

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav ekonomie

Tomáš Nevtípil

BANKOVNÍ POPLATKY

BANK CHARGES

Bakalářská práce

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

Olomouc 2013

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně a použil jen uvedené informační zdroje.

Olomouc 11. 6. 2013

.....

Poděkování

Rád bych poděkoval vedoucímu mé práce Doc. Ing. Richardu Pospíšilovi, Ph.D za cenné rady a ochotu při zpracování této práce. Také bych chtěl rovněž poděkovat své rodině za podporu, ochotu a trpělivost.

Obsah

ÚVOD	6
1 BANKOVNÍ SYSTÉM ČR.....	8
1.1 CENTRÁLNÍ BANKA	8
1.2 OBCHODNÍ BANKY	9
2 BANKOVNÍ POPLATKY	11
3 ROZDĚLENÍ BANKOVNÍCH POPLATKŮ	13
3.1 POPLATKY SPOJENÉ S BĚŽNÝM ÚČTEM	13
3.1.1 Poplatek za zřízení účtu	13
3.1.2 Poplatek za vedení účtu	14
3.1.3 Poplatek za zrušení účtu	14
3.1.4 Poplatek za zasílání výpisů z účtu	14
3.1.5 Ostatní poplatky související s vedením účtu	15
3.2 TRANSAKČNÍ POPLATKY	16
3.2.1 Poplatek za příchozí platbu	16
3.2.2 Poplatek za odchozí platbu	16
3.3 POPLATKY V PŘÍMÉM BANKOVNICTVÍ	19
3.3.1 Poplatek za zřízení přímého bankovníctví	20
3.3.2 Poplatek za zrušení přímého bankovníctví	20
3.3.3 Poplatek za využívání přímého bankovníctví	21
3.4 POPLATKY A PLATEBNÍ KARTA	21
3.4.1 Poplatek za vydání platební karty	22
3.4.2 Poplatek za vedení platební karty	22
3.4.3 Poplatek za výběr z bankomatu	22
4 SROVNÁNÍ VÝŠE POPLATKŮ PRO VYBRANÉ MODELOVÉ SKUPINY	24
4.1 MODELOVÉ SKUPINY KLIENTŮ	24
4.1.1 Student	24

4.1.2	Běžný klient	25
4.1.3	Rodina	26
4.1.4	Důchodce	26
4.2	SROVNÁVANÉ BANKY	27
4.3	ZPŮSOB SROVNÁVÁNÍ POPLATKŮ JEDNOTLIVÝCH BANK A VOLBA KONTA	28
4.4	SROVNÁNÍ POPLATKŮ PRO NAMODELOVANÉ SKUPINY	29
4.4.1	Student	30
4.4.2	Běžný klient	33
4.4.3	Rodina	36
4.4.4	Důchodce	39
5	ZHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ	42
	ZÁVĚR.....	45
	ANOTACE.....	47
	LITERATURA A PRAMENY.....	49
	SEZNAM TABULEK	52
	SEZNAM PŘÍLOH.....	53

ÚVOD

Bankovní poplatky jsou v dnešní době velmi často diskutovaným tématem, hlavně kvůli jejich přehnané výši. V ČR výše poplatků klesá velmi pomalu a dokonce poplatky u nás jsou jedny z nejvyšších v Evropě.

V dnešní době již má snad každý dospělý člověk bankovní účet, jenž se stal součástí našeho života. Bankovní účet nám velmi usnadňuje práci, když chceme něco zaplatit, nemusím chodit na pobočky bank apod. Volba správného konta je velmi důležitá, protože některé banky si účtují až absurdní poplatky za dané služby.

Jenže volba správného konta není tak jednoduchá, jak se na první pohled může zdát. Na trhu se setkávám s velkým počtem bank, navíc mnoho bank nabízí většinou více druhů kont, každá banka má odlišné sazebníky, což situaci velmi komplikuje, protože orientace v některých sazebnících je přímo strašná. A když si máte vybrat správné konto způsobem, že si chcete porovnat sazebníky jednotlivých bank, je to velmi složitý a zdlouhavý proces, jelikož sazebníky se liší, ať už strukturou nebo terminologií. Jak tedy vybrat ten správný účet pro svoji osobu? Na tuto otázku se pokusím najít odpověď v mé práci.

Cílem mé práce je představit základní typy bankovních poplatků a jejich členění. Dále na základě analýz a vzájemných srovnání bank, propočítat výši měsíčních poplatků a na základě toho navrhnout nejvýhodnější banku pro jednotlivé skupiny, které jsem si namodeloval. Původně jsem si namodeloval skupiny „student“, „rodina“ a „podnikatel“, ale po konzultaci s vedoucím práce a po hlubší analýze zvážení budoucí náplně práce a její vypovídající schopnosti přínosu byly vybrány skupiny „student“, „běžný klient“, „rodina“ a „důchodce“.

Celá práce je rozdělena do pěti kapitol, z toho první tři jsou zaměřeny více teoreticky, poslední dvě prakticky.

První kapitola se jmenuje „Bankovní systém České republiky“. V této kapitole je stručně popsán bankovní systém. Dále jsou v této kapitole popsány obchodní banky a centrální banka.

Ve druhé kapitole, která se nazývá „Bankovní poplatky“, uvádím definici bankovních poplatků a vysvětluji zde jejich význam. Také zde uvádím nejabsurdnější poplatky.

Třetí kapitola se nazývá „Rozdělení bankovních poplatků“. V této kapitole jsem si vytvořil po nastudování několika bankovních ceníků vlastní rozdělení nejzákladnějších bankovních poplatků, se kterými se setkáváme nejčastěji, a následně tyto jednotlivé poplatky popisují.

Čtvrtá kapitola již je kapitola praktická a nazývá se „Srovnání výše poplatků pro vybrané modelové skupiny“. Tato kapitola se skládá z jednotlivých podkapitol, kde jsou definovány mnou vytvořené modelové skupiny - student, běžný klient, rodina a důchodce. Dále v této kapitole naleznete seznam bank, které jsem použil pro své skupiny. Také zde naleznete podkapitulu „Srovnání poplatků pro namodelované skupiny“. V této podkapitole naleznete tabulky pro namodelované skupiny s měsíčními poplatky spojené s vedením běžného účtu u konkrétních bank.

V páté kapitole, která nese název „Zhodnocení výsledků“, naleznete nejvhodnější účty pro jednotlivé namodelované skupiny a jejich měsíční výši poplatků.

1 BANKOVNÍ SYSTÉM ČR

Bankovní systém České republiky je tvořen centrální bankou a obchodními bankami, které představují výkonnou složku, se kterými přijdou do styku klienti. Česká republika má tedy dvoustupňový bankovní systém. „Dvoustupňové bankovní soustavy jsou typické pro hospodářsky vyspělé země. Tento typ bankovní soustavy je založen na separaci makroekonomických funkcí typických pro centrální banku a mikroekonomických funkcí, které souvisí s aktivitami sítě komerčních bank. Centrální banka v tomto systému reprezentuje stabilizační prvek, komerční banky realizují ostatní ziskové aktivity.“¹

1.1 Centrální banka

Centrální banka je základní banka státu, která je vrcholnou institucí vykonávající dohled nad finančním trhem a určuje měnovou politiku v zemi.

Centrální bankou České republiky je Česká národní banka, která vznikla k 1. lednu 1993 a je orgánem vykonávající dohled nad finančním trhem. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993Sb., o České národní bance a dalšími právními předpisy. Základním posláním centrální banky je v oblasti makroekonomické. V souladu se svým hlavním cílem České národní banky určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, vykonává dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, družstevními záložnami, institucemi elektronických peněz a devizový dohled.²

Česká národní banka v našem státě má odpovědnost pouze vůči parlamentu, proto je její postavení v našem státě velmi silné. V čele České národní banky stojí guvernér, který je volen na pětileté funkční období.

¹ DRDLA, Miloš a Dana MARTINOVIČOVÁ. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. s. 80.

² Dostupné z WWW:< http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/>[cit. 2012-11-28]

Guvernérem České národní banky je Ing. Miroslav Singer, Ph.D. Nejvyšším řídicím orgánem České národní banky je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři členové bankovní rady. Všechny členy bankovní rady jmenuje prezident republiky na šestileté období.³

1.2 Obchodní banky

„Obchodní banka je podnikatelský subjekt, jehož cílem je dosažení optimálního zisku. Nejdůležitější náplní jejich činnosti je přijímání vkladů od právnických a fyzických osob a poskytování úvěrů na vlastní účet. Postavení a funkce obchodních bank jsou vymezeny zvláštním zákonem o bankách.“⁴

Dle převažujících služeb rozlišujeme dvě základní skupiny bank:

- a) Banky univerzální
- b) Banky specializované

Univerzální banky provádějí převážnou většinu bankovních operací. Tento typ bank převládá v našem bankovním sektoru. Hlavní podíl na českém bankovním trhu zaujímá skupina čtyř velkých univerzálních bank (Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s. a UniCredit, a.s.).

Vedle Univerzálních bank působí na českém trhu specializované banky, jejichž vznik je vázán na udělení bankovní licence. Specializované banky se soustřeďují pouze na jednu bankovní službu. Příkladem jsou stavební spořitelny, okruh jejich činnosti je zaměřen výhradně na tzv. stavební spoření a související produkty.⁵

„Na českém trhu působí i dvě banky se státní účastí, které mají specifické zaměření

- Českomoravská záruční a rozvojová banka – byla založena v roce 1992 a specializuje se na podporu malých a středních podniků, kterou provádí zejména prostřednictvím poskytování cenově zvýhodněných záruk za úvěry

³ Dostupné z WWW: < http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/ > [cit. 2012-11-28]

⁴ DRDLA, Miloš a Dana MARTINOVIČOVÁ. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. s. 92.

⁵ Srov. REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. s. 89.

poskytované komerčními bankami; je zprostředkovatelem i řady státních programů na podporu malého a středního podnikání.

- Česká exportní banka – vznikla v roce 1995 a je zaměřena na podporu vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného financování.⁶

⁶ REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. s. 89.

2 BANKOVNÍ POPLATKY

Ačkoliv se bankovní poplatky stávají čím dál častěji tématem diskuzí, článků v médiích, nebo televizních reklam, stále se můžeme setkat s mnoha lidmi, kteří ne zcela přesně chápou, co bankovní poplatky ve skutečnosti vlastně doopravdy představují. Proto se nyní tento pojem pokusím co nejlépe vysvětlit.

Najít správnou definici pojmu bankovní poplatky je velmi složité. Po prozkoumání odborné literatury a odborných článků jsem našel opravdu jen pár definic, který tento pojem vystihují. Nejlepší definici pojmu bankovní poplatky jsem našel na portálu www.bankovnipoplatky.com, která zní takto: „Můžeme je vnímat jako jednostranné peněžní platby, které bankovní domy účtují na vrub svým klientům za bankovní služby jim poskytované. Z ekonomického hlediska se nejedná o nic jiného než o přenos přímých a nepřímých nákladů spojených se zabezpečovanými bankovními operacemi na osobu klienta. Tak banka zvyšuje své tržby.“⁷

Pojem bankovní poplatek jsem již vysvětlil, otázkou ale zůstává, proč vůbec banky tyto poplatky zavádí? Bankovní poplatky tvoří pro většinu bank značný příjem. Banky zdůvodňují poplatky vysokým servisem, který nabízejí svým zákazníkům, především velké množství poboček. Také ospravedlňují bankovní poplatky nutnými investicemi do nových technologií a vybavení, aby umožnili klientům nové služby. Náklady na tyto nové technologie a vybavení je nutné splácet, a aby se na tom podílelo i klienti, stává se tak formou vyšších poplatků.

Je zajímavé, že např. v Německu, kde mají podstatně vyšší životní úroveň než my, a přesto jsou u nich bankovní poplatky v průměru levnější než u nás.

⁷ Dostupné z WWW: < <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>> [cit. 2013-25-1]

Jako hlavní problém vysokých bankovních poplatků vidím v tom, že lidé jsou neochotni a líní změnit banku a raději budou platit nesmyslně vysoké poplatky, místo toho, aby přešli k levnější konkurenci. Nejhorší na tom je, že mnoho lidí se neustále bouří a stěžuje si na vysoké poplatky, avšak sami pro zlepšení situace bohužel nic neudělají a raději zůstanou u své banky s vysokými poplatky.

Na druhou stranu, vybrat lepší banku není zase tak jednoduché, protože v dnešní době je tolik poplatků, že je těžké se v nich vyznat, nemluvě o často nepřehledných a rozdílných sazebnících u bank.

Proti absurdním poplatkům bojuje také již výše zmíněný server www.bankovnipoplatky.com. Tento server již od roku 2005 pořádá pravidelně každý rok anketu o nejabsurdnější poplatek roku. V první anketě v roce 2005 zvítězil „Poplatek za příchozí platby či za vklad na účet, kreditní operace“. V roce 2010 se stal vítězem o nejabsurdnější poplatek „Poplatek za výběr na přepážce z vlastního účtu“. V roce 2011 vyhrál „Poplatek za předčasně splacený úvěr“. A v roce 2012 se stal vítězem o nejabsurdnější poplatek „Poplatek za zjištění zůstatku přes bankomat“.⁸

Když se podíváte na odstavec výše, myslím si, že například nad poplatkem za zjištění zůstatku přes bankomat kroutí hlavou většina lidí. Platit za to, že se podíváte, kolik peněz máte na účtu, to mi přijde opravdu zvláštní. S tolika nesmyslnými poplatky, které v České republice jsou, ať nám nikdo netvrdí, že poplatky jsou určené k živění poboček a klientského servisu.

⁸ Dostupné z WWW: < <http://www.bankovnipoplatky.com/ankety/nejabsurdnejsi-bankovni-poplatek.html> > [cit. 2013-14-2]

3 ROZDĚLENÍ BANKOVNÍCH POPLATKŮ

V této kapitole se budu snažit rozdělit bankovní poplatky do několika skupin, ke kterým jsem došel při studování bankovních sazebníků. Na začátek musím zmínit fakt, že každá banka má trochu odlišný bankovní sazebník a využívá jinou terminologii, pro jednotlivé poplatky, proto není tak lehké se v nich jednoznačně orientovat. Samozřejmě, že samotných bankovních poplatků máme nespočetně velké množství, proto se ve své práci nebudu věnovat úplně všem, ale pouze těm bankovním poplatkům, se kterými se setkáváme nejčastěji a považujeme je za nejdůležitější. Po dlouhém přemýšlení, jaké všechny bankovní poplatky sem začlenit, jsem dospěl k rozdělení poplatků do 4 hlavních skupin, které jsou: Poplatky spojené s běžným účtem, transakční poplatky, poplatky v přímém bankovníctví, poplatky spojené s platební kartou.

3.1 Poplatky spojené s běžným účtem

Před tím, než začnu popisovat jednotlivé poplatky spojené s běžným účtem, rád bych Vás seznámil s tím, co to vlastně běžný účet je. Definice běžného účtu zní: „Běžný účet můžeme charakterizovat jako účet, který vede banka pro svého klienta a jehož hlavní funkcí je provádění platebního styku. Banka přijímá na běžný účet peněžní prostředky v hotovostní i bezhotovostní formě, provádí z běžného účtu domácí i zahraniční platby i výplaty v hotovosti.“⁹ Běžný účet se stal nedílnou součástí snad každého z nás a využíváme jej denně. Proto v dnešní době je těžké si představit, jak bychom mohli existovat bez něj, tedy bez bezhotovostního platebního styku a podobných věcí.

3.1.1 Poplatek za zřízení účtu

Poplatky za založení účtu byly již bankami zrušeny, avšak v sazebnících bank tento poplatek stále najdete, přestože je u něj napsáno zdarma nebo 0 Kč. Hlavním důvodem pro zrušení těchto poplatků byl konkurenční boj mezi bankami.

⁹ RADOVÁ, Jarmila et al. *Finanční matematika pro každého*. s. 166.

3.1.2 Poplatek za vedení účtu

Tento poplatek je jeden z nejdiskutovanějších bankovních poplatků. Mnoho lidí považuje tento poplatek za absurdní, protože nechápu, proč by měli platit peníze za to, že bankám dávají k dispozici své peníze. Myslím si, že tento poplatek je pro mnoho lidí jeden z hlavních kritérií pro výběr své banky a preferují většinou takový výběr banky, který nemá žádný poplatek za vedení účtu.

U každé banky se tento poplatek liší, některé banky neúčtují poplatky žádné, některé naopak účtují docela vysoké poplatky za vedení účtu. Avšak si musíme uvědomit, že u většiny bank, kde platíte poplatek za vedení účtu, je spojeno s určitými balíčky či typy kont, ve kterých je zahrnuto nespočetně mnoho služeb i výhod, které svým zákazníkům nabízejí. Od toho se také odvíjí i jejich cena.

Banky, u kterých nemusíte platit poplatek za vedení účtu, jsou například. mBank, Fio banka, Air Bank, Zuno Bank.

3.1.3 Poplatek za zrušení účtu

Za zrušení bankovního účtu si naprostá většina bank nic neúčtuje, je tedy zdarma. Avšak existují i výjimky, kde máte určité podmínky, které musíte splnit, aby zrušení účtu bylo zdarma. Například u Poštovní spořitelny lze zrušit účet zdarma pouze v případě, že smlouva trvá alespoň 12 měsíců. Pokud ovšem trvá smlouva méně než 12 měsíců, účtuje si poplatek 200 Kč nebo např. „Když chce drobný klient ČSOB, UniCredit Bank, Volksbank, Citibank či LBBW zrušit účet, musí nejdříve zaplatit za zrušení každého trvalého příkazu a inkasa. Teprve pak mu banka umožní "bezplatně" ukončit samotný účet“.¹⁰

3.1.4 Poplatek za zaslání výpisů z účtu

Výpis z účtu je dokument, na kterém naleznete informace týkající se finančních pohybů na účtu, dále je na výpisu z účtu zaznamenán také počáteční a konečný stav na

¹⁰ Dostupné z WWW: < <http://www.bankovnipoplatky.com/zruseni-uctu-zdarma-neni-bezplatne-banky-obesly-zakon-14642.html> > [cit. 2013-16-2]

úctu. Výpisy z účtu můžeme mít roční, pololetní, čtvrtletní, měsíční, týdenní, ale také po každém pohybu na účtu.

K výpisu bank se můžete dostat třemi způsoby. První způsob je, že banky jej zasílají v elektronické podobě. Druhý způsob je, že banky jej zasílají poštou a posledním způsobem je, že si tento výpis můžete vyzvednout sami na pobočce banky.

Velmi důležitou roli hraje četnost zasílání výpisu z bank, protože čím častěji si jej necháváte zasílat nebo si jej vyzvedáváte, tím je to dražší. Další důležitou roli také hraje fakt, jestli si necháváte výpis zasílat v elektronické podobě, poštou nebo si jej vyzvedáváte sami na pobočce.

Ceníky za výpisy z účtu se takřka u všech bank liší. Měsíční elektronický výpis má většina bank zdarma. Např. Komerční banka si při zasílání elektronického výpisu jednou měsíčně neúčtuje žádný poplatek, při zasílání týdenního elektronického výpisu si účtuje 40 Kč a u elektronického výpisu zasílaného denně při pohybu na účtu si účtuje 200Kč. Při zasílání poštou je to pak při měsíčním výpise 25 Kč, při týdenním 130 Kč a u zasílání výpisu denně při pohybu na účtu je to pak 420 Kč. Zdaleka nejdražší formou, alespoň u Komerční banky je pak forma vyzvednutí výpisu na pobočce, kde za měsíční výpis si účtuje banka 90 Kč, za týdenní výpis 200 Kč a u výpisu denně při pohybu na účtu pak neuvěřitelných 650 Kč.¹¹

3.1.5 Ostatní poplatky související s vedením účtu

Do této kategorie poplatků můžeme zařadit např. poplatky spojené se změnami účtu, poplatek za změnu údajů, poplatek za změnu limitů, poplatek za změnu nastavení účtu. Těchto poplatků je samozřejmě mnohem více, ale tyhle považuji za nejdůležitější, a proto se dalšími již nebudu dále zabývat.

¹¹ Dostupné z WWW: < <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/vypisy-z-uctu.shtml> > [cit. 2013-16-2]

3.2 Transakční poplatky

Transakční poplatky se týkají poplatků, které jsou spojeny s platebními transakcemi prováděnými na váš účet nebo z vašeho účtu. Platební transakce můžeme dělit na transakce debetní a transakce kreditní. Kreditní transakce jsou takové operace, při kterých se zůstatek na vašem účtu zvyšuje (např. příchozí platba). Naopak debetní transakce jsou takové operace, kterými se zůstatek na vašem účtu snižuje (např. odchozí platba)

Nejčastější formou platební transakce je převod. Existují ale ještě dva základní druhy transakcí, kterými jsou kromě převodu také vklad a výběr.

Banky rozlišují platební styk na tuzemský a zahraniční. V této kapitole budu hovořit o poplatcích, které jsou spojeny s tuzemským platebním stykem.

3.2.1 Poplatek za příchozí platbu

Myslím si, že tento poplatek snad nepotřebuje ani komentář. Podle mého názoru a myslím si, že i podle názoru většiny občanů je tento poplatek jeden z nejabsurdnějších poplatků vůbec. Je to poplatek, který platí každý, komu přijde na účet jakýkoliv finanční obnos. Jak již jsem zmínil v třetí kapitole, tento poplatek také zvítězil v roce 2005 jako nejabsurdnější poplatek pod názvem „Poplatek za příchozí platby či za vklad na účet, kreditní operace“.

Mezi bankami, které si tento poplatek neúčtují, jsou např. Equa Bank, mBank a Fio Bank, Air Bank, Zuno Bank.

3.2.2 Poplatek za odchozí platbu

Pojmem odchozí platba rozumíme přesun peněžních prostředků ve prospěch jiných účtů. Existuje několik možností, jak můžeme odchozí platbu realizovat. Může to být pomocí příkazu k úhradě, hromadného příkazu k úhradě, trvalého příkazu k úhradě, inkasem nebo prostřednictvím SIPO.

Myslím si, že pojmy příkaz k úhradě, trvalý příkaz k úhradě nebo inkaso není třeba představovat. Co to ale vlastně znamená SIPO?

„SIPO (neboli Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva) umožňuje pravidelně platit koncesionářské poplatky, či služby organizacím (nájemné, plyn, voda, pojistné atd.) za více služeb najednou v rámci jen jedné platby. Za zaplacení SIPO si přitom pošta či banka účtuje jen jeden poplatek, ať už toto inkaso zahrnuje jednu či deset položek, zatímco při platbě každé položky zvlášť se poplatek násobí počtem realizovaných plateb.“¹²

Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě nám slouží k jednorázovému zaslání platby na účet příjemce. Příkaz zadává osoba neboli majitel účtu a tímto příkazem dává pokyn bance převést určitý obnos peněz ze svého účtu na účet cizí. Máme dvě možnosti, jak můžeme příkaz k úhradě zadat. Buď může být zadán s okamžitou splatností, nebo se jeho splatnost může vázat k určitému datu. Zadání pokyn k úhradě lze více způsoby, např. pomocí přímého bankovníctví, pomocí bankomatu nebo papírovou formou. Poplatek za tuto operaci pak záleží na tom, kterou z variant si vyberete jako způsob platby příkazu k úhradě.

Hromadný příkaz k úhradě

Je založen na stejném principu jako příkaz k úhradě, ale s tím rozdílem, že zde si můžete zadat několik příkazů k úhradě se stejnou splatností a to s jinými částkami a na několik cílových účtů. Poplatek spojený se změnou nebo zrušením hromadného příkazu před odesláním platby se pohybuje u některých bank v řádech korun, ale u některých bank jde tento poplatek až do stokorun.

Trvalý příkaz k úhradě

Tento příkaz je opět založen na podobném principu jako jednorázový příkaz k úhradě, ale rozdíl je v tom, že pomocí trvalého příkazu se provádějí opakující se platby pro stejného příjemce, splatné k určitému termínu a co je hlavní, musí zde být pevně stanovená částka, kterou má banka v pravidelných časových intervalech platit.

¹² Dostupné z WWW: < <http://www.penize.cz/ucty-karty/42194-jak-si-zmenit-sipo-pri-prechodu-k-jine-bance> > [cit. 2013-12-4]

S touto operací je spojeno několik poplatků, jsou to poplatky za zřízení trvalé příkazu, poplatky za jeho změnu či zrušení a poplatek za jeho provedení.

Poplatek za zřízení trvalého příkazu

Tento poplatek již banky neúčtují. U některých bank ale záleží na způsobu zřízení trvalého příkazu. Pomocí internetového bankovníctví je zdarma, avšak zřízení trvalého příkazu na přepážkách již u některých bank bývá zpoplatněno. Například Raiffeisen banka si účtuje za zřízení trvalého příkazu na přepážce 50 Kč. UniCredit Bank pak 40 Kč. Česká spořitelna má zase tuto službu zdarma.

Poplatek za zrušení trvalého příkazu

Tento poplatek mají opět nějaké banky zdarma, některé si opět účtují poplatek podle toho, jakým způsobem o zrušení požádáte. Například Fio banka má tuto operaci zdarma, u mBanky je tato operace zdarma v případě, zrušíte - li si trvalý příkaz pomocí internetového bankovníctví, zrušení pomocí operátora mLinky si již banka účtuje 20 Kč. Raiffeisen banka má tuhle operaci zdarma, provedete li ji prostřednictvím internetového bankovníctví, za zrušení trvalého příkazu na přepážce si účtuje již 50Kč.

Poplatek za změnu trvalého příkazu

Tento poplatek si opět, jako u předešlých dvou operací, některé banky účtují a některé si tento poplatek neúčtují vůbec. Například Fio banka má tuto operaci zcela zdarma, mBanka má tuto operaci zdarma, provedete li tuto operaci prostřednictvím internetového bankovníctví. Raiffeisen banka má tuto službu opět zdarma, provede li jí prostřednictvím internetového bankovníctví, za změnu trvalého příkazu na přepážce si účtuje opět 50 Kč.

Poplatek za provedení trvalého příkazu

Od tohoto poplatku jste osvobozeni např. u Fio banky, mBanky Air banky, Zuno banky. Některé banky si účtují poplatky za tuto operaci podle toho, jestli je příkaz realizován uvnitř či vně banky.

Inkaso, SIPO

„Inkaso je způsob provádění platebního styku, který můžete využít pro pravidelné platby různých finančních částek. Plátce neboli majitel účtu udělí bance tzv. povolení k inkasu, že jeho účet může být inkasován příjemcem, kterým může být např. dodavatel plynu, elektřiny apod. Příjemce inkasní platby pak dává své bance pokyn, tj. příkaz k inkasu na odeslání výzvy na inkaso (příkaz k inkasu).“¹³

Inkasní platby pak můžete sdružit do hromadné platby, tzv. SIPO platby. Co to znamená pojem SIPO, jsem již vysvětlil výše. Inkaso a SIPO jsou v bankovních sazebnících uváděny pod jednou položkou.

Poplatek za zřízení/ změna nebo zrušení povolení k inkasu/ SIPO

Poplatky za tuto operaci jsou v podstatě stejné, jako u příkazu k úhradě, proto se jimi zde nebudu již nadále zabývat.

3.3 Poplatky v přímém bankovníctví

Přímé bankovníctví je nejjednodušší způsob, kterým můžete ovládat svůj účet, aniž byste kvůli tomu museli navštívit pobočku vlastní banky. Myslím si, že většina z nás si nedovede představit život bez přímého bankovníctví. Nejběžnější formy přímého bankovníctví jsou Internetové bankovníctví, Telefonní bankovníctví a GSM bankovníctví.

Internetové bankovníctví

Myslím si, že tuhle formu přímého bankovníctví není třeba moc dlouze představovat, jelikož každý z nás ji moc dobře zná. Internetové bankovníctví je nejpoužívanější forma přímého bankovníctví. Internet má v dnešní době již každý, takže je to velmi pohodlný způsob, jak ovládat svůj účet. Pomocí internetového bankovníctví

¹³Dostupné z WWW: <http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/inkaso-a-sipo/index.html#tabs=0> > [cit. 2013-13-4]

si klient může např. zjistit zůstatky na účtu, zadat trvalé či jednorázové příkazy k úhradě apod.

Homebanking

Homebanking umožňuje spojit se s bankou pomocí speciálního programu vytvořeného bankou. Tento program si klient nainstaluje do svého počítače a prostřednictvím tohoto programu pak komunikuje s bankou. Data jsou pak odesílány přes internet.

Telefonní bankovníctví

Je to služba, prostřednictvím které se může klient pomocí telefonického spojení spojit s živým operátorem banky nebo využít služeb automatického hlasového systému.

GSM bankovníctví

K této formě přímého bankovníctví je potřeba mobilní telefon. Je to bankovní aplikace, která je uložena na SIM kartě, kde jsou nainstalovány potřebné bankovní aplikace.

3.3.1 Poplatek za zřízení přímého bankovníctví

Zřízení přímého bankovníctví nezpoplatňuje žádná banka, přesto že je tato položka uvedena v sazebnících bank. V sazebnících bank je u tohoto poplatku napsaná 0 Kč. Ne každá banka poskytuje možnost využít všechny formy přímého bankovníctví. Některé banky nabízejí pouze Internetové bankovníctví, některé zase nenabízejí GSM banking apod.

3.3.2 Poplatek za zrušení přímého bankovníctví

Pokud mají banky tento poplatek ještě uveden v sazebnících, je u této služby napsáno zdarma.

3.3.3 Poplatek za využívání přímého bankovníctví

U většiny bank se tomuto poplatku vyhneme jen u některých forem přímého bankovníctví. Pokud je tento poplatek účtován, vybírá se měsíčně. Např. Fio banka nabízí internetové bankovníctví zdarma. Banka CSOB má také zdarma internetové bankovníctví, ale za využívání telefonního bankovníctví si zaplatíte 40 Kč měsíčně.

3.4 Poplatky a platební karta

V dnešní době je platební karta nedílnou součástí snad každého z nás. Snad každý z nás vlastní minimálně jednu platební kartu, díky které se kdykoliv dostanete k vašim penězům. Díky platebním kartám můžete vybírat peníze z bankomatů, můžete s nimi platit v obchodních sítích, ale jejich využití je mnohem širší, jako například výběr hotovosti při platbě u pokladen (tzv. Cashback).

Platební karty dělíme **na kreditní a debetní, embosované a elektronické.**

„Debetní karta je platební karta, kterou Vám banka vydá k Vašemu běžnému účtu, a pomocí této karty čerpáte své vlastní prostředky. Případně pokud máte na svém účtu povolený debet, tzv. kontokorent, můžete prostředky čerpat i do mínusu.“¹⁴

Kreditní karta je úvěrová karta, kde Vám banka přidělí tzv. úvěrový limit, a vy čerpáte finanční prostředky banky prostřednictvím kreditní karty. Tyto peníze pak bance splácíte podle dohodnutých pravidel.¹⁵

Elektronické karty dostávají klienti automaticky při založení konta. Hlavní výhody elektronických karet jsou nízká cena, malé poplatky za blokace ztracené či odcizené karty. Tyto karty lze použít pro výběr hotovosti z bankomatů a platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál. Nelze touto kartou platit u obchodníků s takzvanou žehličkou, tedy mechanickou čtečkou. S Embosovanými platebními kartami máte možnost stejných operací, jako u karet elektronických, navíc umožňuje

¹⁴ Dostupné z WWW: < <http://www.penize.cz/debetni-karty/69783-debetni-versus-kreditni-karta-v-cem-je-rozdil> > [cit. 2013-14-4]

¹⁵ Taktéž

platby u obchodníků s mechanickým terminálem (žehlička). Embosované karty mají vyražené údaje speciálním písmem. Například číslo karty, jméno držitele karty, platnost. Tyto karty jsou dražší než karty elektronické, jsou zde větší poplatky za vedení i blokaci karty.

3.4.1 Poplatek za vydání platební karty

Vydání platební karty nemá dnes již zpoplatněna žádná banka. Banky ovšem nabízejí expresní vydání platební karty, za které si ovšem připlatíte. Vydání expresní karty většinou trvá 2 - 3 dny a banky si za ně účtují od stovek do tisíců korun. Např. ČSOB si za expresní vydání karty účtuje 500 Kč, což je nejméně z bank. Nejdražší jsou pak Komerční banka, která si účtuje za vydání expresní karty 4 000 Kč a Česká spořitelna, která si účtuje 3 000 Kč.

3.4.2 Poplatek za vedení platební karty

Tento poplatek bývá účtován různě. U některých bank je to měsíčně, u některých dokonce ročně. Banky si účtují poplatky podle typu karty, ale hlavně záleží na samotné bance, kterou si klient vybere, protože každá banka se ve výši poplatků liší. Některé banky mají vedení karty bezplatné k určitým balíčkům, které nabízejí. Vedení platebních karet zdarma nabízí např. Fio Bank, mBank, Air Bank, Zuno Bank apod. Raiffeisen banka pak nabízí např. kartu EASY, kterou nabízí zdarma, ale je to podmíněno určitými pravidly. Musí Vám být 21 a více let, pravidelný čistý měsíční příjem musí být od 12 000 Kč apod.

3.4.3 Poplatek za výběr z bankomatu

Výše tohoto poplatku závisí na tom, jestli provádíte výběr z bankomatu své banky nebo z bankomatu cizí banky, ale také závisí na tom, jestli peněžní prostředky vybíráte z bankomatu v ČR nebo v zahraničí.

Poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky

Tento poplatek si účtuje snad každá banka. Některé banky mají např. 2 - 3 výběry do měsíce zdarma. Nejlepší z tohoto pohledu je určitě Air banka, která má výběry u svého bankomatu zcela zdarma a můžete si vybrat peníze, kolikrát chcete. Fio banka

nabízí 10 výběrů měsíčně z vlastního bankomatu Fio zdarma. Jedenáctý výběr je pak za 9 Kč. Sberbank (do února 2013 vystupovala pod jménem Volksbank) si účtuje za výběr z vlastního bankomatu u debetní karty 5 Kč, u kreditní karty 0,25% z částky. Raiffeisen banka má první dva výběry u svého bankomatu zdarma, ale třetí a další výběr má už tučně zpoplatněn a to za 19,90 Kč.

Poplatek za výběr z bankomatu cizí banky

Za výběr z bankomatu cizí banky si banky zpravidla účtují mnohem více, než za výběry z vlastního bankomatu. Například u Fio banky získává výběr zdarma majitel karty za každé celé 4.000 Kč součtu transakcí uskutečněných příslušnou platební kartou prostřednictvím platebních terminálů nebo internetových platebních bran. Jinak jsou výběry zpoplatněny a to částkou 30 Kč. U Air Bank zaplatíte 25 Kč. U Sberbank pak u bankomatů ČSOB zaplatíte poplatek za výběr 10 Kč, u jiných bankomatů pak 37 Kč a u Raiffeisen banky si pak zaplatíte 39,90 Kč.

Poplatek za výběr z bankomatu v zahraničí

Za výběry z bankomatu si připlatíme mnohem více. Většinou mají banky pevně stanovenou částku. Fio banka si účtuje 0,50% z výběru + 80 Kč. Air banka má tento poplatek stejně vysoký, jako poplatek za výběr z jiného bankomatu ČR a to 25 Kč. Sberbanka si účtuje 0,50% z vybrané částky + 75 Kč a Raiffeisen banka si účtuje 0,50% z vybrané částky + 100 Kč.

4 Srovnání výše poplatků pro vybrané modelové skupiny

Praktická část mé bakalářské práce spočívá v provádění výpočtů celkové částky, kterou klient zaplatí měsíčně za svůj účet a porovnávání výše bankovních poplatků jednotlivých bank ČR, které poskytují běžné účty. Dále pak spočívá ve výběru nejvýhodnějšího běžného účtu pro každou z namodelovaných skupin.

4.1 Modelové skupiny klientů

Před tím, než si určím seznam bank, podle kterých budu dané modelové skupiny srovnávat, je třeba si vytvořit modelové skupiny klientů, abych mohl provést srovnání celkových výdajů. Tento úkol byl jeden z nejsložitějších v mé práci, ale jelikož jsem po dobu studia vykonával praxi u finanční společnosti Partners, nebylo to až tak složité, jak sem si myslel. Díky této praxi jsem mohl konzultovat a radit se o těchto věcech s lidmi, kteří v těchto oblastech pracují. Dále jsem konzultoval mé představy s rodinným známým, který pracuje jako bankovním úředníkem na pobočce UniCredit Banky. Se všemi těmito pomocemi jsem sestavil modelové skupiny klientů a k nim také přiřadit průměrný počet transakcí prováděných na jejich účtech. Vybrané skupiny jsou:

- Student
- Běžný klient
- Rodina
- Důchodce

Samozřejmě je třeba zdůraznit, že se jedná pouze o modelové skupiny klientů a tudíž se může stát, že se člověk nedokáže přiřadit ani do jedné skupiny, jelikož každý člověk má trochu jiné požadavky o svém účtu a jiné potřeby a priority.

4.1.1 Student

První vybranou skupinou je student. Pro skupinu student je nejdůležitější internetové bankovníctví, díky kterému spravuje své finance a internetové bankovníctví využívá ke všem transakcím. Student téměř vůbec nenavštěvuje pobočku banky. Student využívá platební kartu jak k placení v obchodních řetězcích, tak i k výběru

hotovosti z bankomatů. Snad pro každého studenta je prioritou mít co nejvíce služeb za nejnižší cenu. I tady bude platit, že prioritou pro tohoto klienta bude dosažení co nejvíce služeb za co nejnižší částku. Měsíčně u této skupiny dojde v průměru k těmto operacím:

- 2x příchozí platba na účet
- 2x výběr z bankomatu vlastní banky
- 1x výběr z bankomatu cizí banky
- 3x příkaz k úhradě pomocí internetového bankovníctví
- 1x trvalý příkaz k úhradě

Student si nepřeje zasílat výpis z účtu a jedenkrát za rok provede zřízení, změnu i zrušení trvalého příkazu k úhradě pomocí internetového bankovníctví.

4.1.2 Běžný klient

Druhou skupinou, kterou jsem si vytvořil, je běžný klient. Do této skupiny patří člověk, který žije sám, či v domácnosti s rodiči a je zaměstnaný (předpokládaný plat 10 000 Kč +). Tento klient využívá převážně jako student internetové bankovníctví. Platební kartu využívá běžnou. Měsíčně u této skupiny dojde v průměru k těmto operacím:

- 1x příchozí platba na účet
- 3x výběr z bankomatu vlastní banky
- 1x výběr z bankomatu cizí banky
- 2x příkaz k úhradě pomocí internetového bankovníctví
- 2x trvalý příkaz k úhradě
- 1x platba inkasa

Běžný klient si nechává zasílat výpis z účtu měsíčně pomocí internetového bankovníctví. Jedenkrát za rok provede zřízení, změnu i zrušení trvalého příkazu k úhradě pomocí internetového bankovníctví.

4.1.3 Rodina

Třetí skupinou je rodina. Do této modelové skupiny patří každá rodina, která využívá jeden společný účet. Tato skupina opět využívá převážně internetové bankovníctví a využívá 2 platební karty. Měsíčně u této skupiny dojde v průměru k těmto operacím:

- 4x příchozí platba na účet
- 3x výběr z bankomatu vlastní banky
- 1x výběr z bankomatu cizí banky
- 3x příkaz k úhradě pomocí internetového bankovníctví
- 6x trvalý příkaz k úhradě
- 1x platba inkasa

Měsíčně si rodina nechává zasílat výpis z účtu poštou. Ročně dojde 2x ke zřízení a zrušení trvalého příkazu k úhradě a 1x za rok dojde k jeho změně pomocí internetového bankovníctví.

4.1.4 Důchodce

Poslední namodelovanou skupinou je skupina důchodce. Tato skupina nevyužívá internetové bankovníctví. Veškeré transakce řeší prostřednictvím návštěvy poboček bank, tudíž dostupnost poboček bank je pro tuto namodelovanou skupinu nejdůležitější. Měsíčně u této skupiny dojde v průměru k těmto operacím:

- 1x příchozí platba na účet
- 1x výběr hotovosti na pobočce banky
- 1x trvalý příkaz k úhradě
- 1x platba inkasa
- 1x příkaz k úhradě zadaný na pobočce banky

Důchodce si nechává zasílat měsíčně výpis z účtu poštou. Jednou za rok si zřídí a změní trvalý příkaz k úhradě a to na pobočce banky.

4.2 Srovnávané banky

Pro srovnávání celkových poplatků jsem si vybral a použil 15 bank v České republice, které vedou běžné účty pro občany. Pomocí mi byly dvě internetové stránky. První byla www.banky.cz a druhá byla www.finparada.cz. Těmi bankami jsou:

- Air Bank
- mBank
- Fio Banka
- Zuno Bank
- Equa Bank
- ČSOB
- Česká spořitelna
- Citibank
- GE Money Bank
- Komerční Banka
- Sberbank
- Poštovní spořitelna
- Raiffeisen Bank
- UniCredit Bank
- Oberbank

Aby mé výsledky byly co nejvíce reálné, budu si muset rozdělit tyto banky na banky tzv. nízkonákladové a banky kamenné, protože srovnávat tyhle 2 typy bank by bylo nesmyslné, protože je jasné, že ve většině případů, by nízkonákladové banky byly na prvních místech a až za nimi by byly banky kamenné.

První skupina budou tedy nízkonákladové banky. Tyto banky jsou nejvhodnější pro klienty, kteří chtějí maximálně ušetřit na bankovních poplatcích a nebojí se internetového bankovníctví. Jejich širší bankovních služeb a produktů není ovšem tak vysoká, jako je tomu u bank kamenných. Do této skupiny budou patřit Air Bank, mBank, Fio Banka, Zuno Bank a Equa Bank.

Druhou skupinou budou pak banky kamenné, kde budu řadit ČSOB, Česká spořitelna, Citibank, GE Money Bank, Komerční Banka, Sberbank, Poštovní spořitelna, Raiffeisen Bank, UniCredit Bank a Oberbank.

4.3 Způsob srovnávání poplatků jednotlivých bank a volba konta

Pro to, abych vůbec mohl začít s porovnáváním měsíčních bankovních poplatků u jednotlivých bank a kont, musel jsem si sestavit tabulky pro každou namodelovanou skupinu, abych do nich mohl zaznamenávat měsíční ceny poplatků, které si banky účtují za transakce, které jsem si namodeloval. Získané údaje ze sazebníků (ceníků) bank jsem zapisoval do tabulek, kde ve sloupcích jsou uvedeny nejvýhodnější typy účtů, jejich měsíční cena a poplatky s nimi spojené, jako např. cena za příchozí a odchozí platby, cena za vedení karet, výběry z bankomatů, cena trvalých příkazů, jak jsou zpoplatněny elektronické výpisy a výpisy poštou. U některých bank jsem se setkal se situací, kde banka nabízí pouze jeden typ běžného účtu, v takovém případě jsem tento typ účtu použil u všech mnou namodelovaných skupin. Ceny poplatků jsou v tabulkách uvedené v měsíční výši. U položek, které si banka účtuje ročně, jsem výši poplatku vydělil dvanácti a připočítal jsem je k celkové částce.

Myslel jsem si, že výběr nejvýhodnějších účtů pro dané namodelované skupiny nebude velký problém, opak byl ale pravdou. Byl to velice zdlouhavý proces, každá banka má jiný sazebník (ceník), některé banky ho mají tak složitý, že se v něm velmi těžko dalo vyznat, některé banky mají velmi málo informací jak o daném účtu, tak i o sazbách za jednotlivé transakce, jako např. u studentských účtů. Někdy byl velký problém dohledat k nim ty správné poplatky. Nelehký úkol byl také vybrat u některých bank ten nejvýhodnější účet pro dané skupiny, protože mnoho bank má hodně různých zvýhodněných balíčků, ve kterých mají započítané v ceně určité transakce, musel jsem každý balíček přepočítat a vybrat ten nejvýhodnější, nejlevnější pro moji skupinu. V mnoha případech jsem musel i volat na klientský servis nebo psát jim email, aby mi poradili. Co mě překvapilo, tak bylo určitě u některých bank online chat, takže se stačilo připojit a napsat dotaz a v podstatě do 2- 5 minut mi ihned odpověděli a dalo se s nimi psát takhle online a radit se s nimi. Nakonec jsem častokrát moji volbu správného účtu založil čistě na matematických propočtech, kde jsem si spočítal výši měsíčních poplatků např. u běžného účtu a pak jsem zkoumal, zda banka nabízí nějaký levnější účet, např.

s nějakým balíčkem apod. Touto metodou se mi podařilo najít z finančního hlediska ty nejvýhodnější konta u jednotlivých bank.

Po nalezení nejlepších (nejlevnějších) účtů mi již nic nebránilo v tom, abych si sestavil tabulky, do kterých jsem zaznamenal všechny zpoplatněné položky, které jsem si namodeloval. Výsledek mé práce naleznete v příloze č 1-4. Ceny všech poplatků jsou účtovány v měsíční výši, pouze poplatky spojené se založením, změnou, zrušením trvalého příkazu a inkasa jsou zaznamenány ve formě jednorázové platby. V mé práci jsem je v rámci mých namodelovaných transakcí dělil dvanácti, abych zjistil měsíční výši poplatků, které jsem pak připsal k celkovým měsíčním poplatkům. Když byl u poplatků za platební kurtu/y poplatek v sazebnících uveden za rok, vydělil jsem tuto sumu dvanácti a zaznamenal ji už vydělenou do tabulek.

Po dokončení těchto tabulek jsem u každého účtu vynásobil množství operací příslušnou sazbou za dané operace a zjistil celkovou výši měsíčních poplatků za dané účty. Výsledky jsou zaznamenány v tabulkách č. 1-4, které naleznete v následujících oddílech kapitoly.

4.4 Srovnání poplatků pro namodelované skupiny

Než začnu vyhodnocovat výsledky, chtěl bych podotknout, že tyto výsledky jsou založeny na předem namodelovaných počtech transakcí a množství operací prováděných měsíčně každou skupinou. Může se tedy stát, že se člověk nedokáže zařadit do žádné skupiny, jelikož každý člověk je jiný, má jiné potřeby a požadavky na svůj účet, tudíž tyto výsledky nemusejí být pro každého ukazatelem nejvýhodnější banky. U všech skupin (kromě skupiny důchodce) má na cenu celkových měsíčních poplatků vliv výběr z bankomatů u cizí banky, který je většinou zpoplatněn tučnou částkou. Takže ti, co by omezili výběry z bankomatů cizích bank, by pak za jednotlivé účty ušetřili ještě více. Tyto výsledky slouží k tomu, aby si každý udělal přehled, jaké banky jsou nejlevnější, ale na druhou stranu, každý by si v praxi měl sám zvážit, jaké služby skutečně potřebuje a využívá.

4.4.1 Student

U nízkonákladových bank má student možnost vybrat si z pěti bank. Na prvním místě se umístila Air Bank (25 Kč), hned za ní se umístily další dvě banky, mBank (27 Kč) a Fio Bank (30 Kč). Na čtvrtém místě už s větším poplatkem Zuno Bank (46 Kč) a na posledním místě Běžný účet od Equa Bank (99 Kč). Tady bych chtěl podotknout, že tento účet je zcela bez poplatků, pokud v daném měsíci dosahuje součet příchozích transakcí na Váš běžný účet alespoň 10 000 Kč. Pro studenta výdělek 10 000 měsíčně asi moc reálný není, ale jinak je tento účet zcela bez poplatků a uvidíme, na jaké pozici nám tento účet bude figurovat ve skupině Rodina nebo Běžný klient.

U kamenných bank je jasně na prvním místě účet Cool konto Pro Mladé od UniCredit Bank (24 Kč). Na druhém místě se umístila banka ČSOB (38,50 Kč) a za zmínku stojí ještě na třetím místě Poštovní spořitelna (49,30 Kč). Nejdražší konto pro skupinu student je pak Citikonto Plus od Citibank (169 Kč).

V tabulce č. 3 pak můžete vidět srovnání účtů všech bank dohromady. Na prvním místě se umístila **UniCedit banka (24 Kč)** hlavně kvůli tomu, že nabízí 1 výběr z bankomatu cizí banky měsíčně zdarma. Hned těsně za Unicredit bankou se umístili 3 nízkonákladové banky, **Air banka (25 Kč), mBanka (27 Kč) a Fio banka (30 Kč)**, které skončili za Unicredit bankou jen díky tomu, že mají zpoplatněný výběr z bankomatů u cizích bank. Dále jako pátá banka se umístila ČSOB (38,50 Kč).

Chtěl bych podotknout, že kdyby student nevybíral z bankomatů cizích bank, ceny za vedení účtu by byly menší. U Air Bank a Fio Bank, by neplatil žádný poplatek. Hned těsně za tyto dvě banky by se umístila ČSOB, kde by poplatek činil 3,50 Kč. U UniCredit banky by zůstal 24Kč, u mBanky by pak poplatek také zůstal stejný 27 Kč, protože tato banka má první 3 výběry za 9 Kč, další pak za 35 Kč.

Nízkonákladové banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Air Bank	Malý tarif	25
2.	mBank	mKonto	27
3.	Fio Bank	Osobní účet	30
4.	Zuno Bank	ÚČET	46
5	Equa Bank	Běžný účet	99

Tabulka č. 1 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu student u nízkonákladových bank.

Kamenné banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	UniCredit Bank	Cool konto PRO MLADÉ	24
2.	ČSOB	ČSOB studentské konto	38,50
3.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (do 25 let)	49,30
4.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS student	61
5.	GE Money Bank	Konto Genius Student	66
6.	Sberbank	Fér konto START	68
7.	Komerční banka	Konto G2.2	81
8.	Oberbank	StartKonto	95
9.	Raiffeisenbank	Student	112,9
10.	Citibank	Citikonto Plus	169

Tabulka č. 2 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu student u kamenných bank.

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	UniCredit Bank	Cool konto PRO MLADÉ	24
2.	Air Bank	Malý tarif	25
3.	mBank	mKonto	27
4.	Fio Bank	Osobní účet	30
5.	ČSOB	ČSOB studentské konto	38,50
6.	Zuno Bank	ÚČET	46
7.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (do 25 let)	49,30
8.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS student	61
9.	GE Money Bank	Konto Genius Student	66
10.	Sberbank	Fér konto START	68
11.	Komerční banka	Konto G2.2	81
12.	Oberbank	StartKonto	95
13.	Equa Bank	Běžný účet	99
14.	Raiffeisenbank	Student	112,9
15.	Citibank	Citikonto Plus	169

Tabulka č. 3 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu student.

4.4.2 Běžný klient

Podle mých výpočtů je pro Běžného klienta u nízkonákladových bank nejlevnější bankou Equa Bank. Tento účet je zcela bez poplatků, pokud v daném měsíci dosahuje součet příchozích transakcí na Váš běžný účet alespoň 10 000 Kč, což se u této skupiny předpokládá. Na druhém místě se umístila Air Bank (25 Kč), dále potom Fio Bank (30 Kč). Na čtvrtém místě pak již s větším poplatkem mBank (53 Kč) a na pátém místě s největším poplatkem Zuno Bank (64 Kč).

U kamenných bank pak na prvním místě skončil účet Era osobní účet (nad 26 let) od Poštovní spořitelny (87 Kč). Na druhém místě skončila banka Sberbank (90 Kč). Třetí místo zaujímá ČSOB (100,50 Kč). Za zmínku pak stojí ještě na čtvrtém a pátém místě Česká spořitelna (111 Kč) a Oberbank (118 Kč). Další účty jsou již pak výrazně dražší.

V tabulce č. 6 pak můžete vidět srovnání účtů všech bank dohromady. Tady máte jasný důvod a důkaz, proč jsem trval na tom, že je nutné si rozdělit banky na nízkonákladové a kamenné. Na prvních pěti místech se u běžného klienta umístily všechny nízkonákladové banky. Nejvýhodnější účet je **Běžný účet od Equa Bank**, kde máte vedení účtu zcela bez poplatků. Na druhém místě pak skončila Air Bank (25 Kč) a na třetím místě Fio Bank (30 Kč).

Opět bych chtěl zde podotknout, že pokud by běžný klient nevybíral peníze z bankomatu cizí banky, cena kont by výrazně klesla opět u Air banky a u Fio banky, kde by tyto banky měly vedení účtu opět zdarma, **tedy na prvních třech místech by se umístili Equa Bank, Air Bank a Fio Bank**. U mBanky by poplatek zůstal stejný (53 Kč), jelikož první výběr má tato banka zdarma, další dva za 9 Kč a čtvrtý a další výběry za 35 Kč a je jedno, u jakého bankomatu peníze vybíráte.

Nízkonákladové banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Equa Bank	Běžný účet	0
2.	Air Bank	Malý tarif	25
3.	Fio Bank	Osobní účet	30
4.	mBank	mKonto	53
5.	Zuno Bank	ÚČET	64

Tabulka č. 4 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu běžný klient u nízkonákladových bank.

Kamenné banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (nad 26 let)	87
2.	Sberbank	Fér konto PLUS	90
3.	ČSOB	ČSOB Konto	100,50
4.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS	111
5.	Oberbank	Žirokonto Plus	118
6.	Komerční banka	MůjÚčet	160
7.	Citibank	Citikonto Plus	169
8.	UniCredit Bank	Běžný účet	172,7
9.	GE Money Bank	Konto Genius Active	179
10.	Raiffeisenbank	eKonto	195,8

Tabulka č. 5 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu běžný klient u kamenných bank.

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Equa Bank	Běžný účet	0
2.	Air Bank	Malý tarif	25
3.	Fio Bank	Osobní účet	30
4.	mBank	mKonto	53
5.	Zuno Bank	ÚČET	64
6.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (nad 26 let)	87
7.	Sberbank	Fér konto PLUS	90
8.	ČSOB	ČSOB Konto	100,50
9.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS	111
10.	Oberbank	Žirokonto Plus	118
11.	Komerční banka	MůjÚčet	160
12.	Citibank	Citikonto Plus	169
13.	UniCredit Bank	Běžný účet	172,7
14.	GE Money Bank	Konto Genius Active	179
15.	Raiffeisenbank	eKonto	195,8

Tabulka č. 6 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu běžný klient.

4.4.3 Rodina

U nízkonákladových bank se na prvním místě umístila Fio Bank s měsíčním poplatkem 40 Kč. Na druhém místě se pak umístila Air Bank (50 Kč) a na třetím místě již s vyšším poplatkem mBank (91,30 Kč). Z tabulky č. 7 je vidět, že na prvním místě by se umístila Equa Bank a její Běžný účet a na pátém místě by se pak umístila Zuno Bank. Bohužel jsem tyto 2 banky musel zařadit na konec žebříčku, jelikož nabízejí k běžnému účtu jen 1 platební kartu a tudíž nesplňují kritéria pro tuto namodelovanou skupinu.

U kamenných bank pak na prvním místě skončil účet Era osobní účet (nad 26 let) od Poštovní spořitelny (119 Kč). Na druhém místě se umístila banka ČSOB (141,50 Kč) a za zmínku stojí ještě na třetím místě Sberbank a její Fér konto Plus (154 Kč). Ostatní účty jsou již pak výrazně dražší.

V tabulce č. 9 pak můžete vidět srovnání účtů všech bank dohromady. Na prvních pěti místech by opět v celkovém srovnání byly všechny nízkonákladové banky. Ovšem jak již jsem psal výše, Equa Banku a Zuno Banku jsem nemohl zařadit do žebříčku, jelikož k běžnému účtu nabízejí jen 1 platební kartu, tudíž nesplňují kritéria pro tuto namodelovanou skupinu a musel jsem tyto 2 banky zařadit na konec žebříčku celkových výsledků. Tedy na celkovém prvním místě se umístila **Fio Bank (40 Kč)**, na druhém místě **Air Bank (50 Kč)** a na třetím místě **mBank (91,30 Kč)**. Nejlevnější kamenná banka se umístila hned za mBank na čtvrtém místě a je to **Poštovní spořitelna (119 Kč)**.

Nízkonákladové banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Fio Bank	Osobní účet	40
2.	Air Bank	Malý tarif	50
3.	mBank	mKonto	91,30
4.	Equa Bank	Běžný účet	29
5.	Zuno Bank	ÚČET	112

Tabulka č. 7 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu rodina u nízkonákladových bank.

Kamenné banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (nad 26 let)	119
2.	ČSOB	Aktivní Konto	141,50
3.	Sberbank	Fér konto PLUS	154
4.	Citibank	Citikonto Plus	188
5.	Komerční banka	MůjÚčet	198
6.	Oberbank	Žirokonto Plus	198
7.	GE Money Bank	Konto Genius Active	204
8.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS	213,30
9.	UniCredit Bank	PERFEKTNÍ konto	219
10.	Raiffeisenbank	eKonto	278,8

Tabulka č. 8 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu rodina u kamenných bank.

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Fio Bank	Osobní účet	40
2.	Air Bank	Malý tarif	50
3.	mBank	mKonto	91,30
4.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (nad 26 let)	119
5.	ČSOB	Aktivní Konto	141,50
6.	Sberbank	Fér konto PLUS	154
7.	Citibank	Citikonto Plus	188
8. - 9.	Komerční banka	MůjÚčet	198
8. - 9.	Oberbank	Žirokonto Plus	198
10.	GE Money Bank	Konto Genius Active	204
11.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS	213,30
12.	UniCredit Bank	PERFEKTNÍ konto	219
13.	Raiffeisenbank	eKonto	278,8
14.	Equa Bank	Běžný účet	29
15.	Zuno Bank	ÚČET	112

Tabulka č. 9 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu rodina.

4.4.4 Důchodce

Na začátek bych chtěl podotknout, že pro tuto namodelovanou skupinu jsem bral v úvahu pouze 13 bank. Nemohl jsem do této skupiny zařadit nízkonákladové banky mBank a Zuno Bank, jelikož tyto banky nemají žádnou pobočku, kde se dají vybírat peníze nebo podávat odchozí platby apod., protože tyto banky fungují výhradně na přímém bankovníctví a pro tuto skupinu jsou návštěvy na pobočkách to nejdůležitější.

U nízkonákladových bank máme tedy na porovnání jen 3 banky. Na prvním místě se umístila Air Bank, kde zaplatíte měsíční poplatek jen 25 Kč. Na druhém místě se umístila Fio Bank, kde platíte rovněž malý měsíční poplatek 45 Kč. Na třetím místě se s hrozivým poplatkem 211,30 Kč umístila Equa Bank

U kamenných bank se pak jasně na prvním místě umístil Era osobní účet (nad 58 let) od Poštovní spořitelny, kde měsíční poplatek činí 58,30 Kč. Na druhém místě se již s velmi velkým poplatkem umístila Česká spořitelna, kde zaplatíte 134 Kč. Na třetím místě se pak umístila Oberbank (164,10 Kč).

Z tabulky č. 12 je zřejmé, že nejvýhodnější pro skupinu důchodce jsou první 3 banky z celkového pořadí. Nejvýhodnější je pak účet Malý tarif o **Air bank (25 Kč)**. Služby Air Bank stojí všude stejně, ať už využijete návštěvu pobočky, internetové, mobilní nebo telefonní bankovníctví. Dále se pak umístila **Fio banka**, kde měsíční poplatek činí **45 Kč**. Předpokládáme, že u Fio banky budou výběry na pobočce vyšší než 1 000 Kč, jelikož výběry nad 1 000 Kč jsou zdarma. Na celkovém třetím místě se umístila kamenná banka **Poštovní spořitelna**, kde měsíční poplatek činí **58,30 Kč** a jasně ovládla žebříček kamenných bank.

Pro tuto skupinu je nejdůležitější dostupnost poboček a myslím si, že všechny první 3 banky jsou velmi dobře dostupné v každém městě, takže Vám nic nebrání, abyste si zřídili levný účet od jedné z těchto nejvýhodnějších bank.

Nízkonákladové banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Air Bank	Malý tarif	25
2.	Fio Bank	Osobní účet	45
3.	Equa Bank	Běžný účet	211,30

Tabulka č. 10 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu důchodce u nízkonákladových bank.

Kamenné banky

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (nad 58 let)	58,30
2.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS	134
3.	Oberbank	Žirokonto	164,10
4.	Raiffeisenbank	eKonto	169,30
5.	Sberbank	Fér konto START	170,30
6.	ČSOB	ČSOB Konto	188,70
7.	Komerční banka	MůjÚčet Senior	193,50
8.	UniCredit Bank	Běžný účet	194,70
9.	GE Money Bank	Konto Genius Start	265
10.	Citibank	Citikonto Plus	286

Tabulka č. 11 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu důchodce u kamenných bank.

Pořadí	Banka	Název konta	Měsíční poplatek (Kč)
1.	Air Bank	Malý tarif	25
2.	Fio Bank	Osobní účet	45
3.	Poštovní spořitelna	Era osobní účet (nad 58 let)	58,30
4.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS	134
5.	Oberbank	Žirokonto	164,10
6.	Raiffeisenbank	eKonto	169,30
7.	Sberbank	Fér konto START	170,30
8.	ČSOB	ČSOB Konto	188,70
9.	Komerční banka	MůjÚčet Senior	193,50
10.	UniCredit Bank	Běžný účet	194,70
11.	Equa Bank	Běžný účet	211,30
12.	GE Money Bank	Konto Genius Start	265
13.	Citibank	Citikonto Plus	286

Tabulka č. 12 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu důchodce.

5 ZHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ

Obecně lze říci, že nejlevnějšími bankami ve všech kategoriích jsou Air Bank, Fio Bank, Poštovní Spořitelna a mBank (kromě skupiny důchodce). Banku mBank jsem nemohl zařadit do výsledků u kategorie důchodce. Sice má tato banka jedny z nejmenších poplatků, ale u této banky chybějí kamenné pobočky, což je pro tuto skupinu nejdůležitější.

Naopak nejdražšími bankami jsou pak Raiffeisen Bank a Citibank. U Citibank jsou tyto vysoká čísla za poplatky způsobena hlavně tím, že tato banka se spíše zaměřuje na bohatší klientelu a pokud nepatříte do bohatší klientely, pak je pro Vás vedení účtu velmi drahé. Např. u svého konta Citikonto Plus je vedení účtu zpoplatněno částkou 169 Kč. Pokud ale splňujete jednu ze dvou podmínek, měsíční zůstatek na účtu min. 250 000 Kč nebo je součet příchozích platebních transakcí na účet za měsíc min. 25 000 Kč, máte vedení účtu zdarma. Obdobně je to i u druhého účtu Citi Premium.

Jako nejvýhodnější účet pro skupinu „Student“ se ukázal účet Cool konto Pro Mladé od UniCredit Bank. Hned těsně za tímto účtem skončili účet Malý tarif od Air Bank, mKonto od mBank a Osobní účet od Fio Banky. A za zmínku stojí ještě účet ČSOB studentské konto, kde je poplatek taky velmi nízký. Jak již sem psal v kapitole výše, UniCredit Bank vyhrála díky tomu, že má 1 výběr v měsíci z bankomatu u cizí banky zdarma. Takže kdyby bylo na mě, určitě bych si vybral spíše účet u Air Bank, Fio Bank nebo ČSOB. Protože poplatky u Air Bank a Fio Bank, které vidíte v kapitole výše (Student), jsou pouze za výběry z bankomatu u cizí banky. U ČSOB je poplatek o malinko vyšší díky zpoplatněné realizaci za trvalý příkaz. Kdežto u UniCredit Bank je výše poplatku za konto způsobeno tím, že má zpoplatněné odchozí platby a realizace trvalých příkazů, což mají Air Bank, Fio Bank zdarma. Takže pomíneme-li výběr z bankomatu cizí banky, pak jsou jasně na prvních místech Air Bank a Fio Bank, kde neplatíte žádný poplatek, hned za nimi je následuje ČSOB, kde platíte 3,50 Kč. Tyto údaje můžete vyčíst v příloze č. 1.

Pro namodelovanou skupinu „Běžný klient“ je pak v celkovém hodnocení nejlepší účet Běžný účet od Equa Bank, kde máte vedení účtu zcela zdarma. Tento účet je zcela bez poplatků, pokud v daném měsíci dosahuje součet příchozích transakcí na Váš běžný účet alespoň 10 000 Kč, což se u této skupiny předpokládá. Na druhém místě skončila Air Bank, hned za ní Fio Bank. Opět u těchto dvou bank je výše měsíčního poplatku za účet způsobena výběrem peněz z bankomatu u cizí banky. Jinak by bylo vedení účtu opět jako u skupiny student zcela zdarma. Nejlepším účtem pro tuto skupinu z výběru kamenných bank je pak na 6. místě Poštovní spořitelna (87 Kč), za zmínku stojí ještě na 7. místě banka Sberbank (90 Kč).

Pro skupinu „Rodina“ jsou pak nejlepší volbou z nízkonákladových bank Fio Banka (40Kč) a Air Banka (50 Kč), které vyjdou na jasně nejméně. Z kamenných bank je pak nejlevnější Poštovní spořitelna (119 Kč) a ČSOB (141,50 Kč).

U skupiny „Důchodce“ stojí za zmínku první 3 banky v pořadí, jelikož za ty platíte nejméně, následující banky už pak mají poplatky hluboko za 100 Kč. Prvními třemi bankami jsou Air Bank, Fio Bank a Poštovní spořitelna. První dvě banky jsou banky nízkonákladové, u Air Bank činí měsíční výše poplatků 25 Kč, u Fio Bank 45 Kč. Na celkovém třetím místě se umístila kamenná banka Poštovní spořitelna, kde zaplatíte 58,30 Kč a jasně vyhrála mezi kamennými bankami.

Jak již jsem zmiňoval výše, tyto vytvořené skupiny jsou jen modelové, a tudíž nemusí sedět na každého. Každý z nás má jiné požadavky a považuje za samozřejmost jiné věci. Lidé mají rozdílný příjem, každý má rozdílné operace na bankovním účtu, někteří lidé využívají internetové bankovníctví, jiní zase preferují docházení na pobočky bank.

Při výběru banky je třeba brát v potaz mnoho věcí. Jako je dostupnost pobočky, což bylo třeba nejdůležitější pro moji namodelovanou skupinu „důchodce“. Rovněž je při volbě správné banky brát zřetel na dostupnost bankomatu té dané vlastní banky, jelikož výběry z bankomatu u cizích bank se výrazně prodraží. Důkazem toho jsou i mé výsledky v tabulkách, kde např. u skupin „student“ a „běžný klient“ u bank Air Bank a Fio Bank tvoří měsíční poplatek za účet, poplatky za výběr z bankomatu u cizí banky.

Myslím si, že každý kdo má v plánu si pořizovat běžný účet by si měl projít sazebníky všech bank a propočítat si, kolik by ho jaký účet stál. Najde si tak nejlepší účet na operace, které opravdu používá nejvíce. Jak můžete sami vidět, výběr vhodné banky Vám může měsíčně ušetřit mnoho peněz.

Závěr

Velkým problémem českých bankovních poplatků je kromě nalezení jejich správné výše také jejich složitost a nepřehlednost. Každý sazebník banky je odlišný, tudíž je velmi složité se v nich orientovat. Provést srovnání účtů je velmi složité a časově náročné už jen z toho důvodu, že banky nazývají poplatky za stejné služby různě.

Myslím si, že řešením by bylo sjednotit bankovní poplatky pod stejný název, alespoň u základních a nejčastěji používaných poplatků a taktéž sjednotit struktury sazebníků jednotlivých bank, které by umožňovali mnohem lépe porovnat jednotlivé poplatky u bank.

Ve své práci jsem se přesvědčil, že vyznat se v sazebnících některých bank není vůbec lehké, jak se na první pohled zdá a pro pochopení je třeba kontaktovat zákaznický servis.

Výsledky mé práce dokazují, že u každé banky zaplatíte odlišné peníze za správu účtu a jak lze vidět z mé práce, mnohdy se nejedná o malé částky. Banky si častokrát účtují za správu účtu velmi přehnané částky, a proto si myslím, že na výběr svého správného bankovního účtu by si každý měl udělat čas.

Ze 4. kapitoly je vidět, že nejvýhodnější účty pro skupinu „Student“ jsou Cool konto pro Mladé od UniCredit Bank (24Kč), Malý tarif od Air bank (25 Kč), mKonto od mBank (27 Kč) a Osobní účet od Fio banky (30 Kč). Za zmínku ještě stojí ČSOB studentské konto od ČSOB (38,50 Kč). Nejvýhodnější účet pro druhou namodelovanou skupinu „Běžný klient“ lze založit u Equa Bank, kde za její běžný účet nezaplatí klient ani korunu. Dalšími dvěma výhodnými účty jsou pak Malý tarif od Air Bank (25 Kč) a Osobní účet od Fio banky (30 Kč). Pro třetí skupinu „Rodina“ jsou jasně nejlepší účty Osobní účet od Fio banky (40 Kč) a Malý tarif od Air Bank (50 Kč). Pro poslední namodelovanou skupinu „Důchodce“ pak s přehledem vyhrál účet Malý tarif od Air Bank (25 Kč). Za zmínku stojí ještě 2 účty a to Osobní účet od Fio banky (45 Kč) a Era osobní účet (58+) od Poštovní spořitelny (58,30 Kč).

Hlavním problémem stále vysokých poplatků je fakt, že mnoho lidí jsou neochotní změnit banku a raději budou platit více peněz za vedení účtu a za poplatky s ním spojené, než aby si změnili banku a museli měnit trvalé příkazy, inkasa, oznámit několika institucím nové bankovní číslo apod. Myslím si, že ta úspora za to opravdu stojí. Bohužel, dokud zde takový lidé budou, nemůžeme čekat, že „drahé“ banky budou své služby zlevňovat. Jak již jsem zmínil, dalším důvodem, který odrazuje lidi od nové volby banky, jsou často velmi nepřehledné sazebníky bank. Proto vybrat pro sebe tu nejlepší a nejvýhodnější banku není zase až tak lehké, jak se zdá, ale já jsem toho názoru, že v dnešní době, kde můžete nalézt většinu věcí na internetu, to není až tak velký problém, stačí chtít.

Doufám, že moje práce alespoň v malém rozsahu pomůže pár lidem vybrat tu správnou banku a uvědomit si, že výběrem správného účtu u správné banky jdou ušetřit nemalé peníze, přitom kvalita služeb je všude stejná.

ANOTACE

Příjmení a jméno:	Tomáš Nevtípil
Instituce:	Moravská vysoká škola Olomouc
Název práce:	Bankovní poplatky
Název práce v angl. jazyce:	Bank Charges
Vedoucí práce:	Doc. Ing. Richard Pospíšil, Ph.D
Počet stran:	57
Počet příloh:	4
Rok obhajoby:	2013
Klíčová slova:	Bankovní poplatky, sazebník, běžný účet
Keywords:	Bank Charges, Price List, Current Account

ANOTACE

Předmětem této bakalářské práce s názvem „Bankovní poplatky“ je zaměření na poplatky spojené s běžným účtem pro občany vedené v Kč. Cílem této bakalářské práce je charakterizovat nejdůležitější bankovní poplatky, jejich typy, kategorizovat je, srovnat jejich výši a vytipovat nejvýhodnější bankovní účty pro mé čtyři skupiny, které jsem si namodeloval. Součástí této práce jsou i přesné výpočty v tabulkách s celkovými měsíčními náklady za vedení účtů u jednotlivých bank. Mé výsledky dokazují, že poplatky spojené s některými běžnými účty jsou opravdu vysoké a volba správné banky dokáže lidem ušetřit ročně mnoho peněz.

ANOTATION

The scope of this bachelor's thesis entitled „Bank Charges“ is to describe the bank charges associated with CZK current accounts available for citizens. The aim of

this bachelor's thesis is to describe the key bank charges, their types, and characterize them, compare the amounts and suggest those most advantageous for the 4 groups of citizens I have simulated. A part of this thesis is exact calculations organized in spreadsheets containing total monthly current account costs incurred by particular banks. My findings evidence that the bank charges associated with some particular current accounts are indeed of high values and the citizens can achieve significant savings by selecting an appropriate bank.

LITERATURA A PRAMENY

1. DRDLA, Miloš a Dana MARTINOVIČOVÁ. Bankovníctví a pojišťovnictví. Brno: Brno International Business School, 2005, 309 s. ISBN 80-86575-45-4.
2. REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vydání. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
3. RADOVÁ, Jarmila et al. *Finanční matematika pro každého*. 2. přeprac. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011, 249 s. ISBN 978-80-247-3584-9.
4. MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada, 2006, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
5. POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. Praha: CH Beck, 2006, 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
6. PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České Republice. Praha: Oeconomica Praha, 2007, 338 s. ISBN 80-245-1180-1.
7. Bankovní poplatky a provize. *Víme, co vlastně představují?* [online]. [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>
8. Česká národní banka. *O ČNB* [online]. [cit. 2013-05-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/
9. Bankovní poplatky. *Nejabsurdnější bankovní poplatek* [online]. [cit. 2013-05-12]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/ankety/nejabsurdnejsi-bankovni-poplatek.html>
10. Bankovní poplatky. *Zrušení účtu* [online]. [cit. 2013-05-11]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/zruseni-uctu-zdarma-neni-bezplatne-banky-obesly-zakon-14642.html>
11. Účty a karty. *Jak si změnit SIPO při přechodu k jiné bance* [online]. [cit. 2013-05-14]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/ucty-karty/42194-jak-si-zmenit-sipo-pri-prechodu-k-jine-bance>
12. MBank. *INKASO, SIPO* [online]. [cit. 2013-05-16]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/inkaso-a-sipo/index.html#tabs=0>
13. Poradna. *Debetní versus kreditní karta? V čem je rozdíl?* [online]. [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/debetni-karty/69783-debetni-versus-kreditni-karta-v-cem-je-rozdil>

14. Fio banka. *Ceník pro finanční operace a služby* [online]. [cit. 2013-06-07]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf
15. Air Bank. *Ceník a poplatky* [online]. [cit. 2013-06-07]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/cenik-a-poplatky/cenik/>
16. MBank. *Sazebník bankovních poplatků* [online]. [cit. 2013-06-08]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik-osobni-finance/>
17. Zuno Bank. *Ceník ZUNO* [online]. [cit. 2013-06-08]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/pomoc/uzitecne-informace/cenik/>
18. ČSOB. *Sazebník pro fyzické osoby* [online]. [cit. 2013-06-09]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>
19. Equa Bank. *Sazebník poplatků* [online]. [cit. 2013-06-09]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/sazebnik-poplatku/>
20. Česká spořitelna. *Produktový sazebník - Osobní účet ČS* [online]. [cit. 2013-06-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/sazby-a-poplatky-d00018891>
21. Citibank. *Sazebník produktů a služeb* [online]. [cit. 2013-06-10]. Dostupné z: http://www.citibank.cz/czech/gcb/personal_banking/czech/static/doc601.htm
22. GE Money Bank. *Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby* [online]. [cit. 2013-06-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky#sazebniky-poplatku>
23. Komerční banka. *Sazebník KB pro občany* [online]. [cit. 2013-06-10]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20130601-sazebnik-1-obcane.pdf?20130531193410>
24. Sberbank. *Sazebník poplatků - Občané* [online]. [cit. 2013-06-11]. Dostupné z: <http://sazebnik.sberbankcz.cz/vb/jnp/cz/sazebniky/obcane/index.html?url=bezne-ucty-a-depozita>
25. Poštovní spořitelna. *Sazebník* [online]. [cit. 2013-06-11]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sazebnik-d00013266>
26. Raiffeisen Bank. *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby* [online]. [cit. 2013-06-11]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-pi/cenik-produktu-sluzeb-pi.pdf>
27. UniCredit Bank. *Sazebník* [online]. [cit. 2013-06-11]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/obcane/osobni-konta>

28. berbank. *Sazebník poplatků a odměn pro fyzické osoby* [online]. [cit. 2013-06-11]. Dostupné z: http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Service/Konditionen/index.jsp

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu student u nízkonákladových bank.	31
Tabulka č. 2 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu student u kamenných bank.	31
Tabulka č. 3 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu student.	32
Tabulka č. 4 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu běžný klient u nízkonákladových bank.	34
Tabulka č. 5 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu běžný klient u kamenných bank.	34
Tabulka č. 6 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu běžný klient.	35
Tabulka č. 7 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu rodina u nízkonákladových bank.	37
Tabulka č. 8 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu rodina u kamenných bank.	37
Tabulka č. 9 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu rodina.	38
Tabulka č. 10 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu důchodce u nízkonákladových bank.	40
Tabulka č. 11 - Přehled měsíčních poplatků pro modelovou skupinu důchodce u kamenných bank.	40
Tabulka č. 12 - Srovnání měsíčních poplatků všech bank pro modelovou skupinu důchodce.	41

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 - výše poplatků pro modelovou skupinu student v Kč	54
Příloha č. 2 - výše poplatků pro modelovou skupinu běžný klient v Kč	55
Příloha č. 3 - výše poplatků pro modelovou skupinu rodina v Kč	56
Příloha č. 4 - výše poplatků pro modelovou skupinu důchodce v Kč	57

Příloha č. 1 - výše poplatků pro modelovou skupinu student v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení karty	Výběr z bankomatu			Trvalý příkaz/ Inkaso				Elektr. výpis
			Příchozí	Odchozí		vlastní	cizí	ČSOB	Realizace	Zřízení	Změna	Zrušení	
Malý tarif	Air Bank	0	0	0	0	0	25	-	0	0	0	0	0
mKonto	mBank	0	0	0	0	3 výběry za 9 další 35			0	0	0	0	0
Osobní účet	Fio Bank	0	0	0	0	9 (10 zdarma)	30	-	0	0	0	0	0
ÚČET	Zuno Bank	0	0	0	0	1. výběr zdarma další 18	28	-	0	0	0	0	0
ČSOB studentské konto	ČSOB	0	0	0	0	0	35	0	3	0	6	0	0
Běžný účet	Equa Bank	99	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0
Osobní účet ČS student	Česká spořitelna	0	5	2	0	0	40	-	5	0	0	0	0
Citikonto Plus	Citibank	169	0	2,90 (10 zdarma)	0	4 zdarma další 29,90			0	0	0	0	0
Konto Genius Student	GE Money Bank	0	0	6	0	0	40	-	8	0	0	0	0
Konto G2.2	Komerční banka	0	0	6	0	9	39	-	6	0	0	0	0
Fér konto START	Sberbank	0	0	5	0	5	37	10	6	0	0	0	0
Era osobní účet (do 25 let)	Poštovní spořitelna	0	0	2	10	5 (2 zdarma)	30	-	2	0	0	0	0
Student	Raiffeisenbank	30	0	4	25	9,90 (2 zdarma)	39,9	-	6	0	0	0	0
Cool konto PRO MLADÉ	UniCredit Bank	0	0	6	0	0	30 (1 zdarma)	-	6	0	0	0	0
StartKonto	Oberbank	0	6	3	15	6	39	12	8	0	0	0	0

Příloha č. 2 - výše poplatků pro modelovou skupinu běžný klient v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení karty	Výběr z bankomatu			Trvalý příkaz/ Inkaso				Elektr. výpis
			Příchozí	Odchozí		vlastní	cizí	ČSOB	Realizace	Zřízení	Změna	Zrušení	
Malý tarif	Air Bank	0	0	0	0	0	25	-	0	0	0	0	0
mKonto	mBank	0	0	0	0	2. výběr za 9, další 35	1. výběr zdarma		0	0	0	0	0
Osobní účet	Fio Bank	0	0	0	0	9 (10 zdarma)	30	-	0	0	0	0	0
ÚČET	Zuno Bank	0	0	0	0	1. zdarma další 18	28	-	0	0	0	0	0
ČSOB Konto	ČSOB	50	6 (2 zdarma)	3 (2 zdarma)	0	6 (2 zdarma)	35	6 (2 zdarma)	3	0	6	0	0
Běžný účet	Equa Bank	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0
Osobní účet ČS	Česká spořitelna	29	5	2	0	6	40	0	5	0	0	0	0
Citikonto Plus	Citibank	169	0	2,90 (10 zdarma)	0	další 29,90	4 zdarma		0	0	0	0	0
Konto Genius Active	GE Money Bank	139	0	0	0	0	40	-	0	0	0	0	0
MůjÚčet	Komerční banka	68	0	4	0	9	39	-	6	0	0	0	0
Fér konto PLUS	Sberbank	53	0	5 (3 zdarma)	0	5 (3 zdarma)	37	10 (3 zdarma)	6	0	0	0	0
Era osobní účet (nad 26 let)	Poštovní spořitelna	34	0	1	0	5	30	5	2	0	0	0	0
eKonto	Raiffeisenbank	75	0	4	45	9,90 (2 zdarma)	39,9	-	6	0	0	0	0
Běžný účet	UniCredit Bank	50	6	6	41,7	5	30	-	6	0	0	0	0
Žirokonto Plus	Oberbank	79	0	0	0	0	39	0	0	0	0	0	0

Příloha č. 3 - výše poplatků pro modelovou skupinu rodina v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Vedení 2 karet	Výběr z bankomatu			Trvalý příkaz/ Inkaso				Výpis poštou
			Příchozí	Odchozí		vlastní	cizí	ČSOB	Realizace	Zřízení	Změna	Zrušení	
Malý tarif	Air Bank	0	0	0	0	0	25	0	0	0	0	0	25
mKonto	mBank	0	0	0	1. rok 8,33 / měsíc 2. a další 0	1.výběr zdarma 2. výběr za 9, další 35			0	0	0	0	30
Osobní účet	Fio Bank	0	0	0	0	9 (10 zdarma)	30	-	0	0	0	0	10
ÚČET	Zuno Bank	0	0	0	JEN 1 KARTA	1. výběr zdarma další 18	28	-	0	0	0	0	48
Aktivní Konto	ČSOB	100	6 (5 zdarma)	3 (10 zdarma)	0	6 (5 zdarma)	35	6 (5 zdarma)	3 (5 zdarma)	0	6	0	0
Běžný účet	Equa Bank	0	0	0	JEN 1 KARTA	0	0	0	0	0	0	0	29
Osobní účet ČS	Česká spořitelna	69	5	2	33,3	0	40	-	5	0	0	0	10
Citikonto Plus	Citibank	169	0	2,90 (10 zdarma)	0	4 zdarma další 29,90			0	0	0	0	19
Konto Genius Active	GE Money Bank	139	0	0	0	0	40	-	0	0	0	0	25
MůjÚčet	Komerční banka	107 (68 účet + 39 balíčků)	0	0	0	9	39	-	0	0	0	0	25
Fér konto PLUS	Sberbank	53	0	5 (3 zdarma)	0	5 (3 zdarma)	37	10	6	0	0	0	40
Era osobní účet (nad 26 let)	Poštovní spořitelna	34	0	1	10	5	30	-	2	0	0	0	13
eKonto	Raiffeisenbank	75	0	4	90	9,90 (2 zdarma)	39,9	-	6	0	0	0	20
PERFEKTNÍ konto	UniCredit Bank	199	0	0	0	0	30 (1 zdarma)	-	0	0	0	0	20
Žirokonto Plus	Oberbank	79	0	0	50	0	39	0	0	0	0	0	30

Příloha č. 4 - výše poplatků pro modelovou skupinu důchodce v Kč

Konto	Banka	Cena konta	Platby		Výběr peněz	Trvalý příkaz/ Inkaso				Výpis poštou
			Příchozí	Odchozí		Realizace	Zřízení	Změna	Zrušení	
Malý tarif	Air Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	25
Osobní účet	Fio Bank	0	0	30	30 (výběr nad 1 000 Kč zdarma)	0	30	30	30	10
ČSOB Konto	ČSOB	60	6 (2 zdarma)	50	60	6	40	40	0	0
Běžný účet	Equa Bank	99	0	20	20	20	20	20	20	29
Osobní účet ČS	Česká spořitelna	29	5	15	65	5	0	0	0	10
Citikonto Plus	Citibank	169	0	49	49	0	0	0	0	19
Konto Genius Start	GE Money Bank	59	6	50	60	8	0	49	0	25
MůjÚčet Senior	Komerční banka	51 (68-sleva17)	0	39	60	6	39	39	0	25
Fér konto START	Sberbank	0	0	50	60	6	50	50	50	40
Era osobní účet (nad 58 let)	Poštovní spořitelna	8	0	20	35 (1 zdarma)	8	8	8	8	13
eKonto	Raiffeisenbank	75	0	54	60 (1 zdarma)	6	50	50	0	20
Běžný účet	UniCredit Bank	50	6	45	55	6	40	40	0	20
Žirokonto	Oberbank	20	6	40	50	8	0	25	0	30