

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Analýza platebních karet v ČR

Petra Sendreiová

© 2015 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomiky

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Petra Sendreiová

Hospodářská politika a správa

Název práce

Analýza platebních karet v ČR

Anglický název

Analysis of payment cards in the CR

Cíle práce

Cílem práce je popsat historii peněz a platebních karet, identifikovat výhody a nevýhody používání platebních karet a určit nejlepší volbu z nabídky platebních karet pro klienta.

Metodika

Pro napsání rešeršní práce je potřeba prostudovat odbornou literaturu. Pro napsání vlastní části práce je potřeba provést výzkum u lidí používajících platební karty a sjednání odborné konzultace s bankovním expertem. Další informace získat čerpáním informačních zdrojů, jako například nabídky různých bank v České republice. Autorka bude zkoumat, zda banky nabízejí dostatečné množství výhodných produktů a určí, jaká banka v České republice nabízí nejlepší platební karty z pohledu uživatele.

Rozsah textové části

30-40 stran

Klíčová slova

bankovníctví, debetní karta, historie platebních karet., kreditní karta, peníze, Platební karta

Doporučené zdroje informací

BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, 179 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-857-6591-8.

CRIBB, Joe. Peníze. 1. vyd. Praha: Fortuna Print, 1993, 64 s.

HARTLOVÁ, Věra a kol.. Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004, 199 s. ISBN 80-7168-900-9.

JEŽEK, Tomáš. Peníze a trh: Seznamte se. 1.vyd. Praha: Portál, 2002. ISBN 80-717-8685-3.

JUŘÍK, Pavel. Platební karty: ilustrovaná historie placení. 1. vyd. Praha: Libri, 2012, 148 s. ISBN 978-807-2774-982.

JUŘÍK, Pavel. Platební karty: 1870-2006 : velká encyklopedie. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 296 s. ISBN 80-247-1381-0.

JUŘÍK, Pavel. Svět platebních a identifikačních karet: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2.přepř.vyd. Praha: Grada Publishing, 2001, 175 s. příl. ISBN 80-247-0195-2.

JUŘÍK, Pavel. Svět platebních karet: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. Vyd. 1. Praha: Radix, 2009, 125 s., [16] s. barev. il. a fot. ISBN 80-901-8531-2.

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Vyd. 1. Praha: Computer Press, 2005, viii, 148 s. ISBN 80-251-0882-1.

KLÍNSKÝ, Petr a Danuše CHROMÁ. Finanční gramotnost: úlohy a metodika. Vyd. 1. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2009, 96 s. ISBN 978-80-87063-26-2.

KLÍNSKÝ, Petr. Finanční gramotnost: obsah a příklady z praxe škol. Vyd. 1. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2008, viii, 148 s. ISBN 978-80-87063-13-2.

NOVESKÝ, Ivan. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 1. vyd. Praha: Cofet, 2009. ISBN 978-802-5442-074.

REVENDA, Zbyněk a Danuše CHROMÁ. Peněžní ekonomie a bankovníctví: úlohy a metodika. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 80-726-1132-1.

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Elektronicky schváleno dne 6. 10. 2014

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 6. 10. 2014

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan PEF ČZU

V Praze dne 03. 01. 2015

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Analýza platebních karet v ČR" jsem vypracoval(a) samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autor(ka) uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil(a) autorská práva třetích osob.

V Praze dne 16. března 2015

Poděkování

Rád(a) bych touto cestou poděkoval(a) panu Ing. Michalovi Steiningerovi, Ph.D. za konzultace při mé bakalářské práci a panu Ing. Romanovi Turzovi, DiS bankovnímu poradci z Komerční banky, za ochotu vyjít mi ve všem vstříc. Dále všem těm, kteří mi s prací pomáhali, včetně bankovních poradců ostatních bank.

Analýza platebních karet v ČR

Analysis of payment cards in the CR

Souhrn

Cílem práce je popsat historii peněz a platebních karet, identifikovat výhody a nevýhody používání platebních karet a určit nejlepší volbu z nabídky platebních karet pro klienta.

Rešerše se zabývá historií peněz a placení včetně historie platebních karet. Dále se zde uvádějí obecné informace o platebních kartách, to znamená jejich vlastností a náležitostí, dále pak jak se platební karty dělí z různých hledisek, k čemu se vlastně platební karty používají, jak se zpracovávají transakce provedené platební kartou a v neposlední řadě, výhody a nevýhody platebních karet.

Druhá část práce neboli vlastní práce obsahuje analýzu jednotlivých bank a jejich produktů v oblasti platebních karet. Pro účely analýzy jsou banky rozděleny do dvou skupin, a to na kamenné a internetové. Z kamenných bank se provádí analýza třech bank, které jsou třemi nejlepšími bankami roku 2014. Jedná se o Komerční banku, Českou spořitelnu a Československou obchodní banku. Z internetových bank pak Airbank, mBank a ZUNO bank, které jsou jediné, u kterých si lze otevřít účet 100% online. Dále je ve vlastní práci dotazníkové šetření, na základě kterého se zjišťuje četnost využívání platebních karet. Zda lidé používají kreditní nebo debetní karty, od jaké banky a asociace vlastní platební kartu a zda jsou spokojeni se službami, které jim jejich banka ke kartě nabízí.

Na základě analýzy z vlastní části práce lze určit, že nejlepší produkty nabízejí banky KB, ZUNO a ČS s nejnižšími poplatky a s různými výhodami. Výsledky dotazníkového šetření se z 50 % shodují s výsledky analýzy a z 50 % ne, což nejspíše způsobují respondenti - studenti, největší skupina z vybraného vzorku.

Klíčová slova: Platební karta, debetní karta, kreditní karta, peníze, bankovníctví, historie platebních karet.

Summary

The target of this work is to describe the history of money and of payment cards, to identify the advantages and disadvantages of using payment cards and determine the best payment card for the client.

Research deals with the history of money and payment history, including payment cards. It goes on to give general information about the payment cards, it means their properties and requirements, as well as how are the payment cards divided under different aspects, how they are actually used, how are the transactions made by payment card processed, and last but not least what are their advantages and disadvantages.

The second part of the work or its own work analyses the banks and their products in the payment card sphere. For purposes of this analysis banks were divided into two groups: the classic & Internet ones. The analysis has been done on three best of 2014 classic banks, which are Komerční banka, Česká spořitelna and Československá obchodní banka, and on mBank, Air Bank and ZUNO, which are the only three only-Internet banks where is possible to open the account 100% via Internet. Furthermore, is in its own work a survey, which investigate the frequency of use of payment cards, whether people use credit or debit cards, from which bank and card association they own the card and whether they are satisfied with the services, which are offered by the card.

Based on the analysis results it is possible to define that the best products are offered by Komerční banka, ZUNO and Česká spořitelna with the lowest fees and many benefits. The questionnaire results match the analysis results from 50 percent. 50 % mismatch is caused by answers from the biggest group of respondents - students.

Keywords: Payment card, debit card, credit card, money, banking, history of payment cards.

Obsah

1. Úvod.....	5
2. Cíl práce a metodika	6
3. Historie peněz a placení.....	8
4. Historie platebních karet.....	9
5. Platební karty	14
5.1 Vlastnosti a náležitosti platebních karet	14
5.2 Druhy karet	15
5.2.1 Podle způsobu vyúčtování	15
5.2.2 Podle způsobu provedení.....	16
5.2.3 Podle vydávající asociace	17
5.2.4 Podle použitelnosti.....	17
5.2.5 Podle technologie.....	18
6. Používání platebních karet.....	19
6.1 Platba za zboží či službu.....	19
6.2 Výběr hotovosti z bankomatu	20
6.3 Výběr hotovosti Cash advance	20
7. Zpracování transakcí.....	21
8. Podvody s platebními kartami	23
9. Výhody a nevýhody používání platebních karet.....	24
10. Analytická část – analýza produktů	25
10.1 Nabízené produkty kamenných bank v oblasti platebních karet	25
10.1.1 Produkty KB	25
10.1.2 Produkty ČSOB	30
10.1.3 Produkty ČS	32
10.1.4 Analýza nejlepších produktů kamenných bank	34
10.2 Nabízené produkty internetových bank v oblasti platebních karet.....	35
10.2.1 Produkty Mbank	36
10.2.2 Produkty ZUNO.....	37
10.2.3 Produkty Airbank.....	39
10.2.4 Analýza nejlepších produktů internetových bank.....	39

10.3	Porovnání nejlepších produktů kamenných a internetových bank	40
11.	Dotazníkové šetření vybraného vzorku lidí	43
11.1	Procento využití platebních karet	43
11.2	Obecné informace o respondentovi	43
11.3	Informace o platebních kartách.....	46
11.4	Četnost využití a spokojenosti vybraného vzorku klientů	49
12.	Srovnání výsledků analýzy a dotazníkového šetření	52
13.	Závěr	54
14.	Zdroje.....	57

1. Úvod

Peníze každý zná a používá, ale málokdo si uvědomuje, že jsou jedním z nejstarších vynálezů lidstva. Už před mnoha lety lidé využívali různé nástroje a věci jako platidlo, aby získali něco nového nebo potřebného výměnou za něco, co už nepotřebují. Už tehdy měli lidé pocit, že musí něčím platit.

Placení je známé i dnes, ale jeho metody a forma peněz se hodně změnila. Dnes se k placení používají bankovky a mince, které jsou směnitelné za jakékoliv zboží či službu a nejen je. Dalšími platebními nástroji jsou například cenné papíry nebo moderní forma placení pomocí platebních karet.

První platební karta byla vydána v roce 1914 společností Western Union Telegraph Company, byla z plechu a té dnešní se ani z daleka nepodobala. Platební karty se daly používat jen u vybraných obchodníků, kteří si platby zaznamenávali a později si je nechali proplatit. Dodnes platební karty urazily dlouhou cestu v sebezdokonalování.

Dnes už si bez platební karty nelze představit svět. Skoro každý už dnes vlastní platební kartu od nějaké banky, která pro své potencionální klienty připravuje mnoho výhod jako slevy, členství v různých programech nebo cestovní pojištění.

Kromě kamenných bank, které mají pobočky a zaměstnance, existují i banky internetové, které nabízejí rychlejší zavedení účtu, vydání karty a to vše online. Dalším pozitivem internetových bank jsou nízké nebo žádné poplatky, právě proto, že nemají pobočky nebo jich mají jen malý počet.

Tato práce má objasnit problematiku platebních karet jak debetních, tak kreditních, a vybrat pro potencionálního zákazníka nejlepší banku, která mu kartu může nabídnout.

2. Cíl práce a metodika

Cílem práce je popsat historii peněz a platebních karet, identifikovat výhody a nevýhody používání platebních karet a určit nejlepší volbu z nabídky platebních karet pro klienta.

K sepsání rešeršní části bude nutné prostudovat odbornou literaturu, vybrat z ní vše podstatné a vytvořit tak souhrnný přehled o platebních kartách. Budou použity i internetové zdroje pro kontrolu aktuálnosti či doplnění potřebných informací.

První, rešeršní část této práce začíná historií peněz a placení. Čtenář se také dozví, jak platební karta vypadá, jaké musí mít náležitosti a jak se platební karty dělí z různých hledisek, například na debetní a kreditní nebo karty elektronické a embosované.

V neposlední řadě se čtenář seznámí s výhodami a nevýhodami platebních karet, pokud by se rozhodoval, zda si ji pořídit nebo ne. Jako zajímavost budou uvedeny podvody, které se v dnešní době dějí s platebními kartami.

Pro vypracování vlastní části práce bude nutné provést analýzu jednotlivých bank a jejich produktů v odvětví platebních karet v České republice pomocí internetových stránek. Jedná se o tři kamenné banky, které se v roce 2014 staly bankami roku, a to Komerční banku, Československou obchodní banku a Českou spořitelnu a o tři internetové banky, Airbank, mBank a ZUNO bank, u kterých si lze založit účet 100% online. Dále bude nutná osobní návštěva těchto bank a konzultace s bankovními poradci, kteří vysvětlí problematiku platebních karet v jejich bance.

Vlastní práce slouží k zorientování se na trhu bank a jejich produktů. Kromě charakteristik jednotlivých bank jsou zde popsány všechny produkty, které nabízejí. Pro přehlednost jsou banky rozděleny na internetové a kamenné. Karty jsou rozděleny na karty kreditní a debetní. Z každé banky je pomocí komparace vybrán nejlepší produkt z oblasti kreditních a debetních karet, dále je provedena analýza a vybrána nejlepší kreditní a nejlepší debetní karta z kamenných bank a nejlepší kreditní a debetní karta z internetových bank. Celá tato část je zakončena analýzou, která identifikuje nejlepší debetní a kreditní kartu na základě porovnání poplatků za vedení, úrokové sazby, RPSN a dalšího.

Do hodnocení nejlepších kreditních karet z internetových bank nezasáhla banka Airbank, která zatím nenabízí žádnou kreditní kartu.

V druhé části vlastní práce je provedeno dotazníkové šetření, které obsahuje 13 otázek, na které odpovědělo 263 lidí. V dotazníkovém šetření jsou otázky zaměřené na využití platebních karet, na osobní údaje o respondentovi, na informace o platebních kartách respondentů a na spokojenost ze strany respondentů. Nakonec je provedena komparace výsledků z dotazníkového šetření a z výsledné analýzy bankovních produktů.

3. Historie peněz a placení

Peníze každý zná a používá, ale málokdo si uvědomuje, že jsou jedním z nejstarších vynálezů lidstva. Neví se, kdy a kde byly vynalezeny, ale našly se záznamy, ze kterých lze sledovat jejich vývoj. Mezi lety 9000 - 6000 před Kristem byl dobytek nejčastějším prostředkem směny. Nepoužíval se však jen dobytek, ale i ječmen, rýže, mušle kauri nebo platidla z jantaru. První záznamy o používání drahých kovů byly kolem roku 2 500 př. n. l.. Nejstarší písemné záznamy pocházející ze starověké Mezopotámie (nynější jižní Irák). Jsou asi 4 500 let staré. Starověké mezopotamské záznamy klínovým písmem dokazují, že se platilo váženým množstvím stříbra. Nebylo to však jen stříbro ale i zlato. Tyto způsoby směny však měly různé nevýhody, jako například nebyly dlouhodobým uchovatelem hodnoty nebo byly moc těžké na převoz. Proto byli lidé nuceni měnit prostředky směny. Začaly se tedy razit první mince. (Juřík, 2012; Cribb, 1993)

První mince

Mince byly raženy panovníkem a opatřeny jeho pečeti, která zaručovala pravou hodnotu. Na rozdíl od dřívějších prostředků směny byly mince malé, lehké, trvanlivé a proto se staly preferovaným platidlem. Jedinou nevýhodou bylo, že měly malou hodnotu, a tak jich lidé u sebe museli nosit hodně.

První papírové peníze

Ukládání peněz u důvěryhodného obchodníka výměnou za stvrzenku potvrzující úschovu peněz bylo první obdobou papírových peněz. Jako první si výhodu papírových peněz uvědomili Číňané. Počátkem 11. století převzal systém stvrzenek od obchodníků stát a vytiskl si vlastní, které mohly být používány úředně jako platidlo. Aby se ale tento systém zjednodušil, dostaly stvrzenky pevné hodnoty. Bankovka byla plně kryta zlatem, což znamená nutnost vydat za bankovku určité množství zlata. Tento slib nejprve dávali obchodníci a později i banky. Pokud jsou peníze nějaké země směnitelné za zlato, říká se, že má země zlatý standard. (Cribb, 1993; Ježek, 2002)

4. Historie platebních karet

Peníze si lidé často představují jako mince a bankovky, které jsou hmatatelné. Existují však i peníze, na které si šáhnout nemohou. Existují totiž jen jako elektronická data v nějakém počítači. Tyto peníze se můžou změnit v hotovost, anebo se častěji jen proplácí jinému počítači. Než byly vynalezeny počítače, existovaly peníze v písemných záznamech a platby se prováděly písemně na předtištěných formulářích, nazývaných šeky. (Cribb, 1993)

Obchodní úvěry

O platebních kartách se říká, že jsou vynálezem Ameriky. To, že počátky platebních karet sahají až do 60. let 19. století, už je méně známý fakt. Mnoho společností začalo nejprve vydávat své papírové karty zákazníkům, jimž chtěly nabídnout něco bonusového za jejich věrnost. Tyto společnosti byly především telegrafní a dopravní. Zákazník tedy neplatil, podepsal jen stvrzenku a firma, ve které byl zaměstnán, jeho výdaje proplatila. Tento typ karty poprvé vydala telegrafní a telefonní společnost Western Union roku 1868. Papírové karty však nevydávaly jen tyto společnosti, později se k nim přidaly i obchody. Ty, svým zákazníkům umožňovaly nákupy na úvěr. Tento typ nákupu se velice osvědčil po skončení 1. světové války, kdy lidé začali masově nakupovat spotřební zboží. Známky Metal Charge Coins či Metal Charge Tokens, jež se považují za předchůdce platebních karet, byly původně celuloidové a později měděné, plechové či hliníkové. Poprvé se objevily kolem roku 1865. Tyto karty měly vyražené evidenční číslo, které odpovídalo jménu zákazníka. Obchodník si tedy jen opsal číslo a vložil ho do svých pohledávek. Pro malé obchody to však bylo velice nákladné, protože musely tisknout své účty a posílat je zákazníkům. (Juřík, 2012)

První platební karty

Předchůdci platebních karet, které nahradily úvěrové známky, se v USA poprvé objevili v roce 1911 - 1912. První známou kartu vydalo zlatnictví Loftis Bros v Pittsburghu a americký obchodní řetězec Sears Roebuck, zabývající se katalogovým prodejem. Model Charge-It neboli „připište mi to na účet“ tak pronikl do Spojených států amerických. Všeobecně se ale tvrdí, že první platební kartu vydala v roce 1914 společnost Western Union Telegraph Company. Touto kartou mohli zákazníci platit ve všech pobočkách

Western Union. Po vzoru této společnosti se vydalo mnoho obchodních domů. Systém Charge-It se velice rychle rozšiřoval. (Juřík, 2012)

Platební karta s revolvingovým úvěrem

Jako dalším přínosem se objevily takzvané platební karty s revolvingovým úvěrem, což znamenalo minimální pevnou měsíční splátku, bez ohledu na výši čerpaného úvěru. Společnost Wanamaker z Filadelfie je v USA považována za zakladatele platebních karet a splátkového prodeje s tzv. revolvingovým úvěrem. K těmto úvěrům byly vydávány platební karty Metal Charge Plates. Časem obchodníci uznávali i jiné než své karty, a tak se tento způsob placení stal rychlým a pohodlným. Společná centrála se starala o správu pohledávek a vydávání karet. Avšak krize amerického hospodářství od roku 1929 na čas zastavila další rozvoj úvěrových platebních karet. Charge Cards se opět objevily až na konci 30. let. Společnost American Telephone and Telegraph (AT&T) zavedla kartu Bell System Credit Card na podporu věrnosti zákazníků. Řada obchodních domů, hotelů, telegrafních, telefonních a železničních společností následovaly tento příklad. Tyto karty se staly známé jako věrnostní karty. (Juřík, 2012)

První americkou celostátně platnou platební kartou byla Universal Air Travel Plan (UATP), což je úvěrová karta pro platbu letenek, která dodnes existuje. Tuto kartu zavedlo 1. ledna 1936 šest leteckých společností USA. Nejstarším členem jsou American Airlines. Rozvoj platebních karet však přerušila 2. světová válka.

Univerzální karty

Tento vynález usnadnil používání karet jak zákazníkům, tak i obchodníkům. Tyto karty se nemusely používat jen u obchodníků, jež kartu vydali, jako tomu bylo dříve. Zákazníci ji mohli používat u všech obchodníků, kteří měli smluvní vztah s prostředníkem, který kartu vydal. Obchodníci zase měli jistotu, že jim bude zapláceno, protože prostředník nesl případné riziko insolventnosti zákazníka.

Diners Club

Tak jako je Western Union významnou společností v rozvoji platebních karet, Diners Club International není výjimkou. Ke vzniku klubu se váže zajímavá historka: jeho zakladatelé, Robert McNamara a Ralph Schneider, pozvali pár svých obchodních přátel na večeři do luxusní restaurace v New Yorku. Při placení McNamara zjistil, že u sebe

nemá ani cent! V restauraci ho obsluha znala a tak mu nabídla, aby zaplatil příště. On ale zavolal manželce, která potřebnou částku peněz donesla. Toto oba pány dovedlo k tomu, aby společně založili klub „Diners Club“, jehož úkolem bude vydávat platební karty, které budou moci zákazníci použít ve všech restauracích, se kterými bude mít Diners Club smlouvu. Diners Club založili 28. ledna 1950. Počet držitelů karet klubu rapidně rostl, tak jako i počet smluvních partnerů. Roku 1952 se dokonce karta stala první mezinárodní platební kartou. Přijímali ji v Kanadě, Francii a na Kubě. Diners Club v polovině 50. let přehodnotil svou obchodní strategii a začal kartu prezentovat jako univerzální platební kartu i v jiných typech obchodů. (Juřík, 2001; Juřík, 2012)

American Express

V roce 1958 začala vydávat platební karty i americká finanční společnost a cestovní kancelář American Express. Díky svým 1 200 poboček získala American Express více než 100 000 členů a v prvním roce vydala až 253 000 svých karet. (Juřík, 2001)

Bankovní karty

Významným projektem byla karta BankAmericard v roce 1958. V té době největší banka Bank of America provedla rozsáhlou analýzu kreditních karet 55 amerických bank a společnosti Mobil Oil. Zjistilo se, že obchodníci nejsou dostatečně vyškolení na používání karet, a že je málo zajištěných obchodníků. I přesto, S. Clark Biese, prezident banky, považoval ideu kreditní karty za natolik dobrou, že do ní investoval více než ostatní. Zaujala ho totiž myšlenka vyvinout kartu, která bude umožňovat klientům splácet úvěr a čerpat ho opakovaně. Po velkých přípravách v roce 1958 zahájila Bank of America pilotní projekt kreditní karty nazvané BankAmericard. Po čase se bohužel banka potýkala s problémy. Banka se dostala do ztrát díky tomu, že klienti nespláceli včas nebo vůbec. Také se stávalo, že byly majitelům karty odcizovány, avšak zločiny spáchanými zneužitím kreditních karet se tehdy policie nezaobírala. Banka tedy musela začít čelit těmto problémům sama. Začala ověřovat bonitu klienta a vymáhat své pohledávky. Tím se banka roku 1961 dostala znovu do zisku. Souběžně s tímto projektem se snažila o zavedení kreditních karet také banka Chase Manhattan Bank, avšak neúspěšně. (Juřík, 2012)

Mastercard

Na úspěch kreditních karet Bank of America a Charge Cards společností Diners Club a American Express reagovaly banky na západě USA. Začaly se sdružovat do kartových asociací. V USA vznikly tři bankovní skupiny: Midwest Bank Card Association (sdružení 4 chicagských bank), Eastern States Bankcard Association (sdružení 3 newyorských bank) a California Bankcard Association (sdružení 14 kalifornských bank) s projektem MasterCharge. Vzhledem k tomu, že do California Bankcard Association vstupovaly další nekalifornské banky, asociace byla přejmenována na Western States Bankcard Association (WSBA). Mezi tím na východním pobřeží vznikla Interbank Card Association (ICA) v čele s Marine Midland Bank. Nastal však problém s názvem karty. California Bankcard Association nebyla jediná, která měla pro svou kartu připravený název MasterCharge. ICA si vybrala tento název též. Proto musela WSBA vyplatit ICA. Zajímavostí však je, že se tyto asociace později spojily a tak WSBA na Interbank Card Association zpět převedla práva k ochranné známce MasterCharge. Mastercharge se tak na konci 60. let stal nejsilnějším systémem bankovních kreditních karet. Od roku 1968 se členy ICA staly i banky ze zahraničí, například mexická Banco Nacional de México (Banamex), krátce po ní i evropská společnost Eurocard International a některé japonské banky. (Juřík, 2001)

VISA USA a VISA International

Na tento vývoj Bank of America reagovala tak, že nabídla svůj kartový program „Bank Americard“ ostatním bankám za licenční poplatek, což ostatním bankám vyhovovalo, protože ušetřily náklady a mohly používat osvědčený systém. Nesouhlasily však s tím, že je na kartách název jejich velkého konkurenta – Bank of America. Požadovali tedy, větší nezávislost jako tomu bylo u ICA. Výsledkem toho bylo oddělení operací s platebními kartami od Bank of America a vytvoření dvou samostatných neziskových organizací: National Bank Americard Inc. pro Spojené státy a Ibanco Ltd. pro ostatní státy. Obě sdružení byla později znovu reorganizována a v 70. letech dostala své současné názvy VISA USA a VISA International. (Juřík, 2001)

Platební karty v České republice

První platební karty se objevily v Československu roku 1968, kdy se cestovní kancelář Čedok stala obchodním zástupcem společnosti Diners Club. Zahraniční návštěvníci tak mohli své karty využívat i na našem území. O pár let později se cestovní kancelář

Čedok stala zástupcem i pro American Express, MasterCharge, BankAmericard a Japan Credit Bureau. Avšak pro občany Československa vydala první platební kartu Živnostenská banka roku 1988. Jednalo se o dispoziční kartu vydávanou k tuzexovým účtům. Sloužila k výběru tehdejších odběrních poukazů podniku zahraničního obchodu Tuzex (lidově zvaných „bony“) v pobočkách SBČS a ČSOB. Roku 1990 si v Praze otevřela pobočku American Express, která převzala akceptaci karet od Čedoku. (Juřík, 2012)

Komerční banka spolu s Mechanizační ústřednou zahraničního obchodu roku 1990 vypracovala studii o proveditelnosti zavedení platebních karet. Zjistilo se, že by bylo výhodnější spolupracovat s ostatními bankami, nežli vytvářet individuální projekty. Komerční banka tedy začala jednat s ostatními bankami o spolupráci, a tak bylo 4. února 1991 založeno Mezibankovního sdružení pro platební karty (MSPK). Členy tohoto sdružení byly Agrobanka Praha, Investiční banka, Komerční banka, Poštovní banka, Tatra banka, Všeobecná úvěrová banka a I. S. C. MUZO. Roku 1992 se MSPK přejmenovalo na Sdružení pro bankovní karty a roku 1993 po rozpadu Československa se toto sdružení rozdělilo na Sdružení pro bankovní karty pro Českou republiku a Združenie pre bankové karty pre Slovenskú republiku. (Juřík, 2012)

5. Platební karty

Platební karta umožňuje majiteli bankovního účtu výběr hotovosti z bankomatů nebo placení různých nákupů a služeb ve vybraných prodejnách, hotelech a podobně, které si hodnotu nákupu či poskytnutých služeb vyinkasují u banky kupujícího, která platební kartu vystavila. Platební karta dále umožňuje majiteli využívat doplňkové služby, jako například pojištění, slevy u obchodníků, prodloužené záruky na vybrané zboží a podobně. (Blažek, 1997)

Většina dnešních platebních karet je mezinárodně platná, takže je zde výhoda placení v zahraničí.

Každá platební karta má své identifikační číslo (PIN), které majitel karty zadává při výběrech z bankomatů nebo při placení za zboží či službu. Toto osobní identifikační číslo neboli PIN - Personal Identification Number, má znemožnit zneužití karty. PIN dostane klient od banky při vydání karty, buď ihned, nebo do několika dní prostřednictvím pošty. V případě zaslání identifikačního čísla poštou, je nutné si svou kartu aktivovat platbou u obchodníka. (Klínský, 2008)

5.1 Vlastnosti a náležitosti platebních karet

Vzhled a obsahové náležitosti platební karty jsou v mezinárodním měřítku standardizovány. Fyzikální charakteristiky platební karty včetně materiálu, rozměrů, konstrukce a vlastností musí být v souladu s mezinárodní technickou normou ISO. Obsahové náležitosti se upravují podle standardů mezinárodních karetních asociací. (Hartlová, 2004)

Označení vydavatele

Jedná se o název a logo banky, která kartu vydala. I přes to, že se jedná o kartu mezinárodní asociace, vždy je vydavatelem banka. S klientem má totiž smluvní vztah banka a ne mezinárodní asociace.

Číslo platební karty

Každá karta má na přední straně své číslo, které se skládá z 16 arabských číslic, z nichž první označuje oblast, na kterou se společnost specializuje. První číslice se nazývá

identifikátor. Určuje oblast, v jehož rámci byla karta vydána: 0 = ostatní sektory; 1 = letecké společnosti; 2 = letecké společnosti a další sektory; 3 = doprava a volný čas; 4 = bankovníctví; 5 = bankovníctví; 6 = obchod a bankovníctví; 7 = petrolejářský sektor; 8 = telekomunikace a další sektory; 9 = národní použití. Tato první číslice spolu s dalšími pěti definuje také vydavatele karty, takzvaný BIN (Bank Identification Number). Dalších devět čísel je osobní číslo majitele. Úplně poslední číslo je označováno jako kontrolní. Určuje platnost celého kódu na základě Luhnova algoritmu. (Juřík, 2012)

Platnost platební karty

Uvádí se na přední straně karty a to ve tvaru začátku a konce platnosti, popřípadě jen jejího konce (MM/RR).

Ostatní náležitosti

Mezi ostatní náležitosti patří jméno držitele, logo kartové asociace, podpisový proužek, magnetický proužek, čip a kód Card Verification Code (CVV2/CVC2), který slouží k platbě po internetu. Symbol bezkontaktní platby na kartě být může, ale nemusí.

Ochranné prvky

Ochranné prvky slouží k ochraně před paděláním. Je to hologram, který mění barvu a tvar pod úhlem světla, dále pak speciální tisk, ultrafialový tisk a mikrotext.

5.2 Druhy karet

Platební karty lze dělit z několika hledisek. První a také základní hledisko je dle způsobu vyúčtování. Mezi další patří dělení podle způsobu provedení, podle vydávající asociace, podle použitelnosti a podle technologie.

5.2.1 Podle způsobu vyúčtování

Podle tohoto typu dělení rozlišujeme karty debetní, kreditní a charge karty. U debetních karet není možné čerpat více peněz, než které jsme vložili na účet, pokud se nejedná o kontokorent. Kreditní karta, umožňuje čerpat nad rámec našich úspor. Lze tedy

čerpat jakýsi úvěr. Charge karta funguje stejně jako kreditní karta s tím rozdílem, že dluh musíme splatit celý v dohodnutém termínu.

Debetní karty

Tento druh karty je klientovi vydáván k běžnému účtu. Slouží k výběru hotovosti z bankomatu či k placení u obchodníků za podmínky, že má její držitel na účtu dostatek peněžních prostředků, které tvoří takzvaný debet. Banka nám neumožňuje čerpat z účtu více.

Dále se tento typ karet dělí na tuzemské a mezinárodní. S tuzemskými kartami lze platit pouze v České republice, zatímco mezinárodními kartami lze platit i v zahraničí.

Kreditní karty

Také nazývána úvěrovou kartou, umožňuje držiteli čerpat spotřebitelský úvěr. Kreditní karta má výhody platební karty a úvěru dohromady. Kreditní karta je univerzální tak jako debetní. Může se používat k placení u obchodníků, k platbě po internetu i k výběru z bankomatu. U některých bank si klient nemusí sjednávat běžný účet, bance stačí doložený doklad o měsíčním příjmu. V podstatě je to podobné jako u debetní karty s kontokorentem. Rozdíl zde ale spočívá v tom, že kreditní karta umožňuje majiteli půjčit si peníze zdarma v bezúročném období (při bezhotovostním placení). Úvěr z kreditní karty musí být splácen průběžně. U kontokorentu do 1 roku. (Noveský, 2009; Klínský, 2009)

Charge karty

Charge karta je obdobou karty kreditní. Klient čerpá takzvaný úvěr od banky a ke konci měsíce obdrží vyúčtování všech transakcí. Zpravidla se úvěr musí splatit do měsíce. Z čerpané částky není účtován úrok, pokud je splácen v dohodnutém termínu.

5.2.2 Podle způsobu provedení

Podle způsobu provedení rozlišujeme karty embosované a elektronické. V dnešní době převažují spíše karty elektronické.

Elektronické karty

Nejrozšířenějším typem karet u nás jsou právě elektronické karty. Patří sem karty VISA Electron nebo Maestro. Tímto typem karty lze platit pouze u obchodníků, kteří jsou opatřeni elektronickým platebním terminálem. (Peníze.cz, citace online 2015-02-04)

Embosované karty

Embosovaná karta má vystouplé reliéfní písmo, které slouží k okopírování údajů na účet, který pak zákazník podepíše. Tuto platební kartu je možné nechat projet takzvaným čtecím zařízením, kdy se na účtenku okopírují obrysy vystouplého čísla karty. Obchodník si pak může na základě této stvrzenky nárokovat platbu u banky, i když nemá on-line elektronický platební terminál. Výhodou této karty je, že ji lze použít i u obchodníků, kteří nemají elektronický platební terminál. (Noveský, 2009)

5.2.3 Podle vydávající asociace

Vydávajícími asociacemi jsou Maestro, VISA Int., MasterCard Int. a ostatní asociace jako například Diners Club, American Express. V České Republice se nejčastěji setkáme s kartou VISA Int. či MasterCard Int..

MasterCard

Do karet MasterCard patří elektronické karty Cirrus a Maestro. V embosované verzi se jedná o kartu MC Standard a velmi bonitním klientům jsou nabízeny karty MC Gold. Vrcholem řady je karta World Signium, která v České republice nebyla vydána. (Peníze.cz, citace online 2015-02-02)

VISA

Do karet skupiny VISA patří elektronické karty VISA Electron, embosované VISA Classic, pro vyšší třídu klientů pak VISA Silver a VISA Gold. Nejvyšší kartou je pro movitější klientelu VISA Platinum. (Peníze.cz, citace online 2015-02-04)

5.2.4 Podle použitelnosti

Podle použitelnosti se karty dělí na domácí nebo také národní a mezinárodní. Domácí karty nejsou tak oblíbené, protože mají omezenou využitelnost.

Domáci (národní) karty

Tyto karty lze využít pouze v zemi, kde byly vydány. Domáci platební karty jsou nejčastěji označeny „Valid in the Czech Republic only“. (Hartlová, 2004)

Banky tyto karty přestávají vydávat kvůli narůstajícímu počtu plateb v zahraničí.

Mezinárodní karty

Mezinárodní karty mohou být používány jak v tuzemsku, tak v zahraničí. Bývají k nim nabízeny doplňkové služby, jako například pojištění v zahraničí. V České republice se jejich počet značně rozšiřuje.

5.2.5 Podle technologie

Dnešní technologie, kterými jsou vybaveny karty, jsou tři. Ne tak bezpečnou variantou je magnetický proužek. Novější a také bezpečnější technologií je osazení karty čipem. Poslední technologií, která se využívá pouze u přechodu z jedné technologie na druhou, je hybridní karta, která má v sobě jak čip, tak magnetický proužek.

Karty s magnetickým proužkem

Karty mají na zadní straně magnetický proužek, na kterém jsou uloženy všechny potřebné informace pro provedení platby nebo pro výběr z bankomatu. Proužek tvoří tři stopy, přičemž u každé z nich je přesně určená struktura dat a účel použití. (Finance.cz, citace online 2015-02-05)

Karty s čipem

Karty v sobě mají zabudovaný mikroprocesor, který umožňuje bezpečnější ukládání informací. Proto je na kartě uložený PIN, což umožňuje transakce bez nutnosti ověření v centru. V roce 1972 si tuto technologii nechal patentovat Francouz Moreno. V České republice se tato technologie objevila až v roce 2002. (Juřík, 1995)

6. Používání platebních karet

Vzhledem k tomu, že se platební karta stala plnohodnotným prostředkem placení, dochází k rozvoji služeb s nimi spojených a ke zvyšování kvality placení.

6.1 Platba za zboží či službu

Bezhotovostní platba u obchodníka je možná, pokud má obchodník uzavřenou smlouvu s bankou, která je vydavatelem karty. Tato banka pak musí mít licenční oprávnění od příslušné karetní asociace ke zpracování transakcí. Obchodník je ze smlouvy povinen kontrolovat ochranné prvky platební karty a platí bance provizi za zpracování transakcí. V obchodních místech jsou buď mechanická zařízení – imprintery, nebo elektronické platební terminály.

Provedení transakce mechanicky

Obchodník otiskne v imprinteru údaje z reliéfního záznamu z platební karty na účtenku. Spolu s tím se na účtenku otisknou i identifikační údaje obchodníka. Ten pak na účtenku dopíše datum platby, částku a autorizační kód. Majitel karty nakonec tento doklad podepíše. Tento typ transakce lze provést jen u embosovaných karet, to znamená u karet, které mají reliéfně vyražené číslo, jméno a platnost držitele. (Hartlová, 2004)

Provedení transakce elektronicky

K tomuto typu transakce se používá elektronický platební terminál. Obchodník kartu tzv. protáhne čtecím zařízením terminálu (v případě karty s magnetickým záznamem) nebo ji vloží do čtečky terminálu (u čipových karet). Po navázání spojení zadá obchodník částku transakce a autorizace probíhá automaticky. Terminál vytiskne stvrzenku, kterou držitel pouze podepíše. Dnes už se podpisy nepožadují, místo toho se do terminálu zadává PIN, na základě kterého snímač identifikuje majitele karty. Další novinkou je bezkontaktní platba, kdy se karta pouze přiloží k bezkontaktnímu terminálu. V tomto případě, se PIN zadává pouze při platbě nad 500,- Kč. (Hartlová, 2004)

Provedení transakce prostřednictvím internet

U této transakce se fyzicky majitel karty s obchodníkem nesetká a ani fyzicky nepoužívá platební kartu. Důležitá při platbě na internetu je bezpečnost. Důležité při placení kartou na internetu je ujištění, zda se v prohlížeči pozměnila adresa stránky obchodníka tak, že bude začínat nikoliv http, ale https. Ještě vyšší formou zabezpečení je takzvané 3D Secure. Karetní asociace zavedly nový standard pro akceptaci platebních karet na internetu - 3D Secure. VISA ho nazývá Verified by VISA, MasterCard pouze MasterCard Secure. (Klínský, 2008; Hartlová, 2004)

6.2 Výběr hotovosti z bankomatu

Platební kartu lze využívat i pro výběry hotovosti z bankomatu. K tomu je zapotřebí být vlastníkem nějakého účtu u banky. Výběr z bankomatu probíhá elektronicky a identifikace majitele karty je prováděna zadáním PIN. Všechny bankomaty v ČR jsou od konce 90. let v režimu on-line. Znamená to, že jsou propojeny na autorizační centrum a umožňují operace v reálném čase 24 hodin denně. (Hartlová, 2004)

6.3 Výběr hotovosti Cash advance

Pod pojmem výběr hotovosti Cash advance si lze představit výběr na pobočce banky nebo na místech, které mají logo platební karty. Při výběru je nutné předložit průkaz totožnosti a zároveň zadat PIN, anebo je klient požádán o podpis, podle podpisového vzoru.

7. Zpracování transakcí

Aby fungovalo zpracování transakcí uskutečněných platební kartou, je nutné propojení všech bankomatů, platebních terminálů a pokladních terminálů s autorizačními centry vydavatelských a zpracovatelských bank telekomunikační sítí. Celý průběh transakce kartou lze rozdělit do třech fází. První fází je autorizace transakcí neboli ověřování. Další fází je clearing transakcí neboli vypořádání všech transakcí. Poslední fází je pak zúčtování. (Hartlová, 2004)

Autorizace transakcí

Autorizace transakcí spočívá v kontrole údajů na kartě. Pokud výše transakce přesahuje autorizační limit přijímacího místa, musí být provedena tzv. autorizace, to znamená ověření, zda je na kartě dostatečné finanční krytí. Nejčastěji se vyše autorizační dotaz, který odesílá autorizační centrum zpracovatelské banky do autorizačního centra vydavatelské banky, který dotaz vyhodnotí a odešle autorizační odpověď. Ověření PIN se může provádět jak u zpracovatelské banky, tak u banky vydavatelské. Celý tento proces trvá přibližně 5-12 sekund. (Revenda, 2005)

Clearing transakcí

Clearing transakcí neboli vypořádání transakcí probíhá na základě dat, která zpracovatel obdrží elektronicky nebo na účtenkách. Zpracovatelem a vydavatelem platebních karet může být jedna banka. V tomto případě si transakce sama zúčtuje na účtech klientů i obchodníků. Je-li zpracovatelem a vydavatelem různá banka, jsou transakce odesílány zpracovatelskou bankou do clearingového centra. Zde jsou vytvářeny soubory dat pro vydavatele platební karty, dochází ke konverzi mezi měnami, vytváření statistik a mnoho dalšího. (Hartlová, 2004)

Podle toho zda jsou transakce zpracovávány v tuzemsku nebo zahraničí, lze dělit clearing na tuzemský a mezinárodní. U transakcí zpracovaných v tuzemsku je zúčtovacím centrem obvykle další bankovní nebo nebankovní subjekt, který zpracovává transakce uskutečněné pouze na území daného státu. Tuzemské zúčtování je z hlediska zpracování rychlejší a pro banky velice příznivé. Transakce uskutečněné v Kč totiž nejsou konvertovány do zúčtovací měny a odpadají tak náklady spojené s případnou konverzí měn

a s udržováním zůstatků na cizoměnových účtech vedených u zahraničních bank. (Kalabis, 2005)

Zúčtování transakcí

Po uskutečnění clearingů obdrží vydavatelské banky informace o transakcích a dále jsou zjišťována salda, neboli pohledávky a závazky bank. Cílem zúčtování je zúčtovat salda vzešlá z clearingů na účtech jednotlivých bank. (Hartlová, 2004)

8. Podvody s platebními kartami

Spolu s rozvojem moderních forem placení dochází k nárůstu kriminality spojené právě s platebními kartami, což banky vede ke snaze zdokonalit zabezpečení platebních karet a zabezpečení transakcí jimi provedených.

Největší ztráty vydavatelských bank tvoří zneužití ztracených nebo odcizených platebních karet. V roce 1996 se tento druh rizika podílel na celkových ztrátách asi z 59 %. Proto je karta zabezpečena PIN. (Juřík, 2006)

Ruku v ruce se stoupajícím počtem bankomatů a rozšířením platebních karet mezi obyvateli se objevuje i nový fenomén tzv. skimming. Jedná se v principu o zkopírování údajů z magnetického proužku a získání PIN kódu padělatelem. Ve většině případů je na bankomaty padělatelem nainstalováno technické zařízení, nejčastěji pak přímo na otvor pro vkládání karty, které získá elektronická data z karty a ve spolupráci s různými typy kamer či speciálních klávesnic, určených k získání PIN kódu majitele, zkompletuje informace potřebné k padělání karty. Ke zneužití karty pak dochází snadným nahráním údajů na padělek karty.

Dalším kritickým bodem je nutná centralizace dat o probíhajících transakcích a vlastních platebních karet. V případě úniku citlivých dat může snadno dojít ke zneužití většího počtu platebních karet. Jistou formou pojistky je v takových případech CVC2/CVV2 kód na zadní straně karty, který je většinou obchodníků vyžadován k potvrzení transakcí prováděných přes internet různými platebními branami a bez něj tedy nelze platbu dokončit. Mnohem účinnější formou obrany je pak zasílání autorizačních kódů formou SMS přímo na mobilní telefon majitele karty, což banky vede ke standardizaci tohoto procesu a tím k větší ochraně klientů.

S jistotou lze tvrdit, že se s rostoucím počtem vydaných karet budou zdokonalovat i formy jejich zneužití, což může mnohé vést k tomu, aby se vlastnictví platební karty vzdali.

9. Výhody a nevýhody používání platebních karet

Vlastnit platební kartu se dnes pro většinu lidí stalo samozřejmostí. To dosvědčuje, že používání platebních karet má určité své výhody, ale zároveň i nevýhody.

Výhody používání platebních karet

Z důvodu bezpečnosti je velmi výhodné nemuset u sebe nosit větší množství hotovosti. Místo toho je možné vzít si s sebou pouze malou plastovou kartu, kterou v případě ztráty může její majitel ihned zablokovat. Další výhodou je její jednoduché používání. Dnes, kdy je většina karet opatřena bezkontaktní technologií, je platba rychlejší, a tím pádem pohodlnější. Možnost sledovat uskutečněné platby pomocí platební karty je další věc, kterou ocení mnoho uživatelů, mohou tak totiž lépe kontrolovat tok svých financí. Lidé, kteří často cestují, určitě přivítají možnost ušetření svého času a poplatků spojených se směnou hotovosti. Dalšími výhodami jsou doplňkové služby jako například cestovní pojištění, slevy u obchodníků a podobně. U kreditních karet je pak navíc výhoda možnosti placení na úvěr. (Platební karty, citace online 2015-01-27)

Nevýhody používání platebních karet

Mezi hlavní nevýhody používání platebních karet patří riziko zneužití karty cizí osobou a určité poplatky například za výběry hotovosti z bankomatu či za blokaci karty při jejím odcizení. U kreditních karet je nevýhodou vysoký úrok za čerpaný úvěr. (Finance.cz, citace online 2015-01-15)

10. Analytická část – analýza produktů

Analýza nabízených produktů v oblasti platebních karet se provádí na třech vybraných kamenných a na třech vybraných internetových bankách. U kamenných bank se jedná o vítěze banky roku 2014 v České republice, a to Komerční banku, a. s., Československou obchodní banku, a. s. a Českou spořitelnu, a. s., viz příloha č. 1. Podobrobnější informace o těchto bankách, viz příloha č. 3.

K analýze internetových bank jsou vybrány tři banky, u kterých si lze založit účet 100% online a jsou to mBank, ZUNO a Airbank, viz příloha č. 2. Podrobnější informace o těchto bankách, viz příloha č. 4. V České republice se za čistě internetové banky mohou vydávat pouze tyto banky. Ostatní internetové banky mají status internetové banky, ale v dnešní době již mají tak velký počet kamenných poboček s možností vybírat si hotovosti na pobočce, že jsou v podstatě klasickými kamennými bankami.

V této části práce se uvádějí roční/měsíční poplatky za karty, poplatky za výběry z bankomatů u banky, která kartu vydala, a z bankomatů ostatních bank. U kreditních karet se jedná hlavně o roční úrokovou sazbu a roční procentní sazbu nákladů neboli RPSN. RPSN je důležité při výběru kreditní karty, protože udává procentuální podíl z dlužné částky, který bude muset klient za rok splatit včetně roční úrokové sazby. Roční úroková sazba totiž může být dost zavádějící, pokud si banka vyžádá dodatečné poplatky.

10.1 Nabízené produkty kamenných bank v oblasti platebních karet

Banky dnes nabízejí velké množství produktů v oblasti platebních karet. Nabízejí jak debetní karty, tak karty kreditní. Většina bank nabízí ke kartám i doplňkové služby jako je pojištění, navrhnutí si karty s vlastním motivem, slevy do vybraných obchodních sítí a různé bonusy tak, aby přilákaly nové klienty. V této kapitole je uvedeno, jaké produkty nabízejí 3 vybrané kamenné banky svým klientům, fyzickým osobám.

10.1.1 Produkty KB

Komerční banka nabízí debetní karty, mezi které patří Prima karta, Elektronická karta, Embosovaná karta a prestižní karty Platinum VISA a Zlatá karta.

V oblasti kreditních karet Komerční banka nabízí mnoho zajímavých produktů. Klient si zde může vybrat mezi kreditní kartou VISA Electron, kreditní kartou A karta, dále pak kreditní kartou Lady karta a prestižní kartou Platinum karta.

Debetní karty KB

Tabulka 1 - Debetní karty KB

	Embosovaná karta	Elektronická karta	Prima karta	Platinum VISA	Zlatá karta
Roční poplatek [Kč]	490,-	200,-	zdarma	6 490,-	2 990,-
Platby u obchodníků [Kč]	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu KB [Kč]	9,-/zdarma	9,-/zdarma	zdarma	zdarma	9,-/zdarma
Výběr z bankomatu jiných bank v ČR [Kč]	39,-	39,-	39,-	zdarma	39,-

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; sazebník KB

KB nabízí Embosovanou kartu klasickou, v Lady designu pro ženy nebo embosovanou G2 kartu pro studenty. Tato karta je klasickou debetní kartou vydávanou k běžným účtům asociacemi MasterCard i VISA. Za tuto kartu klient platí roční poplatek ve výši 490,- Kč, což je více než dvojnásobek poplatku u karty Elektronické, viz tabulka 1. Tato karta umožňuje placení u obchodníků i přes internet zdarma, tak jako i ostatní debetní karty KB. Výběry z bankomatu KB jsou zpoplatněny 9,- Kč. Pokud však klient zaplatí kartou u obchodníka, za každou tuto platbu mu bude vrácena částka odpovídající poplatku za jeden výběr z bankomatu ve stejném kalendářním měsíci. Výběry z ostatních bankomatů jsou zpoplatněny částkou 39,- Kč, tak jako u ostatních debetních karet. Navíc má tato karta cestovní pojištění s pojistným krytím až do 1 000 000,- Kč. Embosovaná karta design Lady nabízí oproti klasické Embosované kartě i slevy u obchodníků. Embosovaná G2 karta má navíc oproti klasické Embosované kartě 1 výběr měsíčně z bankomatu v zahraničí zdarma.

Další debetní kartou, kterou KB nabízí je Elektronická karta, vydávaná asociacemi Maestro a VISA Electron. Za tuto kartu se platí nejmenší roční poplatek, a to 200,- Kč, viz tabulka 1. Kromě ročního poplatku a toho, že tato karta nenabízí pojištění a další doplňkové výhody, je tato karta identická s kartou Embosovanou.

Debetní karta Prima je nabízena k dětským kontům Beruška. Je určena pro děti od 8 do 15 let. Jedná se o elektronickou platební kartu Maestro. A oproti ostatní debetním kartám je roční poplatek nulový, viz tabulka 1. Výběry z bankomatů KB má také zdarma, a to vždy, na rozdíl od ostatních debetních karet.

Karta Platinum VISA je vydávána k běžnému účtu a nabízí pojistný program a asistenční službu Lifestyle. Klient je členem klubu Priority Pass, který mu umožňuje vstup do více než 600 letištních salónek a jako benefit získá VISA Luxury Hotel Collection. Tento program nabízí 7 garantovaných služeb (Komerční banka, citace online 2015-01-16):

- Status VIP hosta
- Nejvýhodnější dostupnou cenu
- Automatické ubytování v pokoji o třídu výše
- Denně bezplatné kontinentální snídaně
- Pozdější Check-out v 15:00 hodin
- Připojení k internetu na pokoji zdarma
- 25 USD kredit na jídlo a pití

Za tuto kartu držitel platí nejvyšší roční poplatek ve výši 6 490,- Kč, což je 32x více než u karty s nejlevnějším ročním poplatkem, u karty Elektronické.

Poslední debetní kartou KB je prémiová embosovaná MasterCard bezkontaktní Zlatá karta, která nabízí cestovní pojištění pro celou rodinu, non-stop asistenční službu v ČR i v Evropě, členství v programu MasterCard ELITE, což klientovi umožňuje využití mnoha slev a Cash back. Za tyto služby si ale klient musí zaplatit, a to necelé 3 000,- Kč, což je přibližně o polovinu méně než u karty Platinum VISA.

Nejlepší debetní karta KB

Nejlepší debetní kartou podle ročních poplatků je určitě Prima karta nabízena dětem. Neplatí se zde žádné poplatky, kromě výběru z bankomatu jiných bank, které jsou zpoplatněny částkou 39,- Kč. Vzhledem k tomu, že má KB z vybraných kamenných bank nejmenší počet bankomatů, celkem 729, viz tabulka 14, mohlo by to potenciálního zákazníka odradit. Nejlepší kartou pro běžného uživatele je tedy Elektronická karta, protože se za ni platí nejmenší roční poplatek (200,- Kč) a v dnešní době, kdy má skoro každý obchodník elektronický platební terminál, je to dobrá volba. Nenabízí však jiné další

výhody, kromě toho, že si zákazník může dokoupit službu Moje Karta a zvolit si tak svůj vlastní design.

Kreditní karty KB

Tabulka 2 - Kreditní karty KB

	A karta (Lady karta)	VISA Electron	Platinum
Roční poplatek [Kč]	zdarma	zdarma	6 490,-
Roční poplatek za druhou kartu [Kč]	zdarma	200,-	4 900,-
Měsíční poplatek za vedení [Kč]	59,-/zdarma	30,-	zdarma
Měsíční poplatek za vedení u studentů [Kč]	29,-/zdarma	30,-	-
Roční úroková sazba [%]	19,9 %	22,9 %	9,9 %
Roční procentní sazba nákladů (RPSN) [%]	26,4 %	33,4 %	16,0 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; sazebník KB

Kreditní kartu A karta si lze pořídit i bez zřízení účtu. A karta je mezinárodní embosovaná kartou s moderním čipem. Jedná se o kartu asociace MasterCard, což přináší výhody Mastercard ELITE programu. Tento program nabízí různé slevy, dárky k nákupům, nadstandardní servis a podobně. Dále je majitel karty členem VIP Sphere card. Jsou to slevy na 10 000 obchodních místech po celé ČR. Tato karta dále nabízí výhody ve formě bezúročného období na 45 dní, službu Cash back, to znamená výběr hotovosti u obchodníka, možnost využívání asistenční služby, pojištění nákupů, storna vstupenek do 12 000,- Kč a další. Velká výhoda této karty je, že se 1 % z platby u obchodníka převádí na penzijní spoření klienta. Tato karta je nabízena hlavně mužům, na které je částečně zaměřena formou slev. Roční poplatek za kartu je zdarma, tak jako u karty VISA Electron. Vedení účtu je zpoplatněno 59,- Kč/29,- Kč u studentů, viz tabulka 2, čímž se řadí mezi kreditní karty KB s nejvyšším měsíčním poplatkem. Při platbě kartou minimálně 3 000,- Kč/měsíc dostává klient tuto kartu zcela zdarma bez měsíčních poplatků za vedení. Roční úroková sazba je téměř 20 %, to znamená o 3 procentní body méně než u karty VISA Electron, viz tabulka 2. RPSN je 26,4 %.

Lady karta je kopií A karty s tím rozdílem, že je cílena spíše na ženy. Nabízeny jsou speciální slevy do parfumerií a podobně. Jako zajímavost je zde pojištění kabelky včetně jejího obsahu proti odcizení. Poplatky jsou totožné s kartou A karta.

Kreditní kartu VISA Electron si lze pořídit i bez nutnosti zřízení účtu. Jedná se o mezinárodní elektronickou platební kartu a stálý úvěr v jednom. Banka k jednomu účtu

vydává až 2 platební karty a výše úvěru může být až do 60 000,- Kč bez zajištění. Klient může využít bezúročného období až 45 dní. Vydání této karty je bezplatné. K této kartě si klient může přikoupit službu MojeKarta, což mu umožňuje navrhnout si vlastní design karty. Zdarma k této kartě je nabízena služba Cash back. Roční poplatek je zdarma, za to vydání druhé karty je zpoplatněno 200,- Kč na rozdíl od A karty/Lady karty, u které je druhá karta vydávána zdarma. Měsíční poplatek je ve výši 30,- Kč jak u studentů, tak u klasických klientů. Roční úroková sazba a RPSN jsou o 3, resp. 7 procentních bodů vyšší než u karty A karty/Lady karty.

Kreditní karta Platinum patří mezi prestižní karty Komerční banky. Jedná se o embosovanou kreditní kartu asociace MasterCard a je akceptována celosvětově. Nabízí nadstandardní pojištění, asistenční službu AXA, členství v programu Mastercard ELITE a automatické splácení čerpaného úvěru. Jako jediná kreditní karta nabízí členství v programu Priority Pass neboli vstup do více než 600 letištních salónek. Roční poplatek za tuto kartu je téměř 6 500,- Kč a vydání druhé karty je za necelých 5 000,- Kč, čímž se řadí mezi nejdražší kreditní karty KB. Oproti tomu měsíční poplatky se neplatí, na rozdíl od A karty/Lady karty nebo VISA Electron. Roční úrokovou sazbu má nejnižší, a to 9,9 %, viz tabulka 2, což je o 10 procentních bodů méně než u karty A Karta/Lady karta a o 13 procentních bodů méně než u karty VISA Electron. RPSN má také nejnižší, 16 %.

I studenti si mohou zřídit kreditní kartu za výhodnějších podmínek, viz tabulka 2. Musejí však být studenti VOŠ nebo VŠ a starší 18 let. Dále pak musejí být vlastníky studentského konta G2 a musejí se prokázat platným potvrzením o studiu. Mohou si vybrat mezi mezinárodními embosovanými kartami VISA Electron nebo A kartou/Lady kartou, čímž získají výhody jedné z nich. Od banky jsou nastavené limity, které vlastník nemůže překročit. Klient se střední školou, starší 18 let má limit 5000,- Kč a může si vybrat pouze kreditní kartu VISA Electron. Klient v prvním ročníku VOŠ nebo VŠ má limit 10 000,- Kč a může si vybrat mezi kartami VISA Electron a A kartou/Lady kartou a student druhého a vyššího ročníku VOŠ a VŠ má limit 20 000,- Kč a též má možnost vybrat si kartu. Majitelé této platební karty mají možnost kombinovat tento limit s povoleným debetem.

Nejlepší kreditní karta KB

Nejlepší kreditní kartou KB je A karta/Lady karta se 45 dny bezúročného období. Klient za tuto kartu neplatí roční poplatek za vedení, pouze poplatek měsíční, a to ve výši 59,- Kč/29,- Kč u studentů, který se platí pouze v případě, jestliže držitel karty

nepřekročí limit 3 000,- Kč/1 500,- Kč u studentů u bezkontaktní platby za měsíc. Tato karta nabízí mnoho výhod pro ženy i muže v podobě slev, členství v MasterCard ELITE programu a mnoho dalšího. Roční úroková sazba je 19,9 % tedy o necelou 1/3 méně než u karty VISA Electron. Karta Platinum má sice roční úrokovou sazbu o 10 procentních bodů nižší, avšak u této karty klient platí vysoký roční poplatek ve výši skoro 6 500,- Kč. U karty A karta/Lady karta klient neplatí nic, i přesto mu je nabízeno mnoho výhod. RPSN má A karta/Lady karta 26,4 %, tzn. o 7 procentních bodů méně než u karty VISA Electron.

10.1.2 Produkty ČSOB

Produkty ČSOB nabízejí svým klientům řadu výhod, jako například Cash back, nebo cestovní pojištění. ČSOB nabízí 3 debetní a 4 kreditní karty.

Debetní karty ČSOB

Tabulka 3 - Debetní karty ČSOB

	MC embosovaná, VISA Classic	VISA Electron	MC/VISA Gold
Měsíční poplatek za kartu [Kč]	45,-	20,-	350,-
Výběr z bankomatu ČSOB v ČR [Kč]	6,-	6,-	6,-
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR [Kč]	35,-	35,-	35,-

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; sazebník ČSOB

Československá obchodní banka nabízí ke svým účtům 3 debetní karty. Jedná se o embosovanou kartu VISA nebo MasterCard, elektronickou kartu VISA Electron, a prestižní kartu MasterCard a VISA Gold.

Embosované karty VISA nebo MasterCard jsou nabízeny jak běžným klientům, tak i studentům. Oproti elektronické kartě VISA Electron má embosovaná karta pojištění proti ztrátě nebo krádeži a lze si zde zvolit vlastní design. Karta má více než 2krát vyšší měsíční poplatek než elektronická karta (45,- Kč, viz tabulka 3), avšak poplatky za výběr z bankomatu ČSOB a výběr z bankomatu jiné banky jsou shodné.

Elektronická karta VISA Electron je univerzální mezinárodní platební kartou, používanou k platbám u obchodníků, na internetu nebo k výběrům z bankomatu a má nejnižší měsíční poplatek ze všech nabízených debetních karet ČSOB, 20,- Kč, viz tabulka 3.

Poslední, prestižní karta Mastercard nebo VISA Gold, je prémiová karta ČSOB se zlatým designem. Kromě klasických výhod nabízí cestovní pojištění, pojištění právní ochrany řidiče D.A.S. a program MasterCard ELITE. Měsíční poplatek má nejvyšší, a to 350,- Kč, což je skoro 8krát více než u embosované karty MC nebo VISA Classic. Poplatky za výběr z bankomatu ČSOB i z bankomatu jiné banky jsou totožné s ostatními debetními kartami, tedy 6,- Kč a 35,- Kč.

Nejlepší debetní karta ČSOB

Nejlepší debetní kartou u ČSOB je embosovaná karta Visa nebo MC, za kterou se hradí 45,- Kč měsíční poplatek, což je sice dvakrát více než u karty elektronické, avšak elektronická karta není bezkontaktní a nenabízí vůbec žádné výhody, kromě klasického placení. Embosovaná karta nabízí pojištění ztráty/krádeže a možnost zvolit si vlastní design karty. Výběr z bankomatu stojí u všech karet stejně, z bankomatu ČSOB 6,- Kč a z bankomatů jiných bank 35,- Kč.

Kreditní karty ČSOB

Tabulka 4 - Kreditní karty ČSOB

	Standard	Standard (student)	World	Platinum
Měsíční poplatek za služby ke kartě [Kč]	20,-	zdarma	zdarma/50,-	350,-
Roční úroková sazba [%]	21,9 %	21,9 %	19,9 %	17,9 %
RPSN [%]	28,6 %	24,2 %	30,1 %	28,9 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; sazebník ČSOB

Kromě debetních karet jsou v nabídce i 4 kreditní karty, všechny nabízí 55 dní bezúročného období. Klasickými kreditními kartami jsou karta MasterCard Standart a MasterCard Standart pro studenty. S těmito kartami získá klient pojištění nákupu, prodlouženou záruku, službu Cash back a možnost zvolit si vzhled karty.

U kreditní karty MC Standard pro běžné klienty se platí měsíční poplatek ve výši 20,- Kč, za to karta MC Standart pro studenty je zdarma. Roční úroková sazba je u obou těchto karet stejná, tedy 21,9 %, viz tabulka 4. RPSN je ale odlišné. U kreditní karty pro studenty je RPSN 24,2 % a u karty Standard pro běžné zákazníky je o více než 4 procentní body vyšší než u karty MC Standard pro studenty.

Další dvě karty, MasterCard World a MasterCard Platinum, mají kromě těchto základních výhod i něco navíc. MasterCard World vrátí 1 % z každého nákupu zpět na kartu (maximálně však 1000,- Kč). Dále pokud majitel karty utratí za měsíc více než 5 000,- Kč má kartu bez jakýchkoli poplatků. Je mu k dispozici asistenční služba a je členem klubu MasterCard Lounge, což znamená vstup zdarma do letištních salónek na Letišti Václava Havla a na Mezinárodním letišti ve Vídni. Roční úroková sazba je o 2 procentní body nižší než u karet MC Standard, za to RPSN je 30,1 %, což je o 1,5 procentního bodu více než u karty MC Standard pro běžné klienty.

Karta MasterCard Platinum má místo programu MasterCard Lounge, který nabízí karta MC World, program Priority Pass, který mu umožňuje vstup do více než 600 letištních salónek zdarma a má navíc oproti kartě MC World pojištění proti krádeži/ztrátě. Samozřejmě má i větší úvěrový limit. Má ale nejvyšší měsíční poplatek ve výši 350,- Kč, což je 17krát více než u karty MC Standard pro běžné klienty. Svou roční úrokovou sazbou se řadí mezi nejlevnější kreditní karty ČSOB. MC Platinum má roční úrokovou sazbu 17,9 %, což je o 2,5 procentního bodu méně než je průměrná úroková sazba kreditních karet ČSOB. Na rozdíl od úrokové sazby, RPSN není nejnižší. Karta Platinum má RPSN o více než 4 procentní body vyšší než karta s nejnižším RPSN tedy karta MC Standard pro studenty.

Nejlepší kreditní karta ČSOB

Nejlepší kreditní kartou ČSOB je karta Standard nabízená studentům. Tato karta je bez měsíčních poplatků a má nejnižší RPSN. Je však omezena limitem 20 000,- Kč. Pokud by zákazník chtěl limit vyšší, je zde druhá varianta, a to karta MasterCard Standard pro běžné klienty. K této kartě je zákazníkovi nabízeno pojištění nákupu, prodloužená záruka a mnoho dalšího. Měsíční poplatek se sice platí ve výši 20,- Kč, viz tabulka 4, oproti tomu, RPSN má ihned po MC standard pro studenty nejnižší. MC Standard pro studenty má RPSN pouze o 4 procentní body nižší než karta MC Standard pro běžné klienty.

10.1.3 Produkty ČS

Česká spořitelna nabízí svým klientům 2 typy debetních a 1 typ kreditní karty. Mezi debetní karty patří Visa Classic a Visa Gold, nebo Debetní nálepka, která je

vydáváná místo klasických debetních karet. Mezi kreditní karty patří Kreditní karta Odměna, resp. Kreditní nálepka, která je taktéž vydáváná místo karty kreditní.

Nálepky jsou vydávány místo klasických karet a umožňují klientovi nalepit si je na jakékoli místo a nenosit u sebe žádnou hotovost. Platit se s ní dá u obchodníka a přes internet. Výběry hotovosti jsou možné pouze u obchodníka tzv. Cash Back.

Debetní karty ČS

Tabulka 5 - Debetní karty ČS

	Visa Classic	Visa Gold
Roční poplatek za kartu [Kč]	0,-/400,-	zdarma
Platby u obchodníka [Kč]	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu ČS [Kč]	5,-	5,-
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky [Kč]	40,-	40,-

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; ceník ČSAS

Visa Classic je klasickou debetní kartou, vydávanou k běžnému účtu. Umožňuje výběr hotovosti ve více než 1 300 bankomatech ČS za 5,- Kč a u ostatních bankomatů za 40,- Kč, viz tabulka 5. Platbu po internetu i platbu u obchodníka nabízí ČS zdarma. Roční poplatek se platí podle toho, jaký účet si klient vybere. Například u studentského účtu si klient může nastavit až 3 služby zdarma, to znamená i tento roční poplatek zdarma. U osobních klasických účtů záleží na tom, jaký typ účtu si klient vybere a dále na tom, co k jednotlivým účtům banka nabízí.

Karta Visa Gold je obdobou té klasické, ale je vydávána pouze bonitním klientům s vyššími příjmy.

Debetní nálepka je novinkou, která umožňuje platbu bez karty. Oproti té klasické držitel neplatí žádný roční poplatek.

Nejlepší debetní karta ČS

Vzhledem k tomu, že ČS vlastně nabízí jen jednu debetní kartu, zákazník s průměrnými příjmy si musí vybrat kartu Visa Classic, která má vyšší roční poplatek. Výše tohoto poplatku ale závisí na typu účtu, ke kterému platební kartu zákazník vlastní. U osobního účtu je nejčastěji karta zdarma. Výběry z bankomatu ČS jsou zpoplatněny částkou 5,- Kč a výběry u ostatních bank částkou 40,- Kč, což je totožné s kartou Visa Gold.

Kreditní karty ČS

Tabulka 6 - Kreditní karta ČS

	Kreditní karta Odměna
Správa a vedení kartového účtu za měsíc [Kč]	39,-
Roční úroková sazba [%]	23,88 %
RPSN [%]	30,21 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; ceník ČSAS

S kreditní kartou Odměna získá klient zpět na účet 1 % z každé platby (maximálně však 350,- Kč). Mezi další výhody patří bezúročné období až 55 dní, vydání až 3 karet a bonusový program iBOD, se kterým klienti sbírají body za své nákupy a poté je využívají na nákup různého zboží či služeb. Poplatky za měsíc jsou ve výši 39,- Kč, viz tabulka 6. Roční úroková sazba je 23,88 % a RPSN je vyšší o více než 6 procentních bodů oproti roční úrokové sazbě.

Nejlepší kreditní karta ČS

ČS nabízí pouze jednu kreditní kartu, a to kartu Odměna. Zákazník tedy nemá možnosti výběru u této banky. I přes to karta nabízí až 55 dní bezúročného období a vydání až 3 karet. Poplatky za vedení jsou ve výši 39,- Kč. Roční úroková sazba je 23,88 % a RPSN 30,21 %, viz tabulka 6. Výhoda této karty je, že klient získá 1 % z každé platby zpět na účet, maximálně však 350,- Kč.

10.1.4 Analýza nejlepších produktů kamenných bank

V oblasti debetních karet vydaných kamennými bankami je nejlepší kartou Prima karta od KB. Tato karta je ovšem pouze pro děti od 8 – 15 let, takže nejlepší debetní kartou pro běžné zákazníky je debetní karta od ČS Visa Classic. Tato karta je embosovaná a bezkontaktní. U této karty je, tak jako u všech nejlepších debetních karet kamenných bank, platba u obchodníků a na internetu zcela zdarma. Roční poplatek za kartu je ve výši 400,- Kč, viz tabulka 5, přičemž záleží na výběru běžného účtu. U této karty jsou výběry z bankomatu zpoplatněny vyšším poplatkem než u ostatních bank, a to z bankomatu ČS částkou 5,- Kč a z ostatních bankomatů částkou 40,- Kč. Pokud si však zákazník vybere studentský účet, má zdarma 3 služby k účtu podle jeho volby, tzn. že může mít výběry z bankomatu České spořitelny zdarma, popřípadě nemusí platit roční

poplatek. Pokud si zákazník vybere účet běžný má například možnost koupit si balíček v hodnotě 69,- Kč/měsíc, ve kterém má mnoho výhod včetně bezplatných výběrů z bankomatu ČS. Výběry z cizích bankomatů patří mezi nejvyšší, průměrně o 3,- Kč, ale na rozdíl od ČSOB a KB, kde se platí roční poplatek v řádech 2 - 60 stovek, u ČS zákazník platit žádné poplatky nemusí.

Nejlepší kreditní kartu vydává ČSOB studentům, kartu MC Standard. Limit na této kreditní kartě je však omezen na 20 000,- Kč. Nejlepší kreditní kartu pro běžné zájemce s vyšším limitem vydává KB. Je to A karta/Lady karta, u které se neplatí žádný roční poplatek. Platí se jen poplatek měsíční, a to 59,- Kč, viz tabulka 2. Pokud však v daném měsíci skuteční klient platbu pomocí karty vyšší než 3 000,- Kč, poplatek nehradí. Zdarma lze dostat až dvě karty, což nabízejí spolu s ČS jako jediné dvě banky. Limit úvěru je 30 000,- Kč bez doložení příjmů, čímž se řadí mezi banky s nejvyšším limitem. Bez zajištění je to 250 000,- Kč. Kolem 250 000,- Kč se pohybují ale i limity úvěrů u ostatních kamenných bank. KB dále nabízí 45 dní bezúročného období, což je o 10 dní méně než nabízí ostatní banky. Roční úrokovou sazbu má KB nejmenší a to 19,9 %. Ostatní banky mají o 1 – 3 procentní body více. RPSN je u KB 26,4 %, což je druhé nejnižší. Menší RPSN má pouze banka ČSOB u studentské kreditní karty, ovšem jen o 2 procentní body.

10.2 Nabízené produkty internetových bank v oblasti platebních karet

Internetové banky jsou v dnešní moderní době velmi oblíbené a rozšířené. Produkty těchto bank jsou nabízeny za výhodné ceny, obvykle bez poplatků nebo za poplatky znatelně nižší než u klasických kamenných bank. Internetové banky totiž ušetří na mzdách, které nemusí vyplácet zaměstnancům na kamenných pobočkách, nebo za zřízení a vybavení kamenných poboček. V této kapitole jsou uvedeny produkty 3 vybraných internetových bank, viz příloha č. 2, které nabízejí svým klientům, fyzickým osobám.

10.2.1 Produkty Mbank

Tabulka 7 – Debetní karty mBank

	Debetní karta VISA	Karta VISA k účtu eMax
Poplatek za vydání [Kč]	0,-	100,-
Měsíční poplatek [Kč]	0,-/29,-	0,-
Platby u obchodníků [Kč]	0,-	0,-
Výběry z bankomatů [Kč]	0 – 35,-	35,-
Výběry z bankomatu v zahraničí [Kč]	0 – 35,-	35,-

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; sazebník mBank

Tabulka 8 - Kreditní karta mBank

	mKreditka
Měsíční poplatek za vedení [Kč]	0,-/29,-
Roční úroková sazba [%]	23,8 %
RPSN [%]	27,67 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; sazebník mBank

Do produktů mBank patří Platební karta VISA k osobnímu účtu mKonto, Karta VISA, ke spořicímu účtu eMax a mKreditka. Platební karta VISA k osobnímu účtu mKonto nabízí vydání karty zdarma, měsíční poplatek za vedení 29,- Kč, viz tabulka 7, pokud klientovi bezhotovostní operace nepřevyšší 500,- Kč. Dále první tři výběry měsíčně z bankomatu zdarma, ostatní za 39,- Kč, výběry z bankomatů v zahraničí nad 2 500,- Kč také zdarma.

Karta VISA, ke spořicímu účtu eMax, je shodná s klasickou kartou, rozdíl je jen v tom, že karta není embosovaná a je zde nepatrný rozdíl v placení poplatků. U karty ke spořicímu účtu eMax se platí poplatek za vydání karty ve výši 100,- Kč, oproti tomu se však neplatí žádné jiné poplatky za její vedení. Výběry z bankomatu jsou v ČR i v zahraničí zpoplatněny 35,- Kč bez jakýchkoli vyjímek.

Poslední kartou je mKreditka, která nabízí 54 dní bezúročného období, vydání karty zdarma, vedení karty také zdarma, pokud bude mít klient bezhotovostní operace v daném měsíci vyšší než 500,- Kč, 1 % z každé platby prvních 6 měsíců zpět na účet a možnost volby mezi kartou VISA Credit Classic nebo VISA Credit Gold. U karty VISA Credit Gold je povolen vyšší úvěrový limit. Oproti klasické kreditní kartě, která má úvěrový limit

pouhých 100 000,- Kč, má karta Gold limit 5krát vyšší. Roční úroková sazba je 23,8 % a RPSN 27,67 %, viz tabulka 8.

Nejlepší debetní karta mBank

Nejlepší debetní kartou banky mBank je určitě debetní karta Visa k účtu mKonto. Neplatí se žádné poplatky za vydání ani za platby u obchodníků či na internetu. Poplatek ve výši 29,- Kč držitel karty platí pouze v případě, že kartou nezaplatil více než 500,- Kč v měsíci, což většina klientů nejspíše splní. První 3 výběry ze všech bankomatů i mimo bankomaty mBank jsou zdarma a ostatní pak zpoplatněny částkou 35,- Kč, u neembosované karty Visa k účtu eMax klient musí platit výběry z bankomatů vždy, a to ve výši 35,- Kč.

Nejlepší kreditní karta mBank

Kreditní kartu nabízí banka mBank pouze jednu, to znamená, že je i tou nejlepší. Klient musí platit měsíční poplatek ve výši 29,- Kč v případě, že má bezhotovostní operace menší než 500,- Kč. Roční úroková sazba je 23,8 % a RPSN 27,67 %, viz tabulka 8.

10.2.2 Produkty ZUNO

Tabulka 9 - Debetní karta ZUNO

	Debetní karta
Měsíční poplatek za vedení [Kč]	0,-
Platba u obchodníka [Kč]	0,-
Domácí výběry z bankomatu [Kč]	28,-/18,-/0,-
Zahraniční výběry z bankomatu [Kč]	80,-/0,-

Zdroj: vlastní zpracování 2015; ceník ZUNO

Tabulka 10 - Kreditní karty ZUNO

	Kreditní karta	Platinová kreditka
Měsíční poplatek za vedení [Kč]	0,-	128,-
Roční úroková sazba [%]	20,99 %	18,99 %
RPSN [%]	22,80 %	Výpočet na základě úvěr. limitu

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; ceník ZUNO

ZUNO Bank nabízí pouze jednu debetní a dvě kreditní karty. Debetní karta je embosovaná a je od asociace VISA. Klientům umožňuje klasické používání s výhodou bezpoplatkového vydání a vedení. Zajímavostí je, že je na kartě uvedeno číslo účtu, pro případ zapomenutí. Navíc si může klient nechat posílat SMS o zrealizovaných transakcích. Poplatky za výběr hotovosti jsou různé podle typu účtu. Pokud by chtěl klient lepší typ účtu – účet Plus, musí splňovat požadavek, a to zaplatit kartou v daném měsíci více než 3 000,- Kč. U klasického účtu se platí poplatek ve výši 28,- Kč, viz tabulka 9. U účtu Plus se při výběru vyšším než 1 000,- Kč neplatí poplatek žádný, v opačném případě 18,- Kč, což je o 10,- Kč méně než u karty s klasickým účtem. Výběry z bankomatu v zahraničí jsou u klasického účtu zpoplatněny částkou 80,- Kč a u účtu Plus jsou zdarma, viz tabulka 9.

Kreditní karta Kreditka vydaná asociací MasterCard je taktéž embosovaná. Vydání a vedení je bez poplatků a nabízí 55 dní bezúročného období. Roční úroková sazba je 20,99 % a RPSN 22,8 %.

Platinová kreditka na rozdíl od té klasické nabízí cestovní pojištění a členství v programu MasterCard ELITE, za což si banka účtuje měsíční poplatek 128,- Kč, viz tabulka 10. Roční úroková sazba je o dva procentní body nižší než u klasické kreditní karty. RPSN banka nezveřejňuje. Vypočítává se na základě poptávky u banky a uvádí se na smlouvu, kterou buď klient podepíše, nebo ne.

Nejlepší debetní karta ZUNO

Jedinou debetní kartu, kterou nabízí ZUNO banka, je karta bez poplatků za vedení a za platbu u obchodníků. Klient ovšem platí za domácí i zahraniční výběry z bankomatu. Je zde však možnost platit tyto poplatky menší nebo žádné, v případě, že by klient dostal účet Plus, u kterého je však nutné splňovat požadavek, a to zaplatit kartou v daném měsíci více než 3 000,- Kč. To klientovi umožní výběry z bankomatu v zahraničí zdarma, a výběry nad 1 000,- Kč v ČR také zdarma.

Nejlepší kreditní karta ZUNO

Nejlepší kreditní kartou banky ZUNO je Platinová kreditka, u které má klient navíc oproti té klasické cestovní pojištění a členství v programu MC ELITE programu, které nabízí mnoho užitečných slev. Sice se za tuto kartu platí měsíční poplatek

ve výši 128,- Kč, ale je zde menší roční úroková sazba, o 2 procentní body nižší než u klasické kreditní karty.

10.2.3 Produkty Airbank

Tabulka 11 - Debetní karta Airbank

	Debetní karta
Měsíční poplatek za vedení [Kč]	0,-/100,-
Platba u obchodníka [Kč]	0,-
Výběry z bankomatu Airbank [Kč]	zdarma
Výběry z cizího bankomatu [Kč]	25,-/zdarma

Zdroj: vlastní zpracování 2015; ceník Airbank

Airbank nabízí pouze jednu debetní kartu od asociace MasterCard. Tato karta je vydávána k běžným účtům. Zdarma může majitel běžného účtu dostat až dvě karty a může si vybrat ze tří designů. Klient se u této banky může rozhodnout, zda chce velký nebo malý tarif. U malého tarifu neplatí žádné poplatky, viz tabulka 11, ale za výběry z cizího bankomatu platí 25,- Kč. U velkého tarifu klient platí měsíční poplatek ve výši 100,- Kč, ale neplatí již žádné další poplatky. Kreditní karty Airbank nenabízí.

Nejlepší debetní karta Airbank

Airbank nabízí jako skoro všechny internetové banky pouze jednu debetní kartu. To znamená, že u této banky je i tou nejlepší volbou pro klienta.

10.2.4 Analýza nejlepších produktů internetových bank

Nejlepší debetní kartou pro potenciálního zákazníka, které nabízejí vybrané tři internetové banky, je určitě debetní karta Visa od ZUNO banky. U této karty držitel neplatí žádné poplatky za vedení a uskutečněné platby. Platí se zde pouze výběry z bankomatu v ČR, a to 28,- Kč, čímž se ZUNO banka řadí na druhé místo mezi internetovými bankami, avšak nabízí výběry zdarma, pokud bude mít držitel karty měsíční bezhotovostní transakce vyšší než 3 000,- Kč a bude vybírat částky vyšší než 1 000,- Kč. Další výhodou je, že pokud bude mít klient bezhotovostní transakce vyšší než 3 000,- Kč, nebude platit ani za výběry v zahraničí, což určitě ocení cestovatelé. Pokud by však tyto podmínky držitel karty nesplnil, výběry z bankomatu by se mu

prodražily. ZUNO má totiž za výběry z bankomatu v zahraničí poplatky více než 2krát vyšší než ostatní internetové banky.

Vzhledem k tomu, že Airbank kreditní karty nenabízí, jsou k porovnání pouze nejlepší kreditní karta od banky ZUNO a nejlepší kreditní karta od mBank. Nejlepší volbou pro klienta je Platinová kreditka od banky ZUNO, která nabízí roční úrokovou sazbu téměř o 5 procentních bodů nižší než banka mBank. Jediným negativem Platinové kreditky od ZUNO je, že se za ni musí platit měsíční poplatek ve výši 128,- Kč. Tento poplatek je ale v porovnání s vyššími úroky u konkurenční internetové banky lepší. K této kartě ještě banka nabízí cestovní pojištění a členství ve slevovém programu MC ELITE, což klient určitě ocení.

10.3 Porovnání nejlepších produktů kamenných a internetových bank

Tabulka 12 – Přehled nejlepších debetních karet internetové a kamenné banky

	ČS	ZUNO
Roční poplatek za kartu [Kč]	0,-/400,- (podle typu účtu)	0,-
Měsíční poplatek za vedení [Kč]	0,-	0,-
Platby u obchodníka [Kč]	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu [Kč]	5,-	0,- (útrata kartou > 3 000,- + výběr > 1 000,-) /18,- (útrata kartou > 3 000,-)/28,-
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky [Kč]	40,-	0,- (útrata kartou > 3 000,- + výběr > 1 000,-) /18,- (útrata kartou > 3 000,-)/28,-
Zahraníční výběry z bankomatu [Kč]	125,-	0,- (útrata kartou > 3000,-)/80,-

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; sazebníky ČS, ZUNO

Co se týče nejlepších debetních karet u internetových a kamenných bank, banky Česká spořitelna a ZUNO Bank, lze tvrdit, že internetová banka ZUNO je na tom lépe než kamenná banka ČS, viz tabulka 12. Tím, že internetové banky ušetří finance za zřízení poboček a za mzdy zaměstnanců, můžou si dovolit výhodnější nabídku v oblasti debetních karet pro klienta, což s sebou přináší nižší nebo žádné poplatky. Zatímco kamenné banky chtějí roční poplatky, v tomto případě 400,- Kč, viz tabulka 12, a možnost neplatit je nabízí pouze studentům nebo v případě připlacení si další služby, jako jsou balíčky, v rámci

kterých má klient možnost zvolit si, co bude zdarma a co ne, internetové banky žádné poplatky za vedení nepožadují. Nejlepší debetní kartu tedy nabízí ZUNO, která nabízí kartu zcela zdarma. Jediné, co musí držitel karty hradit, jsou výběry z bankomatu. Výběry v bankomatu banky, která kartu vydala jsou více než 5krát vyšší u ZUNO než u ČS, která je vítězem z vybraných kamenných bank v oblasti debetních karet. ZUNO, ale nabízí za splněné podmínky, kdy bezhotovostní transakce klienta přesáhnou 3 000,- Kč, výběry z bankomatu za 18,- Kč, což je o 12,- Kč méně než u ČS, a pokud si klient vybere z bankomatu více než 1 000,- Kč, má výběry zdarma. Co se týče výběrů z cizího bankomatu, ZUNO má totožné poplatky jako u výběrů z domácího bankomatu. ČS je zpoplatňuje částkou 40,- Kč. Výběry v zahraničí jsou zpoplatněny u ČS za 125,- Kč, což je o 56 % více než u ZUNO.

Tabulka 13 - Přehled nejlepších kreditních karet internetové a kamenné banky

	ZUNO	KB
Roční poplatek za vedení [Kč]	zdarma	zdarma
Vydání 2. karty [Kč]	80,-	zdarma
Měsíční poplatek za vedení [Kč]	128,-/64,- při bezh. trans. vyšších než 3 000,-	59,-/zdarma, při bezh. trans. vyšších než 3 000,-
Měsíční poplatek za vedení u studentů [Kč]	128,-/64,- při bezh. trans. vyšších než 3 000,-	29,-/zdarma při bezh. trans. vyšších než 1 500,-
Roční úroková sazba [%]	18,99 %	19,90 %
RPSN [%]	výpočet na základě limitu	26,40 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, sazebníky ZUNO a KB

Banky nejlepších kreditních karet, kamenná banka KB a internetová ZUNO, jsou se svými výsledky zcela odlišné. Nejlepší nabídkou kreditních karet v KB je A karta/Lady karta a u ZUNO Platinová kreditka. Roční poplatek banky nepožadují, za to měsíční ano. KB má zhruba poloviční poplatek vůči ZUNO. Pokud však bude mít klient KB bezhotovostní transakce vyšší než 3 000,- Kč/1 500,- Kč u studentského účtu, má měsíční poplatky zdarma. I u ZUNO se dají měsíční poplatky snížit na polovinu, tak jako u KB, bezhotovostními transakcemi vyššími než jsou 3 000,- Kč, viz tabulka 13. Kamenné banky nabízejí ke svým kreditním kartám o mnoho více doplňkových služeb než ty internetové, jako je pojištění, různé slevy a výhody, ale mají větší úrokové sazby a RPSN, což tím zjevně kompenzují. Klient, který je náročný a hodně cestuje, bude pravděpodobně hledat

mezi bankami kamennými, za to průměrný klient, který bude hledět na co nejnižší úrokové sazby a RPSN, půjde spíše do internetových bank. Přestože internetové banky zatím nenabízejí mnoho druhů kreditních karet, stále jsou na vedoucích pozicích se svými úrokovými sazbami i RPSN. Proto je ZUNO o něco lepší než KB. Roční úrokovou sazbu nabízí o jeden procentní bod menší a bezúročné období má téměř o 1/4 delší. Dále jako jediná z vybraných internetových bank nabízí doplňkové služby jako je cestovní pojištění a členství v programu MC ELITE, tak jako i KB. KB nabízí navíc jen to, že se 1 % z každé platby připisuje na klientovo penzijní spoření a to, že má nižší nebo žádné měsíční poplatky.

Tato analýza tedy vypovídá o tom, že jsou internetové banky pro klienta levnější a výhodnější. Zároveň je pro klienta pohodlnější vše zařídit z domova za pár minut. Za to kamenné banky nabízejí mnoho doplňkových výhod.

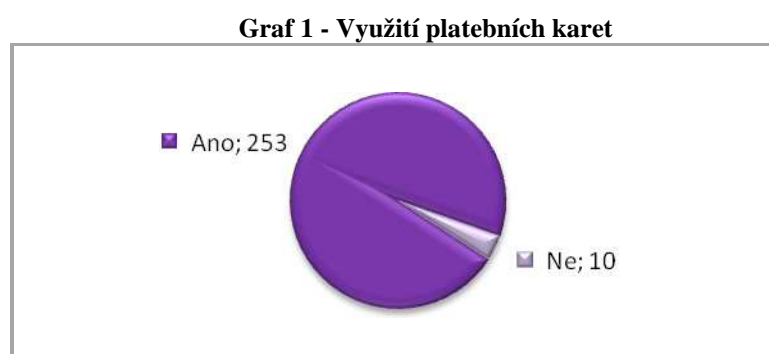
11. Dotazníkové šetření vybraného vzorku lidí

Dotazníkové šetření bylo provedeno ve dnech 22. – 26. ledna 2015 pomocí webového dotazníku Google Docs. Dotazník se skládal ze 13 otázek týkajících se platebních karet a vyplnilo ho celkem 263 lidí anonymně. Vyplnění tohoto dotazníku trvalo přibližně 2 minuty. Dotazník vyplňovali lidé na různých sociálních sítích a pomocí emailu.

11.1 Procento využití platebních karet

První otázka měla rozdělit respondenty podle toho, zda užívají platební kartu či nikoli. Pokud dotazovaní zaškrtnuli odpověď ne, dotazník pro ně skončil a na ostatní otázky už nemohli dále odpovídat, v opačném případě pokračoval ve vyplňování.

1. Využíváte platební kartu?



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

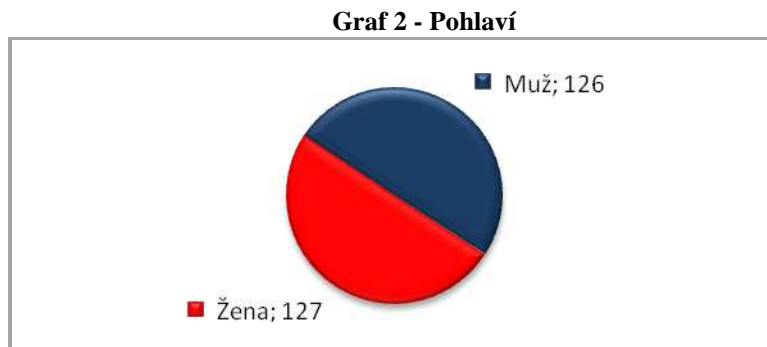
Komentář: Graf 1 znázorňuje, že z celkového počtu 263 respondentů je 253 aktivních uživatelů platebních karet a 10 jich platební kartu nepoužívá. To znamená, že 96 % respondentů používá platební kartu

11.2 Obecné informace o respondentovi

Pokud není uvedeno jinak, u všech následujících otázek, resp. grafů, jsou uvedeny procenta a počty respondentů, kteří používají platební kartu, tzn. že celek, tedy 100 %, tvoří 253 respondentů, viz graf 1.

V tomto souboru otázek vybraný vzorek lidí odpovídal na 4 otázky, které se týkaly obecných informací.

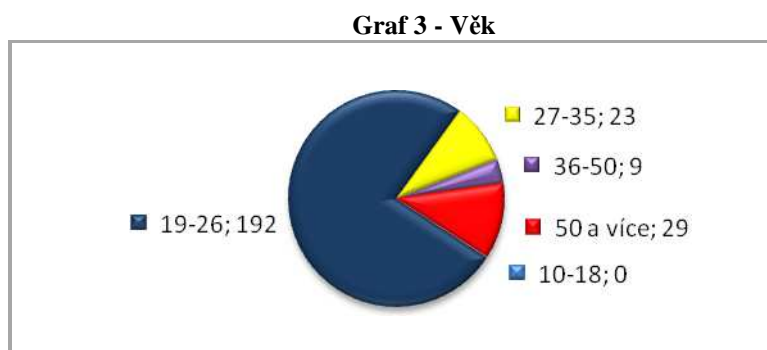
2. Jaké je Vaše pohlaví?



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Z grafu č. 2 lze vysledovat, že se průzkumu zúčastnil srovnatelný počet žen a mužů. Je to téměř 50 % ku 50 %, resp. jen o jednu ženu více než mužů.

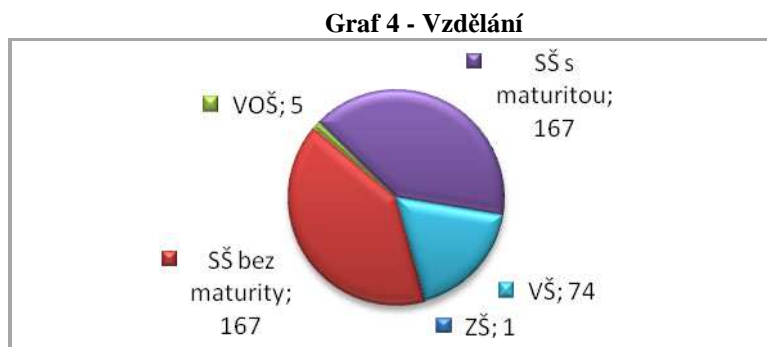
3. Jaký je Váš věk?



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Graf 3 odráží skutečnost, že se mladí lidé ve věku od 10 – 18 let průzkumu nezúčastnili nebo se neřadí mezi aktivní uživatele platebních karet. Nejčetnějším vzorkem v rámci šetření se jeví věková skupina 19 – 26 let, která tvoří více než 75 % ze všech aktivních uživatelů platebních karet. Druhou nejpočetnější skupinou je skupina respondentů ve věku 50 a více, která je sice na druhém místě, ale má již 6,5krát méně procentních bodů než věková skupina 19 – 26 let. Skupina 27 - 35 let je těsně za skupinou 50 a více, má totiž jen o 2 procentní body méně. Poslední skupina 36 – 50 let má jen zanedbatelný počet procent, kolem 3 %.

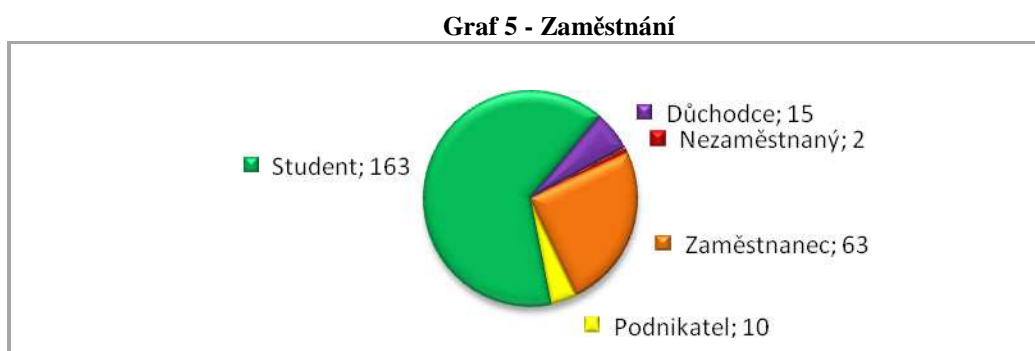
4. Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Graf 4 částečně koresponduje s daty v předcházejícím grafu, dá se totiž předpokládat, že většina respondentů ve věku 19 – 26 má ukončené střední vzdělání a zároveň ještě nedosáhla vysokoškolského vzdělání. Nejpočetnější skupinou jsou v tomto grafu respondenti se středoškolským vzděláním s maturitou, tvoří více než polovinu. Druhou v pořadí je skupina vysokoškoláků, kterých je zhruba 2krát méně než středoškoláků. Daleko za nimi se umístili respondenti z VOŠ, SŠ bez maturity a ZŠ, kteří dohromady nezískali více než 5 %.

5. Jaké je Vaše zaměstnání?



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

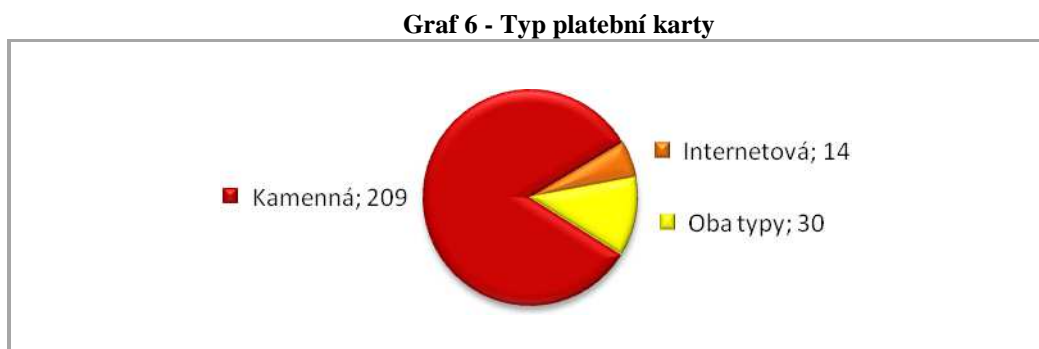
Komentář: Dle grafu č. 5 se šetření účastnilo 163 studentů (64 %), což jsou téměř 2/3 ze všech respondentů, kteří užívají platební kartu. 1/4 ze všech respondentů jsou zaměstnanci. Důchodci a podnikatelé zaujímají pouze 1/10 z celkového vzorku lidí. Nezaměstnaní ovlivnili výsledky průzkumu pouze 2 odpověďmi, což je necelé 1 %.

11.3 Informace o platebních kartách

Stejně jako v bodě 11.2 jsou zde uvedeny procenta a počty respondentů, kteří využívají platební karty, tedy ze vzorku 253 respondentů, viz graf 1.

V následujících otázkách byly zjišťovány informace o platebních kartách uživatelů.

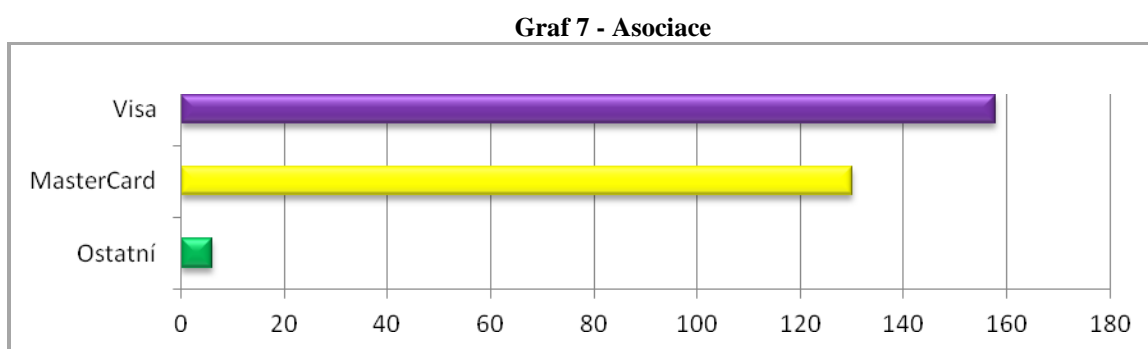
6. Jaký typ platební karty vlastníte?



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Z grafu č. 6 lze odvodit, že více jak $\frac{3}{4}$ respondentů z výběrového souboru vlastní pouze debetní kartu. Výhradně kreditní kartu oproti tomu vlastní pouhý zlomek z 253 respondentů a to 6 %. Vlastníků obou typů karet je dvakrát více než vlastníků výhradně kreditních karet.

7. Jaká asociace je vydavatelem Vaší platební karty?

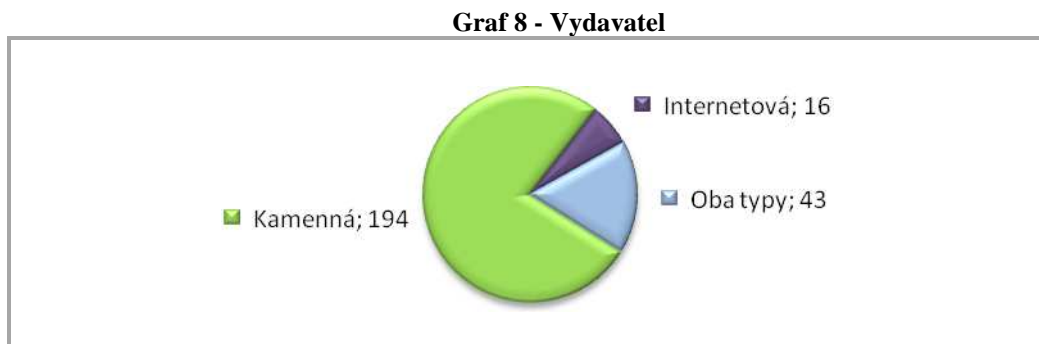


Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Z grafu č. 7 je patrné, že platební karty asociace Visa, vlastní více jak polovina všech tázaných. Oproti tomu platební karty MasterCard vlastní o 11 procentních bodů

méně respondentů než karty VISA. Karty ostatních asociací jako jsou AmericanExpress a DinersClub vlastní pouze 2 % tázaných.

8. Jaký typ banky je vydavatelem Vaší platební karty?



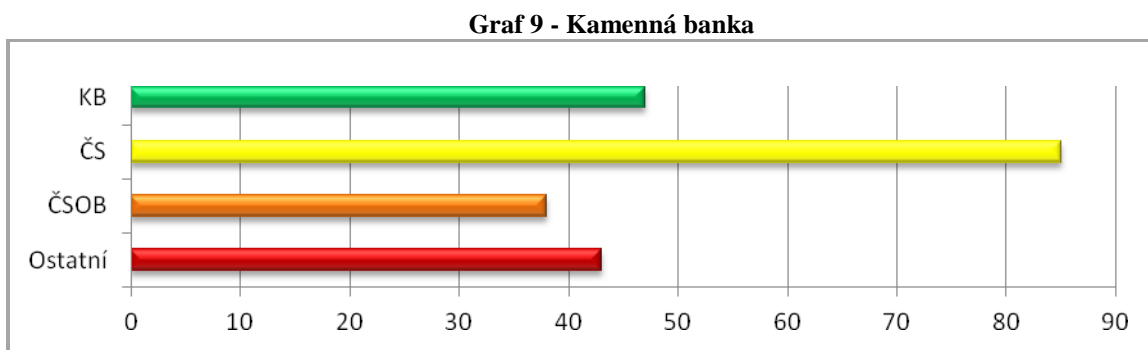
Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Graf 8 zobrazuje fakt, že vybraný vzorek respondentů upřednostňuje služby pouze kamenných bank, což uvádí $\frac{3}{4}$ respondentů. Jen 6 % respondentů má pouze kartu vydanou internetovou bankou a o 11 procentních bodů více dotazovaných, vlastní kartu od obou typů bank.

Pokud respondent v otázce číslo 8 zaškrtl možnost, že vlastní kartu od kamenné banky, byl přesměrován na otázku číslo 9. Pokud respondent označil odpověď „internetová banka“, byl přesměrován na otázku číslo 10 a pokud zaškrtl respondent poslední variantu, tzn. že vlastní karty od obou typů bank, pak byl přesměrován na otázku číslo 11. Všichni dotazovaní poté pokračovali na otázku č. 12.

9. Která kamenná banka je vydavatelem Vaší platební karty?

Na tuto otázku odpovídali pouze dotazovaní, kteří v otázce č. 8 odpověděli, že využívají platební kartu pouze od kamenných bank, tedy 194 respondentů, viz graf 8, což pro účely následujícího grafu budeme uvažovat jako 100 %. Tito uživatelé mohli označit více odpovědí.

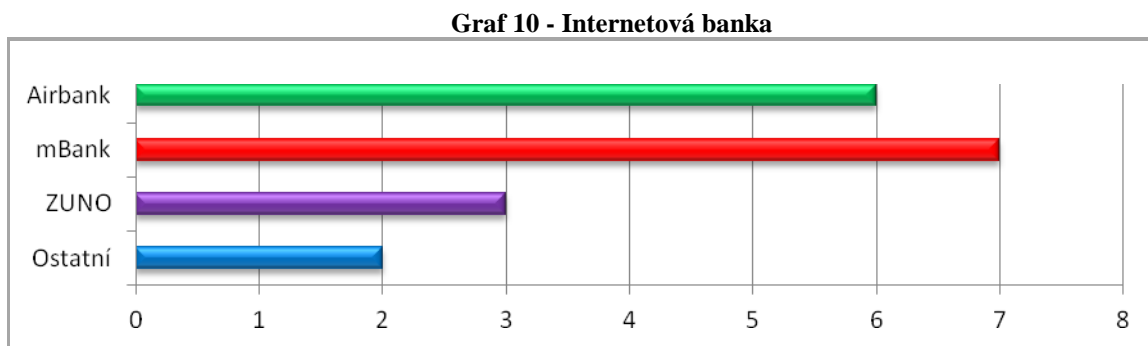


Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Vybraný vzorek uživatelů vlastní kartu pouze od kamenné banky uvedl, že nejčastěji vlastní platební kartu od České spořitelny, viz graf 9, což je téměř 44 %. Možnosti „Komerční banka“, „ČSOB“ a „Ostatní banky“ zvolilo shodně okolo 20 % respondentů.

10. Která internetová banka je vydavatelem Vaší platební karty?

V této otázce jsou % a počty počítány z 16 respondentů, kteří v otázce č. 8 uvedli, že vlastní platební kartu pouze od banky internetové. Uživatelé měli i zde možnost zvolit více odpovědí.



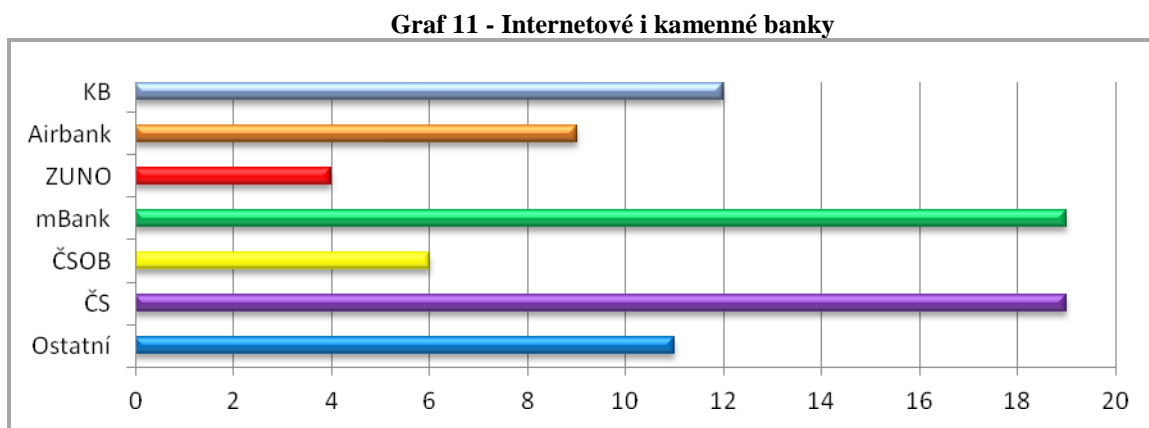
Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Z grafu č. 10 je patrné, že uživatelé platebních karet od internetových bank, nejvíce využívají karty od banky mBank, kterou zvolilo necelých 45 % dotazovaných.

Odpověď „Airbank“ má o pouhých 6,5 procentních bodů méně než banka mBank. Banka ZUNO se umístila na třetím místě s necelými 20 %. Možnost „Ostatní banky“ zvolilo o 8 procentních bodů méně respondentů.

11. Které banky jsou vydavatelem Vašich platebních karet?

V této otázce jsou počty a procenta uváděny ze 43 respondentů, kteří využívají platební kartu jak od kamenné banky, tak od banky internetové, viz graf 8. Tito respondenti také mohli využít zvolit více odpovědí.



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: V grafu č. 11 vede Česká spořitelna spolu s mBank shodně se 44 %. Druhou nejvyužívanější bankou je KB, která má o 16 procentních bodů méně než mBank a ČS. Ostatní banky - Equabank, Citibank, GE Money bank, Raiffeisenbank a Fio banka, od kterých vlastní platební kartu zhruba ¼ respondentů, jsou na třetím místě. Banka Airbank má kolem 20 %. Banky ČSOB a ZUNO se umístily na posledních dvou místech.

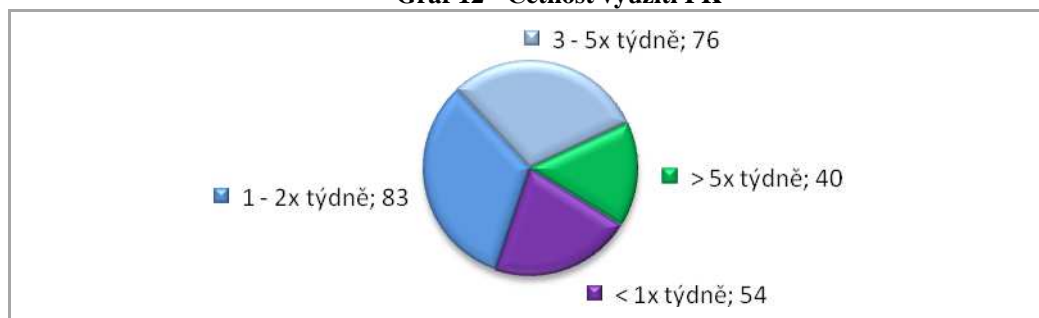
11.4 Četnost využití a spokojenosti vybraného vzorku klientů

V této části dotazníku odpovídali respondenti, kteří na otázku č. 1 uvedli, že jsou vlastníky platební karty, tzn. 253 dotázaných.

Poslední skupina otázek se zaměřovala na to, k čemu platební kartu uživatelé využívají, jak často, a zda jsou spokojeni se službami, které jim jejich banka nabízí k platební kartě.

12. Kolikrát týdně využíváte Vaši platební kartu?

Graf 12 - Četnost využití PK



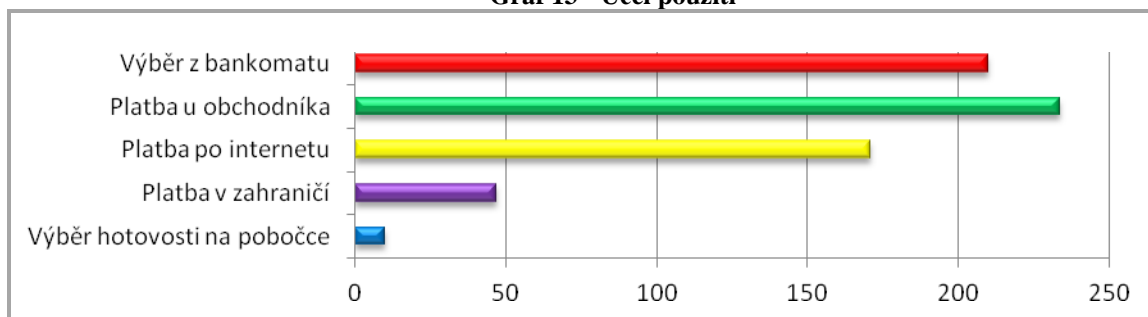
Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Z grafu č. 12 je patrné, že většina respondentů používá svou platební kartu 1 - 2krát týdně. Pouze o 3 procentní body méně má skupina 3 - 5krát týdně. Méně než 1krát týdně využívá platební kartu 1/5 všech respondentů a pouze 16 % tázaných využívá svou platební kartu více než 5krát týdně.

13. K jakým účelům Vaši kartu používáte?

V této otázce si respondenti mohli vybrat více odpovědí.

Graf 13 - Účel použití

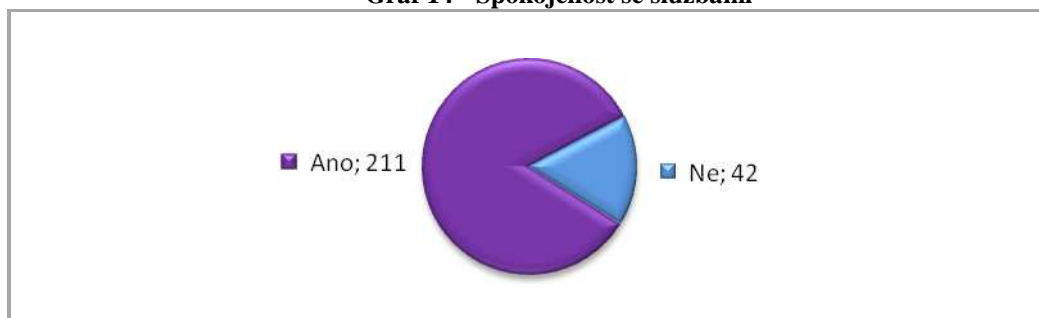


Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Uživatelé platebních karet uvedli, že kartu nejčastěji používají k účelu platby u obchodníka, přes 90 %, viz graf 13. Další nejčastější účel používání platební karty je výběr hotovosti z bankomatu, který uvedlo o 10 procentních bodů méně dotázaných než předchozí možnost. Dále pak vybraný vzorek lidí kartu používá k platbě po internetu (68 %), méně využívané služby jsou platby v zahraničí a výběr hotovosti na pobočce.

14. Jste spokojeni s výhodami, které jsou nabízeny k Vaší platební kartě?

Graf 14 - Spokojenost se službami



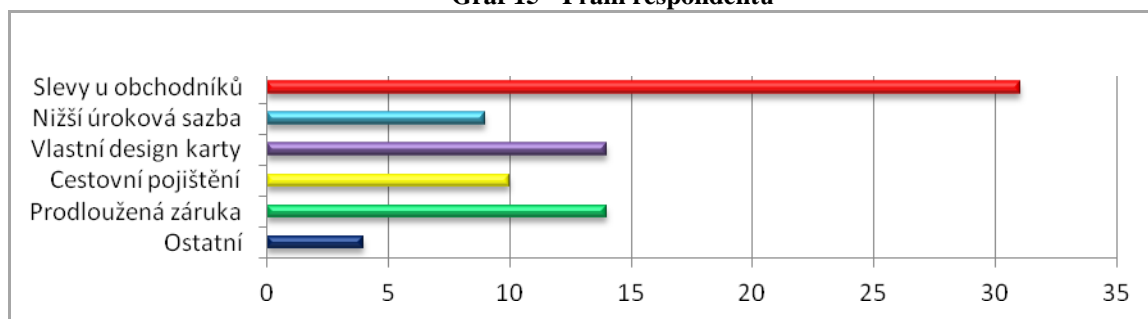
Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Spokojenost u vybraného vzorku lidí převládá – téměř 84 %, ale najdou se i ti, kteří by něco zlepšili. Je jich ovšem pouze zhruba 1/6 všech dotazovaných, viz graf 14.

15. Jaké výhody byste uvítali k Vaší platební kartě?

K této otázce se dostali respondenti, kteří v otázce č. 14 uvedli, že nejsou spokojeni s výhodami, které jim jejich banka nabízí, tzn. 42 respondentů. U této otázky mohli dotazovaní zvolit více odpovědí.

Graf 15 - Přání respondentů



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Komentář: Respondenti by nejčastěji uvítali výhody ve formě slev u obchodníků, a to necelé 3/4. Na stejné úrovni, jsou prodloužená záruka a možnost výběru vlastního designu karty, které dohromady zvolily 2/3 ze 42 nespokojených uživatelů platební karty. Cestovní pojištění a nižší úroková sazba u kreditních karet, viz graf 15, jsou také na stejné úrovni, okolo 20 % každá odpověď. Možnost „Ostatní“ vybralo pouze 10 % tázaných, ti zde uvedli nižší poplatky za vedení účtu a výběry z bankomatů a příspěvek na ISIC kartu.

12. Srovnání výsledků analýzy a dotazníkového šetření

Z dotazníkového šetření bylo zjištěno, že téměř 2/3, resp. 64 %, dotazovaných byli studenti a téměř 1/3 tvořili důchodci spolu se zaměstnanci, proto by se dalo čekat, že budou hledat platební karty s co nejnižšími poplatky a RPSN, tzn. že budou nejčastěji klienty internetových bank, což dotazníkové šetření nepotvrdilo. Uživatelů platebních karet internetových bank je pouhých 23 %, oproti tomu platební kartu od kamenné banky vlastní 4krát tolik dotazovaných.

Na základě výsledků dotazníkového šetření lze uvést, že vybraný vzorek lidí používá ze 3/4 pouze debetní kartu. V analýze se mezi debetními kartami na prvních místech objevily z internetových bank karta od ZUNO a z kamenných bank karta od České spořitelny. V dotazníkovém šetření se toto tvrzení potvrdilo z půlky. Česká spořitelna získala 2krát více procent (41 %) než banka, která se umístila na druhém místě – Komerční banka. Za to ZUNO se umístilo spíše na dolních příčkách mezi internetovými bankami s pouhými 12 %.

Vzhledem k tomu, že téměř 3/4 všech dotazovaných používá pouze platební kartu kamenných bank, kartu pouze od internetové banky vlastní pouhá 1/20 z vybraného vzorku, z nichž nejvíce procent dostala mBank (44 %), což s provedenou analýzou, kde je nejlepší internetovou bankou ZUNO zcela nesouhlasí.

Výsledky všech provedených analýz směřují spíše k internetovým bankám kvůli nízkým poplatkům a RPSN, ale vybraný vzorek odpovídal opačně. Internetové banky totiž moc vybraným vzorkem lidí využívané nejsou. Dostaly pouhých 23 %.

Dotazovaný vzorek respondentů je většinou spokojený s nabídkou své banky, kladně se vyjádřilo 83 % respondentů. Pouze zhruba 1/6 by něco zlepšila, především by rozšířili nabídku slev, které jsou poskytovány v rámci vlastnictví karty. S provedenou analýzou to plně koresponduje vzhledem k tomu, že je v analýze uvedeno, že kamenné banky nabízejí mnoho výhod, jako jsou slevy, pojištění, 1 % z nákupu zpět na účet a podobně a vzhledem k tomu, že respondenti nejvíce užívají platební karty právě od kamenných bank (94 %).

Na otázku k jakým účelům kartu používáte, respondenti nejvíce uváděli k platbě u obchodníka, k výběru hotovosti z bankomatu a k platbě po internetu. Vzhledem k tomu, že nejvíce používají platební karty České spořitelny, odpovídá to analýze. V provedené analýze je zjištěno, že ČS nabízí nejlepší debetní kartu od kamenných bank, která nabízí

platby po internetu a u obchodníka zdarma a je zde možnost dokoupení nejvíce používaných služeb, které klient může dostat za poplatek zdarma, tzn. výběry z bankomatu.

13. Závěr

Na základě informací z rešeršní části lze označit jako výhody to, že majitel platební karty nemusí disponovat s hotovostí, platba kartou je velice jednoduchá a rychlá a v neposlední řadě je s placením pomocí karty spojena následná kontrola stavu financí. Nevýhodami platebních karet je riziko odcizení a to, že banky zpoplatňují některé služby, jako například výběr z bankomatů.

Z analytické části vyplývá, že nejlepší debetní kartou vydávanou kamennou bankou je Prima karta od Komerční banky pro děti od 8 – 15 let, která nemá žádné poplatky kromě výběru z cizího bankomatu za 39,- Kč. Vzhledem k tomu, že se výběr nejlepší debetní karty orientuje spíše na běžného, tedy dospělého zákazníka, nejlepší volbou je debetní karta Visa Classic od České spořitelny. Karta je embosovaná a bezkontaktní. Roční poplatek se hradí ve výši 400,- Kč, výběry z bankomatu ČS jsou zpoplatněny 5,- Kč a výběry z cizího bankomatu 40,- Kč. Pokud si však klient vybere některý z bankovních účtů, v mnoha případech tyto poplatky nehradí. Například u studentského účtu má klient k dispozici 3 služby, které si zvolí, zdarma.

Nejlepší kreditní kartu vydávanou kamennou bankou nabízí Československá obchodní banka studentům. Běžným klientům ale nejlepší kreditní kartu nabízí Komerční banka. Touto kartou je A karta/Lady karta, u které se neplatí kromě měsíčního poplatku ve výši 59,- Kč žádný další poplatek. Dokonce ani tento jediný poplatek klient hradit nemusí, pokud uskuteční v daném měsíci platbu pomocí karty vyšší než 3 000,- Kč. Roční úrokovou sazbou 19,9 % se tato karta zároveň řadí mezi nejlepší. RPSN u této karty je druhá nejnižší, 26,4 %, což je ovšem pouze o 2 procentní body méně než má banka s nejlepší RPSN.

Nejlepší debetní kartu vydávanou internetovou bankou nabízí ZUNO banka od karetní asociace Visa. Nehradí se za ni žádné poplatky, kromě poplatku 28,- Kč za výběry ze všech bankomatů v ČR, avšak ani tuto platbu není bezpodmínečně nutné hradit, pokud bude mít klient bezhotovostní transakce vyšší než 3 000,- Kč a zároveň bude uskutečňovaný výběr vyšší než 1 000,- Kč. To s sebou zároveň přináší další výhodu ve formě bezplatného výběru z bankomatů v zahraničí (jinak 80,- Kč). Pokud by ale zákazník tyto podmínky nedodržel, výběry z bankomatu by se mu prodražily.

Internetové banky nabízejí i kreditní karty, výjimkou je Airbank, která dosud kreditní kartu ve své nabídce nemá. Ze zbylých dvou bank nabízí nejlepší kreditní kartu ZUNO. Je jí Platinová kreditka, která má roční úrokovou sazbu o téměř 5 procentních bodů menší než mBank, tedy 18,99 %.

Nejlepší debetní kartou na základě komparace nejlepší debetní karty od kamenné banky, kterou je Visa Classic od České spořitelny, a nejlepší debetní karty internetové banky, kterou je debetní karta od ZUNO, byla identifikována debetní karta od ZUNO, která je nabízena zcela zdarma, kromě poplatků za výběry z bankomatu.

Nejlepší kreditní karta vzešla z porovnání nejlepší kreditní karty od kamenné banky, kterou je A karta/Lady karta od Komerční banky, a nejlepší kreditní karty internetové banky, kterou je Platinová karta od ZUNO banky. Za nejlepší kreditní kartu byla zvolena Platinová karta na základě nižší úrokové sazby.

Tato analýza vypovídá o tom, že internetové banky jsou pro klienta levnější a výhodnější. Zároveň je pro klienta pohodlnější vše zařídit z domova za pár minut. Za to kamenné banky nabízejí mnoho doplňkových výhod.

Při porovnání závěrů analýzy se statistikou získanou v rámci dotazníkového šetření převládá shoda. Z respondentů využívajících platební kartu vlastní debetní kartu 95 % a 2/5 vlastní kartu vydanou Českou spořitelnou. Právě debetní karta od ČS byla na základě analýzy vyhodnocena jako nejlepší debetní karta vydávaná kamennou bankou.

Naproti tomu výsledky dotazníkového šetření nekorespondují s celkovým závěrem prováděné analýzy, tedy že nejlepší produkty, a to jak kreditní tak debetní kartu, nabízí ZUNO. Na základě počtu studentů, kteří se zúčastnili dotazníkového šetření (62 %), se přitom dalo předpokládat, že právě tito budou volit produkty s nejnižšími náklady, pravděpodobně tedy karty vydávané internetovou bankou, a jak ukázala analýza nejlépe pak produkty od ZUNO. Ovšem pouhá 1/4 aktivních uživatelů platebních karet oslovených v rámci dotazníkového šetření využívá služeb některé internetové banky a z toho jen jedna desetina vlastní nějaký produkt od ZUNO.

Téměř 94 % respondentů vlastní kartu od kamenné banky a více jak 1/10 z nich vlastní zároveň i kartu od internetové banky, což opět nekoresponduje s počtem studentů, kteří se zúčastnili dotazníkového šetření, resp. s předpokladem, že budou vyhledávat produkty především internetových bank. Tato neshoda může být vysvětlena např. nabízenými studentskými slevami nebo účty.

Z vlastní práce tedy vyplývá, že aktivní uživatelé platebních karet jsou ze $\frac{3}{4}$ uživateli pouze debetní karty i přesto, že nabídka kreditních karet přináší mnoho výhod v podobě slev, bezúročného období a podobně. Navíc se i přes rostoucí počet dynamických internetových bank ukazuje, že občané včetně studentů jsou konzervativní a nadále preferují služby kamenných bank, přestože se v rámci provedené analýzy jeví jako ty dražší.

14. Zdroje

Seznam použité literatury

- BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, 179 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-857-6591-8.
- CRIBB, Joe. Peníze. 1. vyd. Praha: Fortuna Print, 1993, 64 s.
- HARTLOVÁ, Věra a kol.. Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004, 199 s. ISBN 80-7168-900-9.
- JEŽEK, Tomáš. Peníze a trh: Seznamte se. 1.vyd. Praha: Portál, 2002. ISBN 80-717-8685-3.
- JUŘÍK, Pavel. Platební karty: 1870-2006 : velká encyklopedie. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 296 s. ISBN 80-247-1381-0.
- JUŘÍK, Pavel. Platební karty: ilustrovaná historie placení. 1. vyd. Praha: Libri, 2012, 148 s. ISBN 978-807-2774-982.
- JUŘÍK, Pavel. Svět platebních a identifikačních karet: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2.přepr.vyd. Praha: Grada Publishing, 2001, 175 s. příl. ISBN 80-247-0195-2.
- JUŘÍK, Pavel. Svět platebních karet: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. Vyd. 1. Praha: Radix, 1995, 125 s., [16] s. barev. il. a fot. ISBN 80-901-8531-2.
- KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Vyd. 1. Praha: Computer Press, 2005, viii, 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
- KLÍNSKÝ, Petr a Danuše CHROMÁ. Finanční gramotnost: úlohy a metodika. Vyd. 1. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2009, 96 s. ISBN 978-80-87063-26-2.
- KLÍNSKÝ, Petr. Finanční gramotnost: obsah a příklady z praxe škol. Vyd. 1. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2008, viii, 148 s. ISBN 978-80-87063-13-2.
- NOVESKÝ, Ivan. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 1. vyd. Praha: Cofet, 2009. ISBN 978-802-5442-074.
- REVENDA, Zbyněk a Danuše CHROMÁ. Peněžní ekonomie a bankovníctví: úlohy a metodika. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 80-726-1132-1.

Seznam použitých internetových zdrojů

- Airbank člen skupiny PPF. člen skupiny PPF. [online]. [cit. 2015-01-15]. Dostupné z:
<https://www.airbank.cz/cs/>
- ČSOB. ČSOB, 2015. [online]. 2015 [cit. 2015-01-10]. Dostupné z:
<http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx>
- Finance.cz – daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn. Technologie platebních karet. [online]. [2014] [cit. 2015-02-05]. Dostupné z:
<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/technologie/>
- Finance.cz. finance media. [online]. [cit. 2015-01-15]. Dostupné z:
<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/vyhody/>
- Fincetrum Banka roku 2014. . [online]. [cit. 2015-01-22]. Dostupné z:
<http://www.bankaroku.cz/vysledky/>
- FinExpert.cz: osobní finance. . [online]. 4.2.2014 [cit. 2015-01-22]. Dostupné z:
<http://finexpert.e15.cz/100-on-line-otevrete-ucet-u-mbank-zuno-a-air-bank>
- KB. Komerční banka – Société Générale Group. [online]. 2014 [cit. 2015-01-10].
Dostupné z: www.kb.cz
- Komerční banka – Société Générale Group. Platinum Visa. [online]. 2014
[cit. 2015-01-16]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/platinum-visa.shtml>
- mBank. . [online]. [cit. 2015-01-10]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz>
- Osobní finance – Česká spořitelna. Profil České spořitelny [online]. [2014]
[cit. 2015-02-05]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>
- Peníze.cz – Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně. Platební karty a jejich druhy [online]. © 2000 – 2015 [cit. 2015-02-02]. Dostupné z:
<http://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy>
- Peníze.cz – Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně. Platební karty a jejich druhy [online]. © 2000 – 2015 [cit. 2015-02-04]. Dostupné z:
<http://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy>
- Platební karty. Platební karty. [online]. 2010 [cit. 2015-01-27]. Dostupné z:
<http://www.platimkartou.cz/vyhody-a-nevyhody-platebnich-karet/>
- ZUNO. ZUNO je členem Raiffesen Bank International. [online]. 2015 [cit. 2015-01-10].
Dostupné z: <http://www.zuno.cz/>

Sazebníky, ceníky a výroční zprávy vybraných bank

Ceník. airbank člen skupiny PPF. [online]. [cit. 2015-03-11]. Dostupné z:

<https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/pro-uzivatele/cenik-jako-soucast-pribalu-k-rs/Contents/0/6061526D9487218C10CB877309610EA6/resource.pdf>

Ceník. Česká spořitelna, a.s.. [online]. [cit. 2015-03-11]. Dostupné z:

<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/cenik-d00013670>

Sazebníky. ČSOB, 2015. [online]. [cit. 2015-03-11]. Dostupné z:

<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/default.aspx>

Sazebníky poplatků. mBank. [online]. [cit. 2015-03-11]. Dostupné z:

<http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/>

Sazebníky a úrokové sazby. Komerční banka – Société Générale Group. [online].

[cit. 2015-03-11]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/>

Aktuální ceník. ZUNO. [online]. [cit. 2015-03-11]. Dostupné z:

<http://www.zuno.cz/pomoc/uzitecne-inform>

Výroční zpráva KB 2013. Komerční banka – Société Générale Group. [online]. 2014

[cit. 2015-01-16]. Dostupné z: [http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-](http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocnizpravy/kb-2013-vyrocnizprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746ace/cenik/)

[investory/publikace/vyrocnizpravy/kb-2013-vyrocnizprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746ace/cenik/](http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocnizpravy/kb-2013-vyrocnizprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746ace/cenik/)

[zprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746ace/cenik/](http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocnizpravy/kb-2013-vyrocnizprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746ace/cenik/)

Výroční zpráva ČSOB 2013. ČSOB. [online]. 2014 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z:

http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf

http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf

Výroční zpráva České spořitelny 2013. Česká spořitelna, a.s.. [online]. 2014

[cit. 2015-01-16]. Dostupné z: [http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-](http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf)

[investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf](http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf)

http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf

http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf

http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf

http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocnipololetnizpravy/Vyrocnizpravy/VZ_CSob_2013.pdf

Seznam tabulek a grafů

Tabulka 1 - Debetní karty KB

Tabulka 2 - Kreditní karty KB

Tabulka 3 - Debetní karty ČSOB

Tabulka 4 - Kreditní karty ČSOB

Tabulka 5 - Debetní karty ČS

Tabulka 6 - Kreditní karty ČS
Tabulka 7 – Debetní karty mBank
Tabulka 8 - Kreditní karta mBank
Tabulka 9 - Debetní karta ZUNO
Tabulka 10 - Kreditní karty ZUNO
Tabulka 11 - Debetní karta Airbank
Tabulka 12 – Přehled nejlepších debetních karet internetové a kamenné banky
Tabulka 13 - Přehled nejlepších kreditních karet internetové a kamenné banky
Tabulka 14 - Základní údaje bank z roku 2013
Graf 1 - Využití platebních karet
Graf 2 - Pohlaví
Graf 3 - Věk
Graf 4 - Vzdělání
Graf 5 - Zaměstnání
Graf 6 - Typ platební karty
Graf 7 - Asociace
Graf 8 - Vydavatel
Graf 9 - Kamenná banka
Graf 10 - Internetová banka
Graf 11 - Internetové i kamenné banky
Graf 12 - Četnost využití PK
Graf 13 - Účel použití
Graf 14 - Spokojenost se službami
Graf 15 - Přání respondentů

Seznam příloh

Příloha č. 1: Banka roku 2014
Příloha č. 2: Banky ZUNO, Airbank a mBank 100% online
Příloha č. 3: Základní informace o 3 vybraných kamenných bankách v ČR
Příloha č. 4: Základní informace o 3 vybraných internetových bankách v ČR
Příloha č. 5: Dotazník

Příloha č. 1: Banka roku 2014

Fincentrum Banka roku 2014

[Banka roku 2014](#) > [Výsledky](#) > [Fincentrum Banka roku 2014](#)

Banka			roku
1. Československá	obchodní	banka,	a.s.
2. Česká	spořitelna,		a.s.
3. Komerční banka, a.s.			

Zdroj: Fincetrum Banka roku 2014, citace online 2015-01-22

Příloha č. 2: Banky ZUNO, Airbank a mBank 100% online

100% on-line otevřete účet u mBank, Zuno a Air Bank

On-line založení účtu nabízí v nějaké podobě většina tuzemských bank. Často takovým způsobem, kdy zákazník vyplní formulář na internetu a následně je mu doručena smlouva prostřednictvím kurýra, který zároveň ověří doklady totožnosti či zajde na pobočku vyřídit podpisy na příslušné smlouvy. Nemusí tomu ale tak být v každém případě.

U **mBank**, **Zuno** a **Air Bank** lze účet otevřít **100% on-line**, nebude vás takříkajíc „nahánět“ žádný kurýr, ani nemusíte nikam chodit. Na druhou stranu je nutné mít účet vedený u jiné banky, mobil, respektive české mobilní číslo a skener nebo digitální fotoaparát, kterým ofotíte či naskenujete doklady totožnosti. V rámci otevření nového účtu je třeba na něj poslat platbu z vašeho druhého účtu, třeba ve výši 1 Kč.

Zdroj: FinExpert.cz, citace online 2015-01-22

Příloha č. 3: Základní informace o 3 vybraných kamenných bankách v ČR

Komerční banka, a. s.

Komerční banka, a. s. je mateřskou společností Skupiny KB a je také součástí mezinárodní skupiny Société Générale. Patří mezi největší banky v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Komerční banka, a. s. nabízí služby v oblasti podnikového, investičního a retailového bankovníctví. Jako specializované služby pak nabízí pojištění, penzijní připojištění, faktoring (odkup krátkodobých pohledávek), stavební spoření a další. (KB, citace online 2015-01-10)

Československá obchodní banka, a. s.

ČSOB je jakousi univerzální bankou. Poskytuje své služby jak fyzickým osobám, tak i malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. Nabízí služby spojené s bydlením, pojištěním, penzijními fondy i specializované služby jako je například leasing. (ČSOB, citace online 2015-01-10)

Česká spořitelna, a. s.

ČSAS je největší bankou na území České republiky. „Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group. Jedná se o jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. Má přes 16 milionů klientů v sedmi zemích většinou z Evropské unie. (Osobní finance – Česká spořitelna, citace online 2015-02-05)

Tabulka 14 - Základní údaje bank z roku 2013

	KB	ČSOB	ČSAS
Počet klientů [v mil.]	1,6	2,9	5,3
Počet poboček	399	319	653
Počet bankomatů	729	1006	1530
Počet karet [v mil.]	1,56	-	3,2

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; Výroční zprávy jednotlivých bank 2013

Příloha č. 4: Základní informace o 3 vybraných internetových bankách v ČR

Mbank

mBank je součástí skupiny Commerzbank, jedné z největších finančních skupin v celé Evropě. Tato polská banka působí v České republice od roku 2007. Dříve pod názvem BRE Bank S.A., a od roku 2014 jako mBank S.A.. Tato banka zde působí na základě takzvaného evropského pasu pro podnikání v bankovním sektoru. (mBank, citace online 2015-01-10)

ZUNO

ZUNO bank je internetová banka zřízená rakouskou skupinou Raiffeisen Bank International, která je její mateřskou bankou. Tato banka se u nás poprvé objevila roku 2010. Je zaměřena na jednoduchost a modernost. (ZUNO, citace online 2015-01-10)

Airbank

Banka je členem skupiny PPF, soukromé mezinárodní finanční a investiční skupiny se sídlem v Nizozemí. Na území ČR působí od roku 2011. Nabízí produkty jako spoření, půjčky a vedení běžného účtu. (Airbank, citace online 2015-01-15)

Příloha č. 5: Dotazník

Využíváte platební kartu? *

Ano

Ne

Jaké je Vaše pohlaví? *

Žena

Muž

Jaký je Váš věk? *

10 - 18

19 - 26

27 - 35

36 - 50

50 a více

Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání? *

ZŠ

SŠ bez maturity

SŠ s maturitou

VOŠ

VŠ

Jaké je Vaše zaměstnání? *

Student

Bez zaměstnání

Zaměstnanec

Podnikatel

Důchodce

Jaký typ platební karty vlastníte? *

- Debetní karta (klasická platební karta)
- Kreditní karta
- Obě

Jaká asociace je vydavatelem Vaší platební karty? *

- Visa
- MasterCard
- Jiné:

Jaký typ banky je vydavatelem Vaší platební karty? *

- Kamenná banka
- Internetová banka
- Vlastním karty od obou typů bank

Která kamenná banka je vydavatelem Vaší platební karty? *

- Komerční banka
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Jiné:

Která internetová banka je vydavatelem Vaší platební karty? *

- Airbank
- ZUNO
- mBank
- Jiné:

Které banky jsou vydavatelem Vašich platebních karet? *

- Komerční banka
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Airbank
- ZUNO
- mBank
- Jiné:

Kolikrát týdně využíváte Vaši platební kartu? *

- Méně než 1krát týdně
- 1-2krát týdně
- 3-5krát týdně
- Více než 5krát týdně

K jakým účelům Vaši kartu používáte? *

- Výběr hotovosti z bankomatu
- Platba u obchodníka
- Platba po internetu
- Platba v zahraničí
- Výběr hotovosti na pobočce

Jste spokojeni s výhodami, které jsou nabízeny k Vaší platební kartě? *

- Ano
- Ne

Jaké výhody byste uvítali k Vaší platební kartě? *

- Slevy u obchodníků
- Prodloužená záruka k zakoupeným výrobkům
- Cestovní pojištění
- Vlastní design karty
- U kreditních karet nižší úrokovou sazbu
- Jiné: