

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Platební karty
Kreditní karty
Bakalářská práce

Autor: Jana Matějčková

Studijní obor: Finanční management kombinovaná forma

Vedoucí práce: Ing. Libuše Svobodová. Ph.D.

Hradec Králové

srpen 2019

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Platební karty“ zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne 12. srpna 2019

Jana Matějčíková

Poděkování:

Chtěla bych poděkovat Ing. Libuši Svobodové Ph.D. za odborné vedení mé bakalářské práce, věcné připomínky a podnětné rady, její čas, trpělivost a ochotu.

Anotace

Tato bakalářská práce se zabývá analýzou a porovnáním kreditních karet na českém bankovním trhu. Cílem práce je analyzovat vývoj na trhu kreditních karet a porovnat vybrané kreditní karty. Konkrétně je vybrána základní kreditní karta od každé z pěti bank. Zvoleny jsou tři hlavní banky, jedna střední a jedna malá banka. Kreditní karty jsou hodnoceny nejdříve dle zvolených kritérií a následně je vyhodnocena výhodnost jednotlivých karet. V modelovém příkladu jsou tyto karty porovnány na dvou odlišných typech klientů.

Klíčová slova: kreditní karta, platební karta

Annotation

Title: Payment cards

This Bachelor Thesis about Payment card and about analyzing and comparing credit cards on the Czech banking market. The target of the thesis is to analyze the development of the credit card market and compare selected credit cards. Specifically, basic credit card is selected from each of the five selected banks. Three main banks are selected, one medium bank and one small bank on the bank market. Credit cards are rated according to criteria and the benefits of selected cards are comparing. In the model example, these cards are compared on two different types of client.

Keywords: credit card, payment card

Obsah

1.	Úvod.....	1
2.	Teoretická východiska platebních karet.....	2
2.1.	Historie platebních karet	2
2.1.1.	První věrnostní karta	2
2.1.2.	První kreditní karta	3
2.1.3.	Vznik prvních bankovních asociací	4
2.1.4.	První platební karty v České republice	4
2.2.	Platební karta.....	4
2.2.1.	Druhy platebních karet.....	5
2.3.	Využití platební karty	10
2.3.1.	Platba v obchodech	10
2.3.2.	Výběr nebo vklad hotovosti.....	10
2.3.3.	Platba po internetu.....	11
2.4.	Výhody platebních karet	12
2.4.1.	Výhody kreditních karet	12
2.5.	Rizika	13
2.5.1.	Úvěrové ztráty (Credit Risk).....	13
2.5.2.	Zneužití karty cizí osobou (Lost/Stolen Card)	13
2.5.3.	Zneužití nedoručené karty (Never Received Card).....	14
2.5.4.	Padělky karet (Counterfeit Card).....	14
2.5.5.	Objednávkové služby (Mail/Telephone Order, Internet)	14
2.5.6.	Podvodná žádost o kartu (Fraudulent Application)	14
2.6.	Ochrana a bezpečnost	14
2.7.	Nové formy plateb	16
2.7.1.	Formy bezkontaktních plateb.....	16

2.8.	Vydání a splácení kreditní karty	16
3.	Vývoj trhu kreditních karet.....	19
3.1.	Statistiky a grafy vývoje platebních karet v letech 2013 – 2018	20
3.1.1.	Počet vydaných karet dle zúčtování	20
3.1.2.	Počet vydaných karet dle vydávající asociace	21
3.1.3.	Počet domácích a zahraničních plateb kreditními kartami	21
3.1.4.	Počet a objem plateb kreditními kartami v roce 2018.....	22
4.	Analýza vybraných kreditních karet	24
4.1.	Bankovní společnosti poskytující vybrané karty.....	24
4.1.1.	Komerční banka (KB)	24
4.1.2.	Československá banka (ČSOB).....	24
4.1.3.	Česká spořitelna (ČS)	25
4.1.4.	Raiffeisen bank (RB).....	25
4.1.5.	mBank.....	26
4.2.	Nabídka kreditních karet jednotlivých poskytovatelů	26
4.3.	Kritéria hodnocení vybraných kreditních karet	27
4.3.1.	Bezúročné období.....	28
4.3.2.	Poplatky	28
4.3.1.	Úvěrový limit	30
4.3.1.	Splácení.....	31
4.3.2.	Úročení	31
4.3.3.	Benefity a výhody vybraných kreditních karet	31
4.3.4.	Hodnocení.....	35
4.4.	Modelový příklad	36
4.4.1.	Klient A.....	36
4.4.2.	Klient B.....	37

4.4.3. Porovnání klientů.....	38
5. Shrnutí	42
6. Závěr a doporučení.....	43
7. Citovaná literatura.....	45
Seznam obrázků.....	48
Seznam grafů	48
Seznam tabulek	48

1. Úvod

Tématem bakalářské práce bylo zvoleno platební karty, zejména kreditní karty. Platební karty v dnešní době vlastní každý člověk. Kreditních karet vlastní člověk někdy i více než jednu. Jsou součástí každodenního života. Tato práce se zabývá jejich historií a vývojem od počátku, kdy byla vydána první karta. Zajímavé jsou i důvody jejich vzniku. Poskytovatelé platebních karet se snaží najít tu nejvhodnější variantu pro široký segment zákazníků s různými potřebami a požadavky. Klienti bank mají na výběr z mnoha možností a různých výhod debetních a kreditních karet. Existuje tedy mnoho členění karet dle různých hledisek. Kartu lze využít nejen k výběrům z bankomatů ale také k platbám bezkontaktním nebo platbám přes internet. Vedle výhod existují i různá rizika. Díky stále propracovanějším bezpečnostním prvkům je zajištěna ochrana a bezpečnost platebních karet.

Díky kreditní kartě je možné rychle a snadno čerpat úvěr. Důležitá je také opatrnost při čerpání prostředků z karty, aby se nakonec splácení nestalo finančně neúnosné.

V praktické části je vybráno pět bank a hodnocena a porovnávána je jejich celková nabídka kreditních karet a dalších produktů a výhod spojených s používáním karet. V další části je vytvořen modelový příklad dvou klientů a k porovnání jsou vybrány základní kreditní karty každé z vybraných bank.

Cílem práce je analyzovat vývoj na trhu kreditních karet, jejich inovace a porovnat vybrané kreditní karty. Modelový příklad je vytvořen pro porovnání vybraných karet. Klient A a Klient B jsou dva klienti v modelovém příkladu a každý používá svou kartu odlišným způsobem.

2. Teoretická východiska platebních karet

Pokud se mluví o platební kartě, není již v dnešní době nikdo, kdo by nevěděl, co to je. Takřka každý v dnešní době vlastní alespoň jednu debetní nebo kreditní kartu.

2.1. Historie platebních karet

V této kapitole je popsán historický vývoj platebních karet až do podoby a formy v jaké je známa dnes, od věrnostní karty až po dnešní plastovou kartu a další její formy.

2.1.1. První věrnostní karta

Úplně první karta začínající celý vývoj karet je první věrnostní karta. Historie těchto karet se datuje počátkem 20. století. Podle Juříka [1, p. 276] „*první platební karta na světě byla vydána již v roce 1914 ve Spojených státech amerických. Svým stálým zákazníkům ji začala vydávat americká telefonní a telegrafní společnost Western Union Telegraph Company. Její zákazníci obdrželi tzv. identification card se svým jménem. Karta platila jeden rok a opravňovala klienta telefonovat a zasílat telegramy prostřednictvím pozemních i lodních poboček bez okamžitého placení.*

Držitel karty pak každý měsíc dostal od společnosti soupis provedených telefonátů a odeslaných telegramů, jejich jednotlivé ceny a celkový součet. Tento soupis klient vyrovnal šekem nebo bankovním převodem.“

Dále Juřík [1] také uvádí, že tyto karty byly vydávány ze dvou důvodů. První z důvodů byla snaha o udržení stávajících klientů a získat nové, druhý důvod byla snaha přimět klienty k častějšímu využití služeb. V současné době jsou takové karty nazývány věrnostními kartami. Platba touto kartou byla pro klienta daleko pohodlnější než platba v hotovosti, a díky tomu se společnosti zvyšovaly zisky. Konkurence zareagovala, neboť nechtěla zůstat pozadu a také vydala vlastní karty. Těmito kartami bylo možné platit pouze u společnosti, která kartu vydala. Jejich podoba byla jiná než jejich současný vzhled. Materiál, ze kterého byly vyrobeny, byl papír. Základní principy jsou však stále stejné. Při platbě klient předloží kartu, stvrdí podpisem. Následovalo ověření platnosti a podpisu a jména. Po měsíci klient uhradil obchodní úvěr, který byl poskytnut prostřednictvím karty. Karty se staly znakem osobní prestiže, to vedlo k jejich rozšíření. Kvůli válce byly zavedeny omezení, po jejím skončení byly zrušeny a karty se vrátily do oběhu.

Historicky první kartou byla identification card avšak první univerzální karta vznikla až později. Juřík [2, p. 13] uvádí, „*V historii platebních karet zaujímá stejně významné místo*

jako Western Union společnost Diners Club International. Byl-li rok 1914 rokem zrodu věrnostní platební karty, pak rok 1950 byl rokem vzniku univerzálně použitelné platební karty. K jejímu vzniku se váže zajímavá historka: její zakladatelé, pánové Robert McNamara a Ralph Schneider, pozvali jednou několik svých obchodních přátel na večeři do prvotřídní restaurace v New Yorku. Při placení však McNamara zjistil, že u sebe nemá ani cent! McNamaru v restauraci znali a nabídli mu proto, aby zaplatil příště, ale on zatelefonoval manželce, která potřebnou částku peněz donesla.

Spojení této náhody s vrozenou podnikavostí obou pánů pak vedlo k myšlence založit klub, nazvaný příznačně „Diners Club“. Jeho úkolem se stalo vydávat svým členům úvěrové karty nazvané „Charge Card“ pro bezhotovostní placení u všech smluvních hotelů, restaurací a obchodů (Service Establishment), které s klubem uzavřou smlouvu. Vznikla tak první víceúčelová úvěrová karta pro nákupy dražšího zboží a služeb – Travel and Entertainment Card (T&E Card). “

Zákazníkovi byl jednou za měsíc zaslán výpis, který musel zákazník uhradit do data splatnosti. S celkovou utracenou částkou také zaplatil poplatek vydavateli 5 % z utracené částky, dále také roční poplatek ve výši 5 USD. [2]

Další etapa nastala v roce 1958, na trh vstoupila finanční společnost a cestovní kancelář American Express. Počet členů byl více než 100 000, počet karet 253 000 již v prvním roce. Do této doby karty nevydávaly banky. Zájem bank o platební karty se objevil až koncem 40. let. V roce 1947 byla newyorskou bankou Flatbush National Bank of Brooklyn karta v papírové podobě, nazvaná „Charg-It“. Později tuto služby zavedly další banky. [2]

2.1.2. První kreditní karta

Jak uvádí Juřík [2, p. 15] , „první kreditní kartu vydala až v roce 1951 newyorská banka The Franklin National. Karta byla vydávána zdarma a klienti museli uhradit provedené nákupy do 30, 60 nebo 90 dnů. Během několika dalších let platební karty vydávala asi stovka amerických bank. Očekávaly zisk, ale z počátku jim platební karty přinesly ztráty, takže polovina z nich vydávání karet zastavila.“

Další banka, která v roce 1958 zahájila vydávání kreditní karty nazvané „Bank Americard“ byla Bank of America. Program měl úspěch i díky svým sloganům. Objevily se i problémy, neboť se stala terčem podvodníků. Již rok po zahájení dosahoval program velké ztráty.

K úspěchu stačilo změnit postup pro schvalování úvěrových limitů a další opatření. Úspěch se pokoušely napodobit i další banky. [2]

2.1.3. Vznik prvních bankovních asociací

Postupem času začaly banky zakládat asociace a vydávat karty. Jednou z asociací byla Western States Bancard Association (WSBA) s obchodním názvem „MasterCharge“. Po spojení s Interbank Card Association, které prodali obchodní značku, vznikla dnešní asociace MasterCard. Reakcí Bank of America bylo prodej licencí programu „Bank Americard“ ostatním bankám. Nespokojenost bank s řízením Bank Americard Service Corporation vedla k požadavkům na větší nezávislost jako u ICA. Výsledkem bylo vytvoření dvou samostatných neziskových sdružení National Bank of America Inc. pro spojené státy a Ibankco Ltd. pro ostatní státy. Po pozdější reorganizaci přijaly názvy VISA USA a VISA International. [2]

2.1.4. První platební karty v České republice

„V České republice se první platební karty objevily v roce 1990. K jejich širšímu využívání bylo nutno překonat určitou nedůvěru veřejnosti a v neposlední řadě vybudovat potřebnou infrastrukturu umožňující široké rozšíření platebních karet jako plnohodnotného platebního nástroje. V první fázi byly platební karty využívány více jako nástroj hotovostního platebního styku k výběrům z bankomatů. Teprve s příchodem mezinárodních obchodních řetězců, které zavedly v naprosté většině ve svých obchodních jednotkách platby kartou jako samozřejmou součást nabízených služeb (okolo roku 2000) došlo k masivnímu rozvoji sítě platebních terminálů.“ Dále Polouček [3, p. 113] také popisuje situaci po roce 2010. *„Po roce 2010 začal objem bezhotovostních operací na platebních terminálech přesahovat v hodnotovém vyjádření objem výběrů z bankomatů. Podíl platebních operací prostřednictvím platebních karet na celkovém počtu platebních operací se na konci první dekády tohoto století přibližuje průměru zemí eurozóny.“*

2.2. Platební karta

Současné platební karty jsou vyráběny z plastu a odpovídají mezinárodním normám. Díky rychlému vývoji v oblasti techniky a nových technologií je využíváno těchto nových technologií i při placení. Klasickou platební kartu nahrazují nálepky, které zastupují platební karty a aplikace, do kterých je možné si své karty nahrát a následně s telefonem provádět platby stejně jako s platební kartou.

Náležitosti plastových karet uvádí Revenda [4, p. 110]: „*Platební karta obsahuje následující nezbytné náležitosti:*

- *označení vydavatele karty. Nejvýznamnější vydavatele platebních karet lze v současné době rozdělit do tří skupin*
 - *banky a bankovní asociace (VISA, Europay/MasterCard, JCB),*
 - *finanční společnosti (American Express, Diners Club),*
 - *obchodní domy, letecké, telekomunikační, olejářské společnosti apod.;*
- *jméno držitele platební karty, popř. určitou formu identifikace držitele karty (např. rodné číslo, podpis);*
- *číslo platební karty;*
- *platnost platební karty;*
- *záznam dat. Záznam dat může být na kartě ve formě magnetického proužku nebo mikročipu. Vzhledem k přechodu na čipové karty, jsou v současné době nově vydávané karty obvykle vybaveny čipem i magnetickým proužkem. Výhodou čipových karet je kapacita čipu, která umožňuje uchovat údaje potřebné nejen k identifikaci karty, ale celou řadu dalších údajů. Při placení kartou tak odpadá nutnost ověřovat některé údaje spojením s bankou klienta (např. ověření denního limitu). Kapacita čipu dovoluje využití karty i pro více aplikací najednou. Čipové karty jsou rovněž ve srovnání s kartami s magnetickým proužkem bezpečnější proti zneužití.“*

2.2.1. Druhy platebních karet

Karty lze dělit podle různých hledisek. Zde jsou některá hlediska uvedena.

Dle způsobu zúčtování

Karty dle způsobu zúčtování, se dělí dle cesty banky k utraceným penězům. [5]

- **Debetní karty (debit cards)**

Jejich charakteristikou je pevná návaznost k bankovnímu účtu někdy možno i ke spořicímu, tedy čerpaní vlastních prostředků uložených na účtu. [5]

Jak uvádí [6] „Debetní kartou je možné vybírat hotovost z bankomatu nebo v obchodech, které nabízí službu cashback. Debetní platební kartou samozřejmě můžete provádět i bezhotovostní transakce – platit útratu v obchodech, restauracích nebo na internetu. Většina debetních karet také umožňuje bezkontaktní placení – kartu stačí přiložit

k terminálu, do útraty nad pět set korun navíc není nutné zadávat PIN. Některé banky nabízejí i bezkontaktní výběr z bankomatu.“

- Kreditní karty (credit cards)

Kreditní karta je forma úvěru, kdy je karta vázána místo na běžný na úvěrový účet. Platbou touto kartou proběhne čerpání úvěru od banky či nebankovní společnosti, který má danou splatnost. Pro získání kreditní karty je posuzována způsobilost klienta splatit budoucí úvěr a měřítkem posouzení je výše čistého příjmu zájemce o úvěr. [5]

Podle [7] *„s kreditní kartou můžete platit u obchodníků, na internetu nebo vybírat z bankomatu – cena za výběr z bankomatu se ale obvykle pohybuje v řádu desítek, někdy dokonce stovek korun. Částka, kterou je možné z kreditky měsíčně utratit závisí na limitu, který na kartě máte. Výši limitu stanovuje banka na základě vašich měsíčních příjmů – při žádosti o kreditku je budete muset doložit.“*

- Charge karty (charge cards)

Charge karty mají hodně podobný princip jako, kreditní karty. Rozdíl je v úhradě, která musí být jednorázová a splacena musí být celá částka. [5]

- Nákupní úvěrové karty

Nákupní karty vydávají nebankovní instituce, rozdíl je také v ceně karty, výši úročení a použitelnosti např. OK karta, YES karta a Aura karta. [5]

- Zvláštní forma karet

Existuje také zvláštní forma karet, nazývají se **petrokarty** např. DKV, UTA, EuroShell, CCS. Hlavním účelem těchto karet je zejména nákup pohonných hmot a nákup dalšího zboží čerpacích stanic. [3]

Dle způsobu provedení

- Elektronické karty

Tento způsob provedení je u nás nejrozšířenější VISA Electron či Maestro. Transakce touto kartou jsou online ověřeny v kartovém centru. Má také mnoho výhod jako nízká cena karty, nízké poplatky za blokaci, nevýhodou je omezená použitelnost. [5]

- **Embosované karty**

Embosované karty jsou jasně rozpoznatelné díky vyraženým údajům, které umožňují použití při platbě prostřednictvím tzv. žehličky (imprinter). Platba proběhne díky vložení karty do imprinteru a otisku údajů, které zákazník potvrdí svým podpisem. [5]

Tištěné údaje na kartách uvádí [2, p. 43], „Pro použití v mechanických snímačích (imprinterech) se na kartu vyrazí nezbytné identifikační údaje (Embossing), a to písmem OCR 7B (Optical Character Recognition) velikosti 3.63 mm. Pro ně je určena dolní polovina přední části karty, kterou norma dělí na tři řádky:

1. **Account Number Line** - obsahuje číslo karty. První dvě číslice určují druh karty. Např. karty MasterCard začínají vždy číslicí 5, VISA 4. Za nimi následuje identifikace vydavatele karty (zpravidla dalších 5 míst), přidělovaná orgány ISO. Zbývajících 8 až 13 míst je určeno pro identifikaci konkrétního klienta.
2. **Valid Data Line** – uvádí se v ní období platnosti karty (měsíc a rok), a to buď v podobě uvádějící začátek i konec platnosti, nebo jen konec platnosti. Navíc je v této oblasti uváděno u karet MasterCard čtyřmístné identifikační číslo banky (ICA). Počet znaků – max. 19.
3. **Třetí řádek** – je určen pro jméno držitele karty. Počet znaků – max. 27.
4. **Čtvrtý řádek** – obsahuje u služebních karet jméno společnosti, k jejímuž účtu je karta vydána. Počet znaků – max. 27.“

Dle vydávající asociace

Mezi nejrozšířenější karty v České republice patří asociacím **VISA** Int. nebo **MasterCard** Inst. Další značky jsou **Diners Club**, **JBC** (Japan Credit Bureau), **AMEX** (American Express). [5]

Dle použitelnosti

Dle použitelnosti se člení na dva druhy. První jsou **Domácí karty** označovány jako „valid only in the Czech Republic“. Banky se v současné době soustřeďují na karty **mezinárodní**, kterými lze platit doma i v zahraničí. [5]

Dle technologie

Dle technologie dělíme karty na karty s **magnetickým proužkem**, který se nachází na zadní straně karty. Na proužku jsou uloženy identifikační údaje potřebné při platbách. Druhý typ karty dle technologie je **karta s čipem**. Karta s čipem se v České republice objevila poprvé v roce 2002. [5]

Čipovým kartám se věnuje Jílek [8, p. 695], „U čipové karty jsou data uložena v mikročipu, který je umístěn na přední straně karty. Jejich výhodou je vyšší stupeň bezpečnosti. Je možné levně lokálně ověřit identifikačních údajů držitele, např. PIN (personal identification number). Online ověření u karet s magnetickým záznamem je dražší vzhledem k telekomunikačním nákladům. Existují tři druhy čipových karet:

- Paměťové karty, u nichž jsou data do čipu pevně uložena při jejich výrobě (např. telefonní karty),
- Logické karty, u nichž jsou kromě pevně uložených dat, se držitel karty musí identifikovat (např. PIN),
- Inteligentní karty, u nichž je možné identifikaci držitelem (např. PIN) měnit vložená data či je možné karty programovat.“

Poslední typ klasické karty je karta **hybridní karta**, která je kombinací obou předchozích karet. [9]

- **Nové technologie**

Díky rozvoji technologie je u plateb používána nová Near Field Communication technologie neboli zkráceně NFC. Umožňuje propojení různých zařízení. Díky ní je možné sjednocení užívání například platebních karet, věrnostních karet nebo jízdenek pro MHD nebo dalších průkazů. Nebo může být formou klíče například od auta, domu, garáže, nebo přihlášení k počítači. NFC usnadňuje komunikaci mezi zařízeními například mezi telefony, tablety a počítači. [10]

Další inovací je možnost platby prostřednictvím aplikace, bez potřeby speciální sim karty. Mobilní telefon využívá technologie NFC a své stávající platební karty má klient nahané přímo v telefonní aplikaci. Jako první umožnila využít platby přes telefon za použití NFC technologie Komerční banka a ČSOB.

Aplikace díky které bylo možné platit telefonem s Androidem byla Android Pay, která se spolu s Android peněženkou stala součástí nové aplikace Google Pay, která umožňuje platit v kamenných obchodech, online obchodech a na webech. Funkce, která umožňuje posílat peníze rodině a přátelům je zatím poskytováno pouze v USA a ve Velké Británii. [11]

Aplikace Apple Pay je určena pro zařízení Apple. Do aplikace se opět nahrají karty a je možné díky ní platit jako s aplikací Google Pay. V České republice je tato aplikace novinkou.

Spuštěna byla 19. 2. 2019 bankovními institucemi: AirBank, Komerční bankou, Českou spořitelnou, Monetou a mBank. [12]

Díky technologii NFC je možné platit i dalšími formami nejen prostřednictvím telefonu. Tato forma zatím není rozšířena, zatím si nachází místo na světovém trhu. Je možné se setkat s takzvanou nositelnou elektronikou. NFC technologie je použita v hodinkách či fitness náramkách. Hodiny plní své obvyklé funkce a k tomu navíc funkci placení. Platba probíhá stejně jako při použití bezkontaktní karty, stačí přiložit k platebnímu terminálu a tím zaplatit. Praktické je také jejich umístění na zápěstí, jsou tedy ihned k dispozici a snadno použitelné. [13]

Další novinkou je implantace speciálního čipu přímo do ruky. NFC čip je umístěn do skleněné kapsle o rozměrech 12x2 mm. Čip je zaveden jehlou pod kůži na ruce mezi ukazováček a palec. Čip má z důvodu bezpečnosti dosah na vzdálenost čtyř centimetrů. Velikost paměti je 900 bajtů a je možné ji tisíckrát přepsat. Životnost čipu je odhadována na deset let. Mávnutím ruky lze například odemknout počítač. Zatím je možné platit pouze digitální měnou, tedy bitcoiny. Prvnímu Čechovi byl čip implantován v roce 2016. Belgická společnost New Fusion nabídla čipy svým zaměstnancům. Celkem 150 zaměstnanců si nechalo dát čip, který využívají místo identifikačních firemních karet. Další společností je Three Square Market. Kdo ze zaměstnanců neměl zájem o implantovaný čip, dostal prsten se zabudovaným čipem. Zaměstnanci mohou snadno díky čipu ovládat otevírání dveří, kopírku či platit v kantýně. [14]

Dle uživatele

Toto členění se rozšířilo až po zjištění majitelů firem a zaměstnavatelů, že jednotlivé operace je jednoduché následně kontrolovat a také je zaujala možnost omezit použití limitem. Dle uživatele se karty dělí na **osobní karty**, jde o privátní karty vystavené na držitele, určené pro úhradu běžné denní spotřeby. A **služební karty** neboli firemní karty, které jsou určeny k úhradě výdajů, které jsou spojeny s plněním pracovních povinností. [3]

Dle doprovodných služeb

*„V souvislosti s tím, že platební karty jsou nabízeny všem klientům bez rozdílu jejich bonity, existuje rozlišení nabídky doprovodných služeb, poskytovaných ke kartám v návaznosti na úroveň vztahů s klientem. Podle tohoto členění pak rozlišujeme **karty základní** (Mass Card), **specializované** (Business Card), **prestižní** (Silver Card nebo Gold Card) a **výběrové***

(VIP karty, Platinum Card nebo Signia Card). Základní karty obsahují základní nabídku služeb a jsou nabízeny všem klientům bez rozdílu délky trvání vzájemných vztahů a zůstatku na účtu. Specializované karty představují základní standard firemních karet, prestižní karty nabízejí svým držitelům výrazně větší rozsah služeb než karty základní a specializované. Karty výběrové mohou získat klienti, kteří patří mezi nejváženější zákazníky bank nebo jiných emitentů platebních karet.“ [3, p. 115]

2.3. Využití platební karty

Původní funkcí a využití platebních karet byla platba v obchodech bez nutnosti mít u sebe dostatek hotovosti. Postupem času a díky vývoji technologií se objevily i další možnosti využití karet především na internetu.

2.3.1. Platba v obchodech

Platba kartou v obchodě, je její základní funkcí. Po protáhnutí karty čtečkou nebo zasunutí do elektronického platebního terminálu u čipové karty a zadání údajů proběhne odeslání údajů do kartového centra. Po ověření obdrží zákazník účtenku. V případě embosované karty může zákazník platit i u obchodníků bez terminálu, ale prostřednictvím imprinteru. [15]

V obchodech lze také platit bezkontaktně. Obchod, ve kterém může zákazník takto platit je označen logem a vybaven bezkontaktním terminálem. Platba proběhne pouhým přiložením karty. Pokud byla částka nižší, než 500 Kč není ani potřeba zadat PIN.

Výhody bezkontaktní platby je jistě rychlost. Kartu přitom nemusíte dát nikomu jinému do ruky. [16]

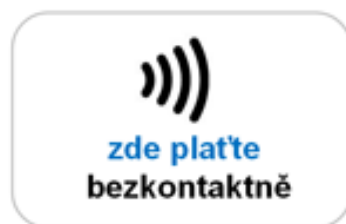
2.3.2. Výběr nebo vklad hotovosti

Platební kartou lze vybírat hotovost z bankomatu nebo v obchodě využít službu cashback. Bezkontaktně lze vybírat i z bankomatů, které jsou označeny logem.

Obrázek 1 – Mezinárodní označení obchodního místa podporující bezkontaktní transakce [17]



Obrázek 2 - České označení obchodního místa podporujícího bezkontaktní platby [17]



Cashback znamená získat neboli vybrat určitou částku hotovosti při standardní transakci v obchodě, která obvykle nesmí být vyšší než předem určená částka nebo určité procento z nákupu, to je i ochranou před zneužitím. Cashback je výhodný pro obchodníky i pro zákazníky. Výhodou pro zákazníka je další možnost jak se dostat k hotovosti, nemusí ztrácet čas a složitě hledat bankomaty. Výhodou také může být úspora za výběr z bankomatu, dále možnost výběru menší částky a bezpečnost, neboť je vyžadován PIN. Výhodou pro obchodníka je komfort, který tato služba zákazníkovi poskytuje, díky tomu se zvyšující zájem o nákup v těchto prodejnách. Výhodou je i snížení množství hotovosti v pokladnách, tím snížení rizika krádeže. Obchody, které cashback nabízejí, jsou obvykle hypermarkety, supermarkety, obchody s potravinami a nabízejí potřeby pro hobby, rozhodnutí nabídnout službu je na obchodníkovi. Aby tato služba byla stále výhodná pro obchodníky, stanoví si minimální částku, při které službu lze využít. Částka, která následně stržena zákazníkovi z účtu je buď pouze jedna včetně cashback, nebo je nejprve provedena platba a následně druhá transakce cashback, která nemusí být bankou akceptována jako platba kartou a dle podmínek banky může být zpoplatněna dle ceníku. Na způsob účtování by měl obchodník zákazníka upozornit. [18]

2.3.3. Platba po internetu

Tento způsob se řadí mezi riskantnější způsoby použití karty. Riziko se týká citlivých údajů o kartě, které by se mohly dostat do rukou neoprávněných uživatelům. Při placení touto cestou vlastník karty vyplní číslo karty, dobu platnosti karty a případně další údaje. Tyto údaje jsou poslány obchodníkovi a poté do autorizačního střediska karet. Druhý postup je, že poskytované údaje se posílají přímo do autorizačního střediska, je vynechán mezikrok zasílání údajů obchodníkovi. Obchodník získá pouze informace o výsledku autorizace platby. [19]

2.4. Výhody platebních karet

„Výhody, které platební karty přinášejí držitelům karet i obchodníkům, úzce souvisejí s odstraněním nevýhod, které s sebou nese užívání hotovosti.“ [1, p. 301]

Mezi rysy užívání hotovosti patří: anonymita, malá bezpečnost, náklady na úschovu pro banky i obchodníky, nákladný tisk a ochrana proti padělání, nutnost směny při cestách do zahraničí, nulový úrokový výnos. Výhody plynoucí z použití platebních karet jsou různé pro držitele, obchodníky i vydavatele. [1]

Významnou výhodou právě pro držitele karty je její jednoduché použití. Dalšími výhodami pro držitele jsou: vyšší bezpečnost, vysoká disponibilnost prostředků, domácí nebo mezinárodní použití. Výhodou při cestě do zahraničí je nepotřeba výměny hotovosti ve směnárnách a tím úspora za směnářenské poplatky. Výhodou je i přehled o platbách díky soupisu transakcí. [1]

Pro obchodníky jsou výhodami jednoduché použití, díky bezhotovostním platbám menší objem hotovosti. Pohodlí, které umožňuje platba kartou, přiláká další zákazníky a tím zvýší obrát, také může přispět k udržení současných. Tyto aspekty mohou být výhodami také v konkurenčním boji. [1]

Výhody z plateb plynou i pro vydavatele karet. Například mohou získat nové klienty nebo získat náskok v konkurenčním boji. Ke kartám poskytují další služby a účtují poplatky spojené s transakcemi a úroky z úvěru v případě kreditních karet. [1]

Výhodou oproti hotovosti je, že pokud někdo kartu ukradne nebo ztratí, je možné ji zablokovat a tím si ochránit své peníze. Při krádeži hotovosti jsou peníze často definitivně pryč. Kartu je také možné pojistit proti krádeži či ztrátě.

Při cestování bývá platba kartou v zahraničí výhodnější než výměna hotovosti. Někdy bývá i dokonce vyžadována. Na některých místech hotovost není přijímána například na některých mytných branách. [20]

2.4.1. Výhody kreditních karet

Kreditní karta je určitou formou úvěru, proto ji lze porovnat s podobnými nebo substitučními produkty, které jsou v nabídce pro zájemce o podobný úvěr.

Při porovnání kreditní karty a spotřebitelského úvěru je první výhodou bezúročného období u kreditní karty oproti úvěru, který je úročen od prvního okamžiku čerpání. Rozdíl je také ve splácení, kdy majitel kreditní karty může splácet pouze minimální sjednanou splátku

a navýšit ji nebo splatit bez poplatku za předčasné splacení nebo za mimořádnou splátku. U úvěru samozřejmě závisí na podmínkách konkrétního úvěru, ale splátky často bývají dohodnuté předem v neměnných částkách

Pokud porovnáme kreditní kartu a kontokorent, je první výhoda shodná s porovnáním se spotřebitelským úvěrem, tedy bezúročné období. Při čerpání kontokorentu musí být obvykle celá částka splacena k určitému datu. Kreditní kartu však lze čerpat opakovaně i bez splacení tedy vyrovnání dlužné částky.

Porovnáním kreditní karty s debetní kartou zjistíme hlavní výhodu kreditní karty a to je okamžité čerpání peněžních prostředků ze zdrojů, kdy částka může být vyšší než peníze na běžném účtu, ke kterému je vystavena debetní karta.

Další výhodou kreditní karty je možnost využití slev, Díky kreditní kartě si její majitel může pořídit zboží, které je ve slevě a na které by musel jinak dlouho šetřit a zaplatil by částku méně výhodnou než ve slevě. Díky tomu lze ušetřit.

Díky kreditní kartě lze získat různé výhody u vybraných partnerů z komerční sféry, se kterými spolupracují banky. Často jde o obchodní řetězec, aerolinie, čerpací stanice nebo jiné. Platbou u těchto obchodníků lze získat výhody například sbíráním bodů do věrnostního programu nebo získání slevy nebo vrácení části z placené částky nazpět. Tyto karty se nazývají co-brandové karty. [20]

2.5. Rizika

S použitím karet jsou samozřejmě spojena i některá rizika. Existují následující druhy rizik.

2.5.1. Úvěrové ztráty (Credit Risk)

V případě nesolventnosti držitele karty, který nehradí své výdaje, vznikají ztráty. Výši ztráty lze ovlivnit způsobem provádění ověření bonity klienta (Credit Scoring). [2]

2.5.2. Zneužití karty cizí osobou (Lost/Stolen Card)

Ztráty způsobené při krádeži nebo ztrátě karty jsou vyšší než v případě úvěrových ztrát. Ke zneužití karty dochází ve velké počtu případů příbuznými, dětmi a přáteli a blízkými lidmi. Často se také jedná o omyl, kde došlo ke špatnému pojmenování platby, než jak čekal klient nebo na platbu zapomněl. [2]

2.5.3. Zneužití nedoručené karty (Never Received Card)

Platební karta může být klientovi zaslána poštou. PIN k této kartě může být zaslán také poštou, ale musí být zaslán odděleně. Hrozí riziko zneužití. Banky přijímají různá bezpečnostní opatření. Například při použití karty od Moneta Moneybank musí klient kartu zasunout do terminálu a zadat PIN. Tím se karta aktivuje a při další platbě lze již platit bezkontaktně. [2]

2.5.4. Padělky karet (Counterfeit Card)

„Padělatelství karet je vysoce specializovaným mezinárodně organizovaným trestným činem.“ [2, p. 91]

2.5.5. Objednávkové služby (Mail/Telephone Order, Internet)

Při objednávce přes telefon, internet a dalších podobných objednávkách, držitel sděluje informace potřebné pro provedení platby. Jedná se o číslo karty a konec platnosti. Při zkopírování informací z karty hrozí riziko zneužití. [2]

2.5.6. Podvodná žádost o kartu (Fraudulent Application)

Pro banku je důležité, aby jí klient sdělil pravdivé údaje. Ověřením údajů a bonity klienta se odhalí případný podvod a zamezí možným ztrátám. [2]

2.6. Ochrana a bezpečnost

Existuje několik oblastí ochrany systémů platebních karet, dle Juříka jsou následující [1, p. 312]:

*„-ochrana karty **proti pozměňování údajů a padělání** (CAM – card authentication method:*

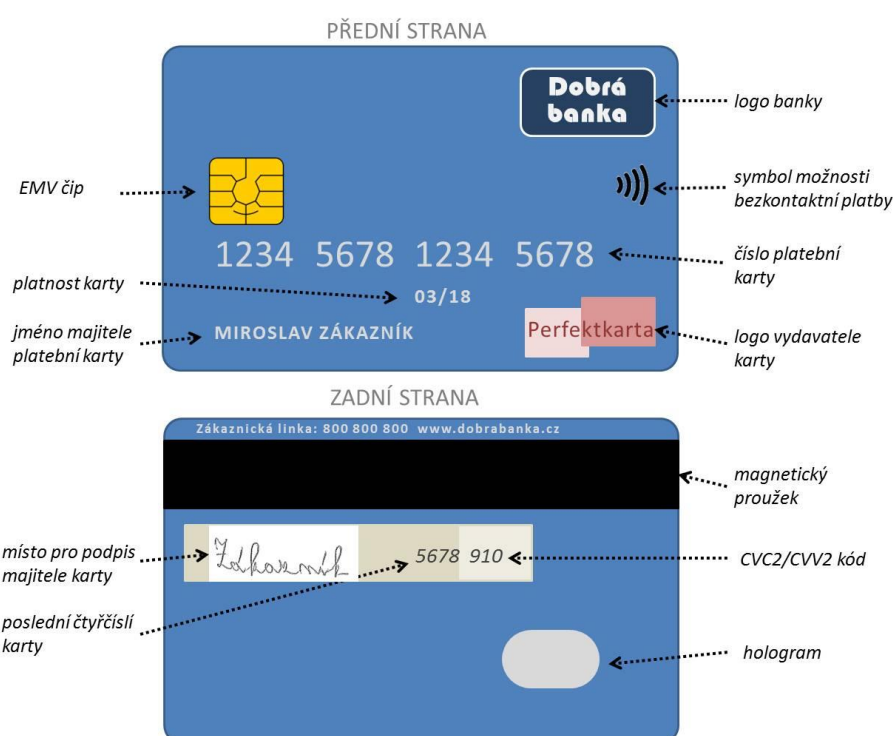
- kód CVC1 a CVC2 (MasterCard) a CVV (VISA),*
- hologram,*
- mikrotext,*
- zakódované provázání záznamu dat na magnetickém proužku karty,*
- ultrafialový tisk,*
- speciální papír a podtisk podpisového proužku;*

*-ochrana karty **proti zneužití jinou osobou** než držitelem (CVM – cardholder verification method):*

- osobní identifikační kód PIN (personal identification number),*
- biometrické metody (otisk prstu, dynamický rozbor podpisu apod.).“*

Biometrika je založená na jedinečnosti a odlišnosti každé osoby. Britská asociace APACS (Association for Payment and Clearing Services) je shrnula do několika bodů. První bod je snadné pořízení vzorku, tedy změření, tak aby nebylo nákladné a nepohodlné. Druhým bodem je snadné ověření vzorku držitele, což nesmí klást nárok na znalosti obsluhy a klient se opět nesmí cítit nepohodlně. Třetím bodem je nepřenositelnost. Naměřený údaj je nepřenositelný a neodcizitelný a nepadělatelný. Také je nenapodobitelný. Měřený údaj je neměnný. Mezi biometrické metody patří fotografie, otisk prstu, dynamický rozbor podpisu, rozbor hlasu a záznam sítnice oka. [2, pp. 93-94]

Obrázek 3 - Ochranné prvky platebních karet [21]



Na obrázku 3 jsou znázorněny všechny prvky a jejich umístění na kartě z přední i zadní strany. U čipových karet se na přední straně nachází EMV čip. Na každé kartě je také logo banky a logo vydavatele karty, Na kartách k bezkontaktním platbám se na přední straně nachází symbol možnosti bezkontaktní platby. Na kartě je také uvedeno číslo karty, které je u embosovaných karet spolu se jménem vyraženo do karty. Na zadní straně se každý majitel karty podepíše a za podpisovým řádkem se nachází kód CVC nebo CVV. Kromě magnetického proužku je zde hologram.

Hologram je trojrozměrný obraz, který se při pohybu proti světlu mění. Je to velmi propracovaný prvek, proto je velmi obtížné jej napodobit. Hologram poprvé zavedla společnost MasterCard v roce 1981. [1]

Karta má stejnou hodnotu jako hotovost, proto je třeba s ní nakládat obezřetně a dávat ni pozor. Pokud si někdo nemůže zapamatovat PIN, v žádném případě by ho neměl mít napsaný kartě či někde poblíž karty. V případě zneužití takové karty by byl za ztrátu zodpovědný právě majitel karty. [20]

2.7. Nové formy plateb

Díky rozvoji informačních technologií je umožněn rozvoj elektronických forem platebního styku. Jde zejména o zálibu v používání mobilních telefonů při placení. Také platební systémy provozované v internetovém prostředí mimo finanční instituce se těší oblibě. Dále Polouček [3, p. 116] také uvádí: *„Pro finanční instituce je nezbytné se tomuto trendu přizpůsobovat. Vstupují proto do různých forem spolupráce s nově vzniklými subjekty. Typickým příkladem tohoto trendu je služba Mobito, která vznikla v České republice ve spolupráci několika bank a soukromého nebankovního subjektu. Tato služba nabízí peněžní převody prostřednictvím mobilního telefonu, které v kombinaci s bankovním účtem nebo platební kartou fungují jako přímý nosič elektronických peněz.“*

2.7.1. Formy bezkontaktních plateb

Dále Polouček [3] také uvádí: *„Dalším příkladem nových trendů v elektronickém bankovníctví je masivní rozvoj bezkontaktních plateb. Ty je možné provést několika způsoby:*

- bezkontaktní platební kartou – využívá se běžné platební karty vybavené dodatečnou funkcí bezkontaktního placení,*
- platební nálepkou – jde o speciální nálepku, obsahující bezkontaktní čip; nálepku je možno umístit na telefon, klíčenku apod.,*
- kartou v mobilu – jde o speciální SIM kartu operátora a aplikace v mobilním telefonu, která umožňuje bezkontaktní placení pomocí NFC.“*

2.8. Vydání a splácení kreditní karty

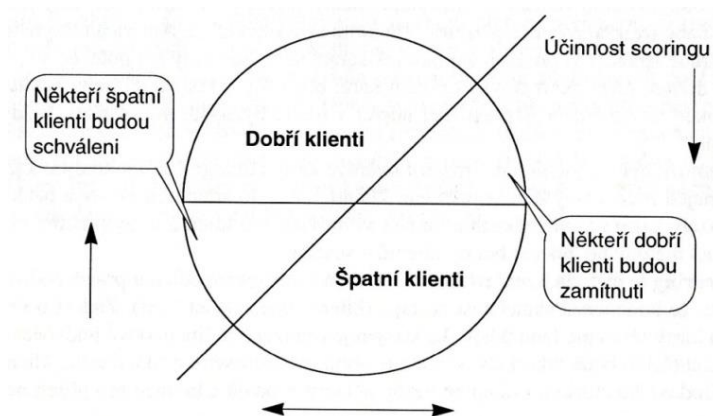
K získání kreditní karty je třeba splnit určité podmínky a vydání karty je spojeno s celým seznamem kroků a informací, které je třeba splnit a znát před žádostí o kreditní kartu. Tyto kroky jsou uvedeny v dalších bodech této kapitoly.

Žádost o kreditní kartu

Prvním krokem k získání kreditní karty je samotná žádost o tuto kartu. Aby klient mohl získat kartu, musí splňovat základní podmínky. První podmínkou je věk žadatele minimálně

18 let, někdy je splátkovými společnostmi omezena i horní hranice věku například na šedesát let. Při žádosti musí klient předložit svůj občanský průkaz, případně další průkaz. Další podmínkou je splnit **credit scoring**. Jde o metodu hodnocení bonity klienta, která vyhodnotí, zda je klient schopen splatit budoucí úvěr. Ve scoringu je hlavním parametrem trvalý příjem žadatele. Příjem je nutno doložit, ale důležité je také, jaký tento příjem je, zda je ze zaměstnaneckého poměru, samostatně výdělečné činnosti nebo jde o důchod. Údajům podávaných při žádosti o vydání karty je přiřazeno určité bodové hodnocení a součet bodů je tzv. skóre. Díky tomuto výsledku je možno zhodnotit riziko nesplacení. Hodnocení výsledků je na každé bance a je součástí důvěrného know-how. Ani nejlépe provedený scoring nezabrání schválení žádosti neplatícího klienta a naopak zamítnutí žádosti platícímu klientovi. Jde o matematickou metodu, která umožňuje snížit delikvenci klientů na 3-6 %. Díky následujícímu názornému obrázku číslo 4 je možné si představit účinnost scoringu.

Obrázek 4 - Účinnost scoringu [2]



Některé banky dříve měly další podmínku, kterou bylo vedení běžného účtu klienta po určenou dobu před vydáním karty. Pro banky tak bylo snadnější zjistit bonitu klienta. Mohou existovat i další podmínky, například podmínka již dříve uzavřené úvěrové smlouvy. [2], [20], [22]

Aktivace kreditní karty

Po úspěšném schválení žádosti přidělí banka kartě kreditní a hotovostní limit. Kreditní limit představuje maximální částku, kterou lze čerpat kartou a hotovostní představuje maximální částku, kterou lze čerpat v hotovosti. Hotová karta je většinou k vyzvednutí na pobočce banky nebo zaslána poštou. Ke kartě získá klient PIN, který mu dá banka nebo si jej zvolí

sám. Před prvním použitím je třeba kartu aktivovat na pobočce banky, v internetové bankovníctví nebo při prvním výběrem z bankomatu. [20]

Poplatky

S vedením a používáním kreditní karty souvisejí také poplatky. První poplatek může být již za vydání kreditní karty, tento poplatek je jednorázový a u většiny bank je již vydání kreditní karty zdarma. Dalšími poplatky jsou poplatky za vedení karty, za vedení úvěrového účtu a za zvýšení limitu. Poplatkům se lze u některých karet vyhnout provedením určitým počtem nebo objemem měsíčních plateb. Při nesplácení kreditní karty jsou účtovány i sankční poplatky. [7]

Výpisy

Výpis je celkový přehled transakcí a zůstatku za určité období, díky němu má vlastník karty přehled a kontrolu nad těmito transakcemi. Obvykle je výpis zasílán jednou měsíčně ale období, za které je výpis zasílán se může lišit. Například může být výpis zasílán za čtvrtletí či dvakrát ročně nebo po zaplnění celé stránky. Výpisy k bankovním kartám jsou obvykle zasílány minimálně za čtvrtletí. [23]

Úročení

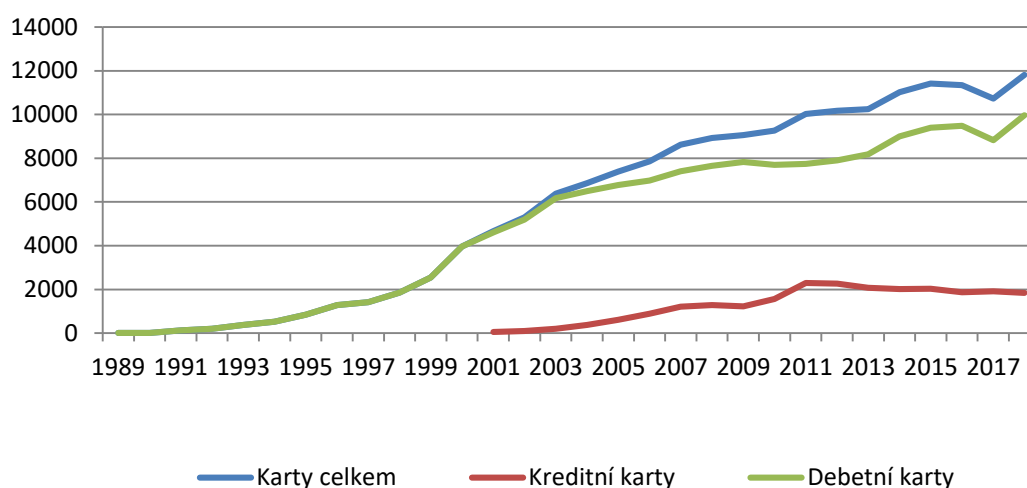
Úroky jsou účtovány dle sazebníků jednotlivých bank, obvykle jsou vysoké. Měsíční úroková sazba je okolo 1,5 % a roční i 20 %. Při rozhodování o čerpání úvěru je dobré zhodnotit, zda je výhodnější čerpat jej prostřednictvím kreditní karty nebo zvolit spotřebitelský úvěr. [24]

Splácení

Splácení je jednou z výhod kreditních karet. Je na výběr z několika možností. První je splacení celého závazku najednou v bezúročném období bez úroků. Nebo uhrazení prostřednictvím pravidelných splátek. Minimální částka je dána procentem ze vzniklého závazku včetně úroků. [24]

3. Vývoj trhu kreditních karet

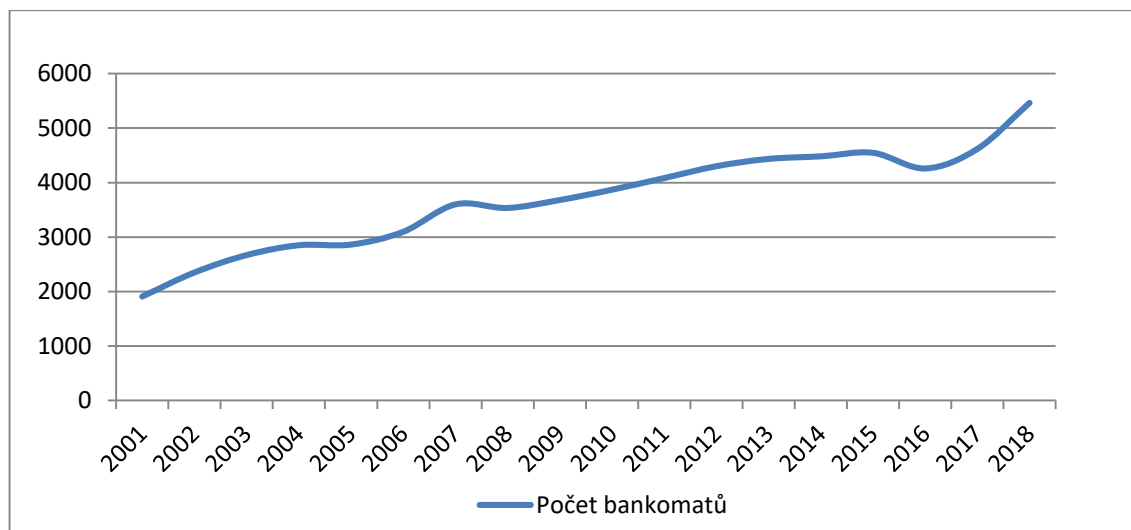
První platební karty se objevily kolem roku 1990, jak již bylo uvedeno v kapitole První platební karty v České republice. První kreditní karty se v České republice začaly vydávat později, až v roce 1998. Byly vydávány s technologií magnetického proužku a od roku 1999 se začaly vydávat čipové karty. Přínos kreditních karet oproti debetním kartám byl ve snížení bankovních nákladů a také zvyšovaly komfort klienta při získávání hotovosti. [25] Vývoj počtu karet od roku 1989 do roku 2018 je zobrazen v následujícím grafu 1.



Graf 1 - Počet platebních karet v letech 1989 - 2018 v tis. [26]

Na grafu můžeme vidět vývoj celkového počtu platebních karet od jejich příchodu na naše území a pro srovnání je zde i vývoj počtu kreditních karet, které, jak bylo uvedeno v jedné z předchozích kapitol, přišly na český trh mnohem později než karty debetní. Debetních karet je v oproti kreditním kartám na trhu daleko více. Celkový počet platebních karet se stále zvyšuje.

V dalším grafu 2 můžeme vidět vývoj počtu bankomatů v České republice v letech 2001 až 2018. Počet bankomatů se stále zvyšuje stejně jako počet vydaných karet. V roce 2016 celkový počet mírně poklesnul ze 4 545 (2015) na 4 258 (2016). V dalších letech jejich počet opět rostl. Podle údajů z roku 2018 je jejich počet 5 461.



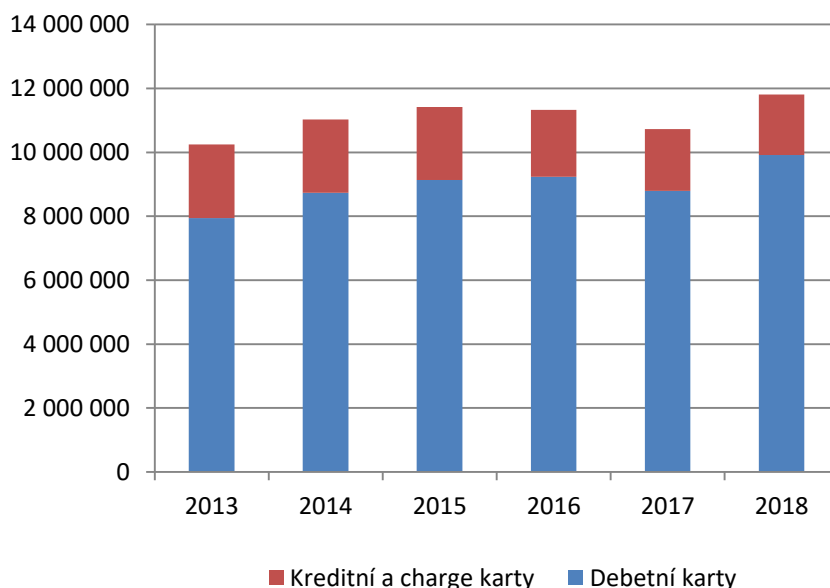
Graf 2 - Počet instalovaných bankomatů (ATM) v letech 2001 – 2018 [26]

3.1. Statistiky a grafy vývoje platebních karet v letech 2013 – 2018

V následujících grafech jsou názorně zobrazeny údaje týkající se platebních karet, zejména kreditních karet za období let 2013 až 2018.

3.1.1. Počet vydaných karet dle zúčtování

V grafu 3 je zobrazen počet a poměr počtu vydaných kreditních a debetních karet.



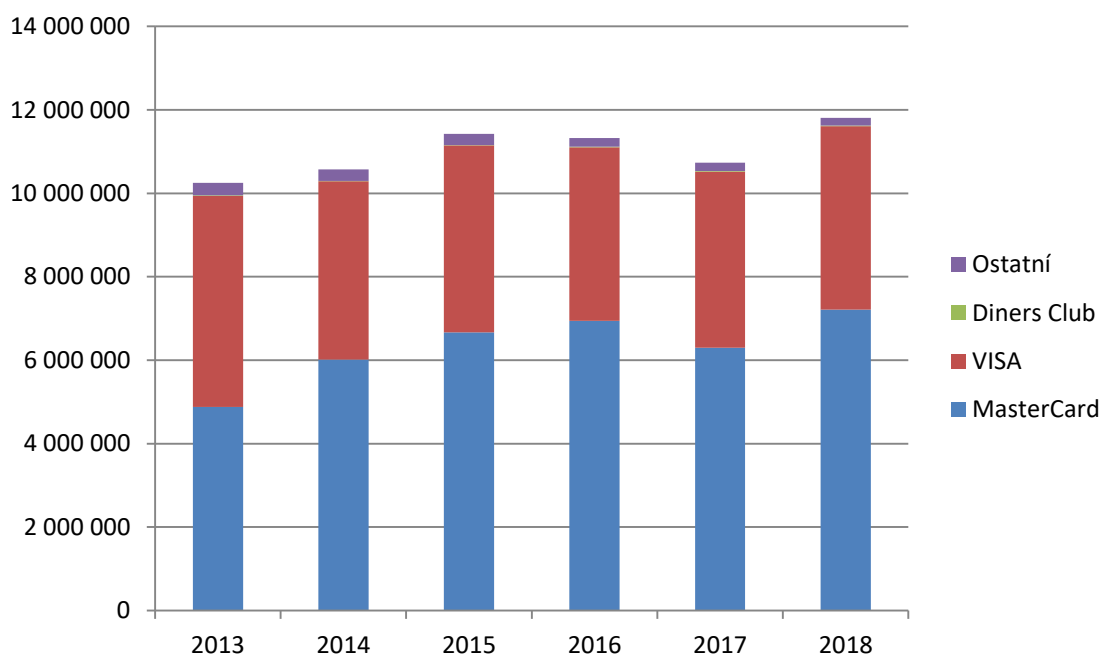
Graf 3 - Počet vydaných karet dle zúčtování [26]

Z grafu můžeme vidět trend rostoucího počtu vydaných karet celkem. Tento trend trvá od vydání prvních karet, až do roku 2012, kdy došlo k poklesu z 10 030 tisíc na 9 854 tisíc

vydaných karet. V roce 2013 nastal opět nárůst na hodnotu 10 251 tisíc, což je vyšší hodnota, než jaká byla zjištěna v roce 2012. K dalšímu mírnému poklesu došlo v roce 2017 o 95 885 tisíc. Podle údajů roku 2018 došlo k návratu rostoucího trendu a opět k nárůstu počtu karet. Celkový počet vydaných karet v roce 2018 je 11 810 tisíc. Vývoj kreditních i debetních karet je podobný vývoji celkového počtu vydaných karet. V grafu je názorné, že největší podíl vydaných karet tvoří karty debetní.

3.1.2. Počet vydaných karet dle vydávající asociace

Dle vydávajících asociací je počet vydaných karet zobrazen v následujícím grafu 4.

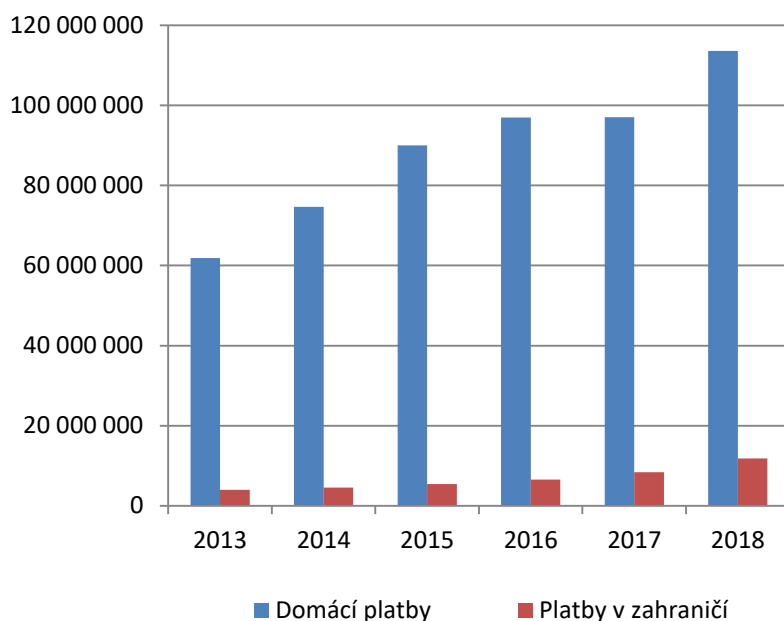


Graf 4 - Počet vydaných karet dle vydávající asociace [26]

Největší počet vydaných karet tvoří karty MasterCard a na druhém místě jsou VISA karty. Diners Club a ostatní tvoří podstatně malý podíl na celkovém počtu vydaných karet i oproti počtu vydaných karet MasterCard a VISA. Počet karet rovnoměrně kopíruje vývojový trend počtu vydaných karet celkově. Podle Souhrnné statistiky SBK [26] za rok 2018 se počet karet MasterCard a VISA zvýšil, i počet karet Diners Club. Mírný pokles je zaznamenán u ostatních.

3.1.3. Počet domácích a zahraničních plateb kreditními kartami

Již z prvního pohledu na graf 5 je zřejmá převaha domácích plateb nad platbami v zahraničí. Ovšem počet plateb v zahraničí se mírně zvyšuje.

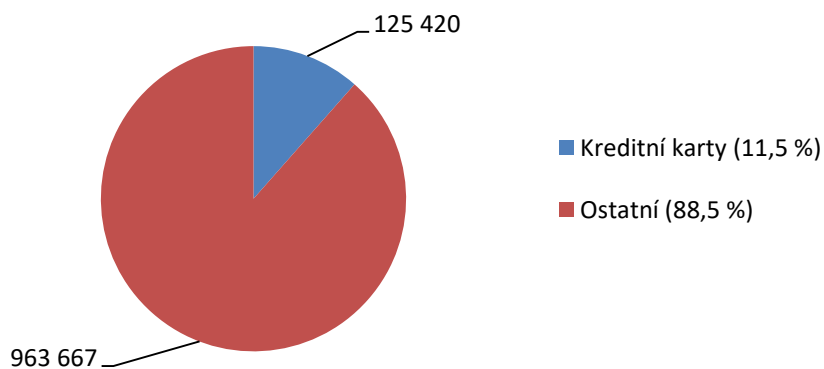


Graf 5 - Počet domácích a zahraničních plateb kreditními kartami [26]

Počet domácích plateb je významně vyšší než platby v zahraničí. Takto veliký nepoměr může být zapříčiněn také tím, že si lidé s sebou do zahraničí raději vozí hotovost. V roce 2018 je vidět významný nárůst domácích i zahraničních plateb.

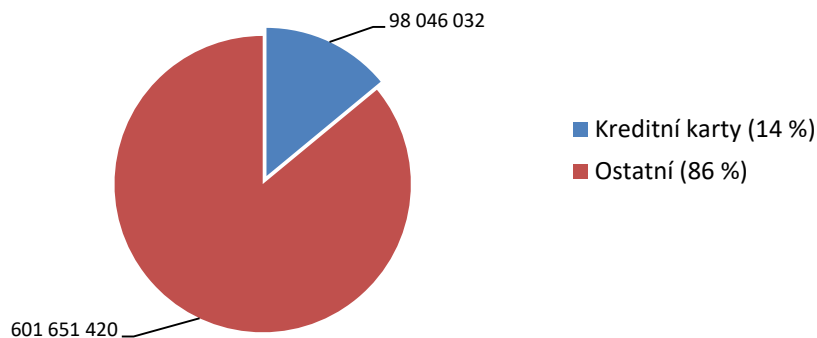
3.1.4. Počet a objem plateb kreditními kartami v roce 2018

Pro další porovnání je použit celkový počet a objem plateb kreditními kartami.



Graf 6 - Počet plateb kreditními kartami v roce 2018 v tis. [26]

Počet plateb provedených kreditními kartami roste. Z grafu 6 můžeme vidět, že transakce kreditními kartami netvoří ani čtvrtinu, z celkového počtu plateb v roce 2018. Celkem bylo provedeno 1 089 087 165 transakcí platebními kartami, z toho bylo 125 420 105 plateb provedeno kreditními kartami. Počet plateb kreditními kartami tedy tvořil přibližně 11,5 % z celkového počtu transakcí.



Graf 7 - Objem transakcí kreditními kartami v roce 2018 v tis. Kč [26]

Z dalšího grafu 7 můžeme vidět, že při porovnání objemu plateb kreditními kartami byl podíl v roce 2018 velmi podobný grafu 6 znázorňující počet plateb. Celkový objem transakcí byl 699 697 442 769 Kč, z toho kreditními kartami 98 046 032 172 Kč. Objem transakcí kreditními kartami v roce 2018 tvořil 14 % z celkového objemu transakcí.

Procentní podíl počtu a objemu transakcí kreditními kartami k celkovému počtu a objemu transakcí je velmi podobný.

4. Analýza vybraných kreditních karet

Pro analýzu byly vybrány kreditní karty z produktové nabídky pěti bank na českém bankovním trhu v únoru roku 2019. Pro zpracování této kapitoly byly použity informace o kreditních kartách zveřejněné na oficiálních webových stránkách vybraných bank. Analyzovány jsou tři hlavní banky na českém trhu: Komerční banka [27], Československá banka [28], Česká spořitelna [29]. Raiffeisen bank [30] zatupuje střední banku a jedna malá banka mBank [31].

4.1. Bankovní společnosti poskytující vybrané karty

V této podkapitole je uvedeno pět bank, jejichž kreditní karty byly vybrány a některé informace o těchto společnostech.

4.1.1. Komerční banka (KB)

Tato banka byla zvolena, protože má dlouhou historii působení na území České republiky. Vznik této banky je datován rokem 1990, kdy vznikla díky vyčlenění obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé na území České republiky. V roce 1992 se transformovala na akciovou společnost. Vydáním globálních depozitních certifikátů (GDR) v roce 1995 vstoupila na mezinárodní kapitálové trhy. Société Générale získala státní podíl a ujímá se manažerské kontroly v roce 2001. V roce 2003 uvedla první čipovou kartu na trh. V roce 2006 dokončila koupi společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna. Za dobu svého působení získala různá ocenění například Banka roku nebo Nejdůvěryhodnější banka roku a Online banka roku v roce 2016. Komerční banka se zavázala k dodržování Kodexu chování mezi bankami a klienty, který vymezuje práva klientů, a definuje práva bank vůči klientům a řeší případné spory. Také se zavázala ke Kodexu Mobility klientů, který představuje pravidla a postupy, v případě, kdy chce klient změnit banku. [27]

4.1.2. Československá banka (ČSOB)

ČSOB je také banka, která má dlouhou historii na území České republiky. Založena byla státem v roce 1964, jako poskytovatel služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volno měnových operací týkající se československého trhu. V roce 1999 se majoritním vlastníkem stala belgická KBC Bank, která je dceřinou společností skupiny KBC Group. Dokonce od roku 2007 je KBC Bank jejím jediným vlastníkem. V roce 2000 se k ČSOB připojila IPB (Investiční a poštovní banka). Jak již vyplývá z názvu, ČSOB poskytovala služby

na trhu českém a slovenském. Po transformaci slovenské pobočky došlo k transformaci na samostatnou právnickou osobu. Od roku 2013 je společnost rozdělena do tří divizí dle aktivit na divizi Belgie, Česká republika a Mezinárodní trhy. ČSOB je členem skupiny ČSOB, která je tvořena právě touto bankou a dalšími společnostmi, které jsou s bankou propojeny – Hypoteční banka, ČSOB Pojišťovna, Českomoravská stavební spořitelna, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB Factoring a Patria a další. Skupina ČSOB tedy klientům nabízí široké produktové portfolio. [28]

4.1.3. Česká spořitelna (ČS)

Tato banka má historicky nejdelší tradici na našem bankovním trhu. Její založení je datováno rokem 1825 jako Spořitelna česká. V roce 1967 byla rozdělena na Českou státní spořitelnu a Slovenskou státní spořitelnu. Akciovou společností se stala ČS v roce 1991. Součástí střeoevropské Skupiny Erste je od roku 2000 a v roce 2018 se Erste Bank stala jejím 100 % akcionářem. ČS je řídicí osobou Finanční skupiny České spořitelny. Dalšími společnostmi finanční skupiny jsou Česká spořitelna – Penzijní společnost, Realitní společnost České spořitelny, Stavební spořitelna České spořitelny, Věrnostní program IBOD, sAutoleasing, Erste Corporate Finance, Erste Energy Services a další. Umístila se také v některých soutěžích, například má hlavní ocenění Banka roku 2018 a Banka bez bariér a také ocenění v soutěži Nejlepší banka roku 2018, která je vyhodnocována důkladnou analýzou Hospodářských novin. Česká spořitelna se také snaží posílit finanční gramotnost a také je partnerem několika vysokých škol. [29]

4.1.4. Raiffeisen bank (RB)

RB je také banka, která je na našem trhu již delší dobu a snaží se zaujmout klienty stabilitou silné banky. Vznik se datuje až do 19. století. Počátek působení RB na českém trhu je od roku 1993 a patří mezi největší tuzemské banky. S historií je i spjat symbol neboli ochranná známka skupiny Raiffeisen, který je tvořen dvěma zkříženými koňskými hlavami, které symbolizují ochranu před zlem a ohrožením. To má klientům symbolizovat, že jde o stabilní a silnou banku. Její vizí je být nejrychleji rostoucí a první alternativou pro náročné klienty. RB se zavázala jako jedna z prvních bank ke Kodexu chování mezi bankami a klienty dále ke Kodexu skupiny RBI, který představuje základní hodnoty této banky a je základem její firemní kultury. RB také dodržuje etické zásady komunikace v marketingu a reklamě. Je členem skupiny Raiffeisen, součástí Raiffeisen Bank International AG (RBI). Jde

o významného poskytovatele investičního bankovníctví v Evropě a hlavně v Rakousku. Členové skupiny Raiffeisen jsou Raiffeisen – Leasing, Raiffeisen stavební spořitelna, Raiffeisen investiční společnost, Uniqua pojišťovna a také spolupracuje s dalšími českými i mezinárodními společnostmi na trhu. RB je sponzorem České golfové federace a generálním partnerem Národního divadla. [30]

4.1.5. mBank

mBank patří na trhu mezi novější banky. Vstoupila na český trh a přinesla spoustu novinek, a inovátorských věcí a služeb, a předčila tím ostatní banky a zařadila se mezi nejvýznamnější banky na trhu. Na českém trhu se poprvé objevila na konci roku 2007. Do bankovníctví zavedla novinky. Zavedla nový samoobslužný model, kdy správcem je zákazník sám přes svoje internetové a telefonické bankovníctví. Proto již klient pobočky využije pouze jako poradenské centrum či místo sjednání hypotéky. Díky tomuto modelu nabídla banka nejvyužívanější bankovní služby zdarma. Tento nový způsob bankovníctví pomohl zvýšit finanční sebevědomí a schopnosti řízení vlastních financí. Příchod mBank je označován jako revoluce v bankovním světě. Filosofie mBank je být vstřícná, transparentní, přátelská, a s přístupnými a srozumitelnými službami. mBank je zapojena do CRS neboli Common Reporting Standard, který se týká požadavků na shromažďování informací a podávání zpráv finančním institucím v boji proti daňovým únikům a ochraně integrity daňových systémů. Hlášení se týká daňových nerezidentů. [31]

4.2. Nabídka kreditních karet jednotlivých poskytovatelů

Každá z vybraných bank nabízí zákazníkům kreditní karty. V podkapitole je uveden přehled jejich produktů. Stručný přívlastek u každé z karet uvádí banka jako hlavní charakteristiku dané karty.

Produkty KB

V nabídce Komerční banky jsou celkem 4 kreditní karty. První je **A KARTA** pro výhodné nákupy s prodlouženou zárukou na zboží. **LADY KARTA** je kreditní karta pro výhodné nákupy s pojištěním kabelky. Nadstandardní **PLATINUM** karta nabízí cestovní pojištění a vstupy do letištních salónek. Poslední karta je bezkontaktní embosovaná **VIVA KARTA** s cestovním pojištěním a pojištěním schopnosti splácet. [27]

Produkty ČSOB

ČSOB svým klientům nabízí dva druhy karet. Pro běžné klienty je **Kreditní karta** s půlročními úrokovými prázdninami a pro náročnější klienty je připravena **PREMIUM karta** s balíčkem prémiových služeb. [28]

Produkty ČS

Pro klienty České spořitelny je připravena standardní **Kreditní karta**. V nabídce kreditních karet České spořitelny je jedna karta, která nabízí jistotu na cestách i při nákupu přes internet. [29]

Produkty RB

Mezi produkty RB patří celkem tři kreditní karty: **EASY** se slevami a výhodami, **STYLE** s možností získat až 1% z nákupu zpět a dalšími slevami. Poslední nabízenou kartou je **DELUXE**, také s různými výhodami. [30]

Produkty mBank

Kreditní karty nabízené v produktové nabídce mBank jsou **mKreditka**, **mKreditka Plus** a **mKreditka e-Shop**. [31]

Celkem tedy těchto pět vybraných bank nabízí svým klientům 13 kreditních karet a spolu s nimi další služby a výhody, které mohou být zajímavé a pro některé klienty hlavním lákadlem při výběru karty. V následující tabulce 1 je stručný přehled nabídky karet vybraných bank, které zde byly uvedeny.

Tabulka 1 - Přehled kreditních karet vybraných bank

KB	ČSOB	ČS	RB	mBank
A KARTA LADY KARTA VIVA KARTA PLATINUM	Kreditní karta PREMIUM	Kreditní karta	EASY STYLE DELUXE	mKreditka mKreditka Plus mKreditka e-Shop

Zdroj: Vlastní zpracování dle oficiálních stránek vybraných bank

4.3. Kritéria hodnocení vybraných kreditních karet

Pro porovnání jsou použita následující kritéria, která jsou podrobněji zkoumána v následujících podkapitolách a karty jsou podle těchto kritérií hodnoceny:

- bezúročné období,
- poplatky,

- úvěrový limit,
- splácení,
- úročení,
- benefity a výhody.

4.3.1. Bezúročné období

První z kritérií srovnání kreditních karet je bezúročné období, které nabízejí banky ke svým kartám. Nejdelší bezúročné období, tedy 55 dní, nabízejí ČSOB, RB a ČS. Na druhém místě je mBank, která nabízí 54 dní a KB nabízí na všech svých kartách 45 dní. Mezi nejdelším a nejkratším bezúročným obdobím vybraných karet je rozdíl 10 dní. U České spořitelny se bezúročné období vztahuje navíc i na výběry z bankomatů. Tuto výhodu nabízí i ČSOB ke kartě PREMIUM.

4.3.2. Poplatky

Pro porovnání kreditních karet vybraných bank jsou vybrány poplatky spojené s držením a používáním těchto karet, případně s nedodržením sjednaných podmínek. Uvedené výše jednotlivých poplatků jsou počítány měsíčně.

Vedení karty

Prvním zvoleným poplatkem je poplatek za vedení kreditní karty. Každá z vybraných bank nabízí alespoň jednu kartu, ke které je její vedení bez poplatku. U mBank je vedení zdarma podmíněno minimálním objemem provedených plateb kreditní kartou. Pokud objem plateb není dostatečný, je účtován poplatek. U mKreditky je třeba splnit objem 500 Kč jinak je účtován poplatek 29 Kč. U mKreditky Plus je minimální objem 4 000 Kč, poplatek 59 Kč a u mKreditky e-Shop je minimální objem 1000 Kč a poplatek 39 Kč. U nabízených karet KB jsou A KARTA, LADY KARTA a VIVA KARTA zdarma, pouze ke kartě PLATINUM je účtován roční poplatek. Pokud tento poplatek přepočítáme na měsíční, jde o částku 540 Kč. Poplatek za vedení Kreditní karty ČSOB je 30 Kč a PREMIUM karty je zdarma. EASY karta od RB je vedena zdarma, zpoplatněny jsou karty, STYLE částkou 50 Kč a DELUXE částkou 199 Kč. Tento poplatek může být ještě snížen, pokud je některá z těchto dvou karet vedena k některému z vybraných účtů banky. ČS kreditní karta je vedena zdarma.

Ke všem kartám kromě karty EASY od RB navíc lze získat další dodatečnou kartu. U RB je také získat ke kartám STYLE a DELUXE i bezkontaktní nálepkou, která je zdarma k oběma kartám. Dodatečné karty lze zdarma získat ke kartám: A KARTA, LADY KARTA od KB,

PREMIUM od ČSOB, Kreditní karta ČS, STYLE a DELUXE od RB. U ostatních karet je vedení další karty zpoplatněno v rozmezí od 17 do 408 Kč.

Výběr hotovosti

Pro porovnání karet jsou vybrány tři druhy poplatků spojené s výběrem hotovosti, tedy poplatek za výběr z bankomatu dané banky, za výběr z bankomatu jiné banky a za výběr na pobočce banky. Poplatky jsou uvedeny v následující tabulce 3.

Tabulka 2 - Poplatky za výběry u jednotlivých kreditních karet

Kreditní karty	Výběr z bankomatu domácí banky	Výběr z bankomatu jiné banky	Výběr na pobočce banky
A KARTA, LADY KARTA	1%, min. 30 Kč	1%, min. 100 Kč	1%, min. 100 Kč
VIVA KARTA	1%, min. 30 Kč	1%, min. 50 Kč	1%, min. 100 Kč
PLATINUM	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Kreditní karta ČSOB, PREMIUM	50 Kč	100 Kč	200 Kč
Kreditní karta ČS	50 Kč	80 Kč	80 Kč
EASY, STYLE, DELUXE	3,5%, min. 89 Kč	3,5%, min. 89 Kč	3,5%, min. 89 Kč
mKreditka	1%, min. 49 Kč/ nad 1000 Kč zdarma	1%, min. 49 Kč/ nad 1000 Kč zdarma	1%, min. 49 Kč
mKreditka Plus, mKreditka e-Shop	1%, min. 49 Kč	1%, min. 49 Kč	1%, min. 49 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle oficiálních stránek vybraných bank

Jak vyplývá z tabulky, KB stanovila tyto poplatky procentem z částky výběru případně, pokud by se jednalo o nižší částku, je stanovena minimální částka poplatku a jen u Platinové karty jsou výběry zdarma. RB má u všech svých karet v těchto případech stanovou stejnou sazbu 3,5% a minimálně 89 Kč. Podobně nastavený způsob vybírání poplatků má i mBank u svých karet, která navíc u své mKreditky nezpoplatňuje výběry z domácích a cizích bankomatů nad částku 1 000 Kč. V ostatních případech je poplatek stanoven na 1% z částky a minimálně 49 Kč. ČSOB a ČS má poplatky stanovené pevnými částkami.

Zasílání výpisu

Zasílání výpisu ke kreditní kartě elektronickou formou je u všech bank zdarma. Liší se poplatky za zasílání výpisu poštou. I zde je jedna karta, ke které je zasílán výpis poštou

zdarma, je to PLATINUM karta od KB. Poplatek KB, ČSOB a ČS je 30 Kč. U RB je výše poplatku 40 Kč a u mBank 19 Kč.

Zaslání upomínky

Při nedodržení smluvních podmínek, zejména splácení úvěru, je klientům zasílána upomínka nebo výzva k zaplacení dluhu. Tato upomínka je samozřejmě u všech bank zpoplatněna. Nejvyšší poplatek 500 Kč je u RB a KB, zdarma je zasílán u mBank elektronickou formou a poštou za 150 Kč. ČSOB a ČS mají poplatek stanovený stejně na částku 300 Kč.

4.3.1. Úvěrový limit

Pokud porovnáme úvěrové limity jednotlivých karet, zjistíme, že u některých jsou stejné ale, některé se mohou velmi výrazně lišit. V tabulce jsou uvedeny karty a úvěrové rámce těchto karet. Karty jsou seřazeny od nejvyššího úvěrového rámce po nejnižší.

Tabulka 3 - Výše úvěrového limitu jednotlivých karet a pořadí dle této výše

Karta	Úvěrový limit	Pořadí
mKreditka Plus	500 000 Kč	1.
DELUXE	500 000 Kč	1.
PREMIUM	500 000 Kč	1.
PLATINUM	500 000 Kč	1.
STYLE	300 000 Kč	2.
LADY KARTA	250 000 Kč	3.
Kreditní ČSOB	250 000 Kč	3.
Kreditní ČS	200 000 Kč	4.
mKreditka	150 000 Kč	5.
mKreditka e-Shop	150 000 Kč	5.
EASY	100 000 Kč	6.
VIVA KARTA	60 000 Kč	7.
A KARTA	30 000 Kč nebo 250 000 Kč	3., 8.

Zdroj: Vlastní zpracování dle oficiálních stránek vybraných bank

Karty jsou v tabulce seřazeny od nejvyššího možného limitu po nejnižší. Na prvním místě s nejvyšším limitem 500 000 Kč jsou karty mKreditka Plus (mBank), DELUXE (RB), PREMIUM (ČSOB) a PLATINUM (KB). U čtyř z pěti vybraných bank je možné získat nejvyšší úvěrový rámec. Na druhém místě je STYLE (RB), která nabízí až 300 000 Kč. Kreditní karta, kterou jako jedinou nabízí ČS, je až na čtvrtém místě s limitem 200 000 Kč. Nejnižší úvěrový limit ale bez doložení příjmů nabízí KB, a to 30 000 Kč.

4.3.1. Splácení

Výše minimální splátky je u všech bank určena procentuálně z celkové dlužné, tedy čerpané částky kreditní kartou. Kromě KB mají navíc také stanovenou minimální částku. Nejnižší 3 % svým klientům nabízí u svých karet ČS a mBank. Liší se však minimální částkou, která je u mBank nejnižší ze všech, a to 50 Kč. U ČS je minimální částka 200 Kč, stejná jako u karet RB, která však má stavena procenta na 3,2. Nejvyšší procento je u karet ČSOB a KB. Klientům nabízí 5 % a ČSOB má stanovenou minimální částku na 500 Kč.

4.3.2. Úročení

Pokud jsou čerpané prostředky splaceny v období bezúročného období, není čerpaná částka úročena. Pokud však není splacena v daném termínu, obvykle je úrok počítán z celkové čerpané částky od počátku a ne z částky, která zbývá splatit. Všechny vybrané banky mají stanoveny roční procentuální sazby (p.a.). Nejvyšší procentuální sazbu má ČS. U její kreditní karty je úrok stanovena na 12-24% a úrok je snadné spočítat i v korunách dle výše nesplacené částky podle sazebníku. Nejnižší úročení je 7,9 % u PREMIUM karty od ČSOB. Druhý nejnižší úrok může klient banky získat u karty PLATINUM 9,9 %. U ostatních karet se procentuální sazby pohybují velmi podobně od 21,99 až 23,99 %.

4.3.3. Benefity a výhody vybraných kreditních karet

Ke kartám jsou nabízeny různé výhody a programy při placení danou kartou a také různá pojištění nebo jiné další výhody a různé asistenční služby. Většinou se jedná o slevy z nákupu u vybraných obchodníků zapojených do programů.

- **Výhody karet**

U každé z karet je nějaká výhoda spojená s jejím čerpáním. Téměř všechny karty nabízejí prodloužení záruky o jeden rok navíc na vybrané zboží, především KB, ČSOB, RB.

Další výhodou mohou být výběry z bankomatu po celém světě zdarma. Tuto výhodu nabízí KB ke své kartě PLATINUM a v případě potřeby doručení hotovosti do zahraničí. Nebo výběry v zahraničí zdarma, které nabízí mBank ke kartě mKreditka Plus a u mKreditky zdarma výběry doma i v zahraničí při výběru nad 1 000 Kč.

Výhodou u karty od ČS je možnost získat z každé platby kartou na internetu a v zahraničí 1 % zpět, měsíčně až 350 Kč. Procenta zpět mohou získat i klienti mBank. Z plateb v zahraničí mohou klienti získat 2 % zpět a 1 % z ostatních plateb na spořicí účet, který je vedený u mBank. U karty mKreditka e-Shop je možné získat 2 % zpět z internetových

nákupů na spořicí účet u mBank. MBank navíc u svých karet poskytuje první 3 měsíce bez poplatku za vedení a po této době dle karty podle útraty danou kartou. U karet DELUXE a STYLE vrací RB až 1 % z nákupů, maximálně však 129 Kč za měsíc. 1 % z částky zpět na Doplňkové spoření nebo na Penzijní připojištění mohou získat klienti vlastníci A KARTY nebo LADY KARTY. U karet ČSOB není podobný program s možností získání procent zpět.

RB u svých karet poskytuje službu **Kredit Info**, která umožňuje neustálý přehled o platbách zasíláním SMS po každé transakci a informací o čerpání z karty. Díky této službě je možné mít přehled o tom kolik a kdy zaplatit za účtovací období.

Ke každé kartě je poskytována některá z uvedených výhod, některé jich nabízejí více oproti jiným kartám. Zájemce o kartu má tedy možnost si vybrat z širokého výběru karet, pokud by se rozhodoval podle výhod.

- **Věrnostní programy**

Banky ke svým kartám nabízí různé programy, které poskytují některé výhody, například určité procento z transakce nazpět nebo různé slevy na různé zboží či služby. U některých programů si klient může zvolit okruh nebo je bankou zvolen určitý okruh podle typu karty, například elektronika nebo móda, v rámci kterého je možné u vybraných obchodníků zapojených do daného programu čerpat slevu či získat programové body. Pokud se podíváme na typy programů, zjistíme, že jsou nabízeny dva druhy. Buď se jedná o program dané banky nabízený pouze v rámci karet a dalších produktů dané banky nebo jde o program, do kterého se zapojuje více bank a jde o univerzální program. U karet jsou věrnostní programy často různě kombinovány. U karet vybraných bank jsou poskytovány tři věrnostní programy bank, Svět odměn od ČSOB, PREMIUM RB CLUB a VIP PREMIUM RB CLUB od RB. Univerzálních věrnostních programů je více: Sphere VIP, Priority Pass, Mastercard World Elite, Mastercard Priceless Specials a Priceless Prague. S každou kartou je spojen alespoň jeden z vyjmenovaných programů.

KB ke svým kartám A karta a LADY karta poskytuje výhody prostřednictvím programu Sphere VIP. Díky tomuto programu mohou klienti, kteří používají tyto karty získat až 50% na slevách při nákupu kartou. U karty PLATINUM je v ceně karty členství v Priority Pass, které umožňuje vstup do letištních salónů po celém světě.

U Kreditní karty ČSOB je věrnostní program Svět odměn, kdy klient při nákupu nad 100 Kč získá 0,5 % zpět jako body, které může dále použít v programu. Svět odměn je věrnostní

program ČSOB. U PREMIUM karty je součástí program Priority Pass. PREMIUM karta je také v Mastercard World Elite, kdy jsou ke kartě poskytovány exkluzivní výsady a výhody tohoto programu.

Kreditní karta ČS je zapojena do programu Mastercard Priceless Specials, díky kterému má držitel karty možnost získat část zpět z částky platby.

RB svým klientům nabízí dva vlastní věrnostní programy ke kartám a to PREMIUM RB CLUB a VIP PREMIUM RB CLUB. Z názvu vyplývá, že VIP PREMIUM RB CLUB je součástí karty DELUXE, která je určena náročnějším klientům a nabízí i více výhod. U karty STYLE a DELUXE je připojen program Priceless Prague. Tento program nabízí výhodnější vstup do salonku na letišti v Praze a na dalších letištích jako například ve Vídni.

Všechny karty mBank jsou zapojeny do programu Mastercard Priceless Specials a také v rámci zážitkového programu do Mastercard Prague.

Čím více je karta považována za elitní, prémiovou nebo pro náročné klienty, tím je k ní připojeno více programů a dalších výhod.

- **Asistenční služby**

Se službami ke kartám jsou také nabízeny některé asistenční služby, které mohou pomoci při situacích, které přímo nesouvisí s použitím karty, ale jde o řešení každodenních problémů, které mohou nastat. Asistenční služby poskytují pomoc v těchto situacích.

KB poskytuje ke kartám A KARTA a LADY KARTA asistenční služby pro pomoc v situacích, jako jsou havárie v domácnosti, zabouchnuté dveře, rezervace letenek či ubytování, objednávka a doručení květin, storno vstupenek na koncert v případě nemoci nebo servis např. mobilu nebo ledničky, a to až jeden rok po záruce. U karty PLATINUM se jedná o služby pro cestování autem, právní pomoc, kulturní informace, rezervace a donáškové služby a business servis. U kreditní karty ČS a karty STYLE od RB jsou asistenční služby Nonstop Alarm Centrum, které nabízejí podobné služby jako u předchozích karet. U karty DELUXE je navíc Autoasistence v ceně karty. Autoasistence zahrnuje služby odtahu auta a dopravu všech pasažérů do 30 km a zapůjčení náhradního vozidla až na 3 dny a další. Ani u jedné z karet mBank nejsou uvedeny žádné asistenční služby.

V případě porovnání množství a typy služeb, nejširší asistenční služby jsou poskytovány u karet RB a nejmenší, tedy žádné, u mBank.

- **Pojištění**

S kartami je spojeno také mnoho druhů pojištění, především pojištění související s používáním karet a dále pojištění, které může být pro držitele karty výhodou v běžném životě a činí tak kartu atraktivnější. Mezi nejčastěji nabízené pojištění spolu s kartou patří pojištění schopnosti splácet, zneužití karty a cestovní pojištění.

Ke kartám A KARTA a LADY KARTA od KB je připojen produkt KB, který je nazván Kolektivní pojištění. Je to souhrn dalších pojištění, které tvoří jeden produkt. Kolektivní pojištění obsahuje pojištění zakoupeného zboží, prodloužené záruky, nákupu zboží na internetu, nejnižší ceny, storno vstupenky, asistenční služby a u LADY KARTY je i navíc pojištění kabelky. U VIVA KARTY je cestovní pojištění a pojištění schopnosti splácet. Pokud má klient u KB sjednané Doplňkové penzijní spoření nebo Penzijní připojištění může získat 1 % z částky, které mu bude připsáno na daný účet. U karty PLATINUM je zahrnuto pojištění vybavení na obchodní cesty, např. golf až do 60 000 Kč. Dále je u této karty pojištění zmeškání letu nebo ztráty a poškození zavazadel, nezbytné právní pomoci v zahraničí nebo odpovědnosti až do 3 mil. Kč.

U ČSOB je v ceně karty pojištění prodloužené záruky. Na 6 měsíců je pojištění proti poškození, zničení nebo odcizení, které může být uplatněno pouze na nové zboží, které nesmí sloužit pro podnikání. U karty PREMIUM je prémiové pojištění, kdy se pojištění vztahuje i na celou rodinu. Samozřejmě je poskytováno pojištění proti poškození a krádeži a také pojištění storna letenek a zájezdů.

U karty ČS není žádné pojištění v rámci vedení karty ani mimo uvedeno.

U Karty EASY je pojištění prodloužení záruky, u karty STYLE a DELUXE je balíček pojištění KOMFORT. RB u svých karet má Balíčky pojištění v ceně. Balíček pojištění KOMFORT obsahuje pojištění prodloužené záruky, garanci nejnižší ceny, pojištění zakoupených věcí a pojištění zneužití karty a pojištění osobních věcí.

Karty mBank většinou nezahrnují pojištění. Pokud si chce klient připojit ke kartě pojištění, je to spojeno s poplatkem. Zajímavé je pojištění online identity, které chrání proti neoprávněnému použití hesel a osobních informací. Dále nabízí pojištění nákupu, asistence včetně pojištění spotřebitelské právní ochrany, cestovní pojištění, zneužití karty a pojištění schopnosti splácet. Poslední uvedené pojištění je určeno procentem z dlužné částky na konci období. Ostatní pojištění jsou zpoplatněna danou částkou. Pouze pojištění nákupu

a asistence u mKreditky Plus a pojištění zneužití karty u mKreditky e-Shop jsou součástí vedení karty.

Banky svým klientům nabízejí různá a zajímavá pojištění, která nejsou spojena pouze s používáním karty. Nejširší okruh pojištění nabízí KB ke svým kartám v jednom komplexním balíčku.

- **Bezpečnost**

K bezpečnému používání karty samozřejmě přispívají bezpečnostní prvky, které jsou přímo na kartě. Banky na svých stránkách také uvádějí bezpečnostní zásady, které by měl každý klient dodržovat při využívání produktů daných bank. Tato pravidla jsou velmi podobná. Pravidla radí k tomu, aby si klient nenechával svůj PIN napsaný v blízkosti své karty, aby nedošlo k zneužití karty a pečlivě si PIN chránil. Také varují, před sdělováním PIN kódu rodinným příslušníkům, zaměstnancům banky, příslušníkům policie nebo záchranných složek. Důležité je také mít svou kartu podepsanou. Při platbě nespouštět svou kartu z dohledu a sledovat personál obchodu. Varují před hrozbou, kterou představuje skimming. Jedná se o okopírování údajů z magnetického proužku v bankomatu či u obchodníka. Případnou ztrátu karty neprodleně nahlásit.

Při použití karty pro platbu přes internet doporučují vyhýbat se rizikovým obchodníkům a vybírat si pouze takové obchodníky, kteří dodržují standardy pro zabezpečení přenosu dat. Všechny vybrané banky u svých karet mají službu **3D Secure**. Tato služba zajišťuje bezpečnost při placení kartou na internetu. Díky této službě jsou platby bezpečnější a není třeba si pamatovat heslo, protože ke každé platbě je přiřazen unikátní jednorázový kód SMS zprávou. Díky tomu je zamezeno možnosti zneužití karty pro platby přes internet.

4.3.4. Hodnocení

Ke všem kartám je poskytnuto bezúročné období, netvoří tedy výhodu pro některou z bank. Při hledání karty, u které je její vedení zdarma by potenciální klient našel vždy alespoň jednu kartu u každé z bank, někdy ovšem za výše uvedených podmínek. Poplatky za vedení další karty jsou odlišné a u jedné z karet dokonce není možnost vydání další karty. Pro výběr mezi kartami by ovšem toto kritérium nebylo prioritní. Kreditní karty jsou určeny především pro bezkontaktní platby, proto jsou výběry zpoplatněny. Průměrně nejnižší poplatky za výběry nabízí mBank, při určitém objemu výběru jsou zdarma. V dnešní době plné elektroniky a snadného přístupu díky internetu jsou elektronické výpisy u všech bank

zasílány zdarma. Toto kritérium by tedy při volbě karty také nepomohlo. Pokud by klient na úvěr přes kreditní kartu spěchal, pouze u KB by získal úvěrový rámec až 30 000 Kč bez doložení příjmů. Pokud by bylo hlavním kritériem minimální splátka, výběr by měl klient ze tří bank ČS, RB a mBank, které mají minimální splátku okolo tří procent. Nejnižší úrok je možné získat u karet ČSOB. Nejvíce benefitů je nabízeno ke kartám RB.

Některá kritéria jsou u všech bank shodná a nelze se podle nich rozhodnout. Pokud se podíváme na jednotlivá kritéria, zjistíme, že alespoň v jednom z kritérií se umístila na prvním místě každá z vybraných bank. Záleží ovšem na prioritách, preferencích a požadavcích konkrétního klienta, které z daných kritérií je pro něj nejdůležitější a podle toho si vybere konkrétní banku a jí nabízenou kartu.

4.4. Modelový příklad

Pro srovnání karet jsou vybrány základní karty z nabídky bank. Z karet KB byla zvolena A KARTA, za ČSOB byla zvolena Kreditní karta ČSOB, za Českou spořitelnu její Kreditní karta, za reprezentanta RB je vybrána karta EASY a mKreditka za mBank. Pro porovnání jsou vytvořeni dva modeloví klienti. První příklad se týká Klienta A, který reprezentuje typického uživatele kreditní karty. Pro druhý příklad je vytvořen Klient B, který se liší svým chováním od typického Klienta A. Klient B je vytvořen pro porovnání s typickým klientem. Měsíční poplatky za vedení karty a také úročení jsou pro oba klienty stejné. Výše poplatků a úroků jsou uvedeny v předchozích kapitolách.

4.4.1. Klient A

Klient A je typický klient banky, který pravidelně používá svou kreditní kartu a je si vědom rizik nesplácení ale zároveň i výhod používání kreditní karty.

Celková částka čerpaného úvěru kreditní kartou je 10 000 Kč. Neboť Klient A si je vědom nevýhodnosti výběrů hotovosti z bankomatů či na pobočkách, neprovádí tyto transakce svou kreditní kartou. Úvěr splatí v bezúročném období, v tomto případě jeden měsíc, Klient A tedy nezaplatí úroky. Úvěr je splácen v celé výši, včas a za sjednaných podmínek, netýkají se ho tedy poplatky spojené s upomínkami za nesplácení. Z poplatků mu budou účtovány poplatky za vedení karty. Klient A používá pouze jednu kartu, nežádal o vydání další kreditní karty. Kartu používá pouze pro platby a ani jednou nevybral z bankomatu. Výpis ke své kartě si nechává zasílat elektronicky.

A KARTA

Klient splatí svůj úvěr najednou a v bezúročném období, není mu tedy účtován úrok ani nevyužije možnosti zaplatit pouze minimální měsíční splátku. Jeden výpis k této kartě je elektronicky zasílán zdarma. Měsíční náklady klienta na poplatcích jsou nulové.

Kreditní karta ČSOB

Pokud by se Klient A rozhodl pro Kreditní kartu ČSOB, zaplatil by za vedení této karty měsíční poplatek ve výši 30 Kč. Další poplatky k této kartě se Klienta A netýkají.

Kreditní karta ČS

Vedení karty je zcela zdarma. Klient A využil stejně jako u předchozích karet možnost splacení celé částky v bezúročném období. Výdaje související s používáním této karty jsou pro Klienta A nulové. Zaslání elektronického výpisu je zdarma.

EASY

Stejně jako u předchozích karet Klient A neplatí poplatky, protože úvěr splatí v bezúročném období. A neplatí ani jiné poplatky např. za vedení či výběry.

mKreditka

Klient A platí úvěr čerpaný kartou v bezúročném období tedy do 54 dní a objem transakcí je větší než 500 Kč, jsou tedy splněny podmínky pro vedení karty zdarma.

4.4.2. Klient B

Klient B představuje jiného klienta, než je Klient A. Klient B čerpá kartou celkem částku 10 000 Kč. Klient splatí úvěr až po uplynutí bezúročného období, Klientovi B budou tedy účtovány úroky. Klient se rozhodl čerpat úvěr v jednom měsíci a splatit úvěr za 3 měsíce. K úvěru jsou vydány dvě karty. Kartou byl proveden jeden výběr hotovosti na pobočce banky, jeden z bankomatu dané banky a jeden z bankomatu jiné banky, všechny v částce 1 000 Kč. Zbytek úvěru v částce 7 000 Kč byl čerpán platbami. Výpis si klient nechává zasílat elektronicky.

A KARTA

Vedení karty je zdarma i pro druhou kartu. Za výběry z bankomatu jsou klientovy účtovány poplatky 1 % z částky výběru nebo minimální poplatek. V tomto případě je to částka minimálního poplatku 30 Kč, neboť 1 % je nižší částka než minimální poplatek. Za výběr a u výběru z cizího bankomatu je minimální poplatek 100 Kč. Poplatek z výběru na pobočce

je shodný s poplatkem za výběr z bankomatu jiné banky 100 Kč. Úrok u této karty je 21,99 % p.a.

Kreditní karta ČSOB

Klient B zaplatí měsíčně 30 Kč za vedení karty. Za vedení druhé karty zaplatí také poplatek 30 Kč měsíčně. Celkem tedy 90 Kč za vedení každé karty. Za výběr z bankomatu zaplatí klient 50 Kč a za výběr z jiného bankomatu 100 Kč. Nejvyšší je poplatek za výběr na pobočce 200 Kč. Úrok činí 19,90 % p.a.

Kreditní karta ČS

Klient B má vedení karty i druhé karty zdarma. Zaplatí poplatky za výběry. Za výběr z bankomatu zaplatí 50 Kč, za výběr z cizího bankomatu a za výběr na pobočce zaplatí 80 Kč za každý. Dle oficiálního sazebníku jsou úroky 12-24 % p.a., nebo jej lze vyjádřit konkrétní částkou dle výše čerpané částky za období. Výpočet a výše úroku Klienta B při použití této karty je uveden v následující kapitole Porovnání klientů.

EASY

Vedení karty EASY je zdarma. Druhá karta není vydávána. Za výběry je Klientovi B počítáno 3,5 % z částky avšak minimálně 89 Kč. Částka jednotlivých výběrů byla 1 000 Kč, z této je to 35 Kč a to menší částka než minimální částka, proto je účtována výše minimálních poplatků 89 Kč u všech výběrů. Výše úroku karty EASY je 23,99 % p.a.

mKreditka

Klient B nesplatí úvěr v bezúročném období. Vedení karty má první tři měsíce zdarma. Není mu účtován měsíční poplatek za vedení karty 29 Kč. Je mu účtován poplatek za 3 měsíce za vedení druhé karty celkem 38 Kč. V případě výběrů z bankomatu domácí i jiné banky, jsou účtovány poplatky v částce 49 Kč, neboť částka výběru nebyla vyšší než 1 000 Kč. U výběru na pobočce je účtován poplatek ve výši 1 % nebo minimálně 49 Kč. V tomto případě je účtováno 49 Kč. Úrok je 23,80 % p.a.

4.4.3. Porovnání klientů

Klient A

Klient A má díky včasnému splacení a nevyužívání zpoplatněných služeb nabízených ke kartám výhodnější používání z hlediska celkových nákladů než klient B.

Zhodnocením výhodnosti jednotlivých karet pro Klienta A vyplývá, že si může vybrat ze 4 z 5 karet, neboť v daném případě za použití karet nezaplatí žádné poplatky ani úrok. Pouze u Kreditní karty od ČSOB je mu účtován měsíční poplatek za vedení karty 30 Kč. Ostatní kritéria v modelovém příkladu Klienta A jsou naprosto shodná. Modelový příklad Klienta A potvrzuje výhodnost využití kreditní karty ke krátkodobému čerpání finančních prostředků při dodržení bezúročného období.

Klient B

Výhodnost jednotlivých karet lze u Klienta B hodnotit na poplatcích a úrocích, které zaplatí.

Poplatky

Náklady Klienta B na poplatcích za tři měsíce jsou uvedeny v následující tabulce číslo 4.

Tabulka 4 - Přehled poplatků Klienta B v Kč

Kritéria	KB A KARTA	ČSOB Kreditní karta	ČS Kreditní karta	RB EASY	mBank mKreditka
Vedení karty	0	90	0	0	0
Vedení druhé karty	0	90	0	x	39
1 domácí výběr	30	50	50	89	49
1 cizí výběr	100	100	80	89	49
1 výběr na pobočce	100	200	80	89	49
Poplatky celkem	230	530	210	267	186

Zdroj: Vlastní zpracování dle oficiálních stránek vybraných bank

Měsíční poplatky za vedení karty a druhé karty jsou 30 Kč. V tabulce je již uvedená celková výše za 3 měsíce. Poplatek za vedení mKreditky je také uveden v částce celkem za 3 měsíce. Pokud by se Klient B rozhodoval na základě celkových nákladů za poplatky, nejlevnější variantou by pro něj v tomto modelovém příkladu byla mKreditka s celkovou částkou poplatků 186 Kč. Na druhém místě se umístila Kreditní karta ČS s částkou 210 Kč a na třetím místě A KARTA s částkou 230 Kč. Nejvyšší částku by klient zaplatil, pokud by zvolil Kreditní kartu ČSOB. Za použití této karty v modelovém příkladu by klient zaplatil 530 Kč včetně vedení karty, které je 30 Kč za měsíc, což je nejvíce ze všech zvolených karet. Na předposledním místě skončila EASY s částkou 307 Kč.

Úroky

Klient B splatí půjčenou částku až po uplynutí bezúročného období v její celkové výši i včetně úroků za 3 měsíce. V následující tabulce číslo 5 jsou uvedeny sazby úroku přepočítané na měsíční výši a výši úroku za 3 měsíce.

Tabulka 5 - Celkový přehled splacených částek a výší úroků jednotlivých karet v Kč

Karta	Roční úrok v %	Měsíční úrok v %	Celková částka včetně úroků	Výše úroku
KB	21,99	1,8325	10559,89	559,88
ČSOB	19,90	1,6583	10505,80	505,79
ČS	12-24	20 + 10 * 17	10570,00	570,00
RB	23,99	1,9992	10611,82	611,81
mBank	23,80	1,9833	10606,88	606,87

Zdroj: Vlastní zpracování dle oficiálních stránek vybraných bank

Pro výpočet celkové splacené částky byl použit následující vzoreček:

$$\text{Celková částka ke splacení} = \text{půjčená jistina} * (1 + \text{úroková sazba})^{\text{počet období}}$$

Od celkové částky ke splacení je odečtena jistina, která byla čerpána kartou, v modelovém příkladu je to částka 10 000 Kč, a tak byla získána celková částka zaplacená na úrocích při splacení po třech měsících.

Tento výpočet byl použit u čtyř z pěti vybraných karet. U Kreditní karty ČS je v oficiálním sazebníku uveden úrok 12-24 % p.a. Výše úroku je také uvedena v konkrétních částkách dle výše celkové vyčerpané nesplacené částky za účetní období. Pokud by klient čerpal částku do 1 499,99 Kč, výše úroku by činila 20 Kč. Klient čerpal celkem částku 10 000 Kč a za každých dalších započatých 500 Kč nad výše uvedenou částku je účtováno 10 Kč. V tomto modelovém příkladu klient zaplatí 20 Kč + 17 * 10 Kč. Měsíční úrok je tedy 190 Kč a celkové úroky za tři měsíce činí 570 Kč.

Výše zaplacených úroků v modelovém příkladu se pohybuje v rozmezí přibližně 506 až 612 Kč. Přesný rozdíl mezi nejvyšší a nejnižší částkou zaplacenou na úrocích je 106,02 Kč. Nejméně klient zaplatí na úrocích při použití Kreditní karty ČSOB, celkem 505,79 Kč. Velmi podobnou částku zaplatí při použití karet KB a Kreditní karty ČS. Rozdíl mezi úroky těchto dvou karet je 10,12 Kč. Nejvyšší úroky jsou účtovány u karet RB a mBank. Rozdíl mezi nimi je 4,94 Kč.

Pokud by klient nepoužil karty k výběrům a byly mu účtovány pouze poplatky za vedení karty a také by platil úroky, poté by výše úroku byla stejná až na Kreditní kartu ČSOB. U této

karty by Klient B zaplatil 90 Kč za vedení za tři měsíce. Klient by tedy zaplatil 595,79 Kč. V tomto případě by tato karta již nebyla nejméně výhodnou, ovšem nebyla by ani nejuvýhodnější a umístila by se na 3. místě. Za těchto podmínek by byla nejuvýhodnější A KARTA.

Poplatky i úroky

Pro zjištění celkové výhodnosti a celkových nákladů je třeba zahrnout do nákladů spojených s používáním karty poplatky i úroky a tak zjistit nejuvýhodnější kartu pro Klienta B. Celkové náklady za tři měsíce jsou přehledně uvedeny v následující tabulce číslo 6.

Tabulka 6 - Celkové náklady za použití vybraných karet v modelovém příkladu v Kč

Náklady	KB A KARTA	ČSOB Kreditní karta	ČS Kreditní karta	RB EASY	mBank mKreditka
Poplatky	230,00	530,00	210,00	267,00	186,00
Úroky	559,88	505,79	570,00	611,81	606,87
Celkem	789,88	1035,79	780,00	878,81	792,87

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že v modelovém příkladu by Klient B měl nejvyšší náklady, pokud by zvolil Kreditní kartu od ČSOB. Celkové náklady dosahují částky 1 035,79 Kč. Naopak nejuvýhodnější je pro Klienta B použití Kreditní karty ČS, u které náklady činí 780,00 Kč. Rozdíl mezi nejvyšší a nejnižší částkou je 255,79 Kč. Rozdíl tedy není příliš veliký. Náklady u zbývajících karet se pohybují v rozmezí přibližně 790 až 878 Kč. Druhou nejuvýhodnější kartou v daném příkladu je A KARTA.

Srovnáním tří hlavních bank zjistíme, že mezi nimi je zároveň nejuvýhodnější Kreditní karta od ČS i nejméně výhodná Kreditní karta ČSOB. V tomto příkladu je vyvráceno tvrzení, kdy se o ČS hovoří jako o „zkostnatělé“ bance apod. Nejen, že se umístila jako nejlepší ze tří hlavních bank ale zároveň i ze všech vybraných bank v daném příkladu.

5. Shrnutí

Z modelového příkladu týkajícího se Klienta A vyplývá, že pokud klient dodržuje bezúročná období a nevyužívá služby s poplatky, jako jsou výběry z bankomatu či na pobočce, vybrané banky nabízejí stejně výhodné podmínky u svých karet. V tomto případě klient nezaplatí na poplatcích ani na úrocích. Zpoplatněny nejsou ani výpisy zasílané elektronicky, za tuto službu nezaplatí klient ani u jedné z vybraných bank. Rozdíl v poplatcích je pouze u Kreditní karty ČSOB, u které je účtován poplatek za vedení karty. Kromě tohoto jsou si karty rovny. Kreditní karty jsou určeny zejména k platbám bezhotovostním, s tím by měl být klient seznámen, než se rozhodne, že kreditní karta je ten produkt, který je pro něj v dané situaci vhodný a vyhovuje nejlépe jeho požadavkům ze všech nabízených produktů bank.

Klient B nevyužíval své karty za takových podmínek jako Klient A a dopouštěl se i nedoporučovaných výběrů hotovosti. Tím se jeho náklady za využívání karet výrazně zvýšily. Z hlediska hodnocení poplatku byla nejvýhodnější mKreditka. Z hlediska porovnání úroků byla nejvýhodnější Kreditní karta ČSOB, která měla nejdražší poplatky a tím se celkově stala nejhůře hodnocenou. Spojením těchto dvou hledisek vyšla jako nejvýhodnější Kreditní karta ČS. V případě, kdy by klient nevybíral hotovost a platil pouze úroky a poplatky za vedení, byla by pro něj nejvýhodnější A KARTA.

V modelových příkladech Klienta A a B nejsou zohledněna některá další kritéria. Pokud jsou porovnávána i další kritéria, každá z karet je součástí některého z bonusových programů, díky kterým může klient získat různé slevy. Asistenční služby poskytují pouze dvě karty z vybraných, Kreditní karta ČS a A KARTA. Ke kartě mKreditka nejsou poskytovány asistenční služby, to by mohlo být mínusem při volbě karty. Výhodou je i pojištění ke kartě. Právě u mKreditky není pojištění v ceně karty. Druhou kartou s nejmenším počtem pojištění je karta EASY a Kreditní karta ČS. K dalším dvěma kartám je nabízena široká škála pojištění. Asistenční služby, věrnostní programy a pojištění je podrobněji popsáno v kapitole Benefity a výhody vybraných kreditních karet. Pokud by klient nehledal nejvýhodnější nebo nejlevnější kartu ale kartu, která poskytuje nejvíce výhod, služeb a pojištění bez ohledu na částku zaplacenou na poplatcích, pro něj by byla nejvhodnější Kreditní karta od ČSOB.

6. Závěr a doporučení

Na začátku práce byl popsán vznik a historie platebních karet a jejich historický vývoj až do současnosti. První kreditní karty se na území České republiky objevily kolem roku 1998. Počty vydaných debetních i kreditních karet se stále zvyšují. Platebních karet je mnoho druhů a je možné je dělit dle různých hledisek, která jsou v práci uvedena. Nejvýznamnějším hlediskem dělení karet je dle způsobu zúčtování, který dělí karty na debetní, kreditní, charge, nákupní úvěrové a zvláštní formy karet. Díky rozvoji moderní technologie dochází i k rozvoji technologie spojené s platebními kartami. Platební karty přinášejí mnoho výhod, zejména snadného přístupu k financím. Výhody jsou u kreditních karet například bezúročné období a čerpání výhod u vybraných partnerů komerční sféry. Při používání karty je třeba brát v úvahu i rizika spojená se zneužitím karty a další rizika. Práce je zaměřena na kreditní karty. Získání kreditní karty je spojeno s podmínkami, které musí klient žádající o kreditní kartu splnit.

Pro analýzu a hodnocení bylo vybráno pět bank působících na českém trhu a jejich produkty, konkrétně kreditní karty. V první části byla hodnocena celková nabídka kreditních karet jednotlivých vybraných bank. Každá z bank se zaměřuje na služby a výhody nabízené klientům spolu s kartami. Nabídka karet je široká a nabízí základní karty pro běžné klienty, ale i karty pro náročnější klienty s více službami a výhodami. Poplatky spojené s použitím karet jsou většinou úměrné množství služeb, které jsou ke kartě poskytovány.

V další části byl pro srovnání použit modelový příklad Klienta A a B. Pro modelový příklad byly zvoleny karty, které představují základní kreditní karty v nabídce dané banky. Z každé banky byla vybrána jedna karta. Z modelového příkladu vyplynulo, že není velký rozdíl ve výběru karty pro klienta, který se chová jako Klient A. Pokud čerpá finanční prostředky prostřednictvím karty a v bezúročném období vrátí finanční prostředky zpět na kartu, rozdíl je pouze v částce za vedení karty. Navíc jak již bylo uvedeno, tento poplatek je v daném případě účtován pouze u jedné karty. U dalších karet je vedení zdarma nebo byly splněny podmínky stanovené bankou pro vedení karty zcela zdarma nebo zdarma po několik prvních měsíců. Pokud si je klient jist, že stihne půjčenou částku finančních prostředků vrátit zpět na svou kartu ještě v bezúročném období, nemusí být pro něj výše úrokové sazby rozhodující kritérium. Ovšem pokud by nastaly nečekané změny jeho situace a klient nemohl vrátit finanční prostředky včas, byly by pro něj výše úrokových sazeb důležité.

A protože v dnešní době se dějí různé změny ve velmi rychlém sledu, měl by na to klient myslet při výběru karty.

Klient B přistupoval daleko méně zodpovědně ke svým financím. Používal kartu k výběrům a půjčené finanční prostředky vrátil zpět na kartu až po uplynutí bezúročného období. V jeho případě byly rozhodující nejen výše poplatků za vedení, ale také výše dalších poplatků týkající se daného příkladu. Pro Klienta B je také rozhodující výše úroků za období, kdy čerpal finanční prostředky z karty. Pokud už klient předem ví, že finanční prostředky nestihne vrátit zpět v bezúročném období dané karty, výše úroků je důležitým kritériem při výběru karty i pokud by klient nevyužil kartu k zpoplatněným službám jako Klient B v modelovém příkladu.

V modelovém příkladu nebyly zohledněny další kritéria či výhody, která mohou být pro klienta při výběru rozhodující. Při výběru karty záleží na požadavcích daného klienta. Běžný klient by si měl nejprve zvolit kritérium výběru, které je pro něj důležité a poté si projít nabídky jednotlivých bank a vybrat kartu, která je nejvhodnější jeho vlastním požadavkům nejlépe. Banky se specializují na požadavky klientů a snaží se jim nabídnout kartu, která vyhoví jejich požadavkům co nejlépe.

7. Citovaná literatura

Knižní publikace:

- [1] JUŘÍK, Pavel a at al. Platební styk. 2. přepracované a dopl. vyd. Praha 5: Bankovní institut, 1998, 376 s.
- [2] JUŘÍK, Pavel. Svět platebních a identifikačních karet. 2. přepracované vyd. Praha: Grada Publishing, 2001, 175 s. ISBN 80-247-0195.
- [3] POLOUČEK, Stanislav. Bankovnictví. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.
- [4] REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovnictví. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015, 423 s. ISBN 978-80-7261-279-6.
- [8] JÍLEK, Josef. Peníze a měnová politika. Praha: Grada, 2004, 744 s. ISBN 80-247-0769-1..

Internetové zdroje:

- [5] „Platební karty a jejich druhy. Penize.cz [online]. [cit. 2018-06-10]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/platebni-karty/>,“ [Online].
- [6] „Debetní karty. Penize.cz [online]. [cit. 2018-06-10]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/debetni-karty/>,“ [Online].
- [7] „Kreditní karty. Penize.cz [online]. [cit. 2018-06-10]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/kreditni-karty/>,“ [Online].
- [9] „Technologie platebních karet. Finance.cz [online]. [cit. 2018-06-24]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/technologie/>,“ [Online].
- [10] „Co je to NFC c co umí?. Nearfiel.cz [online]. [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://nearfield.cz/co-je-nfc/>,“ [Online].
- [11] „GPay: Začněte s Google Pay ještě dnes [online]. [cit. 2019-05-15]. Dostupné z: https://pay.google.com/intl/cs_cz/about/learn/,“ [Online].
- [12] „PELOUŠEK, Radek. Applenovinky.cz: Návod - Jak na Apple Pay v ČR? Vše co potřebujete vědět! [online]. 17.02.2019 [cit. 2019-06-01]. Dostupné z: <https://applenovinky.cz/2019/02/navod-jak-na-apple-pay-v-cr/>,“ [Online].

- [13] „VESELÍKOVÁ, Monika. Placení bez hotovosti. Kartou, nálepkou i mobilem. Penize.cz [online]. 24.10.2017 [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/ucty-karty/327543-placeni-bez-hotovosti-kartou-nalepkou-i-mobilem/>,” [Online].
- [14] „ČERVINKOVÁ, Klára. Jak se žije s čipem?. 21stoleti.cz [online]. 13.2.2018 [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://21stoleti.cz/2018/02/13/jak-se-zije-s-cipem/>,” [Online].
- [15] „Jak používat platební kartu. Penize.cz [online]. [cit. 2018-06-28]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/15746-jak-pouzivat-platebni-kartu/>,” [Online].
- [16] „Co přináší a jak funguje platební karta. Vlastní peníze [online]. 12.08.2015 [cit. 2018-06-30]. Dostupné z: <https://www.vlastni-penize.cz/2015/08/12/co-prinasi-a-jak-funguje-bezkontaktni-platebni-karta/>,” [Online].
- [17] „Mesec.cz: Bezkontaktní karty [online]. [cit. 2019-06-01]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financni-portal/ucty/bezkontaktni-karty/>,” [Online].
- [18] „CHVÁTAL, Dalibor. Cashback: Dostaňte peníz zpět. Finexpert.cz [online]. 13.09.2006 [cit. 2018-06-30]. Dostupné z: <https://finexpert.e15.cz/cashback-dostante-penize-zpet/>,” [Online].
- [19] „Jak používat platební kartu - bezkontaktní platba, výběr z bankomatu. Finance.cz [online]. [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/pouzivani/>,” [Online].
- [20] „NACHER, Patrik. Vše o kreditní kartě. Bankovnipoplatky.com [online]. 14.09.2012 [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/vse-o-kreditni-karte-8914.html>,” [Online].
- [21] „Bezhotovostní peníze, platební prostředky. Ministerstvo financí česká republika [online]. 6.5.2016 [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://www.psfv.cz/cs/penize-a-ucty/bezhotovostni-penize/>,” [Online].
- [22] „Jaké jsou podmínky získání kreditní karty. Peníze.cz [online]. [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/15816-jake-jsou-podminky-pro-ziskani-kreditni-karty/>,” [Online].
- [23] „STARČEVIČ, Jan. Banky.cz: Jak porozumět bankovním výpisům [online]. [cit. 2019-06-15]. ISSN 2464-4579. Dostupné z: <https://www.banky.cz/clanky/jak-rozumet-bankovnim-vypisum/>,” [Online].

- [24] „Mesec.cz: Kreditní karta [online]. [cit. 2019-06-20]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financni-portal/ucty/kreditni-karta/>,” [Online].
- [25] „Vydávání karet v ČR. Bankovníkarty.cz [online]. [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: http://www.bankovníkarty.cz/pages/czech/profil_karty.html,” [Online].
- [26] „Statistiky SBK obsahují data od následujících společností. Sbk bankovní karty [online]. [cit. 2019-01-05]. Dostupné z: http://www.bankovníkarty.cz/pages/czech/profil_statistiky.html,” [Online].
- [27] „Oficiální webové stránky Komerční banky,” [Online]. Available: <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/kreditni-karty>. [Přístup získán 28 2 2019].
- [28] „Oficiální webové stránky ČSOB,” [Online]. Available: <https://www.csob.cz/portal/lide/pujcky/kreditni-karta>. [Přístup získán 28 2 2019].
- [29] „Oficiální stránky České spořitelny,” [Online]. Available: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/kreditni-karta>. [Přístup získán 28 2 2019].
- [30] „Oficiální webové stránky Raiffeisen bank,” [Online]. Available: <https://www.rb.cz/osobni/kreditni-karty/standardni-karty>. [Přístup získán 28 2 2019].
- [31] „Oficiální stránky mBank,” [Online]. Available: <https://www.mbank.cz/osobni/karty/kreditni-karty/>. [Přístup získán 28 2 2019].
- [32] „Bezkontaktní platby kartami VISA budou i v Evropě. FinExpert.cz [online]. 4.5.2007 [cit. 2019-01-13]. Dostupné z: <https://finexpert.e15.cz/bezkontaktni-platby-kartami-visa-budou-i-v-evrope/>,” [Online].

Seznam obrázků

OBRÁZEK 1 – MEZINÁRODNÍ OZNAČENÍ OBCHODNÍHO MÍSTA PODPORUJÍCÍ BEZKONTAKTNÍ TRANSAKCE .	10
OBRÁZEK 2 - ČESKÉ OZNAČENÍ OBCHODNÍHO MÍSTA PODPORUJÍCÍHO BEZKONTAKTNÍ PLATBY	11
OBRÁZEK 3 - OCHRANNÉ PRVKY PLATEBNÍCH KARET	15
OBRÁZEK 4 - ÚČINNOST SCORINGU	17

Seznam grafů

GRAF 1 - POČET PLATEBNÍCH KARET V LETECH 1989 - 2018 V TIS.	19
GRAF 2 - POČET INSTALOVANÝCH BANKOMATŮ (ATM) V LETECH 2001 – 2018	20
GRAF 3 - POČET VYDANÝCH KARET DLE ZÚČTOVÁNÍ	20
GRAF 4 - POČET VYDANÝCH KARET DLE VYDÁVAJÍCÍ ASOCIACE	21
GRAF 5 - POČET DOMÁCÍCH A ZAHRANIČNÍCH PLATEB KREDITNÍMI KARTAMI.....	22
GRAF 6 - POČET PLATEB KREDITNÍMI KARTAMI V ROCE 2018 V TIS.	22
GRAF 7 - OBJEM TRANSAKČÍ KREDITNÍMI KARTAMI V ROCE 2018 V TIS. KČ	23

Seznam tabulek

TABULKA 1 - PŘEHLED KREDITNÍCH KARET VYBRANÝCH BANK.....	27
TABULKA 2 - POPLATKY ZA VÝBĚRY U JEDNOTLIVÝCH KREDITNÍCH KARET.....	29
TABULKA 3 - VÝŠE ÚVĚROVÉHO LIMITU JEDNOTLIVÝCH KARET A POŘADÍ DLE TĚTO VÝŠE.....	30
TABULKA 4 - PŘEHLED POPLATKŮ KLIENTA B V KČ	39
TABULKA 5 - CELKOVÝ PŘEHLED SPLACENÝCH ČÁSTEK A VÝŠÍ ÚROKŮ JEDNOTLIVÝCH KARET V KČ	40
TABULKA 6 - CELKOVÉ NÁKLADY ZA POUŽITÍ VYBRANÝCH KARET V MODELOVÉM PŘÍKLADU V KČ	41

Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta

PŘEDKLÁDÁ:	ADRESA	OSOBNÍ ČÍSLO
Matějčíková Jana	Strážkovice 41, Malé Svatoňovice - Strážkovice	11600206

TÉMA ČESKY:

Platební karty

TÉMA ANGLICKY:

Payment cards

VEDOUČÍ PRÁCE:

Ing. Libuše Svobodová, Ph.D. - KE

ZÁSADY PRO VYPRACOVÁNÍ:

Název práce: Platební karty
Podtitul práce: Kreditní karty

Cílem práce je analyzovat vývoj na trhu kreditních karet, jejich inovace a porovnat vybrané kreditní karty.

Osnova práce:

- Úvod
- Teoretická východiska platebních karet
- Vývoj na trhu kreditních karet
- Analýza vybraných kreditních karet
- Shrnutí
- Závěr a doporučení

SEZNAM DOPORUČENÉ LITERATURY:

- [1] JURÍK, Pavel Ing. a at al. Platební styk. 2. přepracované a dopl. vyd. Praha 5: Bankovní institut, 1998, 376 s. ISBN není uvedeno.
- [2] JURÍK, Pavel Ing. Svět platebních a identifikačních karet. 2. přepracované vyd. Praha: Grada Publishing, 2001, 175 s. ISBN 80-247-0195.
- [3] REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [4] JÍLEK, Josef. Peníze a měnová politika. Praha: Grada, 2004, 744 s. ISBN 80-247-0769-1.