

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Studentské bankovní účty v ČR

Lenka Virányiová

© 2019 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Lenka Virányiová

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Studentské bankovní účty v ČR

Název anglicky

Student bank accounts in the CR

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je porovnat vybrané studentské bankovní účty nabízené v ČR a určit, která bankovní instituce nabízí nejlepší podmínky pro zřízení studentského konta v závislosti na požadavcích klienta.

Metodika

- studium odborné a doplňkové literatury, konzultace s experty
- vytvoření dotazníku a zpracování získaných dat
- využití informací z dotazníku pro sestavení preferencí modelového studenta
- analýza aktuální nabídky studentských produktů na českém bankovním trhu
- srovnání produktů podle kritérií a výběr nejvýhodnější nabídky
- závěrečné vyhodnocení a shrnutí

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2018 – 3/2018

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2018 – 5/2018

Vlastní práce – analytická část : 6/2018 – 9/2018

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2018 – 11/2018

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2018

Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

Klíčová slova

Studentský účet, bankovní účet, banka, preference, dotazníkové šetření, fiktivní klient.

Doporučené zdroje informací

DVOŘÁK, Petr, 2001. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 471 s. ISBN 80-7201-310-6.

LIŠKA, Petr a kol., 2016. Zákon o bankách: komentář. Praha: Wolters Kluwer, 668 s. ISBN 978-80-7552-385-3.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Zbyněk a kol., 2014. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 424 s. ISBN 978-80-7261-279-6.

SEKERKA, Bohuslav, 1997. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess, 532 s. ISBN 80-85235-51-x.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol., 2005. Bankovníctví. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 201 s. Eupress. ISBN 80-86754-53-7.

Předběžný termín obhajoby

2018/19 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 18. 2. 2019

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 20. 2. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 03. 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci Studentské bankovní účty v ČR jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Klatovech dne 11.03.2019

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala svému vedoucímu práce panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D. za jeho odbornou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce. Také děkuji za jeho ochotu a čas, který mi při zpracování této práce věnoval.

Studentské bankovní účty v ČR

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá studentskými bankovními účty v ČR. Práce je zaměřena na studenty různých typů škol, kteří vlastní a aktivně využívají bankovní konta. Cílem práce je porovnat vybrané studentské bankovní účty nabízené v českých bankách a určit, která bankovní instituce nabízí nejlepší podmínky pro zřízení studentského konta v závislosti na požadavcích klienta.

Teoretická část práce se zabývá bankami, bankovním systémem a situací v České republice. Dále řeší bankovní produkty a zaměřuje se na produkt běžného bankovního účtu, studentského bankovního konta. V praktické části je prozkoumána aktuální nabídka studentských účtů jednotlivých bankovních institucí. Je provedeno dotazníkové šetření, jehož cílem je vytvořit modelového klienta. Tomuto fiktivnímu klientovi je následně doporučeno studentské konto dle jeho preferencí.

Dotazníkového šetření se zúčastnilo celkem 222 respondentů. Výsledky ukázaly, že mezi nejpopulárnější služby patří online správa účtu (preferuje 91% dotázaných), biometrické přihlášení do mobilního bankovníctví (preferuje 39% dotázaných), benefity (slevy u vybraných obchodních partnerů, odměna za platbu kartou, odměna za doporučení nového klienta), a jiné. Studenti naopak nevyužívají kontokorent, studentské úvěry nebo např. bankovní poradenství. Na pobočku banky jich téměř 92% chodí méně než jednou za měsíc.

Fiktivnímu klientovi je doporučen účet *U konto pro mladé* od *UniCredit Bank*. Jedná se o moderní studentské konto, které poskytuje kvalitní online služby (bankovníctví, webové stránky, sociální sítě), ve srovnání s konkurencí má nejvýhodnější sazby (zdarma založení, vedení i ukončení účtu, dále výběry z bankomatů, příchozí a odchozí online platby) a benefity (proplacení ISIC karty, věrnostní program U-šetřeno).

Klíčová slova: Studentský účet, bankovní účet, banka, bankovní systém, bankovní produkty, preference, dotazníkové šetření, fiktivní klient.

Student bank accounts in the CZ

Abstract

The bachelor thesis deals with student bank accounts in the CZ. The work focuses on students of different types of schools who own and actively use bank accounts. The target of the thesis is to compare selected student bank accounts offered in Czech banks and to determine which banking institution offers the best conditions for the opening of a student account depending on the client's requirements.

The theoretical part deals with banks, banking system and the situation in the Czech Republic. It also deals with bank products and focuses on the product of a standard bank account, student bank account. The practical part examines the current offer of student accounts of the banking institutions. A survey questionnaire is used to create a model client. This fictional client then get a recommendation of the student account according to his preferences.

222 respondents participated in the survey questionnaire. The results showed, that one of the most popular services is online bank account management (preferred by 91% of respondents), biometric sign-up for mobile banking (preferred by 39% of respondents), benefits (discounts on products of selected business partners, reward for card payments, reward for a new client's recommendation) and others. On the contrary, students don't use overdraft account, student loans or, for example, bank consulting. Nearly 92% of the respondents visit the bank less than once a month.

U konto pro mladé by *UniCredit Bank* is recommended to the fictional client. This is a modern student account that provides high-quality online services (banking, websites, social media networks) has the most profitable rates compared to the competition (account opening, maintaining and cancellation, ATM withdrawals, incoming and outgoing online payments – all free of charge) and benefits (ISIC card reimbursement, loyalty program U-šetřeno).

Keywords: Student account, bank account, bank, banking system, bank products, preferences, survey questionnaire, fictional client.

Obsah

Úvod	10
Cíl práce a metodika.....	11
1. Banky a bankovní systém	13
1.1 Obecná charakteristika	13
1.2 Bankovní systém	14
2. Bankovní produkty	18
2.1 Znaky bankovních produktů	18
2.2 Členění bankovních produktů	19
3. Bankovní účet	20
3.1 Druhy klientských bankovních účtů.....	20
3.2 Běžný bankovní účet	22
3.3 Studentský účet	25
4. Praktická část - studentské účty v České republice	26
5. Výsledky dotazníkového šetření	50
6. Fiktivní klient	59
7. Doporučení bankovního účtu	60
Závěr	62
8. Seznam použitých zdrojů	64
9. Přílohy	68

Seznam obrázků

Obrázek 1: Podíl skupin bank na bilanční sumě bankovního sektoru k 31.12.2017	18
Obrázek 2: Základní druhy klientských bankovních účtů a účel jejich použití.....	21
Obrázek 3: Banky, kde mají studenti založen hlavní bankovní účet.....	50
Obrázek 4: Důvody výběru konkrétní bankovní instituce	51
Obrázek 5: Hlavní důvod založení bankovního konta.....	51
Obrázek 6: Způsoby zisku informací o bankovních produktech	53
Obrázek 7: Obsluha bankovního účtu.....	54
Obrázek 8: Preference přihlášení do mobilního bankovníctví.....	56
Obrázek 9: Věk respondentů.....	58
Obrázek 10: Bydliště respondentů.....	58
Obrázek 11: Studium respondentů.....	59

Seznam tabulek

Tabulka 1: Rozdělení bank do skupin k 1.10.2018.....	17
Tabulka 2: Podíl skupin bank na bilanční sumě bankovního sektoru v letech 2015-2017 (v %) %).....	17
Tabulka 3: Air Bank – základní data k 31.12.2017	27
Tabulka 4: Malý tarif – zpoplatněné služby k 31.10.2018	28
Tabulka 5: ČSOB – základní data k 30.6.2018.....	29
Tabulka 6: Plus konto – zpoplatněné služby k 1.11.2018	31
Tabulka 7: Česká spořitelna – základní data k 6.11.2018	33
Tabulka 8: Účet pro studenty – zpoplatněné služby k 31.10.2018	34
Tabulka 9: Komerční banka – základní data k 30.6.2018	35
Tabulka 10: G2.2 – zpoplatněné služby k 31.10.2018.....	37
Tabulka 11: mBank – základní data k 10.11.2018	38
Tabulka 12: mKonto #navlastnitriko – zpoplatněné služby k 25.5.2018	40
Tabulka 13: MONETA Money Bank – základní data k 31.12.2017	41
Tabulka 14: Genius Student – zpoplatněné služby k 1.10.2018.....	43
Tabulka 15: Raiffeisenbank – základní data k 10.11.2018.....	44
Tabulka 16: eKonto Student Premium – zpoplatněné služby k 1.10.2018.....	46
Tabulka 17: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – základní data k 31.12.2017	47
Tabulka 18: U konto pro mladé – zpoplatněné služby k 31.10.2018	49
Tabulka 19: Spokojenost respondentů s bankovními účty, loajalita bance	53
Tabulka 20: Četnost činností spojené s produktem bankovní účet.....	55
Tabulka 21: Četnost činností spojené s produktem bankovní účet (v %) %).....	55
Tabulka 22: Zájem o využívání bankovních služeb (v %)	57

Úvod

V současné době existuje na bankovním trhu velké množství peněžních ústavů, které spravují finance svých klientů. S cílem uspokojit nároky svých zákazníků, nabízí banky široké spektrum bankovních produktů. Mezi populární finanční produkty patří nabídka běžných bankovních účtů. Jedná se o základní službu, kterou banka nabízí. Běžný účet slouží klientovi k uložení dočasně volných peněžních prostředků a jejich správě, k vypořádání jeho finančních závazků.

Peněžní ústavy nabízí velkou škálu finančních účtů, které se od sebe liší různými podmínkami, poplatky a určitými benefity. Jednotlivé bankovní účty jsou zaměřeny na odlišné cílové skupiny zákazníků. Bakalářská práce se zabývá otázkou studentských bankovních účtů. Založení konta pro mladé je jednou ze strategií bankovních institucí, jak získat nové uživatele. Mladí ve studentském věku začínají hospodařit s penězi, přivydělávají si, osamostatňují se, stěhují se za studiem. Mladí jsou žádanou klientelou, předpokládá se totiž, že po dostudování u své „mateřské“ bankovní instituce zůstanou, otevřou si běžný účet a bance zůstanou i nadále loajální. Pro své nové klienty nabízejí bankovní instituce nejrůznější výhody a benefity.

Cíl práce a metodika

Cílem bakalářské práce je porovnat vybrané studentské bankovní účty nabízené v České republice a určit, která bankovní instituce nabízí nejlepší podmínky pro zřízení studentského konta v závislosti na požadavcích klienta.

V teoretické části práce jsou představeny základní pojmy, které slouží k porozumění dané problematice práce. Autorka vysvětluje pojem banka, klasifikuje bankovní systém, popisuje aktuální bankovní systém fungující v České republice. Další kapitola práce je věnována bankovním produktům. Jsou zde definovány znaky bankovních produktů a představena jejich klasifikace. V následující kapitole se autorka detailně zaměřila na klíčový bankovní produkt, kterým je bankovní účet. Teoretická část bakalářské práce vychází z odborné literatury, která byla publikována předními českými ekonomy a odborníky v oblasti financí a bankovníctví. Informace jsou dále čerpány z internetové stránky České národní banky.

Praktická část bakalářské práce je specializována na bankovní produkt studentský bankovní účet. V této části práce jsou představeny jednotlivé peněžní ústavy působící na území České republiky a dále jejich nabídka produktu studentského bankovního účtu. Konkrétně jsou v práci analyzovány následující peněžní ústavy: AirBank, Československá obchodní banka, Česká spořitelna, Komerční banka, mBank, MONETA Money Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Autorka vychází z aktuální obchodní nabídky českých bankovních institucí. Zdrojem dat jsou především oficiální internetové stránky konkrétních peněžních ústavů, jejich výroční zprávy, propagační letáky a brožury.

K naplnění cíle práce bylo použito dotazníkové šetření, jehož účelem bylo nalézt profil modelového klienta, který ve svém životě vlastní a aktivně využívá studentské bankovní konto. Pro sběr dat byla zvolena metoda online dotazníku, konkrétně platformy Google formuláře. Důvodem pro sběr dat elektronickým způsobem byla především rychlost sběru a zpracování dat, finanční nenáročnost, a dále šetření životního prostředí. Elektronický dotazník byl mezi studenty rozšířen pomocí e-mailových adres a sociálních sítí. Platforma Google formuláře je kompatibilní s počítačovým i mobilním zařízením, proto respondenti mohli vyplnit dotazník prakticky kdykoli a kdekoli.

Dotazník byl sestaven z uzavřených otázek. Respondenti odpovídali Ano/Ne nebo měli na výběr z několika konkrétních možností. První otázka z dotazníkového šetření vyloučila

respondenty, kteří nejsou majiteli žádného bankovního účtu. Tito respondenti byli přesměrováni na otázku, z jakého důvodu nevlastní studentské konto a poté na demografickou část dotazníku. Respondenti, kteří se označili za vlastníky alespoň jedno bankovního účtu, pokračovali ve vyplňování dalších otázek zaměřených na jejich bankovní konta. Odpovídali na dotazy ohledně jejich domovské bankovní instituce, důvodu výběru právě tohoto peněžního ústavu, důvodu založení bankovního konta, spokojenosti s tímto účtem a způsobu kontaktu s bankou. Dále respondenti odpovídali Ano/Ne na zájem o využití vybraných bankovních služeb. Poslední částí dotazníku tvořily demografické otázky. Dotazník celkem vyplnilo 222 respondentů, což je považováno za dostatečný reprezentativní vzorek pro vytvoření fiktivního klienta – studenta. Dotazník je přílohou 2 této bakalářské práce.

V závěrečné části práce jsou porovnány vybrané studentské účty na základě požadavků modelového klienta. Ze zkoumaných bankovních účtů je zde vybrán jeden bankovní účet, který nejvíce vyhovuje modelovému klientovi na základě jeho preferencí.

1. Banky a bankovní systém

V následující kapitole bude vymezen pojem banka a bankovní systém. Dále bude definován bankovní systém v České republice.

1.1 Obecná charakteristika

Banky jsou obecně charakterizovány jako podnikatelské subjekty, jejichž cílem je podnikání se ziskem, tedy maximalizace zisku nebo maximalizace tržní ceny akcií. Zabývají se přijímáním vkladů, poskytováním úvěrů a prováděním platebního styku. Základem bankovního zisku je úroková marže, která vzniká jako rozdíl mezi úroky výnosovými (úroky z úvěrů) a úroky nákladovými (úroky z vkladů) (Revenda, 2014). Základní legislativní rámec pro podnikání bank a poboček zahraničních bank v České republice je zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších právních předpisů. Jeho základní principy vycházejí ze Směrnic Evropské unie pro oblast bankovníctví, navazuje na ně a je postupně novelizován Zákon o bankách definuje bankovní prostředí, stanovuje podmínky pro vznik banky a její činnost (Půlpánová, 2007). Aby instituce byla dle zákona považována za banku, musí splňovat následující podmínky - být právnickou osobou ve formě akciové společnosti, mít sídlo společnosti v České republice, být držitelem bankovní licence, kterou uděluje Česká národní banka, přijímat vklady od veřejnosti a poskytovat úvěry (Liška, 2016).

Základní funkce bank

Banky plní v tržní ekonomice národohospodářské úkoly. Za základní funkce banky se považují finanční zprostředkování, emitování bezhotovostních peněz, provádění hotovostního i bezhotovostního platebního styku, zprostředkování finančního investování.

Finanční zprostředkování provádí banky na principu ziskovosti a návratnosti. Banky získávají peněžní prostředky prostřednictvím vkladů a dále je umísťují co nejefektivněji v podobě úvěrů tam, kde budou při dodržení principů obezřetného podnikání zhodnoceny co nejlepším způsobem (Revenda, 2014).

Emitování bezhotovostních peněz vytváří banky v podobě zápisů na různých druzích bankovních účtů, které banky vedou svým klientům. Banky poskytují úvěry z přijatých depozit, díky emisi bezhotovostních peněz mohou poskytovat úvěry i nad rámec přijatých

depozit. Emisi hotovostních peněz smí provádět pouze Česká národní banka (Dvořák, 2001).

Provádění platebního styku je zdrojem přímých a nepřímých výnosů, je důležitým prvkem konkurenční schopnosti každé banky. Hotovostní platební styk je zajištěn hotovostními formami peněz – bankovkami a mincemi. Bezhotovostní platební styk se odehrává formou přeúčtování z účtu na účet a umožňuje provádět klientům operace bez potřeby převodu hotovostních peněz. Snižují se tak rizika spojená s hotovostními platbami, proces se zrychluje a zjednodušuje. Banky zajišťují tuzemský platební styk, který se uskutečňuje uvnitř národní ekonomiky a zahraniční platební styk, který představuje platby do a ze zahraničí. Patří sem také platby tuzemských subjektů v zahraničí.

Zprostředkování finančního investování. Banky zajišťují pro své klienty nákup cenných papírů a další investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty atd. (Reveda, 2014).

1.2 Bankovní systém

Bankovní systém představuje souhrn všech bankovních institucí v určité zemi, jejich vzájemných vazeb a vazeb k okolí. Charakteristika bankovního systému je stanovena především existujícím ekonomickým prostředím v daném státu, jeho podstatou a rozvinutostí. Další faktory, které mají vliv na uspořádání a fungování bankovního systému, jsou např. rozvinutost finančního trhu, měnová stabilita, směnitelnost měny, způsob regulace bank, historický vývoj, tradice, zapojení daného státu do nadnárodních struktur atd. (Půlpánová, 2007).

Při klasifikaci bankovních systémů se vychází ze dvou hledisek. Prvním z nich je existence centrální banky v bankovní soustavě. Systém je poté dělen na jednostupňový a dvoustupňový. Druhým hlediskem je rozsah oprávnění jednotlivých bank k provádění jednotlivých bankovních obchodů. Zde se systém klasifikuje na univerzální a oddělený (Dvořák, 2001).

Jednostupňový bankovní systém

Jednostupňový bankovní systém je charakterizován tím, že centrální banka vůbec neexistuje, nebo je její činnost nahrazena jiným centrálním orgánem nebankovního typu. Historicky předcházely dvoustupňovým bankovním systémům. Zvláštní formou tohoto

bankovního systému jsou tzv. monobanky. Jedná se o bankovní systémy v direktivních centrálně plánovaných ekonomikách, jejichž podstatou je spojení makroekonomické a mikroekonomické funkce do jedné banky (Půlpánová, 2007).

Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňový bankovní systém je založen na institucionálním oddělení makroekonomické a mikroekonomické funkce. Makroekonomickou funkci vykonává centrální banka, jejím hlavním cílem je zabezpečit měnovou stabilitu. Mikroekonomickou funkci vykonávají obchodní banky na ziskovém principu. V současnosti mají všechny rozvinuté bankovní systémy dvoustupňovou modelovou podobu (Revenda, 2014).

Univerzální bankovní systém

Univerzální bankovní systém je v současnosti nejrozšířenějším bankovním systémem. Banky poskytují klientům klasické produkty komerčního bankovníctví (např. přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku) i produkty investičního bankovníctví (např. emisní obchody, obchody s cennými papíry, majetkovou správu aktiv atd.). Možnost získat bankovní produkty od jedné banky setří klientovi čas i náklady.

Bankovní služby jsou klientovi snadno dostupné díky husté pobočkové síti univerzálních bank. Instituce využívají širokého spektra komunikačních, informačních a distribučních kanálů. Svým klientům nabízejí poskytnutí nové další služby za zvýhodněných podmínek, tímto způsobem stávajícího klienta snadněji přesvědčí o koupi dalších produktů. Univerzální banky posilují širokou nabídkou svých služeb svoji stabilitu i stabilitu bankovního systému jako celku (Půlpánová, 2007).

Základním problémem univerzální bankovní soustavy je možný konflikt zájmů komerčních a investičních bankovních aktivit. Propojení komerčního a investičního bankovníctví v jedné instituci napomáhá univerzálním bankám k zisku informací o klientovi získaných při poskytování služeb obchodního bankovníctví při provádění obchodů na kapitálovém trhu. Banky mají informační výhodu oproti jiným subjektům na trhu. Další nevýhodou je existence několika dominantních podniků ve struktuře systému. Oligopolní struktura může mít i politické aspekty. V případě problémů jsou tyto banky často ozdravovány za velkého příspěví státního rozpočtu (Půlpánová, 2007).

Oddělený bankovní systém

Podstatou modelu odděleného bankovníctví je institucionální oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Komerční bankovníctví se zabývá přijímáním depozit, poskytováním úvěrů a zprostředkováním platebního styku. Investiční bankovníctví je chápáno jako dvěma přístupy. První pojetí ho zužuje na otázku majetkových účastí. Druhý přístup do něj zahrnuje i obchody s cennými papíry. Oddělení komerčního a investičního bankovníctví může vyplývat z legislativní úpravy bankovníctví nebo z ustálených zvyklostí a tradice (Dvořák, 2001).

Bankovní systém v České republice

První banky začínají v Českých zemích působit na počátku 19. století. Od konce 19. století dochází k poklesu významu bank, vývoj bankovního sektoru je výrazně ovlivněn přechodem k tržní ekonomice. Během devadesátých let 20. století prošel bankovní sektor řadou dlouhých a složitých změn. Byl zaveden dvoustupňový bankovní systém. Funkci centrální banky vykonává Česká národní banka. Na druhém stupni stojí ostatní banky, převážně banky obchodní. V České republice se komerční bankovníctví po turbulencích v letech 1996 – 2000, po pádu menších, labilních bank a s příchodem zahraničních bank, stabilizovalo. Do bankovní soustavy jsou implementovány legislativy Evropské unie. K 1. říjnu 2018 na trhu působí 47 obchodních subjektů (příloha 1).

Finanční systém se dále vyvíjí, je ovlivněn celou řadou faktorů – změnami ekonomických veličin, technologickým pokrokem, legislativou, regulací a deregulací, internacionalizací a globalizací, privatizací, atd.

Půlpánová považuje za typické pro současný český bankovní sektor převažující zaměření na klasické bankovníctví, dynamický růst úvěrů obyvatelstvu, zvyšující se kvalitu úvěrového portfolia, dostatečnost bankovních zdrojů, dostatek likvidních aktiv, převyšování kapitálové přiměřenosti požadovaný limit.

Subjekty českého bankovního sektoru se dělí do skupin podle velikosti bilanční sumy, tzv. peer groups (Půlpánová, 2007). Rozdělení do skupin je každoročně aktualizováno. K 1. říjnu 2018 je český bankovní sektor tvořen 47 bankovními subjekty. Skládá se ze čtyř velkých bank, pěti středních bank, devíti malých bank, dvaceti čtyř poboček zahraničních bank a pěti stavebních spořitelů. Přehled je uveden v tabulce 1.

Tabulka 1: Rozdělení bank do skupin k 1.10.2018

Skupina bank	Počet bank
velké banky	4
střední banky	5
malé banky	9
pobočky zahraničních bank	24
stavební spořitelny	5
Σ	47

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle ČNB, 2018a)

Banky se v českém bankovním systému klasifikují podle velikosti procentuálního podílu bilanční sumy z celkového objemu bilanční sumy sektoru. Bankovní instituce se rozdělují na velké banky, jejichž bilanční suma je větší než 10%; střední banky, které mají bilanční sumu s bilanční sumou 2% – 10% a malé banky s bilanční sumou menší než 2% (ČNB, 2018b). Porovnání rozložení podílů bankovních subjektů v bankovním sektoru s předchozími lety popisuje tabulka 2.

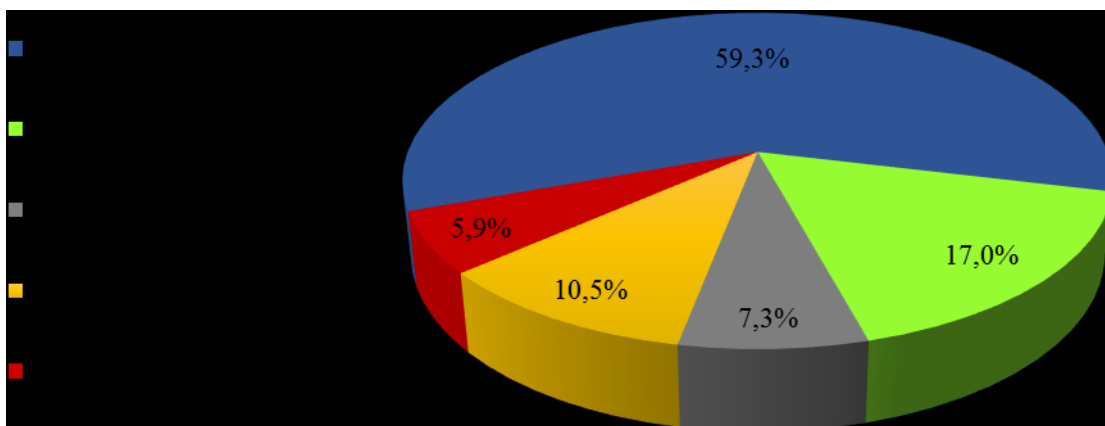
Tabulka 2: Podíl skupin bank na bilanční sumě bankovního sektoru v letech 2015-2017 (v %)

	2015	2016	2017
velké banky	58,8	59,3	59,3
střední banky	19,6	16,6	17,0
malé banky	4,2	7,5	7,3
pobočky zahraničních bank	9,6	9,5	10,5
stavební spořitelny	7,9	7,1	5,9
Σ	100	100	100

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle ČNB, 2018b)

Rozhodující podíl na českém bankovním sektoru zaujímají čtyři velké banky – Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka, a UniCredit Bank. Jejich podíl zaujímá 59,3% na celkových aktivech bankovního sektoru. Podíl skupin bank na bilanční sumě bankovního sektoru znázorňuje obrázek 1.

Obrázek 1: Podíl skupin bank na bilanční sumě bankovního sektoru k 31.12.2017



Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle ČNB, 2018b)

2. Bankovní produkty

Bankovní produkty jsou služby nebo operace, které může banka samostatně nabízet a zpravidla za úplatu provádět. Spektrum činností, které banky svým klientům nabízejí, je široké, jejich obecná charakteristika a systematizace není jednoznačná.

2.1 Znaky bankovních produktů

Nemateriální charakter. Bankovní produkty nejsou skladovatelné, banky si produkty nemohou předzásobit a musí být schopny každodenně reagovat na aktuální poptávku klientů. Produkty nejsou viditelné, významnou roli zde hraje marketing a reklama. Bankovní produkty nelze patentovat (Kantnerová, 2016).

Nákladově duální charakter. Podstatou dualismu je, že jednotlivé produkty jsou spojeným hodnotové a věcné stránky. Hodnotová stránka je dána finančním objemem a vyjadřuje se v peněžních jednotkách. Příkladem je objem úvěru, vkladu nebo bankovního převodu. Věcná stránka je výsledkem personálních, technických a materiálních faktorů. Je vyjádřena počtem jednotlivých produktů. Příkladem je počet úvěrových případů, vkladů nebo bankovních převodů (Půlpánová, 2007).

Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů. Produkty jsou provázané, takže realizace jednoho produktu je často podmíněna pořízením produktu dalšího. Příkladem je provádění bezhotovostní platby, které není možné realizovat, pokud klient

nemá u banky zřízený běžný účet. Banka využívá provázanosti produktů např. při konstrukci produktových balíčků (Dvořák, 2001).

V souvislosti s prudkým rozvojem technologií probíhají v bankovní sféře inovační procesy, které přinášejí digitalizaci bankovních produktů a umožňují distribuci produktů i jiným než tradičním způsobem během návštěvy klienta na pobočce banky.

2.2 Členění bankovních produktů

Bankovní praxe člení bankovní produkty dle dvou přístupů. Prvním z nich je přístup tradiční, který vychází z pohledu banky a sleduje odraz bankovních produktů v bilanci banky. Moderní přístup vychází z pohledu klienta a sleduje účel, jaký daný produkt pro klienta splňuje (Šenkýřová, 2005).

Členění bankovních produktů dle odrazu v bilanci banky

Aktivní obchody jsou předmětem strany aktiv v bilanci banky. Banka při nich vystupuje jako věřitel, vznikají jí pohledávky nebo vlastnická práva. Příkladem je poskytování úvěrů, nákup dluhových cenných papírů atd.

Pasivní obchody se zaznamenávají na straně pasiv bilance banky. Bance vznikají závazky, při pasivních obchodech se nachází v postavení dlužníka. Jedná se hlavně o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí kapitál. Příkladem je příjem vkladů, emise vlastních dluhopisů atd.

Neutrální bankovní obchody jsou takové obchody, při kterých banka nevystupuje přímo ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení. Tyto obchody se neobjevují v bilanci banky, jsou bilančně neutrální. Výnosem z těchto obchodů nejsou úroky, ale banka si za jejich provádění inkasuje různé poplatky a provize. Příkladem jsou poradenské služby, služby v oblasti platebního styku, obchody na účet klienta atd. (Půlpánová, 2007)

Členění bankovních produktů z hlediska funkce pro klienta

Bankovní finančně úvěrové produkty umožňují klientům získat od banky finanční prostředky. Poskytování úvěrů a další formy financování patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank. Bankovní finančně úvěrové produkty jsou diferencovány do tří základních skupin. První skupinu tvoří tzv. peněžní úvěry. Jedná se o úvěry, kdy banka poskytuje klientovi likvidní prostředky obvykle v bezhotovostní formě. Klient musí

v dohodnuté době splnit přijatý úvěr, a to včetně úroků. Příkladem je podnikatelský účelový provozní úvěr, investiční, kontokorentní, eskontní, hypoteční nebo spotřebitelský úvěr. Druhou skupinu tvoří tzv. závazkové úvěry. Banka se zaručuje za klienta a zavazuje se splnit jeho závazek, v případě že tak klient neučiní sám. Příkladem jsou bankovní záruky, akceptační nebo avalový úvěr. Třetí skupinou jsou tzv. alternativní formy financování. Jedná se o situaci, kdy klient získá finanční prostředky za splnění určitých pevně daných podmínek. Příkladem je faktoring a forfaiting (Revenda, 2014).

Depozitní bankovní produkty představují pro klienty možnosti finančního investování jeho finančních prostředků, pro banku jsou závazkem a mají odraz na straně pasiv v bilanci banky. Základními formami jsou vklady (vklady na viděnou, termínované, úsporné, spořicí), emise bankovních dluhopisů a speciální depozitní produkty (stavební spoření, emise hypotečních zástavních listů) (Dvořák, 2001).

Platebně zúčtovací bankovní produkty umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky. Banky zabezpečují tuzemský, přeshraniční a mezinárodní platební styk. V České republice metodicky řídí platební styk Česká národní banka. Předmětem platebního styku jsou peníze, jeho účelem je placení, které se uskutečňuje převodem platebních prostředků. Existují dvě formy platebního styku – hotovostní a bezhotovostní. K provádění platebního styku slouží řada bankovních produktů, např. bankovní převody (příkazy k úhradě a inkasu), šeky, platební karty, dokumentární akreditivy a inkasa (Revenda, 2014).

3. Bankovní účet

Klientský bankovní účet je jedním ze základních bankovních produktů. Je charakterizován ho jako účet pohledávek a závazků banky, které vyplývají ze vztahu banka – klient.

3.1 Druhy klientských bankovních účtů

Banky vedou svým klientům různé druhy bankovních účtů. Členění účtů je vymezeno na základně jejich použití, zohledňuje právní úpravu a techniku jejich vedení. Klientské účty jsou často modifikovány a kombinovány, aby byly pro klienty atraktivnějšími.

Běžný účet. Jedná se o základní bankovní produkt, který je předpokladem pro využití dalších bankovních produktů. Slouží především k provádění bezhotovostního platebního styku a k likvidnímu uložení dočasně volných prostředků.

Úvěrový účet. Bankovní produkt sloužící pro evidenci úvěrů, které banka klientovi poskytla. Tento bankovní účet slouží jako záznam věřitele o výši úvěrového limitu klienta, výši čerpání a době čerpání. Informuje o splácení splátek a aktuálním úvěrovém limitu (Dvořák, 2001).

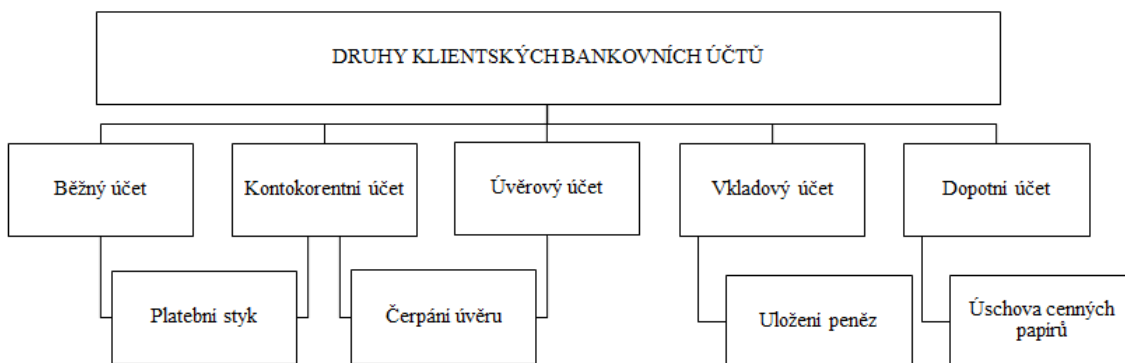
Kontokorentní účet. Jedná se o kombinaci běžného bankovního účtu a úvěrového účtu. Prostřednictvím tohoto bankovního produktu může klient čerpat peníze z účtu i v případě, že na něm nemá dostatečnou hotovost (tzv. kontokorentní úvěr) (Kantnerová, 2016).

Vkladový účet. Bankovní produkt, na kterém má klient uloženy své peníze prostřednictvím termínovaných nebo úsporných vkladů. Zpravidla ho nelze využít pro platební styk. Banky nabízejí vkladové účty na dobu určitou a vkladové účty s výpovědní lhůtou. Délka výpovědní lhůty se liší, před uskutečněním výběru musí klient klad vypovědět. Banka má možnost využít finanční prostředky na účtu ke svým obchodním účelům (Šenkýřová, 2005).

Depotní účet. Klient tento účet využívá pro úschovu nebo správu cenných papírů (Dvořák, 2001).

Základní druhy klientských bankovních účtů a účel jejich použití znázorňuje obrázek 2.

Obrázek 2: Základní druhy klientských bankovních účtů a účel jejich použití



Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Dvořáka, 2001)

3.2 Běžný bankovní účet

Běžný bankovní účet je považován za základní bankovní produkt, protože je obvykle prvním, výchozím kontaktem klienta s bankou a dále je na něj navázáno poskytnutí mnoha dalších bankovních produktů. Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách mezi klientem a bankou. Obchodní zákoník charakterizuje běžný účet jako účet platebního styku. Peněžní prostředky, které jsou na tento účet ukládány, se nazývají vklady na viděnou (Šenkýřová, 2005).

Zřízení běžného bankovního účtu

Běžný bankovní účet je zřízen na základě písemné smlouvy mezi bankou a klientem nebo na základě písemného souhlasu klienta s podmínkami vedení účtu, které banka vydá. Při zřízení účtu banka sděluje majiteli účtu bankovní spojení neboli číslo účtu. Mezi základní náležitosti smlouvy patří (Dvořák, 2001):

- den, ke kterému se účet zřizuje,
- měna, ve které je účet veden,
- způsoby a podmínky disponování prostředky na účtu jeho majitelem nebo dalšími oprávněnými osobami,
- podmínky inkasního placení,
- způsob a lhůty předkládání platebních příkazů klientem a lhůty jejich zaúčtování bankou,
- výše a způsob úročení účtu,
- forma, způsob a periodicita předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu,
- výše a způsob úhrady poplatků za vedení účtu,
- podmínky vypovězení smlouvy.

Při uzavírání smlouvy o zřízení a vedení bankovního účtu je vyloučeno otevření anonymního účtu. Klient vždy musí prokázat svoji totožnost a předložit požadované doklady. *Právnícké osoby* mají povinnost doložit doklad, který prokazuje jejich právní subjektivitu (výpis z obchodního rejstříku, zakladatelská listina) a průkaz totožnosti člena statutárního orgánu (občasný průkaz, v cizinců cestovní pas). Dále je po nich vyžadováno

Osvědčení o registraci u finančního úřadu s přiděleným identifikačním číslem. *Fyzické osoby podnikatelé* dokládají rozhodnutí o oprávnění k podnikatelské činnosti (živnostenský list) a průkaz totožnosti, dále Osvědčení o registraci u finančního úřadu s přiděleným identifikačním číslem. *Fyzické osoby* jsou povinny předložit průkaz totožnosti. Některé banky vyžadují i rodný list klienta (Půlpánová, 2007). Fyzická osoba, která chce zřídit účet, musí být právně způsobilá. Pokud tuto podmínku nespĺňuje, může pro ni účet založit a disponovat s ním její zákonný zástupce. U zletilých fyzických osob, které byly částečně nebo plně zbaveny způsobilosti k právním úkonům na základně soudního rozhodnutí, předkládá jejich zákonný zástupce pravomocné rozhodnutí soudu, které dokládá jeho postavení zákonného zástupce, a dále svůj občanský průkaz (Šenkýřová, 2005).

Podpisem smlouvy se žadatel stává majitelem účtu, jednou osobou, které náleží právo disponovat s účtem. Majitel účtu může toto právo přenést na další osoby, a to na základě plné moci. Veškeré změny, které se týkají účtu a úpravy smluvního vztahu, smí vykonávat pouze majitel účtu (Dvořák, 2001).

Zde je odlišena tzv. možnost dispozice peněžními prostředky složenými na účtu, kterou majitel účtu může prostřednictvím podpisového vzoru předat i jiné osobě. Podpisový vzor je součástí smlouvy, je uložen v bance a slouží k ověření totožnosti oprávněné osoby a autorizaci příkazu. Osoby uvedené v podpisovém vzoru mají oprávnění provádět výběry a převody peněžních prostředků. Jiný způsob nakládání s peněžními prostředky musí být upraven smlouvou. Dispozice s peněžními prostředky je upravena třemi způsoby. Prvním způsobem je tzv. *jednotlivý podpis*, který umožňuje dispozici s účtem každé (kterékoli) z oprávněných osob. Druhou metodou je tzv. *kolektivní podpis*, kdy dispozice s peněžními prostředky vyžaduje podpis určitého počtu oprávněných osob. Posledním způsobem je tzv. *společný podpis*, v jehož případě je dispozice podmíněna podpisem všech oprávněných osob (Půlpánová, 2007).

Pohyb peněžních prostředků

V oblasti platebního styku hraje přesnost a rychlost provedení bankovních operací významnou konkurenční výhodou. Banka je povinna odepsat peněžní prostředky z účtu (Liška, 2014):

- v den určený oprávněnou osobou na platebním příkazu, pokud je příkaz doručen bance v dohodnuté lhůtě a obsahuje všechny náležitosti nutné pro realizaci platby,
- ve stanovené lhůtě smlouvou, pokud platební příkaz neobsahuje údaj splatnosti,
- nejpozději následující pracovní den po předání příkazu bance, pokud není lhůta určena.

Banky nedovolují využití účtu fyzických osob k obchodním a podnikatelským účelům. Zároveň neumožňují realizaci soukromých plateb prostřednictvím účtů právnických osob a fyzických osob podnikatelů (Půlpánová, 2007).

Úročení a vedení účtu

Zůstatek běžného bankovního účtu je úročen ročními úrokovými sazbami, které je banka oprávněna vyhlášovat a měnit. Výše úroku je předmětem dohody mezi bankou a majitelem účtu. Informaci o používaných úrokových sazbách nebo údaj o výpočtu úroku z prostředků na účtu a další související údaje je banka povinna poskytnout uživateli platebních služeb před uzavřením smlouvy o běžném účtu. Úročení běžného účtu začíná dnem, kdy jsou peněžní prostředky ve prospěch účtu připsány a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu. Pokud není způsob úročení obsažen ve smlouvě o zřízení běžného účtu, je běžný účet úročen sazbou na úrovni poloviny diskontní sazby ČNB (Šenkýřová, 2005). Úrok je splatný na konci kalendářního měsíce, je vyplácen ve stejné měně, jako je veden účet. Úroky podléhají dani z příjmu, kdy u běžných účtů fyzických osob se jedná o srážkovou daň ve výši 15% a u úroků z běžných účtů právnických osob a fyzických osob podnikatelů vcházejí úroky do daňového základu a jsou daně společně s ostatními příjmy (Dvořák, 2001).

Za vedení a provádění platebních operací si banky účtují poplatky a provize podle svého sazebníku. Banka má povinnost veřejně prezentovat aktuální přehled o výši cen služeb, které klientům nabízí. Výše cen se stanoví pevnou nebo procentní sazbou. Banka dohodne s klientem způsob a lhůtu placení cen (Sekerka, 1997).

Zrušení běžného účtu

Běžný účet může být zrušen uplynutím lhůty, na kterou byl zřízen, splněním účelu, pro který byl zřízen, dohodou, výpovědí kterékoli ze smluvních stran nebo okamžitým odstoupením od smlouvy ze strany banky (Šenkýřová, 2005).

Výpověď kterékoli ze smluvních stran. Majitel účtu je oprávněn kdykoli smlouvu o běžném účtu písemně bez udání důvodů vypovědět. S výpovědí současně předává bance instrukci, jak má banka se zůstatkem na účtu naložit. Platnost výpovědi je určena dnem doručení výpovědi bance. Banka má právo smlouvu bez udání důvodů písemně vypovědět, a to s účinností ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Banka dále ruší tzv. mrtvé účty. Jedná se o účty platebního styku, na kterém za určité období nedošlo k žádnému platebnímu styku. Banka kontaktuje klienta se žádostí, aby ji informoval o dalším využití takového konta. Pokud klient v určené lhůtě neodpoví, banka účet po uplynutí výpovědní lhůty zruší. V případě, že je na daném účtu zůstatek finančních prostředků, eviduje banka tento zůstatek bezúročně až do doby promlčení, tj. 4 roky po zániku smlouvy. Po uplynutí této doby přechází zůstatek do zisku banky (Půlpánová, 2007).

K okamžitému odstoupení od smlouvy ze strany banky dochází tehdy, pokud klient závažně poruší smluvní podmínky. Banka musí výpověď doručit jako doporučenou zásilku na adresu majitele účtu uvedenou ve smlouvě o běžném účtu. Pokud nemohla být zásilka doručena nebo ji adresát odmítl převzít, nastávají účinky doručení v den, kdy je dopis vrácen bance (Šenkýřová, 2005).

3.3 Studentský účet

Studentské konto je běžným bankovním účtem, který je určen pro mladé lidi – studenty středních, vysokých, vyšších a jazykových škol. Tato cílová skupina je pro bankovní instituce velice zajímavou, neboť banky předpokládají, že po dokončení studia studenti u banky zůstanou a jejich konta plynule přejdou na běžné bankovní účty. Banky se snaží poskytnout maximálně výhodné produkty, podmínky pro založení a vedení studentských kont se u jednotlivých institucí liší. Účelem je oslovit nového klienta, který bude spravovat své finance za velmi výhodných podmínek a jeho provozní náklady budou minimální.

Studentská bankovní konta jsou určena nejen pro české studenty, ale i pro zahraniční studenty, kteří studují v České republice.

Pozitivem studentského bankovního konta jsou nižší nebo nulové poplatky za vedení účtu. Banky mladým klientům obvykle nabízí základní služby bankovního konta rovněž za velmi přijatelnou cenovou nabídku.

Mezi nevýhody studentského bankovního účtu patří předložení potvrzení o studiu. Banky tento doklad vyžadují v různých intervalech. Mezi náležitosti potvrzení o studiu patří jméno a příjmení studenta, jeho datum narození a místo bydliště, dále musí potvrzení obsahovat název školy, školní nebo akademický rok, datum vydání, podpis a razítko školy.

Studentské konto nemusí být vždy pro studenta nejvýhodnější volbou. Některé banky nabízejí produkt běžného účtu s výhodnějšími podmínkami, než které by student získal založením studentského konta. Při výběru bankovního účtu je vhodné sledovat i produkty, které nejsou primárně určeny studentům.

4. Praktická část - studentské účty v České republice

V následující kapitole jsou představeny jednotlivé bankovní instituce a jejich produkty studentských účtů.

Air Bank – Malý tarif

Instituce Air Bank oficiálně zahájila svoji činnost v roce 2011. Mezi její základní hodnoty patří jednoduchost, odvážnost, transparentnost a přátelskost. V současnosti je banka součástí skupiny PPF N.V., což je soukromá mezinárodní finanční a investiční skupina se sídlem v Nizozemsku. Air Bank má své pobočky ve větších městech, nabízí však zprostředkování širokého spektra svých produktů z pohodlí klientova domova prostřednictvím online formulářů. Pobočky jsou přizpůsobeny klientům prodlouženou otevírací dobou. Banka odbourala formálnost bankovních schůzek. Na pobočkách chybí klasické přepážky, které klienta oddělují od bankovního asistenta. Ke komunikaci s klientem banka využívá převážně digitální kanály, kterými jsou internetové bankovníctví nebo klientova emailová adresa. Využití digitální komunikace je rychlé, méně finančně nákladné a šetrné k životnímu prostředí. Banka nabízí vedení běžných a spořicíh účtů, spotřebitelské úvěry, hypotéky nebo pojištění. Mezi moderní služby banky patří především My Air a Šanon.

My Air: mobilní aplikace, která umožňuje spravovat bankovní konto a nabízí celou řadu služeb a moderních funkcí. Přihlášení do aplikace je možné otiskem prstu, aplikace umožňuje provádět bezkontaktní platby přiložením mobilního telefonu nebo prostřednictvím QR kódu. V aplikaci může klient využít nabídky odměny za placení u vybraných partnerů banky. U těchto obchodníků za svůj nákup zaplatí kartou a následující měsíc mu bude na jeho účet připsána odměna.

Šanon: součást internetového a mobilního bankovníctví, slouží pro nahrávání účtenek, faktur a stvrzenek. V Šanonu si klient může třídít dokumenty do složek, které si sám vytvoří a pojmenuje. Informace z těchto dokumentů umí aplikace lehce převést jako šablony pro platební příkazy.

Aktuálně má Air Bank 597 tisíc klientů. U banky je zaměstnáno 768 zaměstnanců, banka má po České republice celkem 35 poboček a disponuje 350 bankomaty a platbomaty. Přehled je uveden v tabulce 3 (Air Bank, 2018b).

Tabulka 3: Air Bank – základní data k 31.12.2017

Air Bank	
Počet klientů	597 tis.
Počet zaměstnanců	768
Počet poboček	35
Počet bankomatů a platbomatů	350

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Air Bank, 2018b)

Malý tarif

Air Bank pro mladé klienty připravila produkt Malý tarif. Jedná se o bezplatný produkt, který si může zřídit osoba starší 18 let. Při založení konta se musí zákazník prokázat dvěma průkazy totožnosti. Potvrzení o studiu banky nepožaduje. Účet si klient může sjednat na pobočce peněžního ústavu, online vyplněním žádosti nebo například prostřednictvím aplikace internetového bankovníctví banky (Air Bank, 2018c).

Součástí balíčku Malý tarif jsou tyto služby zdarma (Air Bank, 2018a):

- vedení účtu v korunách, eurech nebo dolarech,

- poskytnutí dvou platebních karet a jedné platební nálepky,
- výběry hotovosti z bankomatů Air Bank,
- příchozí a odchozí platby v rámci České republiky,
- zadání a změna platebního příkazu v rámci České republiky,
- využívání internetového a mobilního bankovníctví, aplikace Šanon.

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Při výběru z cizího bankomatu v České republice nebo bankomatu či pobočce jiné banky v Evropské unii je účtován poplatek 25 Kč za provedený výběr, 10 Kč za výběr u společnosti Sazka. Výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce jiné banky mimo území Evropské unie je možný za poplatek 100 Kč. Za zaslání tištěného výpisu z účtu zákazník měsíčně zaplatí poplatek 25 Kč. Příchozí a odchozí SEPA úhrady v eurech jsou zpoplatněny částkou 25 Kč za úhradu, příchozí a odchozí úhrady v eurech stojí zákazníka 100 Kč. Za zaslání informační SMS o pohybu na účtu je poplatek 1 Kč/SMS. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví mají klienti Air Bank zdarma (Air Bank, 2018a). Přehled zpoplatněných služeb Malého tarifu je uveden v tabulce 4.

Tabulka 4: Malý tarif – zpoplatněné služby k 31.10.2018

Malý tarif – zpoplatněné služby	
Výběr hotovosti z cizího bankomatu v ČR	25 Kč
Výběr hotovosti u společnosti Sazka	10 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce jiné banky v EU	25 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce jiné banky mimo EU	100 Kč
Zaslání tištěného výpisu z účtu (měsíčně)	25 Kč
Příchozí/odchozí SEPA úhrada v eurech	25 Kč
Příchozí/odchozí úhrada v eurech	100 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	0 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu	1 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Air Bank, 2018a)

ČSOB – Plus konto

Československá obchodní banka je univerzální bankovní instituce, která působí na českém trhu od roku 1964. V roce 2000 banka převzala Investiční a poštovní banku. Své služby nabízí fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. Na pobočkách ČSOB mohou klienti získat i produkty dalších společností skupiny ČSOB, například hypotéky Hypoteční banky, stavební spoření Českomoravské stavební spořitelny, penzijní spoření Penzijní společnosti atd. Kromě standardních bankovních služeb nabízí portfolio ČSOB tyto produkty: hypotéky a půjčky ze stavebního spoření, pojistné produkty, penzijní fondy, produkty kolektivního financování a správu aktiv, leasing a faktoring, služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích (ČSOB, 2018a).

Společnost ČSOB je aktivní v oblasti společenské odpovědnosti a udržitelnosti. Jako jedna z prvních českých bank postupně opouští financování uhelného sektoru. Společným projektem banky a Západočeské univerzity je tzv. *voicebanking*. Jedná se o aplikaci pro nevidomé či jinak handicapované osoby, která umožňuje ovládání mobilního bankovníctví prostřednictvím hlasu. Banka má více než 80% bezbariérových poboček. Od roku 2016 funguje vzdělávací program Finanční vzdělávání ČSOB pro školy, který je určen žákům základních a středních škol. Jeho záměrem je zpestřit standardní vyučování finanční gramotnosti interaktivní a zábavnou přednáškou.

Aktuálně má ČSOB 3,6 miliónů klientů. U banky je zaměstnáno 8370 zaměstnanců, banka má po České republice celkem 266 poboček a disponuje 1072 bankomaty. Přehled je uveden v tabulce 5 (ČSOB, 2018e).

Tabulka 5: ČSOB – základní data k 30.6.2018

Československá obchodní banka	
Počet klientů	3,6 miliónů
Počet zaměstnanců	8370
Počet poboček	266
Počet bankomatů a platbomatů	1072*

*včetně bankomatů partnerských bank

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle ČSOB, 2018e)

Plus konto

Svým mladým klientům nabízí ČSOB produkt Plus konto. Jedná se o účet, který je určený pro studenty do věku 26 let. Pro založení účtu musí žadatel předložit průkaz totožnosti. Pokud je student starší 21 let, musí doložit potvrzení o studiu. Sjednání účtu je možné osobní návštěvou na pobočce banky, telefonicky nebo klient může využít online formulář, po jehož odeslání je smlouva zaslána klientovi na email nebo mu ji osobně do tří dnů doručí kurýr.

Mezi bezplatné služby studentského Plus konta patří (ČSOB, 2018b):

- zřízení, vedení a zrušení účtu,
- poskytnutí debetní karty pro majitele účtu, poskytnutí debetní karty pro partnera,
- výběry z bankomatů ČSOB, jeden výběr v měsíci v hotovosti debetní kartou u přepážky České pošty,
- příchozí i odchozí úhrady v ČR,
- vklad na běžný účet na pobočce nebo prostřednictvím vkladového bankomatu ČSOB,
- měsíční elektronický výpis,
- internetové a mobilní bankovníctví,
- změna PIN kódu prostřednictvím bankomatu ČSOB.

Banka nabízí svým plnoletým zákazníkům věrnostní program Svět odměn. Klienti sbírají body za své aktivity u ČSOB. Příkladem jsou provedené platby debetní či kreditní kartou, trvalé platby z účtu, nebo pořízení dalších bankovních produktů a služeb. Nasbírané body lze směnit za položky z katalogu odměn – za dárkové předměty, vouchery, bankovní benefity, příspěvky na charitu nebo je lze převést na stavební spoření, penzijní či životní pojištění vedené u banky (ČSOB, 2018d).

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Při výběru z cizího bankomatu v České republice je účtován poplatek 40 Kč za provedený výběr. Za výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v zahraničí je účtován poplatek 100 Kč za provedený výběr. Za zaslání tištěného výpisu z účtu zákazník měsíčně zaplatí poplatek 20 Kč. Příchozí SEPA úhrady v eurech jsou zpoplatněny částkou 150 Kč za úhradu, odchozí

SEPA úhrady v eurech stojí zákazníka 250 Kč za úhradu. Za příchozí zahraniční úhradu je klientovi účtován poplatek 1% z této příchozí částky (min. 150 Kč, max. 1 000 Kč). Poplatek za odchozí zahraniční úhradu je účtován ve výši 1% za odchozí úhradu (min. 250 Kč, max. 1 500 Kč). Za zaslání informační SMS o pohybu na účtu je poplatek 2 Kč/SMS. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví mají klienti ČSOB zdarma (ČSOB, 2018c).

Přehled zpoplatněných služeb Plus konta je uveden v tabulce 6.

Tabulka 6: Plus konto – zpoplatněné služby k 1.11.2018

Plus konto – zpoplatněné služby	
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	40 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	100 Kč
Zaslání tištěného výpisu z účtu (měsíčně)	30 Kč
Příchozí/odchozí SEPA úhrada v eurech	150/250 Kč
Příchozí ostatní zahraniční úhrada	1%, min. 150, max. 1 000 Kč
Odchozí ostatní zahraniční úhrada	1%, min. 250, max. 1 500 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	0 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu	2 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle ČSOB, 2018c)

Česká spořitelna – Účet pro studenty

Česká spořitelna byla založena v roce 1825 a je bankou s nejdelší tradicí na českém trhu. V roce 1991 se banka stala akciovou společností a od roku 2000 je součástí středoevropské Skupiny Erste, což je bankovní skupina působící ve střední a východní Evropě. V současné době je největší bankou na českém trhu podle počtu klientů. Nabízí služby jednotlivcům, malým a středním podnikům, městům a obcím. Financuje i velké korporace a poskytuje služby v oblasti finančních trhů. Česká spořitelna je moderní institucí, která na bankovní trh zavádí unikátní digitální mobilní produkty a služby. Mezi ně patří:

- *Apple Pay*: platba pomocí zařízení iMac, iPhone, iPod a iWatch,
- *Business 24 Mobilní banka*: aplikace umožňující správu firemních financí,

- *Friends 24*: aplikace, díky které klienti mohou provádět drobné platby, aniž by znali čísla cílových účtů,
- *George*: mobilní a internetové bankovníctví, aplikace, která umožňuje převádět peníze, platit pomocí QR kódu, spravovat platební karty, vyhledávat a ukládat složenky,
- *Investiční centrum*: aplikace, která umožňuje sledovat dění na burze, analýzy trhu a kurzy měn a komodit,
- *Můj stav*: aplikace, díky které klienti mají neustálý přehled o svých financích.

Klienti banky mohou využít věrnostní program iBOD. Jedná se o věrnostní program, kdy jsou zákazníci banky odměňováni za své nákupy (v obchodech i při online nakupování) prostřednictvím slev u konkrétních obchodních partnerů banky.

Česká spořitelna získala první místo v soutěži Nejlepší banka roku 2018, kterou každoročně vyhlašují Hospodářské noviny ve spolupráci s odbornými partnery. Instituce je společensky odpovědná. Mezi její projekty patří například Nadace České spořitelny, která klade důraz na systémové změny ve vzdělávání a sociálním podnikání. Ročně do rozvoje občanské společnosti investuje zhruba 60 miliónů korun, čímž je největší bankovní nadací v České republice. Mezi další projekty patří program Abeceda peněz, který je určen žákům základních škol, a má za úkol seznámit je s byznysem a fungováním světa peněz. Česká spořitelna dále podporuje široké spektrum kulturních a sportovních akcí, například projekt Má vlast, Colours of Ostrava, Kolo pro život nebo Stopa pro život.

Aktuálně má Česká spořitelna 4,6 miliónů klientů. U banky je zaměstnáno 10 062 zaměstnanců, banka má po České republice celkem 501 poboček a disponuje 1728 bankomaty. V porovnání s konkurencí má Česká spořitelna největší počet klientů a je zde zaměstnáno nejvíce pracovníků. Banka má nejvíce poboček a nejširší síť bankomatů. Přehled je uveden v tabulce 7 (Česká spořitelna, 2018c).

Tabulka 7: Česká spořitelna – základní data k 6.11.2018

Česká spořitelna	
Počet klientů	4,6 miliónů
Počet zaměstnanců	10 062
Počet poboček	501
Počet bankomatů a platbomatů	1728

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle České spořitelny, 2018c)

Účet pro studenty

Česká spořitelna nabízí účet pro klienty ve věku 0 až 26 let. Klientům mladším 21 let stačí při založení účtu platný průkaz totožnosti. Pokud je klient ve věku 21-25 let, musí jednorázově doložit aktuální potvrzení o studiu. Potvrzení může dodat osobní formou nebo jej zaslat elektronicky. Účet lze sjednat pouze na pobočce banky.

Účet je zřízen a veden zcela zdarma, mezi další bezplatné služby základního balíčku patří Česká spořitelna, 2018b):

- poskytnutí debetní karty s volitelným designem,
- mobilní a internetové bankovníctví,
- všechny příchozí úhrady v korunách,
- všechny elektronicky zadané odchozí úhrady v korunách (včetně trvalých příkazů, inkas a SIPO),
- všechny výběry hotovosti z bankomatů České spořitelny,
- kontokorent.

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Při výběru z cizího bankomatu v České republice je účtován poplatek 40 Kč za provedený výběr. Za výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v zahraničí nebo na pobočce jiné v zahraničí je účtován poplatek 125 Kč za provedený výběr. Za zasílání tištěného výpisu z účtu zákazník měsíčně zaplatí poplatek 30 Kč. Příchozí SEPA úhrady v eurech jsou zpoplatněny částkou 100 Kč za úhradu, odchozí SEPA úhrady v eurech stojí zákazníka 220 Kč za úhradu. Za příchozí zahraniční úhradu je klientovi účtován poplatek 1% z této příchozí částky (min. 100 Kč, max. 1 000 Kč). Poplatek za odchozí zahraniční úhradu je účtován ve výši 1% za odchozí

úhradu (min. 220 Kč, max. 1 500 Kč). Zákazníci si mohou zakoupit balíček informačních SMS o pohybu na účtu (balíček obsahuje 25 SMS). Za tuto službu zaplatí měsíčně 25 Kč. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví mají klienti České spořitelny zdarma (Česká spořitelna, 2018a).

Přehled zpoplatněných služeb Účtu pro studenty je uveden v tabulce 8.

Tabulka 8: Účet pro studenty – zpoplatněné služby k 31.10.2018

Účet pro studenty – zpoplatněné služby	
Výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce jiné banky v ČR	40 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce jiné banky v zahraničí	125 Kč
Zaslání tištěného výpisu z účtu (měsíčně)	30 Kč
Příchozí/odchozí SEPA úhrada v eurech	100/220 Kč
Příchozí ostatní zahraniční úhrada	1%, min. 100, max. 1 000 Kč
Odchozí ostatní zahraniční úhrada	1%, min. 220, max. 1 500 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	0 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu (balíček 25 SMS)	25 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Česká spořitelna, 2018a)

Mladí, kteří dovrší věk 26 let, dostanou ke svému účtu službu Moje zdravé finance. Tuto službu mají po dobu dvou let zdarma. Jedná se o balíček produktů, který klientům pomáhá najít úspory v jejich financích, a to prostřednictvím konsolidace půjček, levnějšího vedení účtu nebo prodejem energií od dceřiné společnosti Energie ČS. Banka rovněž poskytuje na svých pobočkách poradenské rozhovory klientů s odbornými pracovníky (Česká spořitelna, 2018b).

Komerční banka – Studentský účet G2

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce, kdy vznikla vyčleněním ze Státní banky československé. V roce 1992 se stala akciovou společností a od roku 2001 je členem mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale. Komerční banka je univerzální

bankou s nabídkou retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Jako dceřiná společnost Skupiny KB má rozšířenou nabídku bankovních produktů zasahující do oblasti penzijního pojištění, stavebního spoření, leasingu, faktoringu, spotřebitelských úvěrů a pojištění (Komerční banka, 2018b).

Kromě klasického internetového a mobilního bankovníctví představila banka aplikaci Google Pay, která umožňuje provádět platby pomocí mobilního telefonu. Další digitální aplikací je Apple Pay pro zařízení iMac, iPhone, iPod a iWatch. Mobilní banku může klient obsluhovat pomocí herní konzole Xbox One nebo virtuálních brýlí Microsoft HoloLens. Banka nabízí svým klientům zdarma ke stažení software Trusteer Rapport. Jedná se o specializovaný nástroj zaměřený na ochranu proti hrozbám, které cílí na uživatele internetového bankovníctví.

Společnost se zaměřuje na šest strategických oblastí – spokojenost klientů, odpovědné podnikání, rozvoj zaměstnanců, ochranu životního prostředí, inovace, sponzoring. Banka založila Nadaci Jistota, která pomáhá zdravotně handicapovaným lidem. Nadace přispívá na projekty neziskových organizací, jež pomáhají lidem všech věkových kategorií překonávat jejich zdravotní nebo sociální znevýhodnění (Komerční banka, 2018d).

Aktuálně má Komerční banka 1,6 miliónů klientů. U banky je zaměstnáno 8481 zaměstnanců, banka má po České republice celkem 378 poboček a disponuje 761 bankomaty. Přehled je uveden v tabulce 9 (Komerční Banka, 2018b).

Tabulka 9: Komerční banka – základní data k 30.6.2018

Komerční banka	
Počet klientů	1,6 miliónů
Počet zaměstnanců	8481
Počet poboček	378
Počet bankomatů a platbomatů	761

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Komerční Banka, 2018b)

Studentský účet G2.2

Vedení studentského účtu si mohou sjednat studenti ve věku od 15 do 30 let. Pro založení konta se musí žadatel prokázat dvěma průkazy totožnosti. Klient mladší 18 let potřebuje pro založení studentského konta svůj rodný list a doprovod zákonného zástupce. Od 20 let musí uživatelé studentského konta doložit potvrzení o studiu, které nesmí být starší než tři měsíce, nebo platný doklad ISIC. Pokud si klient sjedná účet s průkazem ISIC vydaným v České republice, obdrží jednorázový bonus 350 Kč (hodnota jedné ISIC karty). Účet G2.2 si žadatel může zařídit osobně na pobočce Komerční banky nebo prostřednictvím online žádosti. Smlouva mu je pak doručena kurýrem.

Studentské konto G2.2 je vedeno zdarma a do další bezplatné nabídky produktu patří (Komerční banka, 2018e):

- debetní bezkontaktní karta s vlastním designem,
- internetové a mobilní bankovníctví, Google Pay, Apple Pay
- výběry hotovosti z bankomatů Komerční banky, jednou měsíčně výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí,
- všechny příchozí domácí úhrady v korunách,
- tuzemská elektronická odchozí úhrada v korunách,
- možnost sjednání povoleného debetu do 5 000 Kč bezúročně (limitováno věkovou hranicí 18 let).

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Při výběru z cizího bankomatu v České republice je účtován poplatek 39 Kč za provedený výběr. Klienti mají jeden výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí zdarma, za každý další je stanoven poplatek 99 Kč. Za zaslání tištěného výpisu z účtu zákazník měsíčně zaplatí poplatek 35 Kč. Příchozí SEPA úhrady v eurech jsou zpoplatněny částkou 145 Kč za úhradu, odchozí SEPA úhrady v eurech stojí zákazníka 195 Kč za úhradu. Za příchozí zahraniční úhradu je klientovi účtován poplatek 0,9% z této příchozí částky (min. 225 Kč, max. 1 095 Kč). Poplatek za odchozí zahraniční úhradu je účtován ve výši 0,9% za odchozí úhradu (min. 250 Kč, max. 1 500 Kč). Informační SMS o pohybu na účtu je zpoplatněna částkou 2,50 Kč/SMS. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví mají klienti Komerční banky zdarma (Komerční banka, 2018c).

Přehled zpoplatněných služeb bankovního produktu G2.2 je uveden v tabulce 10.

Tabulka 10: G2.2 – zpoplatněné služby k 31.10.2018

G2.2 – zpoplatněné služby	
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	39 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	1 měsíčně zdarma, každý další 99 Kč
Zaslání tištěného výpisu z účtu (měsíčně)	35 Kč
Příchozí/odchozí SEPA úhrada v eurech	145/195 Kč
Příchozí ostatní zahraniční úhrada	0,9%, min. 225, max. 1 095 Kč
Odchozí ostatní zahraniční úhrada	0,9%, min. 250, max. 1 500 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	0 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu	2,50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Komerční banka, 2018c)

Balíček Erasmus

Pro klienty studující v zahraničí banka nabízí produkt „Balíček Erasmus“. Jedná se o bankovní účet, který je studentovi zřízen na jeden rok. Konto je vedeno ve dvou měnách. Vedení účtu v korunách slouží studentům pro tuzemské platby, vedení účtu v eurech využijí pro platbu svých výdajů v zahraničí. Pro zřízení účtu se student musí prokázat dvěma platnými průkazy totožnosti, a dále musí doložit potvrzení o Erasmu a potvrzení o studiu. Pokud si klient sjedná účet s průkazem ISIC vydaným v České republice, obdrží jednorázový bonus 350 Kč (hodnota pořízení jedné ISIC karty). Klient si může vybrat ze dvou variant produktu. Balíček Erasmus Standard obsahuje (Komerční banka, 2018a):

- vedení účtu zdarma,
- účet vedený v korunách má výběry hotovosti z bankomatů banky zdarma a jeden výběr hotovosti měsíčně zdarma v zahraničí,
- zdarma jednu příchozí úhradu v eurech měsíčně,
- debetní kartu k účtu v korunách i v eurech s vlastním designem,
- internetové a mobilní bankovníctví.

Balíček Erasmus Premium navíc obsahuje zdarma jednu odchozí úhradu v eurech měsíčně a dále pojištění platebních karet Merlin nebo vystavení kreditní karty. Tento produkt je zpoplatněn částkou 29 Kč za měsíc (při volbě kreditní karty) nebo 348 Kč za rok (při volbě pojištění Merlin). Balíček Erasmus Premium je zdarma, pokud student provede měsíčně platbu kreditní kartou v hodnotě alespoň 1 500 Kč (Komerční banka, 2018a).

mBank – mKonto #navlastnitriko

mBank je první nízkonákladová banka nové generace v České republice. První česká pobočka byla otevřena v roce 2007. Model banky je založen především na internetovém a telefonickém bankovníctví. Pobočky banky slouží spíše jako poradenská centra nebo pro sjednání hypotéky a nacházejí se pouze ve velkých městech. Klienti mohou využít telefonickou mLinku, která jim je k dispozici ve všedních dnech i o víkendu.

Banka nabízí své nejvyužívanější produkty a služby za nulové poplatky. Klienti mohou využít speciálních nabídek banky. Příkladem je odměna za doporučení nového zákazníka, zřízení zlaté mKarty nebo převod kreditní karty z jiné bankovní instituce. Součástí mobilního bankovníctví je služba Google Pay a Apple Pay, která umožňuje bezkontaktní platby mobilním telefonem. mBank nedisponuje sítí vlastních výběrových bankomatů. Výběry ze všech bankomatů v České republice jsou zdarma. Výběry z bankomatů v zahraničí jsou zdarma, pokud klient vybere částku alespoň 1500 Kč. Pro vložení hotovosti na bankovní účet využívají zákazníci vkladové bankomaty.

Aktuálně má mBank po České republice celkem 24 poboček a disponuje 42 vkladomaty. Počet klientů, ani počet zaměstnanců banka nezveřejňuje. Přehled je uveden v tabulce 11 (mBank, 2018c).

Tabulka 11: mBank – základní data k 10.11.2018

mBank	
Počet poboček	24*
Počet vkladomatů	42

*finanční centra a kiosky

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle mBank, 2018c)

mKonto #navlastnitriko

mBanka poskytuje studentský účet českým občanům od 15 do 18 let. Účet si u banky mohou zřídit studenti samostatně bez zákonného zástupce, musí se prokázat občanským průkazem. Banka nevyžaduje potvrzení o studiu. O studentské konto si student může zažádat prostřednictvím internetového formuláře, smluvní dokumentaci pak podepisuje na jakémkoli obchodním místě bankovní instituce nebo prostřednictvím kurýra. Žadatel si může účet zřídit během jedné návštěvy přímo na pobočce banky. Účet je veden v české měně. Zákazník může být majitelem jen jednoho studentského účtu. Ke dni 18. narozenin klienta je mKonto #navlastnitriko automaticky převedeno na standardní mKonto (mBank, 2018a).

Výhody studentského účtu mBanky (mBank, 2018b):

- založení, vedení a zrušení účtu je zcela zdarma,
- hlavní bezkontaktní karta MasterCard nebo Visa zdarma,
- zdarma tři výběry v měsíci hlavní kartou ze všech bankomatů v ČR,
- zdarma výběry ze všech bankomatů v zahraničí, pokud klient vybírá částku v hodnotě alespoň 1 500 Kč,
- zdarma vklad hotovosti v Kč prostřednictvím vkladových bankomatů,
- moderní internetové a mobilní bankovníctví,
- bezplatná změna PIN kódu prostřednictvím internetového bankovníctví.

Služby, které klient zadá přes telefonickou mLinku, jsou zpoplatněny částkou 40 Kč. Jedná se např. o zřízení, změnu, zrušení předefinovaného příjemce/platby, realizace tuzemského odchozího platebního příkazu, zřízení/změnu/zrušení povolení k inkasu/SIPO, atd. Banka nabízí bezkontaktní technologii pro rychlé a pohodlné placení ve formě mNálepky. Klient si může tuto službu dokoupit a využít mNálepku k bezkontaktní platbě místo platební karty. Transakce, které s mNálepkou provede, vidí ihned ve svém digitálním bankovníctví (mBank, 2018b).

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Klienti mBank mají měsíčně tři výběry z bankomatu jiné banky nebo na pobočce jiné banky v České republice zdarma. Za další takový výběr je účtována částka 29 Kč. Za výběr hotovosti z bankomatu

jiné banky v zahraničí je účtován poplatek 29 Kč, pokud klient vybírá částku do 1 499,99 Kč. Výběry hotovosti od částky 1 500 Kč z bankomatu jiné banky v zahraničí mají klienti zdarma. Za zaslání tištěného výpisu z účtu zákazník ročně zaplatí poplatek 50 Kč. Příchozí a odchozí SEPA úhrady v eurech jsou zpoplatněny částkou 25 Kč za úhradu. Příchozí zahraniční úhrady stojí klienta 99 Kč za úhradu. Poplatek za odchozí zahraniční úhradu je účtován ve výši 0,5% za odchozí úhradu (min. 250 Kč, max. 840 Kč). Pokud si klient přeje zasílat informační SMS o pohybu na účtu, může si vybrat ze dvou variant. První variantou je platba jednotlivých SMS, kdy je zaveden poplatek 2 Kč/SMS, druhou variantou je zakoupení balíčku 30 SMS, který je zpoplatněn částkou 39 Kč. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví mají klienti mBanky zdarma (mBank, 2018b).

Přehled zpoplatněných služeb produktu mKonto #navlastnitriko je uveden v tabulce 12.

Tabulka 12: mKonto #navlastnitriko – zpoplatněné služby k 25.5.2018

mKonto #navlastnitriko – zpoplatněné služby*	
Výběr hotovosti z bankomatu nebo jiné banky v ČR	3 měsíčně zdarma, každý další 29 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v zahraničí	29 Kč při výběru částky do 1 499,99 Kč Výběr částky od 1 500 Kč zdarma
Zaslání tištěného výpisu z účtu (roční výpis)	50 Kč
Příchozí a odchozí SEPA úhrada v eurech	25 Kč
Příchozí zahraniční úhrada	99 Kč
Odchozí zahraniční úhrada	0,5 %, min. 250 Kč, max. 840 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	0 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu	2 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu (balíček 30 SMS)	39 Kč

* poplatky za produkt mKonto (pro klienty starší 18 let) jsou stejné jako poplatky u produktu mKonto #navlastnitriko. Liší se pouze za službu výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR, kdy je klientovi za výběr hotovosti (do částky 1499,99 Kč) účtován poplatek 29 Kč. Při výběru částky 1500 Kč a více je tato služba zdarma.

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle mBank, 2018b)

MONETA Money Bank – Genius Student

MONETA Money Bank je bankovní instituce, která byla založena v roce 1998 jako GE Capital Bank. Banka byla součástí finanční skupiny General Electric. V roce 2008 prošla General Electric změnou vizualizace značky a banka byla přejmenována na GE Money Bank. Společnost General Electric prodává v roce 2016 své finanční divize a opouští český trh. Vzniká ryze česká bankovní instituce MONETA Money Bank (MONETA Money Bank, 2018a).

MONETA Money Bank své produkty orientuje především na fyzické osoby, dále na malé a střední podniky. Banka má rozmístěné pobočky optimálně po celé České republice. Poskytuje služby i v menších městech, což jí dává konkurenční výhodu oproti ostatním bankovním institucím. Jako první banka v České republice nabídla svým zákazníkům možnost zřídit si bankovní konto prostřednictvím aplikace v mobilním telefonu. Mezi další digitální produkty patří například aplikace *Smart Banka*. Aplikaci lze naistalovat na mobilní telefon, tablet či chytré hodinky. Jedná se o moderní bankovníctví, mezi jeho funkce patří správa účtu, zadání a úprava trvalého příkazu, QR platby, sjednání cestovního pojištění, atd. Součástí aplikace je služba *Google Pay*, která umožňuje platbu u obchodníků přiložením mobilního telefonu k platebnímu terminálu.

Banka orientuje filantropické projekty a sponzoring na podporu místních komunit a dobrovolnictví. Program podpory potřebným je zaměřen zejména na pomoc znevýhodněným dětem, dospělým, seniorům a životní prostředí. V roce 2017 banka podpořila svým grantových programem celkem 21 organizací.

Aktuálně má MONETA Money Bank 938 tisíc klientů. U banky je zaměstnáno 3304 zaměstnanců, banka má po České republice celkem 227 poboček a disponuje 668 bankomaty. Přehled je uveden v tabulce 13 (MONETA Money Bank, 2018d).

Tabulka 13: MONETA Money Bank – základní data k 31.12.2017

MONETA Money Bank	
Počet klientů	938 tis.
Počet zaměstnanců	3304
Počet poboček	227
Počet bankomatů	668

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle MONETA Money Bank, 2018d)

Genius Student

MONETA Money Bank nabízí mladým klientům studentské konto Genius Student. Účet je určen pro studenty ve věku od 15 do 26 let. Jeho zřízení, vedení a zrušení mají studenti zdarma. Pro zřízení studentského konta se žadatel musí dostavit na pobočku banky a prokázat se občanským průkazem. Student mladší 18 let potřebuje pro založení studentského konta rodný list a doprovod zákonného zástupce. Všichni žadatelé starší 20 let musí doložit aktuální potvrzení o řádném denním studiu nebo platnou kartu ISIC (MONETA Money Bank, 2018c).

Konto Genius Student nabízí zdarma následující výhody (MONETA Money Bank, 2018b):

- všechny výběry hotovosti v síti bankomatů MONETA Money Bank v ČR,
- zasílání elektronického výpisu,
- až 30% zpět za platby kartou u partnerů bene+ v ČR
- digitální bankovníctví Internet Banka a Smart Banka,
- debetní mezinárodní bezkontaktní kartu Visa, Mastercard nebo Maestro,
- změnu PIN kódu prostřednictvím bankomatu MONETA Money Bank v ČR,
- pro studenty od 18 let možnost otevření kontokorentního úvěru Flexikredit až do výše 10 000 Kč.

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Při výběru z bankomatu cizí banky v České republice je účtován poplatek 59 Kč za provedený výběr. Pokud klienti vybírají z bankomatu v zahraničí, je jim účtován poplatek 0,5% částky výběru, min. 100 Kč/výběr. Při výběru hotovosti na pobočce banky v zahraničí je účtována částka 1% částky výběru, min. 200 Kč/výběr. Za zasílání tištěného výpisu z účtu zákazník měsíčně zaplatí poplatek 30 Kč. Příchozí SEPA úhrady v eurech jsou zpoplatněny částkou 100 Kč za úhradu, odchozí SEPA úhrady v eurech stojí zákazníka 220 Kč za úhradu. Za příchozí zahraniční úhradu je klientovi účtován poplatek 1% z této příchozí částky (min. 100 Kč, max. 1 000 Kč). Poplatek za odchozí zahraniční úhradu je účtován ve výši 1% za odchozí úhradu (min. 220 Kč, max. 1 500 Kč). Informační SMS o pohybu na účtu je zpoplatněna částkou 2,50 Kč/SMS. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví jsou zpoplatněny částkou 6 Kč za provedenou platbu (MONETA Money Bank, 2018c).

Přehled zpoplatněných služeb produktu Genius Student je uveden v tabulce 14.

Tabulka 14: Genius Student – zpoplatněné služby k 1.10.2018

Genius Student – zpoplatněné služby	
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	59 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	0,5%, min. 100 Kč
Výběr hotovosti na pobočce banky v zahraničí	1%, min. 200 Kč
Zaslání tištěného výpisu z účtu (roční výpis)	30 Kč
Příchozí/odchozí SEPA úhrada v eurech	100/220 Kč
Příchozí zahraniční úhrada	1 %, min. 100 Kč, max. 1 000 Kč
Odchozí zahraniční úhrada	1 %, min. 220 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	6 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu	2,50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle MONETA Money Bank, 2018c)

Pokud klient dovrší věku 27 let, banka automaticky převede účet na produkt Genius Free & Flexi. Vedení tohoto produktu je zdarma pro uživatele při kreditním příjmu minimálně 7 000 Kč (MONETA Money Bank, 2018c).

Raiffeisenbank – eKonto Student Premium

Raiffeisenbank působí na tuzemském trhu od roku 1993. Banka nabízí produkty fyzickým osobám, podnikatelům a firmám. Mezi bankovní služby patří vedení osobních a firemních účtů, poskytování úvěrových, spořicí a investičních produktů, specifické finanční služby a poradenství pro firemní klientelu a velké korporace. V letech 2016 – 2017 banka do svého portfolia převedla retailové klienty Citibank a banky ZUNO. Banka je součástí skupiny Raiffeisen Bank International AG, která působí ve střední a východní Evropě, a řadí se mezi přední firemní a investiční banky.

Banka spolupracuje například s nadací Dobrý anděl, které v roce 2017 předala přes 1,6 milionu korun. Nadace pomáhá rodinám s dětmi, které se vlivem vážné nemoci dostaly do těžké životní situace. Raiffeisenbank spustila online službu Tiché spojení,

jež je určena pro osoby se sluchovou vadou. Služba umožňuje sluchově handicapovaným zákazníkům komunikovat s pracovníky bankovních poboček v reálném čase, a to prostřednictvím tlumočení do znakového jazyka nebo přepisem mluveného slova. V oblasti vzdělávání banka spolupracuje s organizací Junior Achievement. Cílem této neziskové organizace je poskytovat mladým lidem praktické ekonomické vzdělání, rozvíjet jejich znalosti a dovednosti a podporovat je v aktivním přístupu k životu (Raiffeisenbank, 2018d).

Aktuálně je u banky zaměstnáno 2921 zaměstnanců, banka má po České republice celkem 130 poboček a disponuje 151 bankomaty. Počet klientů banky nezveřejňuje. Přehled je uveden v tabulce 15 (Raiffeisenbank, 2018c).

Tabulka 15: Raiffeisenbank – základní data k 10.11.2018

Raiffeisenbank	
Počet klientů	nezveřejňuje
Počet zaměstnanců	2921*
Počet poboček	130
Počet bankomatů	151

*údaj k 31.12.2017 podle Raiffeisenbank, 2018d

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Raiffeisenbank, 2018c)

eKonto Student Premium

Raiffeisenbank nabízí mladým klientům produkt eKonto Student Premium. Jedná se o konto pro studenty do věku 26 let. Klienti mladší 18 let potřebují k založení konta svůj rodný list a doprovod zákonného zástupce. Ostatním pro zřízení tohoto účtu stačí občanský průkaz nebo pas. Studenti starší 19 let musí dále doložit potvrzení o studiu nebo kartu ISIC s platnou přelepkou nebo Evropskou kartu mládeže EYCA. Účet lze zřídit osobně na pobočce banky nebo vyplněním online žádosti. V tomto případě se za klientem dostaví kurýr, se kterým žadatel podepíše smlouvu a poté je jeho účet aktivován (Raiffeisenbank, 2018a).

Při aktivním využívání studentského konta nabízí banka zdarma užívání těchto služeb (Raiffeisenbank, 2018b):

- neomezený počet příchozích a odchozích plateb se slovenskou Tatra bankou,
- mezinárodní debetní karta a bezkontaktní nálepka nebo kreditní karta Easy, se kterou je klient odměňován za své nákupy slevami u vybraných obchodníků,
- výběr hotovosti debetní platební kartou z bankomatů Raiffeisenbank a jiných bankovních institucí v České republice a v zahraničí,
- elektronická příchozí/odchozí úhrada v ČR (včetně trvalých platebních příkazů, inkas, inkas-SIPO),
- zadání/změna/zrušení trvalého platebního příkazu, inkasa, inkasa-SIPO,
- zaslání e-mailu o pohybu na účtu,
- vyhotovení a zaslání výpisu z účtu elektronickou formou,
- změna PIN kódu debetní karty nebo kreditní karty na bankomatu,
- mobilní aplikace pro správu účtu eKonto,
- víceměnový účet – na účet lze ukládat až 19 různých měn současně.

Za aktivní využívání konta banka považuje provedení alespoň tří odchozích transakcí během měsíce, např. výběr hotovosti z bankomatu nebo platbu kartou. Pokud klient tuto podmínku nesplní, bude mu za vedení účtu účtován poplatek 49 Kč za daný měsíc (Raiffeisenbank, 2018a).

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Za zasílání tištěného výpisu z účtu zákazník měsíčně zaplatí poplatek 40 Kč. První příchozí SEPA úhrada v eurech je zdarma. Další příchozí SEPA úhrada v eurech je zpoplatněna částkou 220 Kč. První odchozí SEPA úhrada v eurech je zdarma. Další odchozí SEPA úhrada v eurech stojí zákazníka 220 Kč. Za příchozí zahraniční úhradu je klientovi účtován poplatek 1% z této příchozí částky (min. 300 Kč, max. 1 200 Kč). Poplatek za odchozí zahraniční úhradu je účtován ve výši 1% za odchozí úhradu (min. 300 Kč, max. 1 500 Kč). Informační SMS o pohybu na účtu je zpoplatněna částkou 4 Kč/SMS. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví a výběry z bankomatu jiné banky v České republice i v zahraničí mají klienti Raiffeisenbank zdarma (Raiffeisenbank, 2018b).

Přehled zpoplatněných služeb produktu eKonto Student Premium je uveden v tabulce 16.

Tabulka 16: eKonto Student Premium – zpoplatněné služby k 1.10.2018

eKonto Student Premium – zpoplatněné služby	
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	0 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	0 Kč
Zaslání tištěného výpisu z účtu	40 Kč
Příchozí/odchozí SEPA úhrada v eurech	1. příchozí/odchozí úhrada zdarma, další 200/220 Kč
Příchozí zahraniční úhrada	1 % z částky úhrady, min. 300 Kč, max. 1 200 Kč
Odchozí zahraniční úhrada	1 % z částky úhrady, min. 300 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	0 Kč
Informační SMS o pohybu na účtu	4 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle Raiffeisenbank, 2018b)

UniCredit Bank – U konto pro mladé

UniCredit Bank vznikla integrací dvou bankovních domů – HVB Bank a Živnostenské banky a zahájila svoji působnost na českém trhu v roce 2007. Od roku 2013 banka působí v České republice a na Slovensku pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Banka poskytuje širokou škálu produktů pro privátní klientelu i firemní zákazníky. V oblasti pro privátní klientelu nabízí univerzální peněžní ústav kvalitní produkty na trhu osobního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték. Banka nabízí kvalitní služby klientům, kteří působí v oborech svobodných povolání (advokáti, notáři, lékaři, atd.). Těmto zákazníkům se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

Pro digitální bankovníctví banka poskytuje aplikace *Online Banking* (internetové bankovníctví) a *Smart Banking* (mobilní bankovníctví). Aplikace Smart Banking nabízí rychlou obsluhu účtu, detailní přehled o transakcích na účtu a kartě, platbu pomocí QR kódu, čárového kódu nebo složenky, aktivaci debetní karty, dobítí kreditu mobilního

telefonu, vyhledání nejbližších bankomatů a poboček banky a jiné. Vstup do aplikace i podpis plateb je chráněn pomocí zvoleného PIN kódu, otisku prstu nebo rozpoznávání obličeje, tzv. Face ID. Další online službou je např. platební tlačítko. Tato funkce slouží pro okamžitou platbu zboží prostřednictvím online nákupu.

V oblasti sponzoringu se UniCredit Bank zaměřuje na oblast umění a kulturního dědictví. Příkladem je spolupráce s Mezinárodním filmovým festivalem Karlovy Vary nebo Dvořákovým festivalem v oblasti hudby. Banka se účastní projektů v oblasti sportu a vzdělávání. Dlouhodobě podporuje tenisové události v čele s tenisovým turnajem UniCredit Czech Open. Jednotlivé projekty jsou financovány prostřednictvím nadace UniCredit Foundation (UniCredit Bank, 2018a).

Aktuálně má UniCredit Bank Czech republic and Slovakia, a.s. 700 tisíc klientů. U banky je zaměstnáno 3289 zaměstnanců, banka má celkem 132 poboček a disponuje 402 bankomaty. Přehled je uveden v tabulce 17 (UniCredit Bank, 2018c).

Tabulka 17: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – základní data k 31.12.2017

UniCredit Bank Czech republic and Slovakia, a.s.	
Počet klientů	700 tis.
Počet zaměstnanců	3289
Počet poboček	132
Počet bankomatů	402

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle UniCredit Bank, 2018c)

U konto pro mladé

UniCredit Bank nabízí pro mladé klienty produkt „U konto pro mladé“ (dále jen Konto). Účet je určen pro studenty řádného denního studia ve věku 15 až 30 let. Klientům od 15 do 18 let je Konto zřízeno na základně prokázání průkazu totožnosti. Zákazníci starší 18 let jsou povinni předložit průkaz totožnosti a potvrzení o studiu příslušné školy. V případě, že klient neprokáže nárok na poskytnutí Konta nebo dovrší věku 30 let, je banka oprávněna účtovat mu vyšší poplatek na poskytování tohoto produktu dle aktuálního sazebníku banky. Pokud má klient zájem o převod Konta na jiný typ produktu a splňuje všechny podmínky pro tento produkt, je mu převod

umožněn, a je mu zachováno stávající číslo účtu. Zřízením Konta získává zákazník nárok na vrácení poplatku (350 Kč) za získání jedné ISIC karty, nejdříve však po půl roce vedení účtu (UniCredit Bank, 2014). Pro všechny své klienty představila banka nový produkt U-šetřete. Jedná se o produkt, který všem klientům umožňuje u vybraných obchodníků získávat zpět jejich peníze za provedené transakce debetní nebo platební kartou. Klienti se musí zaregistrovat na příslušných webových stránkách nebo k nákupu využít danou mobilní aplikaci. Pro získání slevy není potřeba žádná další slevová karta, voucher ani členská karta u daného prodejce, slevy se automaticky připíší na účet, který je propojen s kartou UniCredit Bank. Nabídky jsou zákazníkům tvořeny na míru dle předchozích nákupů. Mezi obchodníky patří knihkupectví, restaurace, rezervační ubytovací systém, obchodní řetězce, cestovní kancelář, obchody s módou, asijský internetový obchod a další (UniCredit Bank, 2019).

Studentské konto od UniCredit Bank je vedeno pro studenty ve věku 15 až 26 let zdarma a klient k němu získává (UniCredit Bank, 2018b):

- měsíční výpis prostřednictvím internetového bankovníctví,
- debetní kartu,
- poskytnutí, správu a vedení kontokorentního úvěru na běžném účtu,
- vedení dalšího účtu v cizí měně,
- elektronické bankovníctví: Online Banking (internetové bankovníctví), Smart Banking (mobilní bankovníctví),
- zadání/změnu/zrušení tuzemského trvalého příkazu, inkasa elektronicky nebo na papírovém formuláři,
- vklad hotovosti v korunách na účty vedené v korunách na pobočce,
- vklad hotovosti v korunách prostřednictvím bankomatů banky UniCredit Bank na účty vedené UniCredit Bank v ČR,
- výběr hotovosti prostřednictvím bankomatů banky UniCredit Bank v ČR nebo v zahraničí,
- výběr hotovosti prostřednictvím bankomatů ostatních provozovatelů v ČR nebo v zahraničí,

- slevový program U-šetřete.

Další služby, které klienti mohou u banky využít, jsou zpoplatněny. Klienti, kteří vybírají hotovost z bankomatu v zahraničí nebo na pobočce banky v zahraničí musí zaplatit poplatek 100 Kč + 0,5% z vybírané částky. Za zaslání tištěného výpisu z účtu zákazník ročně zaplatí poplatek 50 Kč. Příchozí SEPA úhrada v eurech je zpoplatněna částkou 200 Kč. Odchozí SEPA úhrada v eurech stojí zákazníka 250 Kč. Za příchozí zahraniční úhradu je klientovi účtován poplatek 0,9% z této příchozí částky (min. 200 Kč, max. 1 500 Kč). Poplatek za odchozí zahraniční úhradu je účtován ve výši 0,9% za odchozí úhradu (min. 200 Kč, max. 1 500 Kč). Informační SMS o pohybu na účtu je zpoplatněna částkou 1,50 Kč/SMS. Odchozí tuzemské úhrady přes internetové nebo mobilní bankovníctví a výběry z bankomatu jiné banky v České republice mají klienti UniCredit Bank zdarma (UniCredit Bank, 2018b).

Přehled zpoplatněných služeb U konta pro mladé je uveden v tabulce 18.

Tabulka 18: U konto pro mladé – zpoplatněné služby k 31.10.2018

U konto pro mladé – zpoplatněné služby	
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	0 Kč*
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
Výběr hotovosti na pobočce banky v zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
Zaslání tištěného výpisu z účtu (roční výpis)	50 Kč
Příchozí/odchozí SEPA úhrada v eurech	200/250 Kč
Příchozí zahraniční úhrada	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí zahraniční úhrada	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí tuzemská úhrada přes internetové nebo mobilní bankovníctví	0 Kč*
Informační SMS o pohybu na účtu	1,50 Kč

*zpoplatněno u klientů při dovršení věku 27 let, pokud nesplní podmínky pro vedení účtu zdarma.

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle UniCredit Bank, 2018b)

Při dovršení věku 27 let je vedení účtu zpoplatněno měsíční částkou 199 Kč, kterou klient neplatí, jestliže na účtu proběhne obrát minimálně 12 000 Kč v daném měsíci. Studentský účet si žadatel zřizuje přímo na pobočce banky (UniCredit Bank, 2018b).

5. Výsledky dotazníkového šetření

V následující kapitole budou představeny jednotlivé otázky dotazníkového šetření a jejich výsledky. Na základě výsledků dotazníkového šetření bude sestaven profil fiktivního klienta – studenta užívajícího bankovní konto. Tomuto klientovi bude doporučen nejvhodnější účet určený studentům, který je v aktuální nabídce jednoho z peněžních ústavů působícím na území České republiky. Dotazníkového šetření se celkem zúčastnilo 222 respondentů. Jeden dotazovaný byl z dotazníkového šetření vyřazen, neboť nevyhovoval kritériu „vlastník bankovního účtu“.

Otázka č. 1: Vlastníte alespoň jeden bankovní účet?

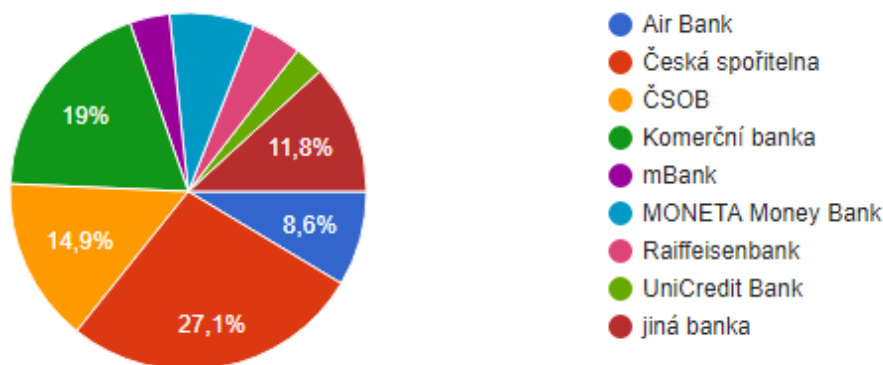
ANO: 221 respondentů – 99,5%

NE: 1 respondent – 0,5%

Otázka č. 1 vyřadila jednoho respondenta, který nevyhovoval cíli tohoto průzkumu. Na otázku, z jakého důvodu nevlastní ani jeden bankovní účet, respondent odpověděl, že využívá účet rodičů/partnera.

Otázka č. 2: U jaké bankovní instituce máte hlavní bankovní účet?

Obrázek 3: Banky, kde mají studenti založen hlavní bankovní účet.

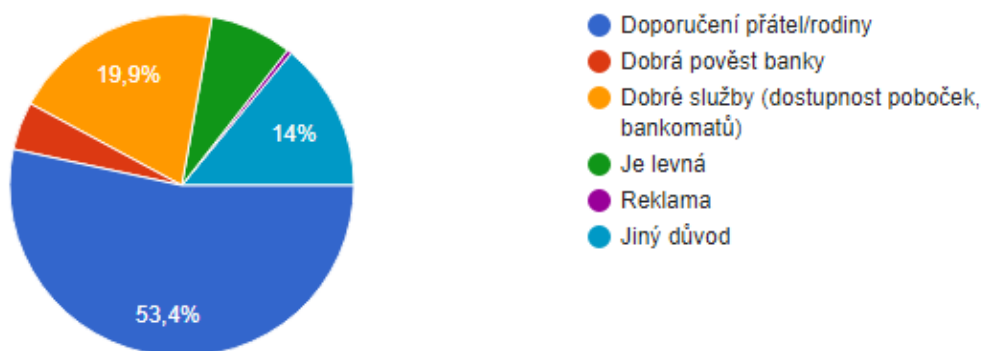


Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dle obrázku 3 má nejvíce respondentů založený bankovní účet u České spořitelny (celkem 60 respondentů, 27,1%). Tato banka dlouhodobě pro mladou klientelu nabízí produkt Účet pro studenty. Podle výsledků otázky 3 lze tvrdit, že jim tuto bankovní instituci doporučili členové rodiny nebo přátelé na základě vlastní zkušenosti. Česká spořitelna je bankou s největším počtem klientů v České republice.

Otázka č.3: Proč jste si vybral/a právě tuto banku?

Obrázek 4: Důvody výběru konkrétní bankovní instituce

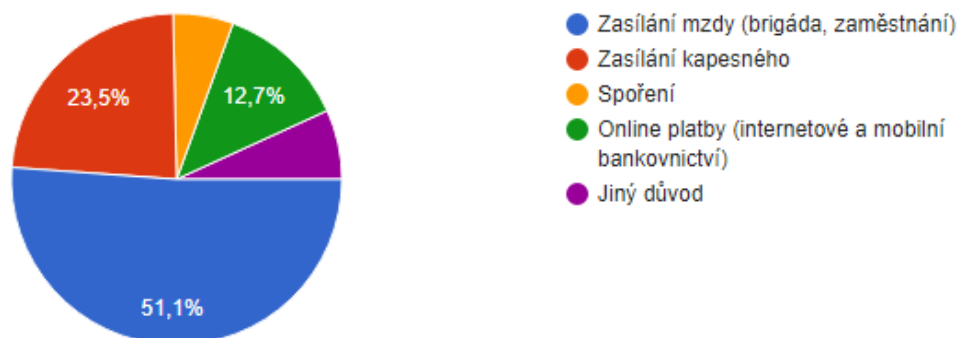


Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dle obrázku 4 dalo nejvíce dotázaných (celkem 118 respondentů, 53,4%) při výběru bankovního účtu na doporučení své rodiny nebo přátel. Druhým nejdůležitějším kritériem pro výběr banky jsou pro respondenty dobré služby banky (dostupnost poboček, bankomatů).

Otázka č. 4: Jaký byl váš hlavní důvod pro založení bankovního účtu?

Obrázek 5: Hlavní důvod založení bankovního konta



Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dle obrázku 5 si nejvíce dotázaných (celkem 113 respondentů, 51,1%) založilo svůj bankovní účet kvůli zasílání mzdy ze své brigády či zaměstnání. Druhým nejčastějším důvodem pro založení vlastního bankovního konta se stalo zasílání kapesného.

Otázka č. 5: Znáte aktuální sazebník své banky?

ANO: 102 respondentů – 46,2%

NE: 119 respondentů – 53,8%

Více než polovina dotázaných (celkem 119 respondentů, 53,8%) nezná aktuální sazebník své banky.

Otázka č. 6: Jste se svým účtem spokojena?

ANO: 194 respondentů – 87,8%

NE: 27 respondentů – 12,2%

Se svým bankovním účtem je spokojeno celkem 194 respondentů (87,8%).

Otázka č. 7: Uvažujete o změně banky, u které máte hlavní bankovní účet po dokončení vašeho studia?

ANO: 44 respondentů – 19,9%

NE: 177 respondentů – 80,1%

Se svým bankovním účtem je spokojeno celkem 194 respondentů (87,8%). Z tabulky 19 vyplývá, že klienti Air Bank, mBank a Raiffeisenbank jsou se svým bankovním účtem absolutně spokojeni. Ani jeden respondent vlastní účet u Air Bank a Raiffeisenbank neuvažuje o změně banky po dokončení studia. Nejvíce nespokojených klientů vlastní účet u MONETY Money Bank, 35,3% z nich uvažuje o přechodu k jiné bance. Nejvíce respondentů vlastní bankovní účet u České spořitelny, 83,3% z nich jsou s tímto účtem spokojeni. Celkem 35% z nich však zvažuje možnost, že po dokončení studia přejde k jiné bance. Česká spořitelna nabízí klientům, kteří dovrší věku 26 let, službu Moje zdravé finance. Jedná se o zvýhodněné služby oproti běžným bankovním účtům, které banka nabízím běžným klientům.

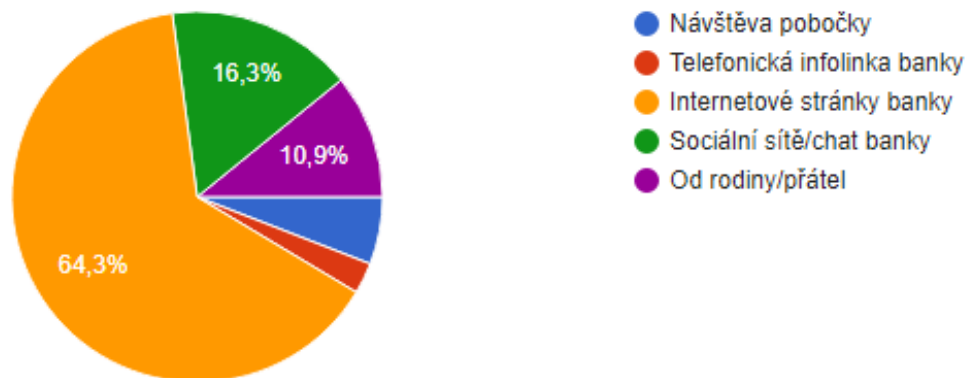
Tabulka 19: Spokojenost respondentů s bankovními účty, loajalita bance

Banka	Spokojenost		Uvažuje o změně		Spokojenost (%)		Uvažuje o změně (%)	
	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE
Air Bank	19	0	0	19	100,0	0,0	0,0	100,0
Česká spořitelna	50	10	21	39	83,3	16,7	35,0	65,0
ČSOB	30	3	5	28	90,9	9,1	15,2	84,8
Jiná banka	25	1	2	24	96,2	3,8	7,7	92,3
Komerční banka	35	7	8	34	83,3	16,7	19,0	81,0
mBank	8	0	1	7	100,0	0,0	12,5	87,5
MONETA Money Bank	12	5	6	11	70,6	29,4	35,3	64,7
Raiffeisenbank	10	0	0	10	100,0	0,0	0,0	100,0
UniCredit Bank	5	1	1	5	83,3	16,7	16,7	83,3
Σ	194	27	44	177	-	-	-	-

Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Otázka č. 9: Jakým způsobem se nejčastěji dozvídáte o bankovních produktech?

Obrázek 6: Způsoby zisku informací o bankovních produktech

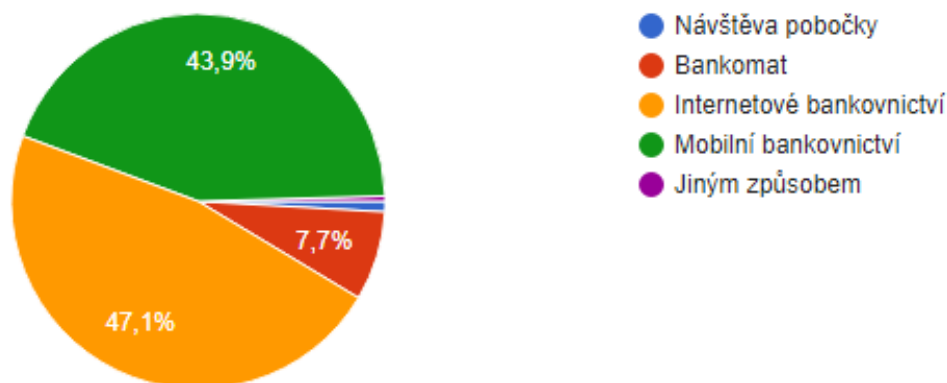


Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dle obrázku 6 lze konstatovat, že vyhledávání informací online je mezi mladými klienty nejpopulárnější. Celkem 142 respondentů (64,3%) vyhledává potřebné informace prostřednictvím internetových stránek banky. Dalších 36 respondentů (16,3%) pro získání informací o bankovních produktech využívá sociální sítě. Telefonický způsob získání informací byl vyhodnocen jako nejméně využívaný.

Otázka č. 10: Jakým způsobem nejčastěji obsluhujete svůj bankovní účet?

Obrázek 7: Obsluha bankovního účtu



Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dle obrázku 7 je patrné, že online komunikace mezi respondenty a bankou je nejvíce populární. Téměř polovina dotázaných, přesně 107 respondentů (47,1%), spravuje své finance prostřednictvím internetového bankovníctví. Dalších 97 dotázaných (43,9%) využívá pro správu svého účtu nejčastěji platformu mobilního bankovníctví. Lze konstatovat, že online spojení s bankou je klíčové a banky by rozhodně měly tyto služby udělat co nejvíce uživatelsky přívětivé. Online správu účtu využívá celkem 204 dotázaných (91%).

Otázka č. 11: Jak často chodíte na pobočku banky, u které máte veden hlavní bankovní účet?

Dle tabulky 20 nejvíce dotázaných odpovědělo, že na pobočku banky dochází méně často než jednou měsíčně. S tímto výsledkem úzce souvisí popularita online bankovníctví, které umožňuje správu účtu a vyřízení řady požadavků online z pohodlí domova nebo v dopravním prostředku během cesty do školy.

Otázka č. 12: Jak často provádíte výběry z bankomatu banky, u které máte veden hlavní bankovní účet?

Dle tabulky 20 provádí nejvíce respondentů, přesně 94 (42,5%), výběr hotovosti z bankomatu jednou měsíčně. Lze konstatovat, že s tímto výsledkem souvisí popularita online bankovníctví a online plateb mezi mladými.

Otázka č. 13: Jak často využíváte internetové bankovníctví?

Dle tabulky 20 internetové bankovníctví využívá 183 respondentů (82,8%) alespoň jednou v měsíci. Celkem 22 dotázaných (10%) spravuje svůj účet prostřednictvím této služby každý den. Celkem 87 respondentů (39,4%) používá tuto službu na týdenní bázi.

Otázka č. 14: Jak často využíváte mobilní bankovníctví?

Dle tabulky 20 je mobilní bankovníctví druhou nejvíce využívanou variantou pro správu bankovního účtu. Celkem 149 dotázaných (67,4%) spravuje svůj účet prostřednictvím mobilního bankovníctví alespoň jednou v měsíci. Každý den pracuje s touto službou celkem 73 oslovených respondentů (33%). 72 respondentů (32,6%) využívá mobilní bankovníctví méně často než jednou měsíčně.

Tabulka 20: Četnost činností spojené s produktem bankovní účet

Činnost	Denně	1x týdně	1x měsíčně	Méně často
Návštěva pobočky banky	1	3	14	203
Výběry z bankomatu banky	5	71	94	51
Využití internetového bankovníctví	22	87	74	38
Využití mobilního bankovníctví	73	60	16	72

Zdroj: vlastní zpracování, 2019

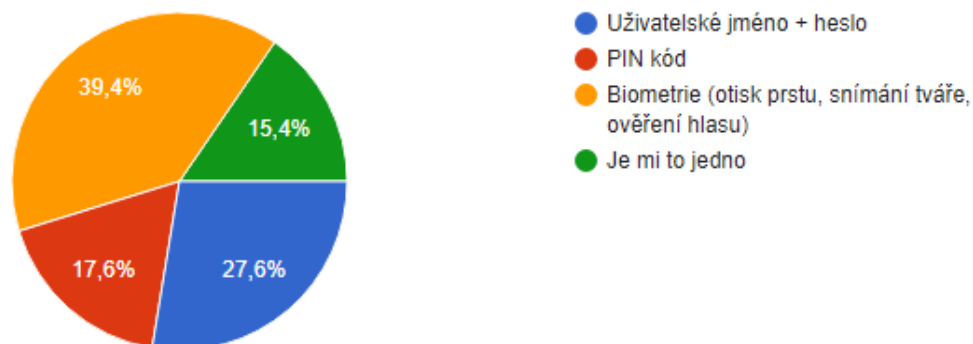
Tabulka 21: Četnost činností spojené s produktem bankovní účet (v %)

Činnost	Denně	1x týdně	1x měsíčně	Méně často
Návštěva pobočky banky	0,45	1,36	6,33	91,86
Výběry z bankomatu banky	2,26	32,13	42,53	23,08
Využití internetového bankovníctví	9,95	39,37	33,48	17,19
Využití mobilního bankovníctví	33,03	27,15	7,24	32,58

Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Otázka č. 15: Jaké přihlášení do mobilního bankovníctví preferujete?

Obrázek 8: Preference přihlášení do mobilního bankovníctví



Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dle obrázku 8 je mezi respondenty nejpopulárnějším způsobem pro přihlášení do mobilního bankovníctví biometrie (otisk prstu, snímání tváře, ověření hlasu). Celkem pro tuto možnost hlasovalo 87 dotázaných (39,4%). Dalších 67 oslovených hlasovalo pro přihlášení do aplikace prostřednictvím uživatelského jména a hesla.

Otázka č. 16: Využíváte nebo rádi byste využili některou z níže uvedených služeb?

Mezi produkty, o který je ze strany respondentů největší zájem, patří dle tabulky 22 bonusy při platbě kartou, slevy ve vybraných obchodech, příspěvek na ISIC kartu nebo možnost volby vlastního designu platební karty. Studenti se dále zajímají o cestovní pojištění, elektronické zasílání či potvrzování dokumentů a platbu přímo mobilním telefonem. Službou, o kterou studenti projeví nejmenší zájem, je kontokorent a dále studentský úvěr. Dle výsledků dotazníkového šetření je patrné, že studenti nepotřebují online poradnu banky 24 hodin denně ani služby osobního bankovního poradce. Možnost volby designu internetového bankovníctví je jim lhostejná.

Tabulka 22: Zájem o využívání bankovních služeb (v %)

Typ služby	Využití	
	ANO	NE
Vlastní design platební karty	67	33
Vlastní design internetového/mobilního bankovníctví	28	72
Příspěvek na ISIC kartu	68	32
Slevy ve vybraných obchodech	85	15
Bonusy při platbě kartou	86	14
Odměna za doporučení nového klienta	55	45
Cestovní pojištění	66	34
Kontokorent	18	82
Studentský úvěr	30	70
Elektronické zasílání potvrzení, dokumentů	66	34
Virtuální pobočka - online 24 hodin (chatovací robot)	40	60
Platba mobilním telefonem	60	40
Informační SMS o pohybu na účtu	60	40
Informační push zpráva v aplikaci o pohybu na účtu	51	49
Osobní bankovní poradce (komunikace na pobočce)	42	58
Online bankovní poradce (komunikace pomocí online komunikačních nástrojů, např. Skype)	33	67

Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Otázka č. 17: Jste v nějakém pracovním poměru?

ANO: 162 respondentů – 73%

NE: 60 respondentů – 27%

Celkem 162 respondentů (73%) je v pracovním poměru. Dle výsledku otázky 4 je právě zasílání mzdy z brigády či zaměstnání nejčastějším důvodem pro založení vlastního bankovního účtu.

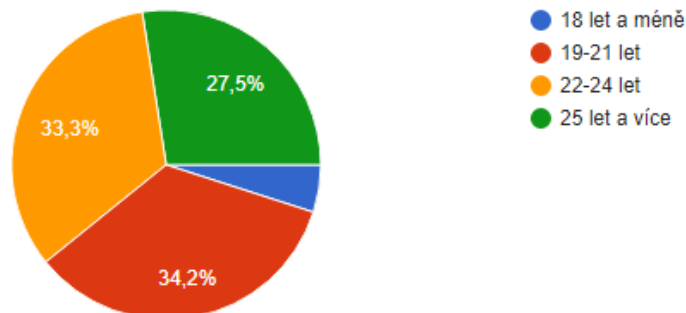
Otázka č. 18: Jste muž nebo žena?

MUŽ: 76 respondentů – 34,2%

ŽENA: 146 respondentů – 65,8%

Otázka č. 19: Jaký je váš věk?

Obrázek 9: Věk respondentů

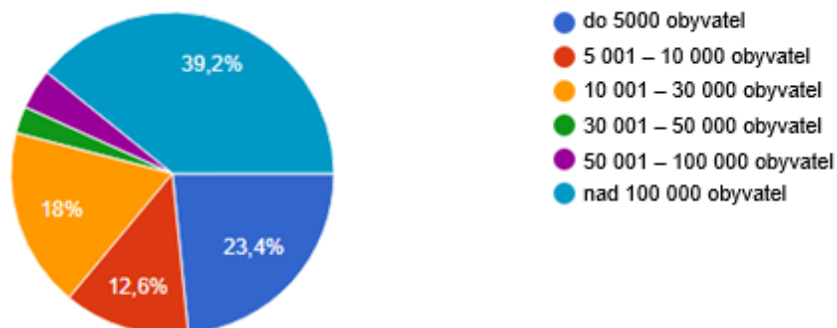


Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Obrázek 9 znázorňuje věkové rozložení respondentů. Nejvíce dotázaných je ve věku 19-21 let.

Otázka č. 20: Jaká je velikost města, ve kterém žijete?

Obrázek 10: Bydliště respondentů

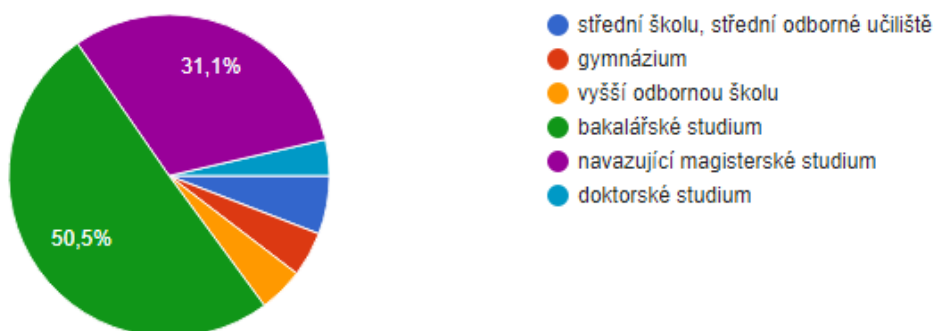


Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dle obrázku 10 celkem 87 respondentů (39,2%) odpovědělo, že žije v městech s více než sto tisíci obyvateli. Celkem 52 dotázaných (23,4%) naopak žije v obcích a městech do pěti tisíc obyvatel.

Otázka č. 21: Jakou školu studujete?

Obrázek 11: Studium respondentů



Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Dotazníkové šetření bylo určeno pouze pro studenty. Obrázek 11 znázorňuje rozložení respondentů dle školy, kterou aktuálně studují. Více než polovina dotazovaných, přesně 112 respondentů (50,5%), odpovědělo, že jsou studenty bakalářského studia. Dalších 69 dotázaných (31,1%) studuje v současnosti navazující magisterské studium.

6. Fiktivní klient

Na základě výsledků dotazníkového šetření byl sestaven profil modelového studenta. Nalezený fiktivní klient je dvacetiletá žena a pochází z města, ve kterém žije více než 100 000 obyvatel. V současné době je studentkou prvního ročníku bakalářského studia na vysoké škole.

Hlavním důvodem k založení vlastního bankovního konta bylo pro fiktivního klienta zaslání mzdy od zaměstnavatele. Při výběru konkrétní bankovní instituce dala studentka na doporučení přátel a rodiny. Se svým současným bankovním účtem je spokojená, o změně peněžního ústavu po dokončení studia neuvažuje.

O banku se studentka dále spíše nezajímá, pobočku banky téměř nikdy nenavštěvuje. K osobním návštěvám banky nemá důvod, vše ráda vyřizuje online. Nevyžaduje mít online poradce přítomného 24 hodin denně, ani osobního bankovního poradce, který jí bude k dispozici na pobočce banky. Aktuální sazebník své banky nezná. Pokud potřebuje získat nějaké další informace týkající se bankovních produktů, vše si vyhledá sama na webové stránce banky nebo na sociálních sítích. Svůj osobní účet si spravuje online prostřednictvím internetového a mobilního bankovníctví. Pro přihlášení do mobilní

aplikace využívá biometrii. Na vzhledu internetového bankovníctví jí nezáleží. O pohybech na účtu je studentka vždy informovaná prostřednictvím příchozí SMS zprávy. Výběry u banky provádí zhruba jednou do měsíce, upřednostňuje platbu kartou, jejíž design si sama mohla navrhnout. Služby kontokorent a studentský úvěr ji nezajímají. Naopak využila příspěvek banky na ISIC kartu, ráda dostává bonusy za platby kartou a slevy do vybraných obchodů. Banka jí rovněž nabízí odměnu za doporučení nového klienta. Pokud vycestuje, ráda si u banky zřídí cestovní pojištění.

7. Doporučení bankovního účtu

V následující kapitole je čerpáno z informací, které byly získány z webových stránek jednotlivých bankovních institucí, jejich letáků a aktuálních ceníků. Byly vybrány služby a nabídky bank, které se dle dotazníkového šetření zdají být nejvíce využívané a žádané.

Zřízení bankovního účtu. Všechny zkoumané banky nabízení zřízení bankovního konta zcela zdarma. Kromě České spořitelny a MONETY Money bank si studenti mohou zřídit své účty bez nutnosti návštěvy pobočky banky, a to prostřednictvím vyplnění online formuláře na webové stránce banky. Air Bank, ČSOB a mBank pro založení studentského konta nevyžadují po mladých klientech potvrzení o studiu. Česká spořitelna, Komerční banka, MONETA Money Bank, Raiffeisenbank, UniCredit Bank doložení potvrzení o studiu vyžadují.

Vedení bankovního účtu. Všechny zkoumané banky nabízejí vedení účtu zdarma. Raiffeisenbank nabízí vedení účtu zdarma, pokud klient splní podmínku, kterou je provedení alespoň tří odchozích plateb za daný kalendářní měsíc. Pokud tuto podmínku klient nesplní, zaplatí za daný měsíc za vedení konta 49 Kč. Internetové a mobilní bankovníctví k účtu zdarma je dnes již samozřejmostí.

ISIC a jiné benefity. AirBank, ČSOB, Česká spořitelna, mBank, MONETA Money Bank a Raiffeisenbank studentům neposkytují žádný benefit při předložení studentské karty ISIC. Komerční banka a UniCredit bank svým klientům garantují proplacení poplatku za zřízení jedné ISIC karty, obě banky přispívají jednorázovým bonusem 350 Kč. Odměny za placení kartou a věrnostní programy nabízí pro své klienty AirBank, ČSOB, Česká spořitelna, MONETA Money Bank a Unicredit Bank.

Platební karta. Všechny zkoumané banky nabízejí k bankovnímu účtu zřízení platební karty zdarma. U České spořitelny a Komerční banky si klienti mohou zvolit vlastní design platební karty.

Kontokorent. Česká spořitelna, Komerční banka, MONETA Money Bank a UniCredit Bank nabízejí klientům zdarma využití kontokorentu. Ostatní prověřované instituce tuto službu bezplatně neposkytují.

Výběry z bankomatu. Všechny zkoumané banky poskytují výběry u svých bankomatů v tuzemsku zdarma. Výjimku tvoří mBank, která nedisponuje vlastní sítí bankomatů. Svým mladým klientům ale nabízí 3 výběry za měsíc zdarma u cizích bankovních institucí. Další výběry má banka zpoplatněno částkou 29 Kč za provedený výběr. Výběry u bankomatů cizí banky v tuzemsku se u ostatních zkoumaných institucí pohybují od 0 do 59 Kč. Raiffeisenbank nabízí výběry zcela zdarma, nejvíce za výběry z bankomatů cizích bank zaplatí klienti MONETY Money Bank, kdy je jim za každý takový výběr z účtu strženo 59 Kč. Výběry z bankomatů v zahraničí poskytuje Raiffeisenbank zdarma, klienti Komerční banky mají zdarma jeden takový výběr za měsíc, další je zpoplatněn částkou 99 Kč. Zákazníci mBanky vybírají v zahraničí zdarma při výběru částky na 1499,99 Kč, při výběru nižší částky jim je strženo 29 Kč. Ostatní banky mají výběry zpoplatněny, nejdražší výběry poskytuje Česká spořitelna, u které klienti zaplatí 125 Kč za provedený výběr v zahraničí.

Online platby. Za odchozí online úhrady platí klienti MONETY Money Bank částku 6 Kč za platbu. Ostatní peněžní ústavy mají odchozí online úhrady zdarma. Příchozí online platby mají všechny banky bez poplatků.

Informační SMS. Pokud chtějí být studenti informováni o pohybu na účtu, musí si za službu připlatit. Tuto službu nenabízí zdarma žádná zkoumaná bankovní instituce. Nejméně zaplatí zákazníci AirBank (1 Kč/SMS) a UniCredit Bank (1,50 Kč/SMS). Nejdražší službu nabízí Raiffeisenbank (4 Kč/SMS). U České spořitelny je možné zakoupit si pouze balíček 25 SMS, který vyjde klienta na 25 Kč.

Závěr

Bakalářská práce se zabývá studentskými bankovními účty v České republice. Teoretická část práce je založena na studiu odborné literatury dané problematiky. Je zde představen pojem banka a vysvětleny základní funkce této instituce. Dále je charakterizován pojem bankovní systém a je zde provedena jeho klasifikace. Práce se dále věnuje popisu bankovního systému České republiky. Další kapitola pojednává o problematice bankovních produktů. Jsou představeny a popsány jednotlivé bankovní produkty. Dále je práce zaměřena na produkt běžný bankovní účet. Jsou zde vysvětleny podmínky vzniku bankovního konta, pohybu peněžních prostředků, úročení bankovního účtu a jeho vedení. Jsou zde popsány způsoby, jakými lze bankovní účet zrušit. Následuje kapitola studentský bankovní účet.

Praktická část práce se zabývá aktuální nabídkou studentských bankovních účtů jednotlivých bank v rámci České republiky. Jsou zde krátce představeny jednotlivé bankovní instituce a jejich aktuální bankovní produkty pro studenty. Pro sběr dat byly využity oficiální webové stránky jednotlivých bankovních institucí, jejich výroční zprávy, propagační letáky a ceníky.

Dále je provedeno dotazníkové šetření, jehož cílem je sestavení profilu fiktivního klienta – modelového studenta. Tomuto fiktivnímu klientovi je následně doporučen bankovní účet, který nejlépe odpovídá jeho požadavkům. Dotazníkové šetření bylo provedeno online pomocí platformy Google Formuláře. Celkem se do průzkumu zapojilo 222 respondentů, jeden dotazovaný nemohl být do průzkumu zařazen, neboť v současnosti není majitelem studentského bankovního účtu. Dotazník byl sestaven z 21 uzavřených otázek.

Z online průzkumu vyplynulo, že nejmenší zájem je o služby kontokorent a studentský úvěr. Studenti dále nemají zájem o online podporu 24 hodin denně ani o svého osobního bankovního poradce v bance. Velké popularitě se naopak těší online bankovníctví, které primárně pro správu svého účtu využívá 91% dotázaných. Toto potvrzuje četnost návštěvnosti pobočky banky, kdy téměř 92% respondentů odpovědělo, že chodí na pobočku banky méně než jednou měsíčně.

Na základě průzkumu byl sestaven profil fiktivního klienta – v tomto případě mladé studentky vysoké školy. Fiktivní klient neztrácí čas s návštěvou banky, žije online – pokud potřebuje získat určité informace, vyhledá si je sám na internetu, aktivně využívá

online bankovníctví, své platby provádí převážně platební kartou a hotovost vybírá zhruba jednou za měsíc. Klient rád využívá bonusy, které banky poskytuje – příspěvek na ISIC kartu a věrnostní program za platby kartou.

Závěrečná část práce se věnuje srovnání jednotlivých bankovních účtů. Jsou srovnávány především služby, které dle dotazníkového šetření studenti skutečně využívají a jsou pro ně důležité. Jako nejvhodnější bankovní účet pro fiktivního klienta byl vyhodnocen účet *U konto pro mladé od UniCredit Bank*. Jedná se o účet, který je určen pro studenty ve věku 15-26 let. Jeho zřízení, vedení a zrušení je zcela zdarma. Banka dále klientovi umožňuje vedení dalšího účtu v cizí měně zdarma. Plnoletí klienti jsou povinni dodat potvrzení o studiu. Fiktivní klient rád vyřizuje vše online, vyhovuje mu tedy možnost založit si konto přes internet, aniž by musel navštívit pobočku banky. Zákazník k účtu dostává debetní kartu, jejíž design si nemůže sám vybrat. Výběry z bankomatů banky jsou zdarma. Výběry z bankomatů cizí banky jsou zdarma pro klienty do 26 let. Starší klienti musí splnit podmínku pro vedení účtu zdarma (měsíční obrát na účtu alespoň 12 000 Kč), jinak jsou výběry u bankomatů cizích bank zpoplatněny částkou 30 Kč. Tato částka přesto patří k nejlevnějším mezi konkurencí. Fiktivní klient provádí výběr z bankomatu zhruba jednou za měsíc, dá se předpokládat, že mu výběr u jeho domovské banky postačí. Poplatky za výběr v zahraničí mají studenti do 26 let zdarma, starší klienti musí splnit podmínku pro vedení účtu zdarma (měsíční obrát na účtu alespoň 12 000 Kč), jinak jsou výběry u bankomatů v zahraničí zpoplatněny částkou, která je srovnatelná s konkurencí. Banka k produktu studentský účet poskytuje zdarma online bankovníctví, a to jak prostřednictvím mobilního telefonu, tak přes internet. Oba druhy bankovníctví jsou velmi přehledně zpracovány a jejich ovládání je jednoduché. Mobilní bankovníctví využívá biometrie. Aby měl klient přehled o pohybech na účtu, může využít službu zasílání informační SMS. Po AirBank má UniCredit Bank tuto službu nejlevnější. Klient má dále bezplatně měsíční výpis z účtu v rámci internetového bankovníctví. Ačkoli fiktivní klient nemá zájem o kontokorent nebo studentskou půjčku, v rámci studentského konta UniCredit Bank může kontokorent využít. Fiktivní klient rád využívá různých benefitů – zde je to proplacení jedné ISIC karty a věrnostní program U-šetřeno. Bankovní produkt UniCredit Bank U konto pro mladé vyhovuje fiktivnímu klientovi ve všech zkoumaných oblastech. Jediným nedostatkem je nemožnost výběru vlastního designu platební karty.

8. Seznam použitých zdrojů

KNIŽNÍ ZDROJE

DVOŘÁK, Petr, 2001. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 471 s. ISBN 80-7201-310-6.

LIŠKA, Petr, 2014. Účet, jednorázový vklad, akreditiv a inkaso v občanském zákoníku. Praha: Wolters Kluwer, 228 s. ISBN 978-80-7478-722-5.

LIŠKA, Petr a kol., 2016. Zákon o bankách: komentář. Praha: Wolters Kluwer, 668 s. ISBN 978-80-7552-385-3.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Zbyněk a kol., 2014. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 424 s. ISBN 978-80-7261-279-6.

SEKERKA, Bohuslav, 1997. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess, 532 s. ISBN 80-85235-51-x.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol., 2005. Bankovníctví. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 201 s. Eupress. ISBN 80-86754-53-7.

INTERNETOVÉ ZDROJE

AirBank. Ceník. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <<https://www.airbank.cz/file-download/cenik>>.

Air Bank. Konsolidovaná výroční zpráva. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.airbank.cz/file-download/vyrocnni-zprava-2017.pdf>>

AirBank. Obchodní podmínky. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <<https://www.airbank.cz/file-download/obchodni-podminky>>.

Česká spořitelna. Ceník pro studentský účet. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf>.

Česká spořitelna. Účet pro studenty. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-pro-studenty>>.

Česká spořitelna. Všeobecná prezentace o Finanční skupině ČS. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna_prezentace.pdf>.

ČNB. Banky a pobočky zahraničních bank dle velikosti. [online]. Aktualizováno k 1. 10. 2018a. [cit. 2018-10-20]. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz>.

ČNB. Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem v roce 2017. [online]. 2018b. [cit. 2018-10-20]. 156 s. ISBN 978-80-87225-81-3. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2017_cz.pdf>.

ČSOB. O ČSOB a skupině. Informace o řízení a obchodní činnosti společnosti. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>>.

ČSOB. Plus konto. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/plus-konto>>.

ČSOB. Sazebník odměn. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>>.

ČSOB. Svět odměn. [online]. 2018d. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/svet-odmen>>.

ČSOB. Zpráva o činnosti ČSOB za 1. pololetí roku 2018. [online]. 2018e. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/csob-pololetni-zprava-1h2018.pdf>>.

Komerční banka. Balíček Erasmus. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty/ostatni-ucty-a-sluzby/balicek-erasmus>>.

Komerční banka. Pololetní zpráva 2018. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.kb.cz/getmedia/88c4058a-4e7a-4395-b372-9cd2970740c7/KB-Half-year-report-2018-CZ-F.pdf.aspx>>.

Komerční banka. Sazebník KB. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20181031-sazebnik-1-obcane.pdf?8c45d21d85347104c90706992350796e>>.

Komerční banka. Společenská odpovědnost. [online]. 2018d. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/spolecenska-odpovednost>>.

Komerční banka. Studentský účet G2. [online]. 2018e. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty/pro-studenty/studentsky-ucet-g2>>.

mBank. Nejčastější otázky o mKontu pro děti a mKontu #navlastnitriko. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/info/ucty/ucty-pro-mlade-nejcastejsi-otazky.html>>.

mBank. Sazebník bankovních poplatků mBank – aktuálně nabízené produkty. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf>.

mBank. Seznamte se s mBank. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance>>.

MONETA Money Bank. Historie naší banky. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <<https://www.moneta.cz/o-nas/historie>>.

MONETA Money Bank. Konto Genius Student. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/8311400/MMB_Letak_Konto_Genius_Student.pdf>.

MONETA Money Bank. Speciální produktové podmínky běžného účtu – konto Genius Student a konto Dětský Génus. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/7750683/MMB_SPP_DU_STU_01102018_revize.pdf>.

MONETA Money Bank. Výroční zpráva 2017. [online]. 2018d. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <https://www.patria.cz/databank/VZ_2017_MONETA.pdf?guid=9ebf9dcb-f36d-4219-b293-15f981404d63>.

Raiffeisenbank. Běžný účet eKonto Student Premium. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z: <<https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty/ekonto-student>>.

Raiffeisenbank. Ceník. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-15]. Dostupné z:

<<https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>>.

Raiffeisenbank. Pobočky a bankomaty. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z:

<<https://www.rb.cz/o-nas/kontakty/pobocky-a-bankomaty>>.

Raiffeisenbank. Výroční zpráva 2017. [online]. 2018d. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z:

<<https://www.rb.cz/attachments/vyrocní-zpravy/vz-rb-17-cz.pdf>>.

UniCredit Bank. O bance. [online]. 2018a. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <

<https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance.html#home>>.

UniCredit Bank. Produktové podmínky pro vedení studentského konta UniCredit Bank

Czech Republic and Slovakia, a.s. [online]. 2014. [cit. 2018-11-12]. Dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/obchodni-podminky/OP_student.pdf>.

UniCredit Bank. Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb – část fyzické osoby nepodnikající. [online]. 2018b. [cit. 2018-11-12]. Dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/Sazebnik_fyzicke_osoby.pdf>.

UniCredit Bank. U-šetřete. [online]. 2019. [cit. 2019-03-03]. Dostupné z: <<https://www.u-setrete.cz/faq>>

UniCredit Bank. Výroční zpráva 2017. [online]. 2018c. [cit. 2018-11-10]. Dostupné z: <

https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/o-bance/vyrocní-zpravy/VZ_UCB_2017_CZ.pdf>.

9. Přílohy

Příloha 1 Seznam obchodních subjektů na českém bankovním trhu k 1.10.2018

Příloha 2 Dotazník

Příloha 1: Seznam obchodních subjektů na českém bankovním trhu k 1.10.2018

IČO	Název subjektu	Sídlo
29045371	Air Bank a.s.	Praha
24131768	Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika	Praha
04253434	Bank of China (Hungary) Close Ltd. Prague branch, odštěpný závod	Praha
63492555	Banka CREDITAS a.s.	Praha
03814742	BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod	Praha
06325416	BNP Paribas S.A., pobočka Česká republika	Praha
28198131	Citibank Europe plc, organizační složka	Praha
47610921	COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	Praha
63078333	Česká exportní banka, a.s.	Praha
45244782	Česká spořitelna, a.s.	Praha
49241397	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Praha
44848943	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	Praha
00001350	Československá obchodní banka, a. s.	Praha
60433566	Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka	Praha
47116102	Equa bank a.s.	Praha
14893649	Expobank CZ a.s.	Praha
61858374	Fio banka, a.s.	Praha
65997212	HSBC Bank plc - pobočka Praha	Praha
07482728	HSBC France - pobočka Praha	Praha
13584324	Hypoteční banka, a.s.	Praha
05638216	Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch, odštěpný závod	Praha
49279866	ING Bank N.V.	Praha
47115378	J & T BANKA, a.s.	Praha
45317054	Komerční banka, a.s.	Praha
27943445	mBank S.A., organizační složka	Praha
60192852	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Praha
25672720	MONETA Money Bank, a.s.	Praha
27427901	MUFG Bank (Europe) N.V. Prague Branch	Praha
26080222	Oberbank AG pobočka Česká republika	České Budějovice
05658446	PKO BP S.A., Czech Branch	Praha
28992610	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika	Praha
47116129	PPF banka a.s.	Praha
27184765	PRIVAT BANK der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, pobočka ČR	Praha
06718159	Privatbanka, a.s., pobočka Česká republika	Praha
49241257	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha
49240901	Raiffeisenbank a.s.	Praha
28949587	Saxo Bank A/S, organizační složka	Praha
25083325	Sberbank CZ, a.s.	Praha
60197609	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Praha
02837935	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Prague Branch	Praha
64948242	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha
00671126	Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG pobočka Cheb	Cheb
48550019	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha	Praha
49060724	Waldviertler Sparkasse Bank AG	Jindřichův Hradec

01555332	Western Union International Bank GmbH, organizační složka	Praha
47115289	Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.	Praha
26747154	Wüstenrot hypoteční banka a.s.	Praha

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 (podle ČNB, 2018a)

Příloha 2: Dotazník

Dotazník k bakalářské práci

Dobrý den, jsem studentka České zemědělské univerzity a tento dotazník slouží jako podklad pro mou bakalářskou práci „Studentské bankovní účty v České republice“. Předem děkuji za vyplnění dotazníku.

1. Vlastníte alespoň jeden bankovní účet?

- a) ano (dále na otázku č.3)
- b) ne (dále na otázku č.2)

2. Z jakého důvodu nevladníte žádný bankovní účet? (dále na otázku č.17)

- a) bankovní účet nepotřebuji
- b) využívám bankovní účet rodičů/partnera
- c) špatná předchozí zkušenost
- d) nedůvěřuji bankám
- e) je to nákladné
- f) jiný důvod

3. U jaké bankovní instituce máte hlavní bankovní účet?

- a) Air Bank
- b) Česká spořitelna
- c) ČSOB
- d) Komerční banka
- e) mBank
- f) MONETA Money Bank
- g) Raiffeisenbank
- h) UniCredit Bank
- i) jiná banka

4. Proč jste si vybral/a právě tuto banku?

- a) doporučení rodiny/přátel
- b) dobrá pověst banky
- c) reklama
- d) dobré služby (dostupnost poboček, bankomatů)
- e) je levná

- f) vlastní porovnání nabídek
- g) jiný důvod

5. Jaký byl váš hlavní důvod pro založení bankovního účtu?

- a) zasílání mzdy (brigáda, zaměstnání)
- b) zasílání kapesného
- c) spoření
- d) online platby (internetové a mobilní bankovníctví)
- e) jiný

6. Znáte aktuální sazebník své banky?

- a) ano
- b) ne

7. Jste se svým bankovním účtem spokojen/a?

- a) ano
- b) ne

8. Uvažujete o změně banky, u které máte hlavní bankovní účet po dokončení vašeho studia?

- a) ano
- b) ne

9. Jakým způsobem se nejčastěji dozvídáte o bankovních produktech?

- a) návštěva pobočky
- b) telefonická infolinka banky
- c) internetové stránky banky
- d) sociální sítě/chat banky
- e) od známých, rodiny

10. Jakým způsobem nejčastěji obsluhujete svůj bankovní účet?

- a) návštěva pobočky
- b) bankomat
- c) internetové bankovníctví
- d) mobilní bankovníctví
- e) jiný

11. Jak často chodíte na pobočku banky, u které máte veden hlavní bankovní účet?

- a) denně
- b) 1x týdně
- c) 1x měsíčně
- d) méně často

12. Jak často provádíte výběry z bankomatu banky, u které máte veden hlavní bankovní účet?

- a) denně
- b) 1x týdně
- c) 1x měsíčně
- d) méně často

13. Jak často využíváte internetové bankovníctví?

- a) denně
- b) 1x týdně
- c) 1x měsíčně
- d) méně často

14. Jak často využíváte mobilní bankovníctví?

- a) denně
- b) 1x týdně
- c) 1x měsíčně
- d) méně často

15. Jaké přihlášení do mobilního bankovníctví preferujete?

- a) uživatelské jméno + heslo
- b) pin kód
- c) biometrie (otisk prstu, snímání tváře, ověření hlasu)
- d) je mi to jedno

16. Využíváte nebo rádi byste využili některou z níže uvedených služeb?

SLUŽBA	ANO	NE
Vlastní design platební karty		
Vlastní design internetového/mobilního bankovníctví		
Příspěvek na ISIC kartu		
Slevy ve vybraných obchodech		
Bonusy při platbě kartou		
Odměna za doporučení nového klienta		
Cestovní pojištění		
Kontokorent		
Studentský úvěr		
Elektronické zasílání potvrzení, dokumentů		
Virtuální pobočka - online 24 hodin (chatovací robot)		
Platba mobilním telefonem		
Informační SMS o pohybu na účtu		
Informační push zpráva v aplikaci o pohybu na účtu		
Osobní bankovní poradce (komunikace na pobočce)		
Online bankovní poradce (komunikace pomocí online komunikačních nástrojů, např. Skype)		

17. Jste v nějakém pracovním poměru?

a) ano

b) ne

18. Jste muž nebo žena?

a) muž

b) žena

19. Váš věk:

- a) 18 let a méně
- b) 19-21 let
- c) 22-24 let
- d) 25 let a více

20. Velikost města, ve kterém žijete:

- a) do 5 000 obyvatel
- b) 5 001 – 10 000 obyvatel
- c) 10 001 – 30 000 obyvatel
- d) 30 001 – 50 000 obyvatel
- e) 50 001 – 100 000 obyvatel
- f) nad 100 000 obyvatel

21. Studujete:

- a) střední školu, střední odborné učiliště
- b) gymnázium
- c) bakalářské studium
- d) navazující magisterské studium
- e) doktorské studium