníctví. Ke spojení s bankou je nutné mít v telefonu příslušnou bankovní aplikaci, který zprostředkovává bezpečný přenos informací.
- **Internet banking** – výhodou internetového bankovníctví je možnost připojení ke svému účtu z jakéhokoliv počítače, z jakéhokoliv místa na světě. Avšak například přístup k internetovému bankovníctví v Komerční bance je podmíněn vlastnictvím „certifikátu“, který je potřeba mít na daném počítači. Je možné jej přenášet například na flashdisku.
- **Telebanking** – jednoduchý princip. Klient volá na (většinou bezplatné) číslo své banky, kde se prokáže identifikačním číslem a PIN kódem a za pomoci automatického hlasového systému nebo přímo prostřednictvím operátora zajišťuje své potřeby.
- **Home banking** – *„Produkt umožňuje obsluhovat účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který je dodán bankou (obvykle na instalačním CD). Nainstalujete si software z CD, připojíte se na internet a můžete si zajišťovat základní služby jako např. příkazy k úhradě (i do zahraničí), trvalé příkazy, zůstatky na účtu, konverze měn. Výhodou je zde, že tyto produkty bývají kompatibilní s účetními a ekonomickými programy, ale nevýhodou je, že lze používat pouze počítač, kde je program nainstalován.“*¹

¹ Přímé bankovníctví. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/prime-bankovnictvi/>

GSM banking a **WAP banking** patří dnes již k zastaralým formám přímého bankovníctví. Aktivně je využívá jen malá skupina klientů.

Poplatek za zřízení/vedení/zrušení produktu (internet banking, GSM banking, Telebanking, ...)

U všech sledovaných bank je zřízení a zrušení produktů přímého bankovníctví zdarma. Avšak poplatky za vedení se odlišují – porovnejme je na příkladu internetového bankovníctví, které patří k nejvyužívanějším a nejpraktičtějším formám přímého bankovníctví.

U Komerční banky zaplatíte za vedení internetového bankovníctví 39,- Kč měsíčně, u UniCreditBank dokonce 70,- Kč měsíčně. Zbylé banky poskytují vedení zdarma, ale poplatek za vedení si „vykompenzují“ ve formě jiných drobných poplatků spojených s přímým bankovníctvím.

Poplatek za zaslání informační SMS zprávy

Informační SMS může obsahovat historii transakcí, zůstatek na účtu nebo také potvrzení platby. Informační SMS se pohybuje v rozmezí u sledovaných bank v rozmezí 1,90,- Kč (UniCredit Bank) – 2,50,- Kč (Komerční banka).

Poplatek za vystavení/opětovné vystavení klíče, certifikátu, přístupového kódu

Elektronické klíče, certifikáty, přístupové kódy jsou bezpečnostním prvkem, který zabraňuje zneužití přímého bankovníctví. Bez zmíněných prvků není přístup k účtům možný. Míra zabezpečení je dnes na velmi vysoké úrovni, klienti se tak nemusí bát zneužití, pokud dodržují základní bezpečnostní pravidla.

Vystavení/opětovné vystavení zmíněných bezpečnostních prvků není levnou záležitostí. Za obnovu Osobního certifikátu k internetovému bankovníctví zaplatíte u

Raiffeisen bank 200,- Kč. U ČSOB klient zaplatí za *mimořádnou obnovu certifikátu*¹ 400,- Kč. UniCredit Bank nabízí tyto služby bez poplatků.

5.5 Poplatky spojené s platebním stykem, hotovostními a směnářskými operacemi

Poplatek za zadání trvalého příkazu, Inkaso, SIPO

Trvalý příkaz k úhradě – dlužník doslova přikazuje své bance, aby převedla stanovenou částku, v daném termínu na účet věřitele. Výhodné pro platby, které se pravidelně opakují. Trvalý příkaz může a nemusí být časově omezen.

Inkaso – je v podstatě opakem trvalého příkazu. Využívá se k úhradám plateb, které platíme pravidelně, ale jejich výše se mění (za odběry vody, plynu, elektřiny, účty za telefon, internet atp.). Klient zadá povolení k inkasu pro dané dodavatele, kterým budou hrazeny jejich pohledávky. Je možné si zvolit maximální výši plateb.

„SIPO „- Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva

SIPO je obstaravatelská činnost České pošty, s.p., spočívající v inkasování plateb od fyzických osob ve prospěch právnických a dalších osob, které s poštou uzavřely smlouvu o obstarávání SIPO. SIPO slouží k úhradě např. nájemného, elektřiny, plynu, vody, rozhlasových a televizních poplatků, kabelové televize, předplatného tisku, ale i stavebního spoření, životních i jiných pojistek atd.“²

Všechny ze sledovaných bank nabízejí zadání/zřízení trvalého příkazu či inkasa pomocí online banking zdarma. ČSOB za zřízení jedné z těchto služeb na přepážce účtuje 40,- Kč a dalších 6,- Kč za odchozí položku. Stejně je tomu i u UniCredit Bank s tím, že pokud je platba v rámci jedné banky stojí 3,- Kč.

¹ *Mimořádnou obnovou se rozumí obnova certifikátu v době delší jak jeden měsíc před koncem platnosti předchozího certifikátu.*

² SIPO - Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.ceskaposta.cz/cz/sluzby/penezni-sluzby/cr/sipo-id259/>

Poplatek za vklad hotovosti třetí osobou

Vklad hotovosti Vámi na Váš vlastní účet je u sledovaných bank zdarma. Avšak při vkladu hotovosti třetí osobou jsou poplatky výrazné. ČSOB, UniCredit Bank požadují 70,- Kč. Raiffeisen je v tomto ohledu „nejlevnější“, vybírají 65,- Kč. Komerční banka je se 75,- Kč nejdražší ze sledovaných bank. U ZUNO banky můžete vložit peníze na účet pouze bezhotovostně a nebo pomocí poštovní poukázky.

6. Výběr vhodného běžného účtu

Cílem následující kapitoly je poskytnout rady – „**Jak si vybrat vhodný běžný účet podle vlastních potřeb a požadavků.**“ a vytvořit analýzu běžných účtů pro modelové skupiny zákazníků (viz. níže).

Jak je známo finanční gramotnost v České republice není na vysoké úrovni. V době, kdy na průměrný plat dosahuje pouze 1/3 pracujících občanů, není od věci znát způsob, jakým si vybrat vhodný účet a jak neplatit zbytečné peníze za poplatky.

Průměrný klient v ČR je stále velmi konzervativní, nemá důvěru v banky, které jsou na trhu krátkou dobu, nemá chuť měnit svou banku, i když je mu známo, že u konkurence mohou být podmínky výhodnější. Nad „pár korunami“ měsíčně mávne rukou a nezajímá se o dlouhodobý dopad tohoto laxního přístupu pro jeho peněženku.

Na základě konzultace s bankovním úředníkem byly vybrány 4 modelové skupiny uživatelů (student, běžný uživatel, podnikatel, senior). Každá ze skupin má své specifické požadavky, využívá rozdílných služeb, klade důraz na jiná zvýhodnění a může preferovat jinou formu komunikace s bankou.

Po konzultaci s vedoucím práce bylo vybráno celkově 12 bank, z toho 6 „kamenných“ a 6 „nízkonákladových“, jejichž účty budou srovnávány a následně vybrány nejvhodnější z nich pro jednotlivé modelové skupiny. Konkrétně:

- „Kamenné banky“
 - Komerční banka
 - Československá obchodní banka
 - UniCredit Bank
 - Česká spořitelna
 - Raiffeisen Bank
 - GE Money Bank
- „Nízkonákladové banky“

- Air Bank
- ZUNO
- Equa Bank
- mBank
- Fio Banka
- Era

Pro každou skupinu byl vytvořen seznam služeb a požadavků s četností jejich využití, který co nejvíce odpovídá skutečnosti (viz. 6.3). Na základě toho bude pro každou skupinu vypracována přehledná tabulka, ze které bude možno vyčíst cenu jednotlivých účtů u jednotlivých bank.

6.1 Výběr vhodné banky

Důvěřuj, ale prověřuj – jako první pravidlo při výběru banky. Pokud potencionální zákazník chce ukládat své finance „do rukou“ finanční instituce, je potřeba si ji řádně prověřit. Za většinou bank působících v ČR stojí silné finanční skupiny ze zahraničí. Například Česká spořitelna spadá pod Erste Bank, ČSOB pod KCB a Komerční banka pod Sociétés Générale. Což ovšem neznamená, že se banka nemůže dostat do neočekávaných problémů.

Proto by měl člověk věnovat svůj čas a prostudovat si výroční zprávy, hlavně hospodářské výsledky bank, mezi kterými se rozhoduje. Zdravě fungující banka by měla nejen vykazovat zisk, ale i jeho trvalý nárůst.

I dobrá pověst Instituce, které budete svěřovat své finance je důležitým faktorem a ukazatelem. Je vhodné informovat se ve svém okolí, jaké zkušenosti mají Vaši známí, přátelé, kolegové s různými bankovními domy, jaké u nich shledávají výhody a naopak nevýhody.

Výběr je velmi individuální záležitost, jelikož každý od své banky očekává něco jiného, každý má jiné požadavky. Student se bude rozhodovat dle jiných kritérií než senior. Student půjde pravděpodobně po nejlevnější variantě i na úkor omezení se ve službách, kdežto senior bude ochoten zaplatit nějaký ten poplatek, ale hlavně když bude pobočka banky dostupná, personál vstřícný a spolupráce co možná nejvíce usnadněná.

Podnikatel pak bude požadovat komplexní balíček služeb. Na rozdíl od studenta (jehož zůstatek na účtu a měsíční obrat nebude nikterak vysoký) se bude rozhodovat i podle výše úroků. Jakožto klient, u kterého je pravděpodobnost, že bude chtít využít investičního úvěru, bude přihlížet i k těmto podmínkám.

Důležité je, aby klient znal své potřeby a věděl, jaké služby bude využívat. Je pravděpodobné, že už běžný účet má a kvůli výši poplatků zvažuje jeho změnu. Z výpisů si může vytvořit statistiku a stejně jako v této práci analyzovat aktuální nabídku přesně dle svých potřeb.

Když se objektivně podíváme na banky a jimi nabízené produkty, může se zdát, že se razantně neliší. Je však potřeba přihlídnout právě ke svým specifickým potřebám a najít účet, který bude nejvýhodnější právě pro nás.

6.2 Typologie uživatelů

6.2.1 Student

U kategorie student lze předpokládat, že měsíční obrat ani zůstatek nebude nikterak vysoký. Student navštěvuje pobočku jen v krajních případech, nejlépe vůbec. Své finance spravuje pomocí přímého bankovníctví. Hojně využívá platebních karet k platbám u obchodníka. Vyhovuje mu vysoký počet bankomatů vlastní banky. Cena je pro studenta prioritou číslo jedna, očekává jistá zvýhodnění, například ve formě cestovního pojištění. Výpis dostává měsíčně v elektronické podobě.

6.2.2 Běžný uživatel

Běžným uživatelem se rozumí člověk se stálým příjmem, který je živitelem rodiny, tudíž obrat na účtu je relativně vysoký. Poměrně často využívá příkazů k úhradě, trvalých příkazů k úhradě a inkasu. Trvalé příkazy obvykle mění na pobočce banky, ale jinak zvládá své finance spravovat pomocí přímého bankovníctví. Není neobvyklé, že ke svému účtu vyžaduje více platebních karet. Občas využívá i směnářských služeb a poradenství.

6.2.3 Podnikatel/živnostník

Pokud podnikatel jako fyzická osoba chce využívat k podnikání svůj soukromý účet není to problém. Pro účely této práce předpokládejme, že podnikatel využije nabídky podnikatelských účtů. Výhodou podnikatelských účtů je možnost získání investičních úvěrů, firemních platebních karet atp.. Nevýhodou jsou však vyšší poplatky než u soukromých účtů.

Podnikatel si často vybírá dle nejvíce využívaných služeb a není neobvyklé, že má více podnikatelských účtů zároveň (tuto možnost pro účely této práce vynecháme).

6.2.4 Senior

Senior je velmi konzervativní typ klienta. Vyžaduje pobočku co nejbližší místu bydliště. Všechny úkony spojené s pohybem financí na jeho účtu provádí na pobočce. Měsíční výpis mu chodí poštou. Nevyužívá žádného z nástrojů přímého bankovníctví. „Nízkonákladové banky“ a „online banky“ jsou ve většině případů nevhodné pro tento typ klienta.

6.3 Kritéria pro srovnání účtů

Cenové srovnání je založeno na vzorovém zástupci dané skupiny, který vykoná za **měsíc** stanovený počet operací. Tabulka není podložena exaktními čísly, slouží pouze pro analytické účely této práce.

Kritéria pro srovnání účtů

Služba/Operace	Student	Běžný uživatel	Podnikatel	Senior ¹
Typ účtu	Studentský (pokud je v nabídce)	Dle nabídky	Business	Důchodce (pokud je v nabídce)
Přímé bankovníctví	Internetové bankovníctví	Internetové bankovníctví	Internet/ Smart banking	Žádná forma
Počet plateb v rámci jedné banky zadaných elektronicky	2	4	6	1
Počet plateb do cizí banky zadaných elektronicky	1	3	6	1
Počet příchozích plateb z cizí banky	2	3	8	2
Počet plateb kartou u obchodníka	10	12	15	3
Počet výběrů z bankomatů vlastní banky	5	8	8	4
Počet výběrů z bankomatů cizích bank	1	2	3	0
Počet trvalých příkazů k úhradě	1	4	5	2
Počet trvalých příkazů k inkasu	0	2	2	1

„Tabulka 2 - Kritéria pro srovnání účtů.“

¹ Všechny úkony, které ostatní skupiny provádějí elektronicky, provádí senior na pobočce

6.4 Metodologie porovnávání účtů

Pro každou z vybraných bank byla vytvořena tabulka, informace byly čerpány ze sazebníků platných k 14. 3. 2013, z infolinek a z oficiálních webových stránkách.

Pro každou kategorii klientů byl z nabídky vybrán nejvhodnější nabízený účet, byly vyčísleny ceny za služby/operace podléhající kritériím (viz. 6.3) za jednotku a posléze přepočteny na míru modelových klientů (sloupec 2 a 3).

Výše poplatků je spočtena na jeden měsíc a na jeden rok. Jednorázové poplatky byly vyděleny 12ti a započteny do měsíční ceny (zmíněno v poznámkách). Pokud bylo výhodné koupit balíček služeb (např. 20 transakcí v ceně jednoho poplatku) jsou odpovídající pole v tabulce proškrtnutá (/) a balíček je zmíněn v poznámkách.

Některé banky nenabízí účty vhodné pro některou skupinu klientů nebo nabízejí pouze jeden typ účtů, to vše je v tabulkách zohledněno.

V další fázi výzkumu byly výsledky pro jednotlivé banky přeneseny do souhrnných tabulek, kde jsou seřazeny dle ceny od nejlevnějších po nejdražší. Tím vznikly 4 souhrnné tabulky, které nám poskytují finální přehled cen poplatků za jednotlivé účty.

6.5 Postřehy k jednotlivým bankám

K jednotlivým bankám byl přidán **stručný komentář** k nabídce, sazebníku, případně k ochotě zaměstnanců podat informace.

6.5.1 Komerční banka

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



„Obrázek 1 - Logo KB“

Sazebník Komerční banky patří k těm přehlednějším, je celkem logicky strukturován, ale určité zjednodušení by mu prospělo.

V nabídce najdeme dětské konto, účet pro studenty, ale i absolventy od 26ti do 30ti let, který je při plnění podmínek také veden zdarma. Komerční banka si je vědoma, že český klient je konzervativní, a proto si vychovává své klienty od malička.

Pokud máte účet u Komerční banky a měsíčně provedete několik transakcí, vyplatí se koupit „Balíček transakcí“ (všechny odchozí pohyby zadané přes internetové nebo mobilní bankovníctví) za 39,- Kč (nebo 19,- Kč v případě, že jste student).

Dle sazebníku¹ za každou splněnou podmínku získáte zpět 25% poplatku za vedení účtu pro běžné uživatele MůjÚčet. Podmínky jsou:

- Došlá platba na účet
- Objem prostředků uložených u KB \geq 250 000 Kč
- Úvěr či hypotéka v KB
- Měsíční úložky u KB \geq 2 000 Kč

¹ KB: Sazebník. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20130311-sazebnik-1-obcane.pdf?20130308163311>

KOMERČNÍ BANKA				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	G2.2 (15-26 let včetně)		MůjÚčet	
Poznámky	- Jednotný poplatek za všechny transakce za 19 Kč		- Jednotný poplatek za všechny transakce za 39 Kč	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	68,00 Kč	68,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	/	/	/	/
Platby do cizí banky	19,00 Kč	19,00 Kč	39,00 Kč	39,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	9,00 Kč	72,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	39,00 Kč	39,00 Kč	39,00 Kč	78,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	/	/	/	/
Trvalý příkaz k inkasu	/	/	/	/
Celková cena za měsíc	58,00 Kč	58,00 Kč	155,00 Kč	257,00 Kč
Celková cena za rok	696,00 Kč	696,00 Kč	1 860,00 Kč	3 084,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	Profi Účet		MůjÚčet	
Poznámky	- Vyplatí se využít balíček 50 transakcí, výběry z vlastních bankomatů jsou zdarma za platby u obchodníka		- Zaplatí o 25% měsíčně méně za vedení (splňuje jednu podmínku)	
Měsíční poplatek	169,00 Kč	169,00 Kč	51,00 Kč	51,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Platby v rámci jedné banky	/	/	39,00 Kč	39,00 Kč
Platby do cizí banky	179,00 Kč	179,00 Kč	39,00 Kč	39,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	/	/	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	9,00 Kč	36,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	39,00 Kč	117,00 Kč	39,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	/	/	6,00 Kč	12,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	/	/	6,00 Kč	6,00 Kč
Celková cena za měsíc	387,00 Kč	465,00 Kč	189,00 Kč	183,00 Kč
Celková cena za rok	4 644,00 Kč	5 580,00 Kč	2 268,00 Kč	2 196,00 Kč

„Tabulka 3 - Komerční banka“

6.5.2 ČSOB



„Obrázek 2 - Logo ČSOB“

Se sazebníkem ČSOB se pracovalo relativně dobře, ale jeho nevýhodou je velké množství poznámek pod čarou, které upřesňují, vysvětlují a určují podmínky. Například hned na straně tři je rovnou 12 poznámek pod čarou.

Nutno říct, že ČSOB nabízí ze všech „kamenných bank“ nejvýhodnější studentské konto. Studenti platí pouze za výběr z cizího bankomatu, zbytek služeb je pro ně zdarma. V této oblasti ČSOB zdárně konkuruje „nízkonákladovým bankám“, to se však nedá tvrdit o zbytku nabízených účtů.

Například výběr z bankomatu vlastní banky stojí klienta ČSOB 6,- Kč.

Za zmínku stojí 5 příchozích plateb a 10 odchozích plateb zdarma, 5 výběrů z vlastního bankomatu zdarma v rámci balíčku ČSOB podnikatelského konta.

ČSOB				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	ČSOB Studentské konto		ČSOB Konto	
Poznámky	- Vedení účtu je zdarma při zasílání měsíčního výpisu elektronicky		- Cena konta 50 Kč v případě zasílání výpisu elektronicky (jinak 60).	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	50,00 Kč	50,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	3,00 Kč	6,00 Kč
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	3,00 Kč	9,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	3,00 Kč	3,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	6,00 Kč	36,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	35,00 Kč	35,00 Kč	35,00 Kč	75,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč	3,00 Kč	12,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč	6,00 Kč	12,00 Kč
Celková cena za měsíc	35,00 Kč	35,00 Kč	109,00 Kč	203,00 Kč
Celková cena za rok	420,00 Kč	420,00 Kč	1 308,00 Kč	2 436,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	ČSOB Podnikatelské konto		ČSOB Konto	
Poznámky	- 5 příchozích plateb zdarma, 10 odchozích plateb, 5 výběrů z vlastního bankomatu zdarma v rámci balíčku		- Cena konta 60 Kč, nevyužívá internet banking	
Měsíční poplatek	115,00 Kč	115,00 Kč	60,00 Kč	60,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Platby v rámci jedné banky	3,00 Kč	3,00 Kč	50,00 Kč	50,00 Kč
Platby do cizí banky	3,00 Kč	3,00 Kč	50,00 Kč	50,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	3,00 Kč	9,00 Kč	3,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	6,00 Kč	18,00 Kč	6,00 Kč	12,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	35,00 Kč	105,00 Kč	35,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	3,00 Kč	15,00 Kč	6,00 Kč	12,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	6,00 Kč	12,00 Kč	6,00 Kč	6,00 Kč
Celková cena za měsíc	174,00 Kč	280,00 Kč	216,00 Kč	190,00 Kč
Celková cena za rok	2 088,00 Kč	3 360,00 Kč	2 592,00 Kč	2 280,00 Kč

„Tabulka 4 - ČSOB“

6.5.3 UniCredit Bank



„Obrázek 3 - Logo UniCredit Bank“

Problém u každé skupiny klientů u UniCreditBank byla nutnost zaplatit jednorázový poplatek za embosovanou platební kartu, která nebyla součástí žádného z balíčků. Student, běžný uživatel a senior musí za kartu zaplatit 500,- Kč. Podnikatel dokonce 990,- Kč.

Běžný uživatel může mít vedení EXPRESNÍHO KONTA zdarma, ale minimální zůstatek na účtu musí být 50.000,- Kč, jinak zaplatí poplatek ve výši 69,- Kč. Poměrně absurdní se také může zdát poplatek 6,- Kč za příchozí platbu.

Co se sazebníku týče, základní přehled nabízených účtů a s nimi spojené služby jsou dobře zpracované, avšak problém nastává, pokud se chcete dovědět kolik zaplatíte za službu nebo operaci, která na seznamu není a musíte si ji sami dohledat. Položky v sazebníku často odkazují na celé kapitoly, a to docela zneprůjemňuje hledání.

UniCredit Bank				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	Cool konto pro MLADÉ		Expresní konto	
Poznámky	- Jeden výběr z bankomatů cizí banky zdarma, embosovaná karta není součástí balíčku (500 Kč za rok)		- Předpokládáme, že klient nesplní podmínku měsíčního zůstatku 50.000 Kč, platí tedy za vedení účtu, chybí embosovaná karta	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	69,00 Kč	69,00 Kč
Embosovaná platební karta	41,67 Kč	41,67 Kč	41,67 Kč	41,67 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	3,00 Kč	6,00 Kč	3,00 Kč	12,00 Kč
Platby do cizí banky	6,00 Kč	6,00 Kč	6,00 Kč	18,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	6,00 Kč	18,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30,00 Kč	30,00 Kč	30,00 Kč	60,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	6,00 Kč	6,00 Kč	6,00 Kč	24,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	6,00 Kč	0,00 Kč	6,00 Kč	12,00 Kč
Celková cena za měsíc	92,67 Kč	89,67 Kč	167,67 Kč	254,67 Kč
Celková cena za rok	1 112,00 Kč	1 076,04 Kč	2 012,04 Kč	3 056,04 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	BUSINESS Konto 5		Expresní konto	
Poznámky	- Embosovaná karta není v balíčku (990 Kč za rok), výběry z vlastních bankomatů zdarma		- Předpokládáme, že klient nesplní podmínku měsíčního zůstatku 50.000 Kč, platí tedy za vedení účtu, chybí embosovaná karta	
Měsíční poplatek	90,00 Kč	90,00 Kč	69,00 Kč	69,00 Kč
Embosovaná platební karta	82,50 Kč	82,50 Kč	41,67 Kč	41,67 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Platby v rámci jedné banky	3,00 Kč	18,00 Kč	45,00 Kč	45,00 Kč
Platby do cizí banky	6,00 Kč	6,00 Kč	45,00 Kč	45,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	6,00 Kč	48,00 Kč	6,00 Kč	12,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč		0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30,00 Kč	90,00 Kč	30,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	6,00 Kč	30,00 Kč	6,00 Kč	12,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	6,00 Kč	12,00 Kč	6,00 Kč	6,00 Kč
Celková cena za měsíc	229,50 Kč	376,50 Kč	248,67 Kč	230,67 Kč
Celková cena za rok	2 754,00 Kč	4 518,00 Kč	2 984,04 Kč	2 768,04 Kč

„Tabulka 5 - UniCredit Bank“

6.5.4 Česká spořitelna



„Obrázek 4 - Česká spořitelna“

Sazebník je oproti jiným krátký („pouze“ osmi stránkový). U České spořitelny si jako klient navolíte produkty a služby, které chcete a budete využívat a od toho se odvíjí výše měsíčního poplatku. Samozřejmě čím více služeb, tím vyšší poplatek bude.

Podobně jako Komerční banka nabízí Česká spořitelna účet Junior, Student i Absolvent.

Senioři jistě ocení převzetí platebního příkazu pomocí standardního formuláře na přepážce za 15,- Kč. Trvalý příkaz / souhlas s inkasem (trvalá platba, inkaso/SIPO) jak zadání tak změna je na přepážce zdarma.

Výhodný může být i Firemní účet ČS, kde teoreticky zaplatíte pouze 172,- Kč za služby:

- Embosovaná platební karta
- Internet banking
- Zvýhodněné úročení

a 134 Kč – cena za balíček komplexních transakcí.

ČESKÁ SPOŘITELNA				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	OÚČS Student		OÚČS	
Poznámky	- 40 Kč není za vedení, ale za 4 produkty - karta, výběry z vlastního bankomatu zdarma, internet banking, platby v rámci jedné banky zdarma		- 109 Kč není za vedení, ale za 4 produkty - karta, výběry z vlastního bankomatu zdarma, internet banking, platby v rámci jedné banky zdarma	
Měsíční poplatek	40,00 Kč	40,00 Kč	109,00 Kč	109,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	5,00 Kč	5,00 Kč	5,00 Kč	15,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	5,00 Kč	10,00 Kč	5,00 Kč	15,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	40,00 Kč	40,00 Kč	40,00 Kč	80,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	5,00 Kč	5,00 Kč	5,00 Kč	20,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	5,00 Kč	0,00 Kč	5,00 Kč	10,00 Kč
Celková cena za měsíc	100,00 Kč	100,00 Kč	169,00 Kč	249,00 Kč
Celková cena za rok	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	2 028,00 Kč	2 988,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	Firemní účet ČS		OÚČS	
Poznámky	- 172 není za vedení, ale za služby - karta, internet banking, zvýhodněné úročení, 134 Kč – cena za komplexní transakce		- 109 Kč není za vedení, ale za 4 produkty - karta, výběry z vlastního bankomatu zdarma, internet banking, platby v rámci jedné banky zdarma	
Měsíční poplatek	172,00 Kč	172,00 Kč	109,00 Kč	109,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Platby v rámci jedné banky	134,00 Kč	134,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	/	/	15,00 Kč	15,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	/	/	5,00 Kč	10,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	/	/	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	40,00 Kč	120,00 Kč	40,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	/	/	5,00 Kč	10,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	/	/	5,00 Kč	5,00 Kč
Celková cena za měsíc	346,00 Kč	426,00 Kč	179,00 Kč	149,00 Kč
Celková cena za rok	4 152,00 Kč	5 112,00 Kč	2 148,00 Kč	1 788,00 Kč

„Tabulka 6 - Česká spořitelna“

6.5.5 Raiffeisen bank



„Obrázek 5 - Raiffeisen bank“

Se sazebníkem Raiffeisen banky se pracovalo bez problémů, vše je napsáno stručně, jasně, výstižně. Nebylo potřeba dohledávat informace jinde.

Velkou nevýhodou RB je poplatek 9,90,- Kč za výběr z bankomatu vlastní banky, poměrně vysoké poplatky za vedení účtu, například vedení podnikatelského konta klienta stojí 165,- Kč měsíčně.

Nutno také zdůraznit, že se Raiffeisen bank umístila u každého modelového klienta na nejhorší-nejdražší pozici. Hlavně z důvodů zpoplatněných základních operací, které jiné banky nabízí zdarma.

RAIFFEISEN BANK				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	Student		eKonto	
Poznámky	- dva výběry z vlastní banky zdarma		- dva výběry z vlastní banky zdarma	
Měsíční poplatek	30,00 Kč	30,00 Kč	75,00 Kč	75,00 Kč
Embosovaná platební karta	45,00 Kč	45,00 Kč	65,00 Kč	65,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	90,00 Kč	90,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	4,00 Kč	8,00 Kč	4,00 Kč	16,00 Kč
Platby do cizí banky	4,00 Kč	4,00 Kč	4,00 Kč	12,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	9,90 Kč	29,70 Kč	9,90 Kč	59,40 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	39,90 Kč	39,90 Kč	39,90 Kč	79,80 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	8,00 Kč	8,00 Kč	6,00 Kč	24,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	5,00 Kč	0,00 Kč	3,00 Kč	6,00 Kč
Celková cena za měsíc	145,80 Kč	164,60 Kč	296,80 Kč	427,20 Kč
Celková cena za rok	1 749,60 Kč	1 975,20 Kč	3 561,60 Kč	5 126,40 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	Podnikatelské eKonto		eKonto	
Poznámky	- dva výběry z vlastní banky zdarma		- dva výběry z vlastní banky zdarma	
Měsíční poplatek	165,00 Kč	165,00 Kč	75,00 Kč	75,00 Kč
Embosovaná platební karta	80,00 Kč	80,00 Kč	65,00 Kč	65,00 Kč
Přímé bankovníctví	120,00 Kč	120,00 Kč	/	/
Platby v rámci jedné banky	4,00 Kč	0,00 Kč	54,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	6,00 Kč	0,00 Kč	54,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	7,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	9,90 Kč	59,40 Kč	9,90 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	39,90 Kč	0,00 Kč	39,90 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	8,00 Kč	0,00 Kč	6,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	5,00 Kč	0,00 Kč	3,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	444,80 Kč	424,40 Kč	306,80 Kč	140,00 Kč
Celková cena za rok	5 337,60 Kč	5 092,80 Kč	3 681,60 Kč	1 680,00 Kč

„Tabulka 7 - Raiffeisen bank“

6.5.6 GE money bank



„Obrázek 6 - Logo GE Money“

Po stažení ceníku klient zjistí, že je situován na šířku. Při zvětšení písma je nucen pohybovat se nejen nahoru a dolů, ale musí i do stran. To je však jen drobná technická poznámka.

GE nabízí širokou paletu běžných účtů, což může být pro potenciálního klienta dezorientující. V GE tomuto předešli tabulkou srovnávající všechny běžné účty, které aktuálně nabízí. Tabulka obsahuje vše podstatné, co o svém kontě potřebujete vědět.

GE nabízí neomezený počet transakcí při zakoupení balíčku za 26,- Kč a neomezený výběr z vlastního bankomatu také za 26,- Kč. Podnikatel má možnost zakoupit balíček 40ti transakcí za 100,- Kč.

U podobných balíčků je potřeba zvážit jestli dané služby klient využije nebo jestli je to pro něj zbytečná investice a vyjde jej levněji běžný transakční poplatek.

GE MONEY BANK				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	Konto Genius Student		Konto Genius Start	
Poznámky			- neomezený počet transakcí při zakoupení balíčku za 26 Kč, a neomezený výběr z vlastního bankomatu také za 26 Kč	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	59,00 Kč	59,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	6,00 Kč	12,00 Kč	26,00 Kč	26,00 Kč
Platby do cizí banky	6,00 Kč	6,00 Kč	/	/
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	15,00 Kč	26,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	40,00 Kč	40,00 Kč	40,00 Kč	80,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	8,00 Kč	8,00 Kč	/	/
Trvalý příkaz k inkasu	8,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Celková cena za měsíc	68,00 Kč	66,00 Kč	140,00 Kč	191,00 Kč
Celková cena za rok	816,00 Kč	792,00 Kč	1 680,00 Kč	2 292,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	Genius Business Bronze		Konto Genius Start	
Poznámky	- 5 plateb zdarma, plus za 100Kč dalších 40 zdarma			
Měsíční poplatek	129,00 Kč	129,00 Kč	59,00 Kč	59,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Platby v rámci jedné banky	100,00 Kč	100,00 Kč	50,00 Kč	50,00 Kč
Platby do cizí banky	/	/	50,00 Kč	50,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	/	/	5,00 Kč	10,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	15,00 Kč	60,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	40,00 Kč	120,00 Kč	40,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	/	/	8,00 Kč	16,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	/	/	8,00 Kč	8,00 Kč
Celková cena za měsíc	269,00 Kč	349,00 Kč	235,00 Kč	253,00 Kč
Celková cena za rok	3 228,00 Kč	4 188,00 Kč	2 820,00 Kč	3 036,00 Kč

„Tabulka 8 - GE money bank“

6.5.7 Air Bank



„Obrázek 7 - Logo AirBank“

Absolutně nejlepší a nejpřehlednější sazebník má právě Air Bank. Má pouze jednu stránku a klient v něm najde vše, co potřebuje.

Air Bank nabízí dva typy účtů a to „Malý“ a „Velký“. U „Malého“ účtu neplatíte žádné poplatky za vedení ani za běžně využívané služby. Z našich kritérií zaplatíte pouze za výběr z bankomatu cizí banky a to konkrétně 25,- Kč. Výhodou je však možnost vybírat u terminálu Sazky za 10,- Kč. Sazka je velmi rozšířená po celé republice, takže si své peníze můžete vybrat v podstatě v každé druhé trafice.

„Velký“ měsíční tarif stojí 100,- Kč, ale všechny běžné služby jsou poskytovány zdarma, výběry z bankomatů cizích bank nevyjímaje.

U „Velkého“ tarifu funguje tzv. Princip rozumného využívání. To znamená, že pokud klient bude enormně využívat některou ze služeb (např. výběry z bankomatů cizích bank - více jak 15x měsíčně), může banka klienta přeradit na „Malý“ tarif.

Air Bank aktuálně nenabízí účty pro podnikatele.

AIR BANK				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	Malý		Malý	
Poznámky	- možnost vybírat peníze u společnosti Sazka za 10 Kč za výběr		- možnost vybírat peníze u společnosti Sazka za 10 Kč za výběr	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	25,00 Kč	25,00 Kč	25,00 Kč	50,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	25,00 Kč	25,00 Kč	25,00 Kč	50,00 Kč
Celková cena za rok	300,00 Kč	300,00 Kč	300,00 Kč	600,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu			Malý	
Poznámky	- Air bank v tuto chvíli nabízí účty pouze pro fyzické osoby		- ceny jsou stejné jak na pobočce tak elektronicky	
Měsíční poplatek			0,00 Kč	0,00 Kč
Embosovaná platební karta			0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví			0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky			0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky			0,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky			0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka			0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky			0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky			25,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě			0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu			0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	0,00 Kč	0,00 Kč	25,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za rok	0,00 Kč	0,00 Kč	300,00 Kč	0,00 Kč

„Tabulka 9 - Air Bank“

6.5.8 ZUNO



„Obrázek 8 - Logo ZUNO“

Další banka s velmi stručným sazebníkem. Klient určitě ocení, že nemusí složitě dohledávat detaily v poznámkách pod čarou a že má vše přehledně na jednom místě.

Zuno nemá své vlastní bankomaty a jakožto dceřiná společnost Raiffeisen bank nabízí jeden výběr z bankomatů RB měsíčně zdarma, další výběry jsou zpoplatněny a stojí 18,- Kč. Jako online banka je naprosto nevhodná pro důchodce, kteří vyžadují pobočku a vyřizování věcí na přepážce. Zuno momentálně nenabízí účty pro podnikatele.

ZUNO				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	ÚČET		ÚČET	
Poznámky	- Jeden výběr u bankomatu Raiffeisen zdarma		- Jeden výběr u bankomatu Raiffeisen zdarma	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	18,00 Kč	72,00 Kč	18,00 Kč	126,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	28,00 Kč	28,00 Kč	28,00 Kč	56,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	46,00 Kč	100,00 Kč	46,00 Kč	182,00 Kč
Celková cena za rok	552,00 Kč	1 200,00 Kč	552,00 Kč	2 184,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Poznámky	- Momentálně ZUNO nenabízí možnosti pro podnikatele nebo živnostníky		- Nevhodné (pouze online nebo přes call centrum)	

„Tabulka 10 - ZUNO“

6.5.9 Equa bank



„Obrázek 9 - Equa bank“

Equa bank nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního i firemního bankovníctví. Přehledný sazebník, ve kterém se každý rychle zorientuje.

Equa banka nabízí ideální konto pro běžné uživatele, kteří mají měsíční příjem vyšší než 10.000,- Kč. V takovém případě mají v podstatě veškeré základní služby zdarma, včetně výběrů z bankomatů cizích bank.

Equa, jak už bylo řečeno, také nabízí „Online business“ konto pro podnikatele, které za poplatek 150,- Kč měsíčně zahrnuje většinu služeb zdarma.

Pro seniory bohužel nevhodná banka, mají pouze pár poboček a to jen ve velkých městech.

EQUA BANK				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	Běžný účet		Běžný účet	
Poznámky	- Příchozí platby musí být minimálně 10 000 Kč, pak je účet veden zdarma		- Příchozí platby musí být minimálně 10 000 Kč, pak je účet veden zdarma	
Měsíční poplatek	99,00 Kč	99,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	99,00 Kč	99,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za rok	1 188,00 Kč	1 188,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	Online Business			
Poznámky	- Vhodné hlavně pro podnikatele, kteří využívají služeb přes internet banking		- Pro důchodce nevhodné	
Měsíční poplatek	150,00 Kč	150,00 Kč		
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč		
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč		
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč		
Platby do cizí banky	5,00 Kč	30,00 Kč		
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč		
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč		
Výběr z bankomatu vlastní banky	0,00 Kč	0,00 Kč		
Výběr z bankomatu cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč		
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč		
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč		
Celková cena za měsíc	155,00 Kč	180,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za rok	1 860,00 Kč	2 160,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč

„Tabulka 11 - EQUA bank“

6.5.10 mBank



„Obrázek 10 - Logo mBank“

Lepší struktura by sazebníku mBank určitě prospěla. Oproti konkurenčním „nízkonákladovým bankám“ je sazebník dlouhý a nepřehledný.

Komplikovaná je také politika poplatků za výběry z bankomatů. Podle toho, kolik bezhotovostních peněz klient za měsíc využije, je zařazen do skupiny, podle níž se určí počet výběrů zdarma a počet výběrů s nízkým a vysokým poplatkem.

Když operátor mLinky zjistil, že nemám zájem o konkrétní produkty, ale chci pouze informace, ukončil se mnou rozhovor. Což se jako profesionální přístup označit nedá.

mBank				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	mKonto		mKonto	
Poznámky	- Za předpokladu, že bezhotovostní platby za měsíc jsou v rozmezí 2 000-2 999 Kč (1 výběr z bankomatu zdarma, 2. a 3. - 9Kč, každý další 35 Kč)		- Za předpokladu, že bezhotovostní platby za měsíc jsou 4000 a víc (3 výběry zdarma, každý další 30 Kč)	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	/	/	/	/
Výběr z bankomatu cizí banky	9,00 Kč	123,00 Kč	35,00 Kč	245,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	9,00 Kč	123,00 Kč	35,00 Kč	245,00 Kč
Celková cena za rok	108,00 Kč	1 476,00 Kč	420,00 Kč	2 940,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	mKonto Business			
Poznámky	- Za předpokladu, že bezhotovostní platby za měsíc jsou 4000 a víc (3 výběry zdarma, každý další 30 Kč)		-Pro důchodce nevhodné	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč		
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč		
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč		
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč		
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč		
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč		
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč		
Výběr z bankomatu vlastní banky	/	/		
Výběr z bankomatu cizí banky	35,00 Kč	280,00 Kč		
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč		
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč		
Celková cena za měsíc	35,00 Kč	280,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za rok	420,00 Kč	3 360,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč

„Tabulka 12 - mBank“

6.5.11 Fio Banka



„Obrázek 11 - Logo Fio Banka“

Fio banka nabízí pouze jeden typ účtu (Fio osobní účet), což značně zjednodušuje sazebník, který je „podobně jako u jiných nízkonákladových bank, krátký a přehledný.“

Fio banka nabízí všechny základní služby, včetně vedení účtu, zdarma. 10 výběrů z vlastního bankomatu zdarma. *„Výběr zdarma z bankomatu cizí banky získává majitel karty za každé celé 4.000 Kč, resp. 160 EUR (dle měny účtu), součtu transakcí, uskutečněných příslušnou platební kartou prostřednictvím platebních terminálů nebo internetových platebních bran za jeden uzavřený kalendářní měsíc.“*¹

Podnikatelský účet Fio banky je s náklady 0,- Kč ročně nejlevnějším z analyzovaných, za předpokladu, že obrat bude alespoň 12.000,- Kč měsíčně.

¹ FIO BANKA: Sazebník. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z:
http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf

FIO BANKA				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	Běžný účet		Běžný účet	
Poznámky	- 10 výběrů z vlastních bankomatů zdarma		- 10 výběrů z vlastních bankomatů zdarma, pokaždé, co překročí 4 000 Kč v bezhotovostním styku má výběr z cizího bankomatu zdarma	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	9,00 Kč	0,00 Kč	9,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30,00 Kč	30,00 Kč	30,00 Kč	30,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	39,00 Kč	30,00 Kč	39,00 Kč	30,00 Kč
Celková cena za rok	468,00 Kč	360,00 Kč	468,00 Kč	360,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	Podnikatelský účet		Běžný účet	
Poznámky	- stejně jako u běžného uživatele		- 10 výběrů z vlastních bankomatů zdarma	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	9,00 Kč	0,00 Kč	9,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30,00 Kč	0,00 Kč	30,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	39,00 Kč	0,00 Kč	39,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za rok	468,00 Kč	0,00 Kč	468,00 Kč	0,00 Kč

„Tabulka 13 - Fio Banka“

6.5.12 ERA



„Obrázek 12 - Logo ERA“

Už jen počet stran sazebníku klienta odradí od důkladné analýzy nabízených produktů. 45 stran plných hvězdiček, poznámek pod čarou a upřesňujících informací. Silně nemotivující.

ERA jakožto jediná z analyzovaných institucí nabízí zvýhodnění pro seniory, tělesně postižené a zdravotně tělesně postižené. I ceny za služby na pobočce jsou příznivé.

Produkty ERA si může klient sjednat na pobočkách Poštovní spořitelny i na pobočkách České pošty, což je samozřejmě velmi výhodné pro klienty, kteří upřednostňují přepážky a osobní kontakt před přímým bankovníctvím.

ERA				
Služba/Operace	Student	Modelový klient	Běžný uživatel	Modelový klient
Název účtu	Pro fyzické osoby do 25 let		Pro fyzické osoby nad 26 let	
Poznámky	- 2 výběry zdarma		- Za elektronicky zadaný příkaz k úhradě sleva 8 Kč měsíčně, 2 výběry zdarma	
Měsíční poplatek	0,00 Kč	0,00 Kč	26,00 Kč	26,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby v rámci jedné banky	2,00 Kč	4,00 Kč	2,00 Kč	8,00 Kč
Platby do cizí banky	2,00 Kč	2,00 Kč	2,00 Kč	6,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	5,00 Kč	15,00 Kč	5,00 Kč	30,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30,00 Kč	30,00 Kč	30,00 Kč	60,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	2,00 Kč	2,00 Kč	2,00 Kč	8,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	8,00 Kč	0,00 Kč	8,00 Kč	16,00 Kč
Celková cena za měsíc	49,00 Kč	53,00 Kč	75,00 Kč	154,00 Kč
Celková cena za rok	588,00 Kč	636,00 Kč	900,00 Kč	1 848,00 Kč

Služba/Operace	Podnikatel	Modelový klient	Senior	Modelový klient
Název účtu	Účet k podnikání		Zvýhodnění 58+, TP, ZTP	
Poznámky				
Měsíční poplatek	50,00 Kč	50,00 Kč	8,00 Kč	8,00 Kč
Embosovaná platební karta	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přímé bankovníctví	0,00 Kč	0,00 Kč	/	/
Platby v rámci jedné banky	2,00 Kč	0,00 Kč	2,00 Kč	0,00 Kč
Platby do cizí banky	2,00 Kč	0,00 Kč	2,00 Kč	0,00 Kč
Příchozí platby z cizí banky	5,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platby kartou u obchodníka	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	5,00 Kč	0,00 Kč	5,00 Kč	0,00 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30,00 Kč	0,00 Kč	30,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	2,00 Kč	0,00 Kč	2,00 Kč	0,00 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	8,00 Kč	0,00 Kč	8,00 Kč	0,00 Kč
Celková cena za měsíc	104,00 Kč	50,00 Kč	57,00 Kč	8,00 Kč
Celková cena za rok	1 248,00 Kč	600,00 Kč	684,00 Kč	96,00 Kč

„Tabulka 14 - ERA“

6.6 Výsledky šetření pro kategorii – Student

Zlato, stříbro a bronz pro kategorii „Student“ získaly banky, které nabízí všechny základní služby a produkty zdarma. Odlišují se pouze cenou za výběr z bankomatu cizí banky. Pro studenty, kteří jsou skeptičtí vůči „nízkonákladovým bankám“, je vhodné ČSOB Studentské konto, které suverénně vyhrálo na poli „kamenných bank“.

Kupříkladu mBank se umístila na předposledním místě, díky své politice poplatků za výběry z bankomatů, které se nepříznivě odrazily na celkové ceně. Equa bank by nabízela také všechny základní produkty a služby zdarma, za předpokladu, že by student měl měsíční příjem vyšší než 10.000,- Kč.

U kategorie student byly klíčové právě ceny za výběr z bankomatu jak vlastní, tak cizí banky. Bohužel toto je zatím Achillova pata většiny „nízkonákladových bank“.

Raiffeisen bank nabízí nejdražší „studentské“ konto ze všech analyzovaných bank. Bez mála 2.000,- Kč za rok pouze na poplatcích, to už je dle mého názoru pádný argument pro změnu banky.

Tabulka výsledků šetření pro kategorii – Student				
Pořadí	Název banky	Název konta	Cena za měsíc	Cena za rok
1.	AIR BANK	Malý	25,00 Kč	300,00 Kč
2.	FIO Banka	Běžný účet	30,00 Kč	360,00 Kč
3.	ČSOB	ČSOB Studentské konto	35,00 Kč	420,00 Kč
4.	ERA	Pro fyzické osoby do 25 let	53,00 Kč	636,00 Kč
5.	Komerční Banka	G2.2 (15-26 let včetně)	58,00 Kč	696,00 Kč
6.	GE money bank	Konto Genius Student	66,00 Kč	792,00 Kč
7.	UniCredit Bank	Cool konto pro MLADÉ	89,67 Kč	1 076,04 Kč
8.	Equa bank	Běžný účet	99,00 Kč	1 188,00 Kč
9.	ZUNO	ÚČET	100,00 Kč	1 200,00 Kč
9.	Česká spořitelna	OÚČS Student	100,00 Kč	1 200,00 Kč
10.	mBank	mKonto	123,00 Kč	1 476,00 Kč
11.	Raiffeisen	Student	164,60 Kč	1 975,20 Kč

„Tabulka 15 - Výsledky šetření pro kategorii – Student“

6.7 Výsledky šetření pro kategorii - Běžný uživatel

Výsledky pro kategorii „Běžný uživatel“ už nejsou orientovány převážně podle poplatků za výběr z bankomatů. Důležitou roli zde hrají poplatky za vedení účtu a zpoplatněna je i velká část transakcí.

V Equa bank klient nezaplatí ročně ani korunu, za předpokladu, že jeho měsíční příjem překračuje 10.000,- Kč. Na druhou stranu eKonto od Raiffeisen bank si může dovolit pouze bohatá klientela. Přes 5.000,- Kč ročně jde využít i lépe, než je odevzdat na poplatcích.

Jsou banky, které vybírají poplatek za vedení účtu, ale transakce (tuzemské) máte zdarma nebo naopak vedení účtu je zdarma, ale služby jsou zpoplatněny. Na druhou stranu kupříkladu UniCredit Bank vybírá poplatek za vedení účtu i za všechny odchozí i příchozí tuzemské transakce.

Při pohledu na rozdíly v cenách jednotlivých účtů je jasné, že se vyplatí věnovat čas sazebníkům a aktuálním nabídkám bank a vybrat si nejvýhodnější účet na míru právě našim vlastním potřebám.

Tabulka výsledků šetření pro kategorii - Běžný uživatel				
Pořadí	Název banky	Název konta	Cena za měsíc	Cena za rok
1.	Equa bank	Běžný účet	0,00 Kč	0,00 Kč
2.	FIO Banka	Běžný účet	30,00 Kč	360,00 Kč
3.	AIR BANK	Malý	50,00 Kč	600,00 Kč
4.	ERA	Pro fyzické osoby nad 26 let	154,00 Kč	1 848,00 Kč
5.	ZUNO	Účet	182,00 Kč	2 184,00 Kč
6.	GE money bank	Konto Genius Start	191,00 Kč	2 292,00 Kč
7.	ČSOB	ČSOB Konto	203,00 Kč	2 436,00 Kč
8.	mBank	mKonto	245,00 Kč	2 940,00 Kč
9.	Česká spořitelna	OÚČS	249,00 Kč	2 988,00 Kč
10.	UniCredit Bank	Expresní konto	254,67 Kč	3 056,04 Kč
11.	Komerční Banka	Můj Účet	257,00 Kč	3 084,00 Kč
12.	Raiffeisen	eKonto	427,20 Kč	5 126,40 Kč

„Tabulka 16 - Výsledky šetření pro kategorii – Běžný uživatel“

6.8 Výsledky šetření pro kategorii – Podnikatel

„Pro podnikatele, živnostníky a firmy nabízí Fio banka běžné bankovní účty za stejných podmínek jako pro fyzické osoby.“¹ Lze předpokládat, že obrat na podnikatelském účtu bude více než 12.000,- měsíčně, tím pádem má klient zdarma 3 výběry z bankomatů cizí banky a dle kritérií zvolených pro tuto práci je roční poplatek 0,- Kč.

Equa bank klient zaplatí 150,- Kč za vedení + 5,- Kč za odchozí platbu do cizí banky. Zbytek služeb poskytuje banka zdarma.

Air bank a ZUNO zatím účty pro podnikatele, živnostníky a firmy nemají v nabídce.

U „kamenných bank“ jsou poplatky za vedení podnikatelského účtu v průměru kolem 120,- Kč měsíčně.

Tabulka výsledků šetření pro kategorii – Podnikatel				
Pořadí	Název banky	Název konta	Cena za měsíc	Cena za rok
1.	FIO Banka	Podnikatelský účet	0,00 Kč	0,00 Kč
2.	Equa bank	Online Business	180,00 Kč	2 160,00 Kč
3.	ERA	Účet k podnikání	270,00 Kč	3 240,00 Kč
4.	ČSOB	ČSOB Podnikatelské konto	280,00 Kč	3 360,00 Kč
4.	mBank	mKonto Business	280,00 Kč	3 360,00 Kč
5.	GE money bank	Genius Business Bronze	349,00 Kč	4 188,00 Kč
6.	UniCredit Bank	Business Konto 5	376,50 Kč	4 518,00 Kč
7.	Česká spořitelna	Firemní účet ČS	426,00 Kč	5 112,00 Kč
8.	Komerční Banka	Profi účet	465,00 Kč	5 580,00 Kč
9.	Raiffeisen	Podnikatelské eKonto	710,00 Kč	8 520,00 Kč
-	AIR BANK	Nenabízí		
-	ZUNO	Nenabízí		

„Tabulka 17 - Výsledky šetření pro kategorii – Podnikatel“

¹ Fio podnikatelský účet. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>

6.9 Výsledky šetření pro kategorii – Senior

Pokud senioři mají pobočku Air bank nebo Fio banky blízko svému bydlišti, bylo by pro ně výhodné mít u jedné z těchto bank svůj účet, jelikož nevybírají poplatky za zřízení, za vedení ani za služby u přepážky. Jejich „prvenství“ bylo umístěno do závorek z důvodu omezeného počtu poboček, které jsou pro tuto kategorii velmi důležitým aspektem.

Na druhou stranu ERA se zvýhodněným účtem pro důchodce a zdravotně postižené má pobočky prakticky v každé obci. A senioři jakožto nejkonzervativnější kategorie jsou zvyklí nosit složenky na poštu, kde mohou také pracovat s ERA účtem.

Equa bank, mBank a ZUNO jsou pro důchodce zcela nevhodné, jelikož neprovozují pobočky a fungují převážně na internetovém bankovníctví, tím nesplňují požadavek pro tuto kategorie klientů.

Tabulka výsledků šetření pro kategorii – Senior				
Pořadí	Název banky	Název konta	Cena za měsíc	Cena za rok
(1.)	AIR BANK	Malý	0,00 Kč	0,00 Kč
(1.)	FIO Banka	Běžný účet	0,00 Kč	0,00 Kč
1.	ERA	Zvýhodnění 58+, TP, ZTP	44,00 Kč	528,00 Kč
2.	Česká spořitelna	OÚČS	149,00 Kč	1 788,00 Kč
3.	Komerční Banka	Můj účet	183,00 Kč	2 196,00 Kč
4.	ČSOB	ČSOB Konto	190,00 Kč	2 280,00 Kč
5.	UniCredit Bank	Expresní konto	230,67 Kč	2 768,04 Kč
6.	GE money bank	Konto Genius Start	253,00 Kč	3 036,00 Kč
7.	Raiffeisen	eKonto	302,60 Kč	3 631,20 Kč
-	mBank	Pro důchodce nevhodné		
-	Equa bank	Pro důchodce nevhodné		
-	ZUNO	Pro důchodce nevhodné		

„Tabulka 18 - Výsledky šetření pro kategorii – Senior“

Závěr

Bankovní poplatky budou pravděpodobně ještě dlouhou dobu diskutovaným tématem. Bankovní trh, jako každý jiný, stojí na vztahu poptávky a nabídky. Pokud jsou klienti ochotní platit za služby, které například konkurenční banky poskytují zdarma, nemá banka důvod se svého zisku z poplatků a provizí vzdávat.

Finanční gramotnost v České republice není na vysoké úrovni. V době, kdy na průměrný plat dosahuje pouze 1/3 pracujících občanů, je vhodné znát způsob, jakým si vybrat vhodný účet a jak neplatit zbytečné peníze za poplatky.

Průměrný klient v ČR je stále velmi konzervativní, nemá důvěru v banky, které jsou na trhu krátkou dobu, nemá chuť měnit svou banku, i když je mu známo, že u konkurence mohou být podmínky výhodnější. Nad „pár korunami“ měsíčně mávne rukou a nezajímá se o dlouhodobý dopad tohoto laxního přístupu pro jeho peněženku.

Cílem práce bylo uvést čtenáře do problematiky bankovních poplatků a poukázat na rozdíly ve zdánlivě podobných nabídkách jednotlivých bank. Rozdíly, které jsou v řádech tisíců Kč za rok, nejsou rozhodně zanedbatelné a je na každém z nás jestli přistoupíme k této věci racionálně nebo bude náš přístup nadále lhostejný. Výsledky analýzy jasně ukazují, že se nám čas investovaný do výběru vhodného účtu vyplatí.

Dle zvolených kritérií nabízí nejvhodnější běžný účet:

Kategorie „Student“ -	Air bank (Malý)
Kategorie „Běžný uživatel -	Equa bank (Běžný účet)
Kategorie „Podnikatel“ -	FIO banka (Podnikatelský účet)
Kategorie „Senior“ -	ERA (Zvýhodněný účet 58+, ZTP)

Summary

Bank fees are a hot topic. The banking market, like any other, is based on the relationship of supply and demand. If clients are willing to pay for services that rival banks provide free, it's their problem.

The average client in the Czech Republic is still very conservative, has no confidence in the banks that are in the market for a short time, has no desire to change their bank, even though he knows that the competition is cheaper. Over "a few bucks" monthly waves his hand and he does not care about the long-term impact of this lax approach to his wallet.

The aim was to introduce readers to the issue of bank charges and point out the differences in seemingly similar offers individual banks. The differences are in thousands CZK per year, certainly not negligible and it is up to each of us if we proceed on this matter rationally or will our approach remains indifferent. The analysis results clearly show that the time invested in selecting the appropriate account worthwhile.

Seznam použitých zdrojů:

Bibliografie

- [1] KOCH, Timothy W a Steven Scott MACDONALD. *Bank management*,. Vyd. 7. Mason, Ohio: South-Western CENGAGE Learning, 2010, 872 s. ISBN 03-246-5578-9.
- [2] POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER. *Finance a bankovníctví*. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006, 76 s. ISBN 80-244-1297-7.
- [3] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [4] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2008, 627 s. ISBN 978-80-7261-132-4.
- [5] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011, 558 s. ISBN 978-80-7261-230-7.

Legislativa

- [6] *Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, § 1.*

Internetové zdroje

- [7] Bankovní poplatky: Různé sazebníky neumožní srovnat bankovní produkty. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80301-bankovni-poplatky-ruzne-sazebniky-neumozni-srovnat-bankovni-produkty>
- [8] Consumers: Commission Report criticises “opaque” bank fee charges. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://europa.eu/rapid/pressReleasesAction.do?reference=IP/09/1341>
- [9] CashBack. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/lide/Platebni-karty/Stranky/CashBack.aspx>
- [10] Co je to běžný účet?. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/co-je-to-bezny-ucet/>

[11] Česká spořitelna – Konsolidované výsledky za rok 2012. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/2012_ifrs.pdf

[12] Fio podnikatelský účet. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>

[13] Hospodaření družstevní záložny. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-87-1995-sb-o-sporitelnich-a-uvernich-druzstvech-a-nekterych-opatrenich-s-tim-souvisejicich/cast-i-hospodareni-druzstevni-zalozny/>

[14] KB: Hospodářské výsledky. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/hospodarske-vysledky.shtml>

[15] KB: Sazebník. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20130311-sazebnik-1-obcane.pdf?20130308163311>

[16] Nejabsurdnější bankovní poplatek 2012. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/1kolo12nejabsurdnejsi.html>

[17] Podíly jednotlivých skupin bank na vybraných ukazatelích bankovního sektoru. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab07.html

[18] Počet bank podle vlastnictví. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab01.html

[19] Přímé bankovníctví. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/prime-bankovnictvi/>

[20] SIPO - Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.ceskaposta.cz/cz/sluzby/penezni-sluzby/cr/sipo-id259/>

[21] Výsledky skupiny ČSOB za rok 2012. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Financni-informace/CSOB_prezentace_vysledku_4Q2012_cz.pdf

[22] Výsledky českých bank po 3Q 2012 - poplatky masivně padají, výjimku tvoří UCB. [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/vysledky-ceskych-bank-po--3q-2012---poplatky-masivne-padaji-vyjimku-tvori-ucb-18937.html>

Seznam tabulek:

<i>Tabulka 1 – Výnosy z poplatků a provizí „Velké bankovní čtyřky“</i>	24
<i>Tabulka 2 - Kritéria pro srovnání účtů.</i>	41
<i>Tabulka 3 - Komerční banka</i>	44
<i>Tabulka 4 - ČSOB</i>	46
<i>Tabulka 5 - UniCredit Bank</i>	48
<i>Tabulka 6 - Česká spořitelna</i>	50
<i>Tabulka 7 - Raiffeisen bank</i>	52
<i>Tabulka 8 - GE money bank</i>	54
<i>Tabulka 9 - Air Bank</i>	56
<i>Tabulka 10 - ZUNO</i>	57
<i>Tabulka 11 - EQUA bank</i>	59
<i>Tabulka 12 - mBank</i>	61
<i>Tabulka 13 - Fio Banka</i>	63
<i>Tabulka 14 - ERA</i>	65
<i>Tabulka 15 - Výsledky šetření pro kategorii – Student</i>	66
<i>Tabulka 16 - Výsledky šetření pro kategorii – Běžný uživatel</i>	67

Tabulka 17 - Výsledky šetření pro kategorii – Podnikatel..... 68

Tabulka 18 - Výsledky šetření pro kategorii – Senior 69

Seznam schémat:

Schéma 1: Bankovní systém 9

Seznam obrázků:

Obrázek 1 - Logo KB 43

Obrázek 2 - Logo ČSOB..... 45

Obrázek 3 - Logo UniCredit Bank 47

Obrázek 4 – Logo Česká spořitelna 49

Obrázek 5 - LogoRaiffeisen bank 51

Obrázek 6 - Logo GE Money..... 53

Obrázek 7 - Logo AirBank..... 55

Obrázek 8 - Logo ZUNO..... 57

Obrázek 9 – Logo Equa bank..... 58

Obrázek 10 - Logo mBank 60

Obrázek 11 - Logo Fio Banka 62

Obrázek 12 - Logo ERA..... 64