

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Studentské bankovní účty

Barbora Hlinková

© 2018 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Barbora Hlinková

Podnikání a administrativa

Název práce

Studentské bankovní účty

Název anglicky

Student bank accounts

Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat studentské bankovní účty a zjistit, které účty studenti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta. Dalším dílčím cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných studentských bankovních účtů komerčních bank.

Metodika

1. Charakteristika vybraných bank, jejich postavení na trhu atd.
2. Komparativní analýza nabízených produktů vybraných bank dle konkrétních kritérií.
3. Dotazníkové šetření
4. Doporučení nejlepší nabídky pro fiktivního klienta.

Zdroje: odborná literatura, internetové zdroje.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2017 – 3/2017

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2017 – 5/2017

Vlastní práce – analytická část : 6/2017 – 9/2017

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2017 – 11/2017

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2017

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

Banka, bankovní produkty, poplatky, kontokorent, úrok, klient.

Doporučené zdroje informací

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3.vydání. Praha: Linde, 2005, ISBN 80-7201-515-X

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví. Brno: Bizbooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8

MEJSTRÍK, Michal, Bankovníctví v teorii a praxi. Praha: Karolinum, 2014. ISBN 978-80-246-2870-7

REVENDA, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6

Schlossberger, Otakar. Platební služby. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-238-3

VYBÍHAL, Václav a kol. Slabikář finanční gramotnosti, 2. aktualizované vydání. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0

Předběžný termín obhajoby

2017/18 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 22. 2. 2018

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 22. 2. 2018

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 23. 02. 2018

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 14.03.2018

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D. za ochotu a poskytnutí cenných rad k vypracování bakalářské práce. Dále bych chtěla poděkovat paní Mgr. Kateřině Sobotkové za připomínky k jazykové úpravě a také děkuji své rodině za podporu a poskytnutí dobrých podmínek při psaní mé bakalářské práce.

Studentské bankovní účty

Abstrakt

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat studentské bankovní účty a zjistit, které účty studenti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta. Dalším dílčím cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných studentských bankovních účtů komerčních bank.

Literární rešerše se zabývá historií bankovníctví ve světě a v českých zemích. Je popsán bankovní systém České republiky a následně je charakterizován bankovní účet, jeho druhy a rozdíly mezi nimi. Na to navazuje představení studentského bankovního účtu a s ním související produkty, které bývají klíčovým faktorem pro výběr vhodného účtu.

V analytické části jsou následně představeny všechny banky, které v současnosti nabízejí studentské bankovní účty, a konkrétní studentské produkty. Součástí analytické části je dotazníkové šetření, díky kterému jsou určeni dva fiktivní klienti, kterým je vybrán nejvhodnější studentský účet na základě toho, které služby a jak často používá.

V závěru této práce je rozebrán výsledek dotazníkového šetření, který ukazuje, že 68 % dotázaných vlastní studentský účet, nejvíce studentů má studentské konto u České spořitelny a 92 % všech dotázaných je se svým účtem spokojeno. Netypickému klientovi je doporučen studentský účet od UniCredit Bank.

Klíčová slova: Studentské bankovní účty, bankovníctví, bankovní služby, kontokorent, banka, klient, student, vklad

Student bank accounts

Abstract

The main purpose of the Bachelor thesis is to compare students bank accounts and to find out which accounts students prefer and by which criteria. The partial purpose is to identify the best product for fictive client. Another partial purpose is to find out pros and cons of chosen student's bank accounts from commercial banks.

The literal research is concerned with historical development of banking systems around the world and in the Czech lands. The banking system which works at Czechia is described, following the thesis explains what is bank account, which types of account we have and their differences. This is followed by the introduction of students bank account and related products which are a key factor for selecting suitable accounts.

In the analytical section all banks that currently offer students bank accounts and specific student products are introduced. Part of the analytical part was a questionnaire survey, which identified two fictitious clients to whom is selected the most suitable student account based on how often and which services are used.

At the end of this thesis the questionnaire survey analyse the results which shows that 68% of students have their own students account and most of them have a student account at Ceska sporitelna and 92% of all respondents are satisfied with their accounts. The UniCredit bank account was evaluated as the best for an atypical client.

Keywords: Students' bank accounts, banking, banking services, overdraft, bank, client, student, deposit

Obsah

1 Úvod.....	10
2 Cíl práce a metodika	11
2.1 Cíl práce	11
2.2 Metodika.....	11
3 Teoretická východiska	13
3.1 Historie bankovníctví ve světě	13
3.2 Historie bankovníctví v České republice.....	14
3.2.1 Po roce 1945.....	14
3.2.2 Po roce 1989.....	15
3.3 Bankovní systém v České republice.....	15
3.3.1 Česká národní banka a její funkce	16
3.3.2 Obchodní banky a jejich činnost.....	17
3.4 Bankovní účet.....	18
3.5 Dokumentace ke zřízení běžného účtu.....	19
3.6 Zrušení běžného účtu.....	20
3.7 Studentské bankovní účty a jejich služby.....	21
3.7.1 Platební karta.....	21
3.7.2 Elektronické bankovníctví	22
3.7.2.1 Homebanking.....	23
3.7.2.2 Telefonní bankovníctví.....	23
3.7.2.3 Internetové bankovníctví	24
3.7.2.4 Mobilní bankovníctví.....	24
3.7.2.5 Bezhotovostní platby	26
4 Analytická část.....	28
4.1 Analýza studentských bankovních účtů v ČR.....	28
4.1.1 Česká spořitelna	28
4.1.2 Komerční banka	30
4.1.3 mBank	32
4.1.4 Raiffeisenbank	33
4.1.5 MONETA Money Bank.....	35
4.1.6 Sparkasse.....	37
4.2 Zvýhodněné běžné bankovní účty pro studenty	38
4.2.1 UniCredit bank.....	38
4.2.2 Československá obchodní banka	40
4.2.3 Era	41

4.3	Komparace studentských účtů.....	44
4.4	Dotazníkové šetření.....	49
4.5	Fiktivní klienti.....	56
5	Výsledky a doporučení fiktivním klientům	58
6	Závěr.....	61
7	Seznam použitých zdrojů	63
7.1	Literární zdroje.....	63
7.2	Internetové zdroje.....	64
8	Přílohy	66

Seznam obrázků

Obrázek 1:	Základní druhy bank	15
Obrázek 2:	Jednostupňový bankovní systém.....	16

Seznam grafů a tabulek

Graf č. 1:	Rozdělení respondentů podle typu školy.....	50
Graf č. 2:	Zřízení bankovního účtu podle věku	51
Graf č. 3:	Výše poplatků za služby	52
Graf č. 4:	Spokojenost studentů se službami	54
Graf č. 5:	Základ studentského bankovního účtu	56
Tabulka č. 1:	Přehled poplatků České spořitelny (Kč)	29
Tabulka č. 2:	Přehled poplatků Komerční banky (Kč)	31
Tabulka č. 3:	Přehled poplatků mBank (Kč)	33
Tabulka č. 4:	Přehled poplatků Raiffeisenbank (Kč).....	35
Tabulka č. 5:	Přehled poplatků MONETA Money Bank (Kč)	36
Tabulka č. 6:	Přehled poplatků Sparkasse (Kč).....	38
Tabulka č. 7:	Přehled poplatků UniCredit Bank (Kč)	39
Tabulka č. 8:	Přehled poplatků ČSOB (Kč)	41
Tabulka č. 9:	Přehled poplatků Ery (Kč)	42
Tabulka č. 10:	Přehled využití služeb typického a netypického klienta.....	56
Tabulka č. 11:	Poplatky za služby pro typického klienta (Kč).....	58
Tabulka č. 12:	Poplatky za služby pro netypického klienta (Kč, pokud není uvedeno jinak)	60

1 Úvod

Bankovní účty jsou běžnou součástí lidských životů. Lidé je využívají k bezpečnému nakládání se svými finančními prostředky. Jejich součástí jsou platební karty a s nimi spojené služby, kterými se banky chtějí odlišit od konkurence. Jednotlivé banky se neustále snaží vytvářet nové produkty tak, aby oslovili co nejvíce nových klientů. Studentský bankovní účet je obdobou běžného bankovního účtu, ale zaměřuje se na studenty a mladé lidi. Většinou bývá omezen věkovým rozmezím od 15 do 26 let. Bankovní instituce studenty lákají na nízké nebo žádné poplatky a další různé benefity, protože vědí, že mladí lidé, kteří právě začínají hospodařit se svými financemi, jsou pro ně zajímavými a perspektivními klienty do budoucna. Rozdíly mezi běžnými a studentskými účty se stírají a čím dál více bank přechází ze studentského účtu na běžný účet, který pro studenty zvýhodní většinou tím, že jim uleví od pravidelného měsíčního příjmu. Studentům se tedy stává, že ani neví, jestli mají běžný či studentský účet, protože i tak je pro ně běžný účet zvýhodněn. V této práci je shrnuto, které bankovní instituce nabízejí přímo studentské účty a které nabízejí běžné účty s určitým zvýhodněním pro studenty. Práce bude sloužit jako návod studentům, jaké studentské účty aktuálně existují na českém trhu, jaké mají výhody, případně bonusy a které jsou ty nejvýhodnější a nejméně výhodné. V závěru práce bude studentům doporučen nejvýhodnější účet na českém trhu.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat studentské bankovní účty a zjistit, které účty studenti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta. Dalším dílčím cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných studentských bankovních účtů komerčních bank.

2.2 Metodika

Bakalářská práce se bude skládat z teoretické a praktické části. Pro vypracování teoretické části bude zapotřebí prostudovat literární zdroje, které budou uvedeny v použitých zdrojích. Po prostudování příslušné literatury bude v teoretické části uveden historický vývoj bankovníctví ve světě a následně i v České republice. Bude popsán bankovní systém České republiky včetně popisu České národní banky a obchodních bank a jejich rozdílných funkcí. Dále bude charakterizován bankovní účet a vyjmenovány a popsány druhy bankovních účtů. Na to bude navazovat potřebná dokumentace k založení běžného účtu a vysvětlení, jakým způsobem lze bankovní účet zrušit. Na tuto problematiku bude navazovat kapitola Studentské bankovní účty včetně jejich nabízených služeb, do kterých lze zařadit homebanking, internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví, bezhotovostní platby a další.

Analytická část bude popisovat všechny bankovní instituce, které nabízejí studentské bankovní účty či běžné účty s výhodami pro studenty. Pro vypracování této části bude zapotřebí nastudovat veškeré ceníky a sazebníky příslušných bank, které následně budou dále ověřeny u bankovních expertů na pobočkách bank. Ke každému bankovnímu účtu bude přiřazena přehledná tabulka, která bude shrnovat veškeré poplatky za nabízené služby. Nejprve budou porovnány veškeré účty mezi sebou podle vybraných kritérií jako je počet bankomatů, věk, cena za vedení účtu a další. Součástí této části bude dotazníkové šetření, které bude vytvořeno pomocí Google formulářů a šířeno díky sociálním sítím 5 dní. Na dotazník, který se bude skládat z 24 uzavřených otázek bude odpovídat celkem 300 respondentů. Z tohoto šetření bude zjištěno, jaké studentské bankovní účty jsou mezi studenty nejvíce využívány, zda jsou spokojeni a jak by podle nich měl vypadat studentský bankovní účet. Na základě tohoto šetření bude vytvořen

model typického a netypického klienta podle toho, kolik studentů a jak často využívá dané služby. Tyto informace budou přehledně zobrazeny v tabulce. Typický klient není příliš náročný a bude využívat spíše služby, které nejsou zpoplatněny. Netypický klient bude poměrně náročnější a bude využívat i méně časté služby. Jednotlivé poplatky, které fiktivní klienti zaplatí, budou shrnuty v tabulkách s číslem 11 a 12 a na základě toho jim bude vybrán nejvýhodnější účet dle jejich preferencí.

V závěru práce bude shrnuto, který bankovní účet je v porovnání s ostatními nejvýhodnější a který je naopak nejméně výhodný. Dále bude doporučen nejvýhodnější účet pro fiktivní klienty.

3 Teoretická východiska

3.1 Historie bankovníctví ve světě

Na počátku dějin lidstvo neznalo peníze, ale lidé měli různé druhy potravin či výrobků, které směňovali. Směnárenství je jednou z nejstarších bankovních služeb. Ve starověku se provozovalo v chrámech, které sloužily jako první banky. V období středověku se jako vklad používal dobytek, obilí, kůže či plátno (odtud slovo platit).

S rozvojem obchodu a bohatství souviselo vynalezení peněz, které sloužily jako univerzální platební prostředek za jiný druh zboží. Přibližně okolo roku 800 před Kristem pak v Číně začali vyrábět napodobeniny náradí, nožů a mušlí, s kterými se platilo do té doby. Tyto napodobeniny jsou považovány za nejstarší formu mincí. Od poloviny 6. století měly mince už tradiční kulatý tvar. Mince se rychle ujaly právě proto, že se snadno ukládaly, převážely a uchovávaly. Přibližně kolem roku 118 před Kristem Číňané vytvořili předchůdce dnešních bankovek – peníze vyrobené z kůže o velikosti lidské dlaně. Roku 1024 byly oficiálně vytisknuté první bankovky na světě. V Evropě byly první skutečné bankovky vytištěny ve Švédsku, poté následovala Francie a Anglie. Jejich cílem bylo získat peníze pro prázdné státní pokladny. (Juřík, 2011)

Bankovníctví vznikalo a postupně se vyvíjelo v souvislosti s vývojem peněz a jejich funkcí. Podoba peněz silně ovlivňovala druhy bankovních operací, a naopak bankovní operace ovlivňovaly podobu peněžních prostředků. Důležitým obdobím pro rozvoj bankovníctví se stalo antické Řecko a Řím. V antickém Řecku hrály peníze významnou roli. V dřívější době byly využívány různorodé bankovní jednotky. Postupně, když začaly vznikat Řecké spolky, docházelo ke sjednocování měny. V díle jednoho z řeckých historiků Hérodota můžeme nalézt řadu podkladů pro porovnání hodnoty různých bankovek – takzvaných kurzů. V této době byla v Řecku také poprvé použita slova: „bankovní produkty“. Do toho se zahrnovaly činnosti, které jsou nám známé i v dnešní době: kontrola pravosti měny, úvěrová činnost, peněžní vklady a směna různých peněžních jednotek. Tyto služby se postupem času stávaly základním kamenem všech bankovních institucí. V Římě vzniklo slovo banka z latinského *banco*, což znamená lavice, které se využívaly k prvním bankovním činnostem. V období vrcholného císařství se v Římě objevují náročné finanční úkony, které připomínaly jakési centrální

bankovníctví. Pád římské říše znamenal útlum obchodu a bankovníctví pro celou Evropu a znovu byly rozšířeny až o několik set let později. (Šenkýřová, 2010)

3.2 Historie bankovníctví v České republice

Bankovníctví v České republice se vyvíjelo téměř současně s evropským. Peníze na našem území hrají důležitou roli až od 11. století. Panovníkům už nestačily jejich rezervy a museli si půjčovat od měst z cizích států. Podle křesťanských zásad lidé nemohli půjčovat peníze za úrok, proto se u nás půjčování peněz mohli věnovat pouze nekřesťané – Židé. V 16. a 17. století obchodní firmy zaujímaly úlohu určitých soukromých bankovních domů. Počínající bankovníctví bylo tedy svým způsobem doplňkem obchodní činnosti, jejíž potřebě bylo také zcela podřízeno. (Šenkýřová, 2010)

První soukromý bankovní dům u nás vznikl v Brně roku 1751–v době tereziánských reforem. Jeho účelem bylo pomáhat manufakturnímu průmyslu. První skutečná banka vznikla roku 1706 ve Vídni s názvem Wienerstadt Bank. Roku 1816 byla založena národní banka ve Vídni, která sehrála významnou roli při zavádění a rozvoji papírové měny. Dále následovalo založení spořitelny ve Vídni roku 1819, a díky tomu, že byla velmi rychle úspěšná, byla založena roku 1824 i Česká spořitelna. V roce 1872 působilo na českém území 33 bank. V roce 1868 zahájila svoji činnost nejvýznamnější česká banka – Živnostenská banka pro Čechy a Moravu. Tato banka se zabývala výhradně podporou českého podnikání. Prvním předsedou správní rady Živnostenské banky byl nejvýznamnější český finančník A. Oliva. (Mervart, 1998)

3.2.1 Po roce 1945

Národní banka československá, která vznikla transformací Národní banky pro Čechy a Moravu, se stala díky říjnovým dekretům prezidenta republiky jediným emisním ústavem a zasloužila se o likvidaci peněžního chaosu v našich zemích. Dále byly díky říjnovým prezidentským dekretům roku 1945 všechny banky znárodněny. V roce 1950 došlo k zásadní reformě bankovní soustavy, celé bankovníctví se začalo centralizovat a vznikla nová Státní banka československá jako centrální banka. (Šenkýřová, 2010)

V roce 1948 se všechny banky sloučily a zůstala jen Státní banka československá, která plnila všechny funkce centrální i obchodní banky.

3.2.2 Po roce 1989

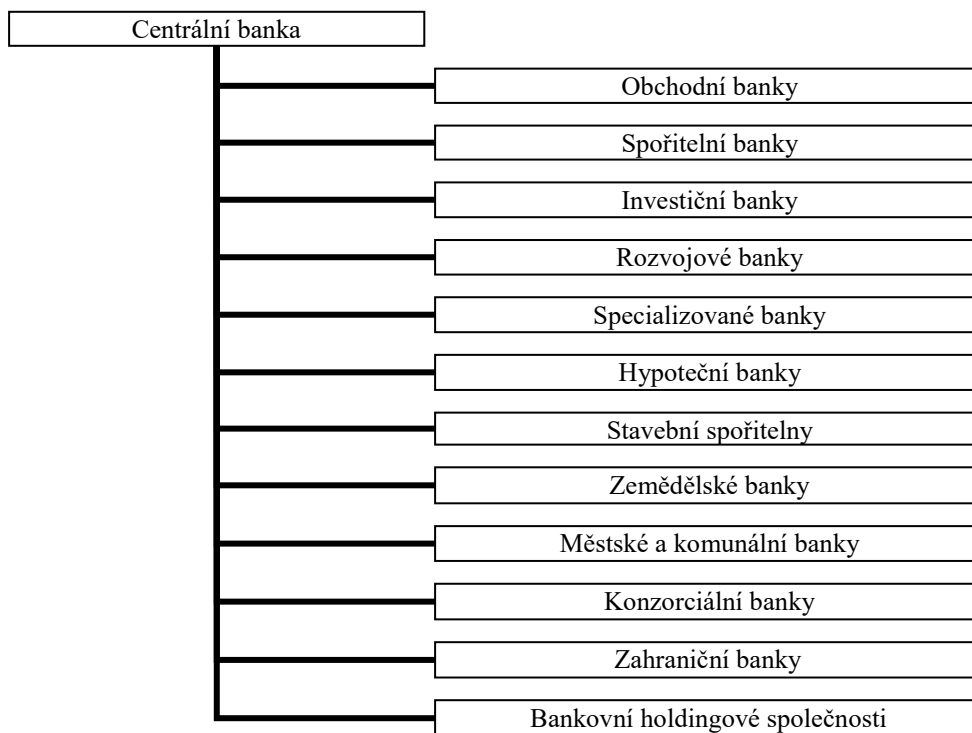
Podle první porevoluční úpravě zákona č. 158/1989 Sb. O bankách a spořitelnách se bankou stává akciová společnost nebo státní peněžní ústav, který na základě licence centrální banky přijímá vklady a poskytuje úvěry. V letech 1997-1999 byly pro vývoj českého bankovního systému charakterizovány tři základní procesy. První z nich znamenal zánik menších bank. Dalším procesem byla tzv. fúze bank a třetím privatizace. (Mervart, 1998)

V polovině prvního desetiletí 21. století byl již bankovní sektor České republiky stabilizován. Banky v České republice si svou stabilitu udržely i během světové finanční krize v roce 2007.

3.3 Bankovní systém v České republice

Bankovní systém vznikl propojováním bank, konkrétně se jedná o souhrn všech bankovních institucí působících v určité zemi a uspořádání jejich vztahů. Člení se na dvě vzájemně propojené složky, *institucionální* a *funkční*. Institucionální složku vytváří jednotlivé banky, které jsou členěné podle svých činností na několik druhů viz obrázek 1.

Obrázek 1: Základní druhy bank

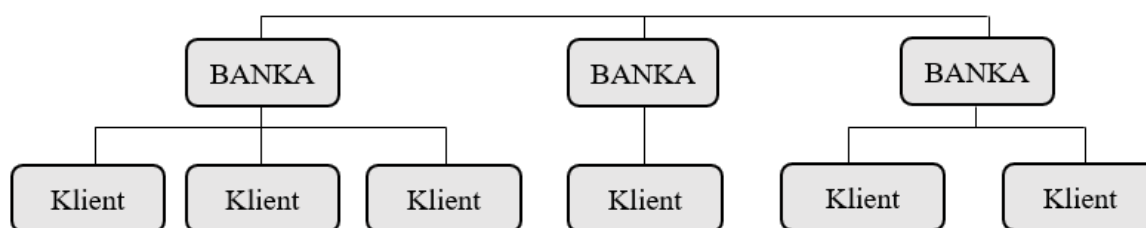


Zdroj: Revenda, 2011

Funkční složka představuje organizaci neboli způsob uspořádání vztahů mezi bankovními institucemi v dané ekonomice. Tady rozlišujeme jednostupňové a dvoustupňové bankovní systémy.

Jednostupňové systémy se vyskytovaly a vyskytují v netržních ekonomikách. Pro tento systém je charakteristická vztahová homogenita. Banky se neliší svými funkcemi ani postavením. Většinu bankovních operací spravuje jedna centrální banka. Jednostupňové bankovní systémy však nefungují efektivně, protože v nich chybí podnikatelské aktivity obchodních a dalších bank, což se pak projevuje na peněžní nerovnováze v ekonomice. Tento bankovní systém byl v letech 1950-1989 charakteristický i pro Českou republiku. Pro představu je přiložen obrázek č. 2, který znázorňuje postavení bank a klientů. (Reveda, 2011; Mejstřík, 2014)

Obrázek 2: Jednostupňový bankovní systém



Zdroj: Půlpánová, 2007; vlastní zpracování, 2018

Dvoustupňový bankovní systém funguje na principu oddělení centrální banky, která spravuje makroekonomické funkce, a sítě komerčních bank, které zajišťují naopak mikroekonomické funkce. Je tedy rozdělen do dvou úrovní, kdy na té první úrovni je centrální banka, jejímž úkolem je regulovat činnosti druhého stupně, tedy obchodních bank. Tento systém je charakteristický pro tržní ekonomiky. (Černohorská, 2017)

Z hlediska kompetencí a funkcí bank v bankovním systému je český bankovní systém dvoustupňový. První úroveň tvoří Česká národní banka se svěřenými funkcemi, druhou úroveň tvoří obchodní banky jako podnikatelské subjekty, kterým jde převážně o zisk.

3.3.1 Česká národní banka a její funkce

Česká národní banka (ČNB) je zřízena ústavou a ta praví, že je Česká národní banka ústřední bankou státu a jejím hlavním cílem je péče o cenovou stabilitu. Je nezávislá

na vládě a její činnost upravuje zákon číslo 6/1993 Sb., o České národní bance. (Eisenhammerová & Hemžská, 2014)

V souladu se svým hlavním cílem ČNB určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, a hlavně dohlíží na peněžní oběh, platební styk a zúčtování obchodních bank. V rámci českého finančního trhu pečuje o jeho fungování a rozvoj a provádí analýzy vývoje tohoto trhu. Dále vykonává dohled nad chováním finančních subjektů na finančním trhu. Dílčím cílem je poskytování bankovních služeb státu a veřejnému sektoru a zpracovávání statistických informací. V neposlední řadě provádí operace, které jsou spojeny s emisemi státních dluhopisů a investicemi na finančních trzích. (Kantnerová, 2016)

Činnost centrální banky řídí sedmičlenná Bankovní rada v čele s guvernérem, dvěma víceguvernéry a dalšími čtyřmi členy. Členové bankovní rady jsou do svých funkcí jmenováni prezidentem republiky na období 6 ti let. (cnb.cz, cit. online 8. 12. 2017)

3.3.2 Obchodní banky a jejich činnost

Obchodní banky jsou podnikatelské subjekty, které upravuje zákon číslo 21/1992 Sb., o bankách. Tento zákon říká, že banky jsou akciové společnosti se sídlem v České republice a pro svou podnikatelskou činnost musí získat licenci, kterou uděluje Česká národní banka. Mezi podmínky udělení licence patří především průhledný a nezávadný původ základního kapitálu, doložení obchodního plánu vycházejícího z navrhované strategie, společnost disponuje technickými a organizačními předpoklady pro výkon navrhovaných činností a základní kapitál musí být splacen v plné výši. Díky této licenci je banka oprávněna vykonávat bankovní činnosti na území České republiky i na území jiných států v Evropské unii na dobu neurčitou. (Eisenhammerová & Hemžská, 2014)

Hlavním cílem obchodních bank je dosahování zisku zhodnocením kapitálu. Mezi činnosti těchto podnikatelských subjektů se řadí nabízení služeb klientům zpravidla za úplatu, například přijímání peněžních vkladů, poskytování úvěrů nebo zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Obchodní banky mohou být univerzální či specializované. Univerzální banky mají plnou bankovní licenci a poskytují veškeré služby všem zákaznickým skupinám tak, jak jim to určuje licence. Oproti tomu specializované banky se věnují pouze některým činnostem. Řadí se sem například hypoteční banky či stavební spořitelny. Ke dni 16. 2. 2018 je v České republice vedeno 47 bank a poboček zahraničních bank. (cnb.cz, cit. online 16. 2. 2018)

Při obchodování by měly obchodní banky dbát na pravidla likvidity, bezpečnosti a rentability. Pravidlo likvidity znamená, že banky musí být schopny vyplatit klientům veškeré vložené vklady na požádání a dodržení smluvně ujednaných podmínek. Z tohoto důvodu by banky měly držet v určité míře likvidní aktiva. Dalším pravidlem je bezpečnost, což je pravidlo zaměřené na minimalizaci rizik spojených s bankovní činností i bezpečnosti týkající se vnitřních a vnějších kontrol. Třetím základním pravidlem je rentabilita, díky níž by banka měla dosahovat ziskovosti a zhodnocovat vložené finanční prostředky. (Eisenhammerová & Hemžská, 2014)

3.4 Bankovní účet

Bankovní účet je finanční účet v bance, který zaznamenává finanční transakce mezi klientem a bankou a sleduje tak finanční situaci účtu. Jedná se o základní bankovní produkt, jenž klienti využívají nejvíce. Bankovní účty dělíme na běžné účty, kontokorentní účty, úvěrové účty a vkladové účty. (Dvořák, 2005)

Běžný účet

Běžný účet lze považovat za základní bankovní produkt, protože bývá obvykle na začátku vztahu mezi klientem a bankou a je předpokladem pro využívání řady dalších bankovních produktů. Běžný účet je základem pro zprostředkování platebního styku. Banka přijímá na běžný účet peněžní prostředky v hotovostní i bezhotovostní formě, provádí z běžného účtu domácí a zahraniční platby i výplaty v hotovosti. (Kantnerová, 2016)

Vkladový účet

Vkladový účet slouží k získání výnosového úroku uložených finančních prostředků za účelem zisku. Zpravidla neslouží k provádění plateb. Banky nejčastěji nabízejí různé spořicí účty a účty termínových vkladů. Vkladové účty se dále můžou rozlišovat podle doby ukládání na dobu určitou a s výpovědní lhůtou. Při výpovědní lhůtě není doba uložení peněz předem sjednána, ale před uskutečněním výběru se musí vklad vypovědět. (Kantnerová, 2016)

Spořicí účet

Hlavním účelem spořicíh účtů je shromažďování volných finančních prostředků, případně tvorba finanční rezervy s vyšším úročením než na běžných bankovních účtech. Dá se říci, že jde o spojení běžného účtu s termínovaným vkladem, takže mezi nimi je možné převádět prostředky a zajistit si tak co největší úrokový výnos. K prostředkům uložených na spořicíh účtech je možné sjednat přístup přes internetové nebo mobilní bankovníctví. Zakládá se písemnou smlouvou s důrazem na dobu trvání účtu, výši a podmínky úročení, výpovědní lhůtu a podmínky zrušení a mohou být vedeny fyzickými i právníckými osobami. (Kalabis, 2005)

Úvěrový účet

Termínovaný vklad je určený ke garantovanému zúročení vkladů. Sjednává se v měnách, u kterých to banka umožňuje, a na předem vymezenou dobu. Klient se vzdává práva nakládat s vkladem během stanovené doby a za to získá nejvýhodnější úrokové sazby (čím vyšší vklad a čím delší doba, tím vyšší úrok obdrží). Sjednaný úrok může být stanoven jako pevný nebo proměnlivý. (Kantnerová, 2016)

Kontokorentní účet

Kontokorentní účet je kombinací běžného a úvěrového účtu. Kontokorentní úvěr je pohotová rezerva na účtu klienta, kterou má kdykoli k dispozici. Umožňuje mu překlenout nenadálé finanční potřeby, to znamená, že je možné čerpat finanční prostředky z účtu i v momentě, kdy na účtu není dostatečná hotovost. Hlavními parametry kontokorentního účtu jsou úvěrový limit neboli maximální částka, kterou banka klientovi půjčí, úroková sazba a poplatky za sjednání a vedení kontokorentního účtu. (Dvořák, 2005)

3.5 Dokumentace ke zřízení běžného účtu

Banky mohou zřizovat a vést běžné účty zahraničním i domácím osobám, a to fyzickým i právníckým. Běžný účet lze zřídit buď v českých korunách, tedy domácí měně nebo v jakékoli cizí měně dle nabídky jednotlivých bank. Běžný účet slouží zejména k zajištění platebního styku a zúčtování všech operací z příkazu majitele účtu či osob zmocněných majitelem účtu k provádění peněžních transakcí. (Schlossberger, 2012)

Banky zřizují běžné účty na základě smlouvy, která musí mít písemnou formu dle zákona č.513/1991 Sb., obchodní zákoník. K tomu, aby mohla být smlouva uzavřena, vyžaduje banka od klienta klientskou dokumentaci, která zahrnuje smlouvu o zřízení a vedení účtu, doklad osvědčující právní subjektivitu majitele účtu nebo oprávnění k podnikatelské činnosti, v některých případech fotokopii průkazu totožnosti, a nakonec podpisový vzor majitele účtu a osob zmocněných k nakládání s prostředky účtu. Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu je základní část dokumentace. Musí obsahovat všechny potřebné náležitosti jako je označení smluvních stran, zmínka o zákoně, na základě, kterého tento smluvní vztah vzniká, den, ke kterému se účet zřizuje, měna účtu, přesná identifikace majitele účtu a obchodní podmínky, za kterých je účet veden. (Dvořák, 2005)

3.6 Zrušení běžného účtu

Zrušit běžný účet lze různými způsoby a z různých důvodů. Jedním ze způsobů je zrušení běžného účtu z podnětu majitele účtu. To znamená, že majitel účtu může v rámci obchodního zákoníku vypovědět smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu kdykoliv, a to i bez udání důvodu. Může to být formou výpovědi či dohody. Vypoví-li smlouvu o běžném účtu písemně jeho majitel, smlouva o běžném účtu zaniká dnem doručení výpovědi. Banka může zakotvit do svých obchodních podmínek určité konkrétní lhůty pro možnost zrušení účtu. (Dvořák, 2005)

Další způsob zrušení běžného účtu je z podnětu banky. Banka může zrušit účet klienta způsobem, který je uveden ve smlouvě o zřízení a vedení účtu. Je tomu tak proto, aby byl klient předem seznámen se skutečnostmi, které mohou vést banku k ukončení smluvního vztahu s klientem. Jde o možnost výpovědi nebo okamžitého odstoupení od smlouvy. Výpověď je jednostranný právní akt učiněný z vůle banky z důvodů uvedených v bankovních podmínkách nebo i bezdůvodně, pokud nejsou v rozporu s obecně platným právním předpisem. Při porušení obchodních podmínek pro zřízení a vedení účtu dochází k okamžitému ukončení smluvního vztahu. (Černohorská, 2017)

Rozdíl mezi výpovědí a okamžitým odstoupením od smlouvy je dán v účinnosti ukončení smluvního vztahu. Pokud se jedná o výpověď banky bez udání důvodu nebo pro důvody, uvedené v obchodních podmínkách banky, zaniká smluvní vztah s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Vypoví-li však banka běžný účet pro závažné porušení smlouvy klientem,

zaniká smlouva o běžném účtu dnem doručení výpovědi majiteli účtu. (Schlossberger, 2012)

Dalšími důvody, díky kterým může zaniknout smlouva o účtu je uplynutí doby nebo naplněním účelu, ke kterému byl účet zřízen. V případě poklesu zůstatku pod hranici minimálního zůstatku stanoveného bankou nebo v případě, že na účtu nebyl po delší dobu než jeden rok žádný pohyb. Z těchto důvodů to většinou bývá jednostrannou výpovědí bankou klientovi. Ukončení smluvního vztahu může být i úmrtím klienta, kdy v případě, že klient neměl dědice, propadá majetek státu. (Schlossberger, 2012)

3.7 Studentské bankovní účty a jejich služby

Banky svým klientům nabízí mnoho bankovních účtů lišících se různými podmínkami. Některé banky si do svých produktů zařadily běžné účty, které jsou určeny výhradně pro studenty. Jedná se o speciální typ běžných účtů, které jsou vedeny buď zcela zdarma, nebo jsou nějak cenově zvýhodněné a zahrnují různé finanční bonusy a příspěvky. Všechny tyto účty mají společné to, že jsou omezené věkem. Podle průzkumu z roku 2015, který vytvořil portál Ušetřeno.cz se ukázalo, že Češi jsou velmi konzervativní a 40 % z nich nikdy nezměnilo banku. Pro banky je tedy důležité, aby si je klient vybral, když začíná být ekonomicky aktivní, protože je velmi pravděpodobné, že jejich klientem na dlouhý čas zůstane. Jelikož je na trhu nepřehledné množství výhodných běžných účtů a speciálních studentských účtů, rozhodují maličkosti a pro studenta je tedy velice důležité posoudit, jak bude svůj účet využívat, k čemu všemu bude účet sloužit a kolik peněz se na účtu bude pohybovat. Ke studentským účtům bývají ještě nabízeny další služby, které budou popsány níže. (Usetreno.cz, cit. online 26. 9. 2016)

3.7.1 Platební karta

Platební karta slouží jako platební prostředek, zejména pro provádění bezhotovostních plateb nebo k výběrům hotovosti. Každá platební karta obsahuje označení vydavatele, číslo platební karty, část čísla BIN, platnost platební karty, jméno držitele, podpisový proužek a záznam dat. Výroba těchto karet může být pouze u autorizovaných dodavatelů, kde se dbá na podmínky kvality, a hlavně bezpečnosti výroby. Tito dodavatelé se označují názvem karetní asociace – EuroCard, MasterCard, VISA, JCB, American Express a Diners Club. Banky v České republice jsou především držiteli licencí VISA a MasterCard. (Eisenhammerová & Hemžská, 2014)

Rozeznáváme několik druhů platebních karet, avšak k běžnému účtu je vydávána karta debetní, s níž držitel uhrazuje platby za zboží nebo služby a vybírá hotovost z bankomatu. Debetní karta často bývá chybně zaměňována s kartou kreditní neboli úvěrovou. Hlavní rozdíl, jak už název napovídá, je v tom, že držitel kreditní karty může dlužnou částku splácet v dohodnutých termínech, kdežto držitel debetní karty se částka, kterou platí, odečte ihned. (Hartlová & kol., 2004)

Dále lze rozdělit platební karty podle způsobu záznamu dat. Z tohoto hlediska rozlišujeme kartu embosovanou, s magnetickým záznamem, čipovou a s laserovým záznamem. Na kartě embosované jsou identifikační údaje vyraženy reliéfním písmem z důvodu možnosti snímání údajů v mechanických snímačích obchodníků. Karta s magnetickým záznamem, znamená, že jsou na data na kartě zaznamenána na magnetický proužek, což umožňuje provádění elektronických transakcí platební kartou. Data na čipové kartě jsou ve formě mikročipu na přední straně karty. Tento způsob zaznamenání má výhody převážně ve vyšším stupni bezpečnosti, možnosti širšího využití a lokálního ověření údajů držitele karty. Na kartu s laserovým záznamem jsou data vypalována do podkladové vrstvy, což má výhodu v podobě vysoké kapacity, ale nevýhodu ve snadném kopírování dat. (Polouček, 2013)

Jak už se v úvodu kapitoly zmiňovalo, hlavní forma využití bankovní karty je ve výběru hotovosti v bankomatech, na pobočkách bank, v obchodech nebo bezhotovostních transakcích. Některé bankomaty dokáží kromě výběru hotovosti i zjistit aktuální stav na účtu, zadat platbu či vložit hotovost na účet. Zvláštností a málo využívanou formou výběru hotovosti bývá při platbě kartou u obchodníka – tzv. Cashback. Tato služba bývá podmíněna zaplacením zboží v hodnotě alespoň 300 Kč a pokladny musí být označeny značkou, že tuto službu umožňují. Hlavními výhodami při používání platebních karet může být vyšší bezpečnost oproti hotovosti, úspora času a poplatků spojených se směnou hotovosti, výhodnější kurz pro zúčtování plateb, jednoduchý přístup k finančním prostředkům a doplňkové služby ke kartám. (Máče, 2006)

3.7.2 Elektronické bankovníctví

V 90. letech 20. století začaly některé banky nabízet jako alternativu ke klasickému platebnímu styku i různé formy elektronického bankovníctví, což mělo úspěch u mladší populace a firemní klientely. Díky elektronickému bankovníctví se zjednodušila komunikace s bankou. Když klient něco potřeboval, musel osobně do banky, nyní mu stačí

připojit se k internetu a může sledovat své finance a hospodařit s nimi v elektronické podobě. Díky tomu dochází k většímu využívání existujících produktů, mění se možnosti jejich využití a vznikají nové produkty. V současnosti už je elektronické bankovníctví standardem nabízených služeb a banky se ho snaží pořád zlepšovat a modernizovat. Do elektronického bankovníctví se řadí homebanking, telefonní bankovníctví, internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví a platební karty. (Dvořák, 2005)

3.7.2.1 Homebanking

Jedná se o druhou nejstarší používanou formu elektronického bankovníctví v ČR. Homebanking je založen na propojení osobního počítače klienta, pomocí nainstalovaného softwaru, s počítačem banky. Tento software umožňuje jednoduše a bezpečně ovládat vlastní účty v bance dvacet čtyři hodin denně po celý rok. Klient zde může zadávat trvalé příkazy, zahraniční platby a inkasa bez omezení. Homebanking je vhodný hlavně pro podnikatele a právnické osoby, díky tomu, že je možné software propojit s účetním systémem klienta. Další podstatnou výhodou je bezpečnost a ochrana přenosu dat. Ze všech forem elektronického bankovníctví zaručuje nejvyšší stupeň zabezpečení díky šifrovacím klíčům, uživatelských hesel a různých algoritmů. (Máče, 2006)

Rozšířením homebankingu je program MultiCash, který je nejrozšířenějším PC bankovním programem na českém trhu. Je založen na principu skládání jednotlivých modulů, které lze do uživatelské aplikace doinstalovat, a rozšířit tak její funkčnost pro klienta. Podmínkou je, že tyto moduly musí banka, která klientovi poskytla MultiCash, podporovat. Každá banka má trochu jiný systém přenosu dat, jinou nabídku modulů a služeb, které poskytuje. (Msec.cz, cit. online, 29. 5. 2002)

3.7.2.2 Telefonní bankovníctví

Telefonní bankovníctví funguje na jednoduchém principu. Přes pevnou linku nebo mobilní telefon klient vytočí telefonní číslo dané banky, případně speciální číslo, které při zřízení dostal, aby se dovolal osobě, která ho přes telefonní bankovníctví bude obsluhovat. Existuje ještě možnost, že místo osoby se spojí s automatickou hlasovou službou a příkazy zadává na klávesnici telefonu. (Hartlová & kol., 2004)

Poté, co se ozve operátor, můžete provádět operace na svém účtu. Ty jsou dvojího druhu. První jsou pasivní operace, což jsou například informace o tom, kolik peněz je na účtu a výčet operací, které klient za určitý časový interval provedl. Druhé jsou aktivní

operace. To může být příkaz k úhradě, provedení trvalého příkazu, příkazu k inkasu, zahraničního příkazu k úhradě, zvýšení limitu na platební kartě a jiné. Rozsah služeb poskytovaných bankami prostřednictvím telefonního bankovníctví se u různých bank liší. Některé banky umožňují provádění veškerých obvyklých služeb dvacet čtyři hodiny denně celý rok z kteréhokoli telefonu na světě a jiné jsou omezeny limitem, nebo časem ve kterém je bankovníctví poskytováno. V současné době tato služba postupně upadá a je využívána pouze deseti bankami. (Mesec.cz, cit. online 6. 2. 2017)

3.7.2.3 Internetové bankovníctví

V dnešní době je internet nedílnou součástí lidských životů. Usnadňuje komunikaci lidí na dálku, což souvisí i s internetovým bankovníctvím. Ke komunikaci je zapotřebí pouze počítač připojený na internet a internetový prohlížeč. Žádné další programy nejsou zapotřebí. Internetové bankovníctví umožňuje provádět bankovní transakce jednoduše online a zaručuje tak nepřetržitý přístup do banky. Pro využívání této služby se stačí přihlásit na webových stránkách klientovy banky a zadat vlastní přihlašovací údaje, případně údaje určené bankou. Všechna data, která jsou přenášena mezi bankou a klientem jsou šifrována. V internetovém bankovníctví pak lze kontrolovat zůstatek účtu, provádět tuzemské či zahraniční platby, zadávat trvalé příkazy a také dostávat elektronický výpis z účtu. (Kalabis, 2012)

3.7.2.4 Mobilní bankovníctví

Mobilní bankovníctví odstartovala v ČR první mobilní aplikace od Fio banky v reakci na rychle se rozvíjející chytré telefony. Ukázalo se, že to byl dobrý krok. V současné době už mají své mobilní aplikace všechny banky a jsou velmi populární. Každým dnem se banky snaží o vylepšení těchto aplikací a vytvoření dalších nabídek služeb pro pohodlí klientů. S chytrými telefony dnes klienti mají své běžné účty kdykoliv pod kontrolou, pomocí QR kódů mohou hradit faktury a složenky, aniž by opisovali nějaké údaje. (Kalabis, 2012)

Mobilní aplikace mají funkce, které jsou známé z internetového bankovníctví, ale přicházejí i s inovativními službami, mezi které patří přihlášení do mobilu díky otisku prstu, pomocí bankovní aplikace je možné najít nejbližší bankomat nebo pobočku banky včetně otevírací doby. Konkurence mezi bankami přináší i speciality, jako třeba možnost ukládat v mobilním bankovníctví účty a složenky nebo kolegovi připomenout, že může

svůj dluh vyrovnat jednoduše po mobilu. Banky zkrátka začínají plně využívat možnosti chytrých mobilů, a je jen a jen na klientech, aby je dokázali využít. (Finance.idnes.cz, cit. online 18. 10. 2017)

Historie plateb

Chytré mobilní banky umožňují klientům orientovat se v historii plateb. Díky tomu může klient vyhledat, jakou částku, kdy a komu uhradil. Banky se zatím liší v tom, jak snadno a rychle lze v historii plateb hledat. (Finparada.cz, cit. online 18. 10. 2017)

Funkce „Zaplat’ mi“

Při využití QR kódu k platbě na osobní účet jen klient napíše částku a vygenerujete QR kód, který pošle jeho dlužníkovi. On jej načte ve svém mobilním bankovníctví a následně takto vytvořenou platbou pošle peníze na klientův účet. Jde o jednoduchou platbu mezi lidmi. (Finance.idnes.cz, cit. online 18. 10. 2017)

Hlášení pohybu peněz na účtu

Tato funkce funguje tak, že se klientovi na mobilu objeví krátká zpráva (podle nastavení dokonce i na zamčené obrazovce), ze které se dozví, jak vysoká částka odešla z účtu spolu s informacemi o místě nákupu či výběru peněz. (Finparada.cz, cit. online 18. 10. 2017)

Platba telefonem

Karta není fyzická, jen virtuální, má svoje vlastní identifikační číslo a může se u ní nastavovat samostatně limit. Dá se s ní platit bezkontaktně prostřednictvím mobilu vybaveného NFC technologií. Základem je platební aplikace od bankovní instituce, kterou si klient nainstaluje do svého chytrého telefonu, tabletu či chytrých hodinek. Poté už jen stačí přiložit chytrý mobil k platebnímu terminálu a sledovat instrukce na obrazovce mobilu. Placení je rychlé, jednoduché a bezpečné. Dalším způsobem platby přes internet je od 14. listopadu 2017 v ČR využití Android Pay, kterou zatím podporují jen 4 banky. (Mesec.cz, cit. online 15. 11. 2017) Funguje to na podobném principu jako bezkontaktní karta, to znamená, že transakce do 500 Kč vyžadují mít jen aktivní mobil, kdy svítí displej (i zamknutý). Může se to ale lišit podle výrobce. Platit nad 500 Kč je možné jen po odemčení displeje mobilu, jde o náhradu PIN. Výhodou NFC plateb vychází ze škálovatelnosti platební aplikace. V ní může klient mít uložených více karet, ať už

kreditní, debetní, Visa či MasterCard. A mezi nimi lze libovolně přepínat podle toho, kterou kartou bude zrovna platit. Nesmírně praktické je, že při platbě kteroukoli kartou se používá PIN, který si uživatel zvolí při aktivaci aplikace. Při placení si tedy klient nemusí pamatovat kódy všech platebních karet, které vlastní. (Alza.cz,cit.online 9. 3. 2018)

3.7.2.5 Bezhotovostní platby

Jedná se o platební operace převodem peněžních prostředků z účtu na účet prostřednictvím příkazu plátce či příjemce. Bezhotovostní platební styk může být vnitrobankovní i mezibankovní a také národní a mezinárodní ve formě tzv. hladkých plateb.

Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě je využíván fyzickými i právnickými osobami a jde o nejběžnější bez závazkovou hladkou platbu. V podstatě to znamená, že majitel účtu zadá platbu bance a ta převede peníze na účet druhé osoby. Příkaz k úhradě však nelze podávat u jiného poskytovatele služeb než u toho, od kterého peníze budou odcházet. Rozlišují se dva druhy příkazů. Jednorázový platební příkaz se používá v případě, že klient potřebuje splatit pouze jeden závazek. Hromadný příkaz vyhotovuje plátce, pokud v jeden den potřebuje uhradit více závazků. Na každý typ příkazu je jiný formulář. Pokud osoba platí opakovaně platby jednomu příjemci nebo pravidelně převádí peníze v určité výši, jedná se o trvalý příkaz. (Eisenhammerová & Hemžská, 2014)

Příkaz k inkasu

Příkaz k inkasu je platební instrument z podnětu příjemce platby. Využívá se u plateb, které nemají vždy pravidelně stejnou částku k proplacení. Inkasní způsob placení je výhodný pro zejména pro velké firmy s malými odběrateli pro lepší přehled a kontrolu placení. Majitel účtu, od kterého má platba odejít, musí s inkasem souhlasit, to slouží jako bezpečnostní prvek. (Kalabis, 2012)

Zahraniční platby

Klienti využívají bankovní služby při nákupu zboží a služeb v tuzemsku, a s rostoucími možnostmi trhu provozují i platby spojené se zahraničním trhem. Tudíž je prováděn zahraniční platební styk, který je upraven mezinárodními směnicemi. Jednoduše

řečeno jde o bezhotovostní přesun finančních prostředků mezi státy v různých měnách podle daného státu. Mezi směrnice, které upravují podmínky uplatňování tohoto styku patří listiny Mezinárodního měnového fondu, Všeobecné dohody o clech a obchodu GATT a jiné. (Schlossberger, 2012)

SWIFT

Zkratka SWIFT (The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) je sdružení pro celosvětovou komunikační síť, která spojuje banky a jiné finanční instituce a umožňuje rychlý, spolehlivý a bezpečný přenos dat platebních a finančních transakcí. Síť byla uvedena do provozu roku 1977 se sídlem v Bruselu a její největší předností je celosvětové působení. Zúčtování prostřednictvím SWIFT je rychlé, kvalitní a levné. V Evropě se přenáší více než 60 % zpráv. (Meluzín & Zeman, 2014)

SEPA platby

Zkratka SEPA (Single Euro Payments Area) znamená jednotnou oblast pro platby v eurech v rámci států Evropské unie, Norska, Švýcarska, Monaka, Lichtenštejnska a Islandu. SEPA platby umožňují bezhotovostní převod v eurech stejným způsobem a za stejných podmínek jako v domácím platebním styku. Do výhod plateb patří rychlost, nízké náklady a stejný formát plateb. Jediné povolené identifikátory jsou IBAN a BIC, čímž se zrychlil proces zúčtování. (Schlossberger, 2012)

4 Analytická část

4.1 Analýza studentských bankovních účtů v ČR

V současné době na trhu ČR působí 47 bank a každá tato banka nabízí velké množství produktů, jejichž hlavní součástí jsou běžné účty. Díky velké konkurenci mohou banky nabízet klientům účty bez poplatků za vedení účtu a s různými výhodami. To znamená, že běžný účet může být skoro stejně výhodný jako účet určený studentům, který právě láká své klienty na bezplatné vedení účtu. Dost často se tedy stává, že studenti ani neví, zda mají účet studentský či běžný. Hlavním rozdílem mezi těmito účty je to, že studentský účet je zpravidla věkově omezený a je možné si ho založit před tím, než klient dosáhne věku 18 let. V roce 2017 byl zrušen studentský bankovní účet od Československé obchodní banky a UniCredit bank, tudíž je v současnosti na českém trhu nabízeno šest studentských účtů od šesti bank, které budou představeny níže. Navíc budou popsány i tyto dvě banky, které studentské účty měly a nyní mají zvýhodněné běžné účty pro studenty společně s bankou Era Poštovní spořitelna, která také nabízí běžný účet se zvýhodněním pro mladé lidi do věku 26 let.

4.1.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna (dále ČS) je banka s nejdelsí tradicí na českém trhu. Byla založena v roce 1825 a od roku 2000 je součástí skupiny Erste Group, která pokrývá trh v Rakousku, České republice, na Slovensku, v Rumunsku, Maďarsku, Chorvatsku a Srbsku a počet jejích klientů se zvýšil z původních 600 000 na cca 16,2 milionu klientů.

Ke dni 31. 12. 2016 měla Česká spořitelna 4,7 milionů klientů, 561 poboček a 1 642 bankomatů. (csas.cz, cit. online, 31. 12. 2017) Tímto faktem oslovuje své potenciální klienty a také nabízí speciální bankovní účet pro studenty.

Studentský účet

Tento účet nabízí banka studentům od 15 do 26 let s podmínkou, že od věku 21 let musí přinést potvrzení o studiu. Toto potvrzení stačí donést 1x za celou dobu vedení studentského účtu. Pro zřízení účtu musí klient osobně na pobočku, nelze ho založit online. Zřízení účtu, jeho vedení i zrušení je zdarma. V základním balíčku je klientovi k dispozici debetní karta, jejíž vzhled si klient může vybrat z 10 základních motivů. Dále pak

internetové a telefonní bankovníctví, všechny příchozí platby v Kč, všechny elektronicky zadané odchozí platby v Kč včetně trvalých příkazů, inkasa či SIPA, výběry z bankomatů České spořitelny a kontokorent.

Tabulka č. 1: Přehled poplatků České spořitelny (Kč)

Česká spořitelna - Studentské konto				
Příchozí platba		0	Bezkontaktní nálepka	6
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	2	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	80	Výpis zaslaný poštou	30
	přes internet	0	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	0 / 200
	zřízení na pobočce	0	Změna PIN	0
	změna na pobočce	0	Vlastní design	10 možností
	zrušený na pobočce	0	Pojištění karty	49
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ne
	zřízení na pobočce	0	Vklad na pobočce	0
	změna na pobočce	0	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	0	Výběr na pobočce	80
Kontokorent	max částka debetu	10 000	Výběr z bankomatu vlastní banky	0
	úroková sazba	18,90%	Výběr z bankomatu cizí banky	40
Příchozí platba (mimo SEPA)		1% (100; 1000)	Výběr z bankomatu v zahraničí	125
Odchozí platba (mimo SEPA)		1% (220; 1500)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky	0
SEPA platba příchozí		100	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	20
SEPA platba odchozí		220	Cashback	0
Cestovní pojištění		35	POPLATKY CELKEM	892 / 1 043
Multiměnová funkce		25		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

Za poplatek 49 Kč měsíčně si klient může pojistit kartu proti zneužití a za 35 Kč měsíčně si ke kartě může přidat i cestovní pojištění. Když si klient bude chtít ke kartě zřídit i bezkontaktní nálepku, zaplatí za její vydání 6 Kč. Pokud si klient chce vložit peníze na účet, tak neplatí žádné poplatky u bankomatu, ani na pobočce. Jiné už je to s výběrem peněz. Pokud bude vybírat peníze z bankomatu vlastní banky, neplatí žádné poplatky, pokud je vybere z bankomatu cizí banky, bude ho to stát 40 Kč a pokud kvůli výběru hotovosti půjde na pobočku, tak zaplatí poplatek 80 Kč. Za výběr peněz v zahraničí si banka účtuje 125 Kč. Další možností výběru peněz je v obchodě při placení, který je označen značkou Cashback. Při tomto způsobu výběru klient také neplatí nic navíc.

Co se týče bezhotovostních operací v tuzemsku, student platí poplatek 2 Kč jen pokud mu přijde či odejde platba do jiné banky, než je Česká spořitelna a poplatek 80 Kč při podání příkazu k úhradě na pobočce. V rámci rezerv klient ve věku 18 let a více může využívat kontokorent až do výše 10 000 Kč s úrokovou sazbou 18,9 % a do jednoho roku by ho měl splatit. Pokud se tak nestane, bude platit pokutu 300 Kč, a navíc úroky z prodlení. Poplatky za zahraniční platby se liší podle toho, zda se jedná o SEPA platby či mimo SEPA. Příchozí SEPA platba klienta bude stát 100 Kč a odchozí 220 Kč. V rámci platby mimo SEPA klient zaplatí za příchozí platbu 1 % z částky a minimální výše platby musí být 100 Kč a maximální 1 000 Kč, u odchozí platby je to podobné, platí se 1 % z částky a minimální výše musí být 220 Kč a maximální 1 500 Kč. Přehled všech poplatků je uveden v tabulce č. 1.

4.1.2 Komerční banka

Komerční banka (dále KB) byla založena v lednu 1990, nyní je z většiny vlastněná finanční skupinou Sociétés Générale a zabývá se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. V roce 2014 se stala nejlepší bankou roku.

Ke dni 3. 11. 2017 měla Komerční banka 1,657 milionu klientů, 389 bankovních poboček a 765 bankomatů. (kb.cz, cit. online 30. 1. 2018) Studentům je nabízeno konto G2.2.

Konto G2.2.

Tento účet je určen pro mladé lidi, studenty či absolventy vysokých škol ve věku od 15 do 30 let. K dispozici je klientovi embosovaná bezkontaktní G2 karta, u které si student může vybrat vlastní design. Student má možnost spravovat svůj účet i přes internetové nebo mobilní bankovníctví. K mobilnímu bankovníctví existuje navíc možnost platit přímo mobilním telefonem, bez debetní karty nebo nálepky, tudíž student může nechat peněženku doma, stačí pouze mobilní telefon. V základním balíčku jsou také zdarma všechny domácí platby v Kč zadané přes internet nebo mobilní telefon, všechny domácí příchozí platby v Kč, výběry z bankomatů KB a měsíčně jeden výběr z bankomatu v zahraničí. Dále poskytuje zdarma vklady hotovosti na vlastní účet přes bankomat KB a pokud by chtěl klient v rámci studia odjet na Erasmus, je možné si pořídit balíček Erasmus. V rámci rezerv může student přečerpat svůj účet bez úroku do mínusu 5 000 Kč.

Navíc jako bonus student dostane 350 Kč za předložení platné ISIC karty. V tabulce č. 2 jsou zobrazeny všechny poplatky spojené s vedením účtu.

Tabulka č. 2: Přehled poplatků Komerční banky (Kč)

Komerční banka - G2.2. Student				
	Příchozí platba	0	Bezkontaktní nálepka	ne
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	0	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	39	Výpis zaslaný poštou	30
	přes internet	0	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	0 / 200
	zřízení na pobočce	59	Změna PIN	0 / 50
	změna na pobočce	59	Vlastní design	ano
	zrušený na pobočce	59	Pojištění karty	29
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ano
	zřízení na pobočce	59	Vklad na pobočce	0
	změna na pobočce	59	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	59	Výběr na pobočce	75
Kontokorent	max částka debetu	5 000 / 20 000	Výběr z bankomatu vlastní banky	0
	úroková sazba	0% / 12%	Výběr z bankomatu cizí banky	39
	Příchozí platba (mimo SEPA)	0,9% (200,1500)	Výběr z bankomatu v zahraničí	0 / 99
	Odchozí platba (mimo SEPA)	0,9% (250,1500)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky	0
	SEPA platba příchozí	145	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	25
	SEPA platba odchozí	195	Cashback	0
	Cestovní pojištění	20	POPLATKY CELKEM	951 / 1 290
	Multiměnová funkce	0 / 19		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

Ke své bezkontaktní kartě si klient může zřídit pojištění proti zneužití karty za 348 Kč ročně a také cestovní pojištění za 20 Kč měsíčně. Při ztrátě karty je její zablokování a vydání nové karty zdarma, pokud si klient platí pojištění. Pokud ne, je za poplatek 50 Kč změna PIN a za 200 Kč vydání nové karty. Za vložení peněz na vlastní účet se neplatí ani na pobočce ani u bankomatu. Za výběr hotovosti na pobočce je poplatek 75 Kč, z bankomatu cizí banky je poplatek 39 Kč za výběr a za zjištění zůstatku na účtu poplatek 25 Kč. U bankomatu KB klient neplatí žádné poplatky za výběr hotovosti, ani za zjištění zůstatku na účtu. Poplatky jsou i v rámci bezhotovostního platebního styku, kdy za příkaz k úhradě na pobočce je poplatek 39 Kč a zřízení, změnu nebo zrušení trvalého příkazu, inkasa nebo SIPA je zpoplatněno částkou 59 Kč. Pokud tyto platby klient uskuteční přes internetové bankovníctví, neplatí žádný poplatek. Jestliže student potřebuje rezervu, může využít kontokorent do výše 5 000 Kč bez úroků, pokud potřebuje větší rezervu, může jít do debetu až 20 000 Kč s úrokem 12 %. Pokud si klient pořídí k účtu

balíček Erasmus, bude mít k českému účtu i účet v eurech s kartou k němu a 1 příchozí SEPA platba v EUR na účet v EUR. Jinak je poplatek za příchozí SEPA platbu 145 Kč a odchozí 195 Kč. Jestli se student nezúčastní Erasmusu, ale bude si chtít mít navíc pořídit účet v jiný měně, může si za poplatek 19 Kč měsíčně vybrat možnost vedení účtu v eurech nebo v dolarech.

4.1.3 mBank

mBank zahájila svoji činnost v ČR v listopadu 2007. Jako první banka zákazníkům přinesla zcela nový samoobslužný model, při kterém si zákazník spravuje své každodenní bankovní operace sám. Zákazníci obsluhují svůj účet přes internetové a telefonické bankovníctví. Pobočky slouží hlavně jako poradenská centra nebo místa pro sjednání hypotéky. mBank tak přístupem ke svým zákazníkům způsobila v bankovním sektoru skutečnou revoluci a v současné době se řadí mezi nejvýznamnější české banky.

V roce 2016 měla banka 630 000 klientů, 24 poboček včetně mKiosků, které se nacházejí v obchodních centrech. Bankomaty nemá mBank žádné, jelikož klient může vybírat 3x měsíčně z jakéhokoli bankomatu v ČR zdarma, každý další výběr poté bude zpoplatněn 29 Kč. Pro mladé lidi mBank nabízí konto #navlastnitriko.

#Navlastnitriko

Tento účet si student může založit online nebo na pobočce pouze ve věku od 15 do 18 let. Vzhledem k nižší věkové hranici není povinné dokládat potvrzení o studiu. Jeho založení i vedení je zcela zdarma a do základní výbavy tohoto konta patří 3 výběry měsíčně z jakéhokoli bankomatu v ČR zdarma, výběry v zahraničí nad 1 500 Kč zdarma, bezkontaktní karta a možnost platit přímo mobilním telefonem díky podpoře NFC plateb v mobilní aplikaci. Ke svému účtu si navíc každý student může připojit spořicí účet a bezkontaktní mNálepku, kterou si může nalepit na jakoukoli věc, kterou nosí neustále při sobě a s ní pak může platit stejně jako by měl u sebe platební kartu. Tato nálepka se dá zakoupit za 79 Kč. Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu je zpoplatněno 9 Kč.

Tabulka č. 3: Přehled poplatků mBank (Kč)

mBank - #navlastnitriko				
Vedení účtu	0	Příchozí platba		0
Elektronický výpis	0	Odchozí platba	do stejné banky	0
Výpis zaslaný poštou	50		do cizí banky	0
Bezkontaktní nálepka	79	Příkaz k úhradě	na pobočce	/
Zablokování karty	0		přes internet	0
Vydání nové karty	100	Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0
Změna PIN	0	Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0
Vlastní design	ne	Příchozí platba (mimo SEPA)		250
Pojištění karty	49	Odchozí platba (mimo SEPA)		840
Platba telefonem	ano	SEPA platba příchozí		25
Vklad přes bankomat	0	SEPA platba odchozí		25
Výběr z bankomatu vlastní banky	3x zdarma / 29	Cestovní pojištění		35
Výběr z bankomatu cizí banky		Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky		
Výběr z bankomatu v zahraničí	< 1500 / 29; >1500 / 0	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky		9
Cashback	0	POPLATKY CELKEM		1 491 / 1 520

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazbíky bank, 2018

Jelikož se jedná o výhradně internetovou banku, je možné platit všechny úhrady, trvalé příkazy a inkasa jen v rámci internetového bankovníctví. Na pobočce tato služba není možná. Konto je určeno klientům mladších 18 let, a proto není možné čerpat ani kontokorentní úvěr. Platební karta je ke kontu k dispozici zdarma a nastavení vlastního designu karty není možné. Při ztrátě karty je zablokování bez poplatku, ale za pořízení nové karty student zaplatí poplatek 100 Kč. Změna PIN je také bez poplatku. Ke kartě je možné sjednat pojištění proti krádeži za 49 Kč měsíčně. V rámci plateb do zahraničí je příchozí i odchozí SEPA platba za poplatek 25 Kč a za SWIFT platby příchozí je 250 Kč a odchozí platby je poplatek 840 Kč. Přehled všech vypsanych poplatků lze vidět v tabulce č. 3.

4.1.4 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank na českém trhu působí od roku 1993. Klientům poskytuje služby specializovaných hypotečních center, soukromé a firemní poradenství. Podle celkových aktiv je pátou největší bankou v ČR. V roce 2016 dokonce získala ceny Nejlepší banka roku a Klienty nejpriznivější banka roku. Skupina Raiffeisen získává také pravidelně od prestižních časopisů Euromoney, Global Finance i The Banker ceny pro „Nejlepší

banku ve střední a východní Evropě“. Síťové banky navíc získávají ocenění pro nejlepší banky v daných zemích regionu.

Ke dni 31. 12. 2017 banka měla 127 poboček a 145 bankomatů pro přibližně 500 000 klientů. Studentům nabízí zvýhodněné eKonto Student Premium. (rb.cz, cit. online 19. 1. 2018)

eKonto Student Premium

Toto konto je nabízeno studentům od 12 do 26 let s podmínkou, že od 19 let je potřeba doložit potvrzení o studiu. Vedení účtu je zdarma, pokud je aktivně využíváno, což znamená, že je třeba uskutečnit alespoň tři odchozí transakce měsíčně, jinak je poplatek za vedení účtu 49 Kč. V základním balíčku je studentovi k dispozici správa běžného a spořicího účtu, služby přímého bankovníctví bez samostatného poplatku, bezhotovostní tuzemské přijaté platby a odchozí platby zadané prostřednictvím internetového a mobilního bankovníctví. Dále pak bezhotovostní přijaté a odchozí platby z a do Tatra banky v měně CZK a EUR, správa jedné debetní elektronické platební karty MasterCard a jedné debetní bezkontaktní nálepky MasterCard, výběr debetní platební kartou z bankomatů v ČR, bezúročná rezerva a správa kreditní karty EASY. Navíc klient může vést svůj účet i v devíti různých měnách bez poplatku, vybírat z bankomatů v zahraničí zdarma a v případě potřebné rezervy je možné čerpat kontokorent.

Ke své platební kartě si klient může sjednat pojištění proti zneužití za 15 Kč měsíčně a cestovní pojištění za 89 Kč měsíčně. V případě ztráty platební karty je její zablokování zdarma spolu s vydáním karty nové. Všechny výběry, vklady a zjišťování zůstatku, které proběhne pomocí bankomatu je zdarma a neliší se v tom, zda jsou to bankomaty cizí či vlastní banky, nebo dokonce zahraniční bankomaty. Pokud si klient bude chtít vybrat nebo vložit peníze na pobočce, tak jednou měsíčně neplatí žádné poplatky. Kdyby se jednalo o druhý výběr na pobočce, bylo by to zpoplatněno 85 Kč a druhý vklad by stál 25 Kč. Pokud student posílá platby do zahraničí, tak v rámci SEPA plateb bude platit poplatek 220 Kč a u ostatních plateb do zahraničí bude strženo 1 % z částky, která musí být ve výši minimálně 300 Kč a maximálně 1 500 Kč. U příchozích SEPA plateb je účtován poplatek 200 Kč a u ostatních příchozích plateb ze zahraničí bude strženo také 1 % z částky a minimální částka musí být 300 Kč a maximální 1 200 Kč. Přehled všech poplatků k eKontu Student je zobrazen v tabulce č. 4.

Tabulka č. 4: Přehled poplatků Raiffeisenbank (Kč)

Raiffeisenbank - eKonto Student Premium				
Příchozí platba		0	Bezkontaktní nálepka	0
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	0	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	50	Výpis zaslaný poštou	30
	přes internet	0	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	0
	zřízení na pobočce	50	Změna PIN	100
	změna na pobočce	50	Vlastní design	ne
	zrušený na pobočce	50	Pojištění karty	15
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ne
	zřízení na pobočce	50	Vklad na pobočce	1x zdarma / 25
	změna na pobočce	50	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	50	Výběr na pobočce	1 x zdarma / 85
Kontokorent	max částka debetu	10 000	Výběr z bankomatu vlastní banky	0
	úroková sazba	21,90%	Výběr z bankomatu cizí banky	0
Příchozí platba (mimo SEPA)		1% (300; 1200)	Výběr z bankomatu v zahraničí	0
Odchozí platba (mimo SEPA)		1%(300;1500)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní	0
SEPA platba příchozí		200	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	0
SEPA platba odchozí		220	Cashback	0
Cestovní pojištění		89	POPLATKY CELKEM	1 004 / 1 114
Multiměnová funkce		0		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

4.1.5 MONETA Money Bank

MONETA Money Bank, a.s., (dále MONETA) byla založena v roce 1998, přičemž až do 17. ledna 2005 působila pod názvem GE Capital Bank, poté svůj název změnila na GE Money Bank. Svůj současný název získala 1. května 2016. Zabývá se hlavně retailovými a komerčními službami. V roce 2017 se jejich mobilní aplikace Smart Banka stala mobilní aplikací roku.

Ke dni 1. 1. 2018 má MONETA v provozu 200 poboček a 648 bankomatů pro milion klientů. Pro studenty banka nabízí účet Genius Student. (Moneta.cz, cit. online 2. 2. 2018)

Genius Student

Účet Genius Student je nabízen studentům ve věku od 15 do 27 let s podmínkou, že klienti starší 18 let musí každý rok předkládat potvrzení o studiu. V rámci vedení konta Genius klient získá bez poplatku založení a vedení účtu, neomezený výběr z bankomatů

MONETA Money Bank v ČR, veškeré tuzemské příchozí platby, měsíční elektronický výpis, Internet Banku a aplikaci Smart Banku, mezinárodní platební kartu, u které je možné libovolně měnit PIN prostřednictvím bankomatu a v neposlední řadě možnost založení a vedení kontokorentního úvěru od 18 let.

Tabulka č. 5: Přehled poplatků MONETA Money Bank (Kč)

MONETA Money Bank - Genius Student				
Příchozí platba		0	Bezkontaktní nálepka	0
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	0	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	49	Výpis zaslaný poštou	30
	přes internet	6	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	100
	zřízení na pobočce	49	Změna PIN	0
	změna na pobočce	0	Vlastní design	ne
	zrušený na pobočce	0	Pojištění karty	79
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ano
	zřízení na pobočce	49	Vklad na pobočce	0
	změna na pobočce	0	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	0	Výběr na pobočce	60
Kontokorent	max částka debetu	10 000	Výběr z bankomatu vlastní	0
	úroková sazba	21,99%	Výběr z bankomatu cizí banky	49
Příchozí platba (mimo SEPA)		1% (100;1000)	Výběr z bankomatu v zahraničí	100 + 0,5%
Odchozí platba (mimo SEPA)		1% (100;1000)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky	0
SEPA platba příchozí		100	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	25
SEPA platba odchozí		220	Cashback	0
Cestovní pojištění		45	POPLATKY CELKEM	861 / 882
Multiměnová funkce		ne		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

V rámci mobilní aplikace je možná bezkontaktní platba mobilním telefonem, kterou mladí lidé určitě ocení. Při ztrátě karty je zablokování zdarma, ale nová karta bude vydána za poplatek 100 Kč. Nejvýhodnější výběr hotovosti má klient z bankomatu vlastní banky, když vybírá hotovost z cizího bankomatu, platí poplatek 49 Kč a za výběr hotovosti na pobočce poplatek 60 Kč. Za zjištění stavu účtu z cizího bankomatu je poplatek 25 Kč. Student, který je na dovolené v zahraničí za výběr z bankomatu zaplatí 100 Kč a ještě 0,5 % z vybírané částky. Zřízení trvalého příkazu, příkazu k úhradě a Inkaso či SIPO na pobočce stojí klienta 49 Kč. Pokud ho zřizuje přes internet, neplatí žádný poplatek. Studentovi je k dispozici k účtu také čerpání kontokorentního úvěru až do výše 10 000 Kč

s úrokem 21,99 % ročně. Pokud klient často používá platby do zahraničí, může si za 1 euro měsíčně zřídit účet v jiné měně. Odchozí zahraniční SEPA platba stojí 100 Kč a odchozí 220 Kč. Kompletní přehled poplatků je zobrazen v tabulce č. 5.

4.1.6 Sparkasse

Waldviertler Sparkasse Bank AG je tradiční rakouská regionální banka s více než 170letou historií. Patří do silné rakouské skupiny spořitelů Sparkassengruppe. V České republice působí od roku 1994. Obrovská výhoda této banky spočívá v systému pojištění vkladů. Banka je rakouská a v ČR je vedena jako organizační složka. Řídí se tedy rakouským zákonem o bankách. Ten zajišťuje v případě krachu 100% návratnost vkladů (max. 20 000 eur) pro občany a 90% návratnost (max. 18 000 eur) pro právnické osoby a podnikatele.

Ke dni 1. 1. 2018 má v ČR pouze 7 poboček, a to v Jindřichově Hradci, Brně, Dačicích, Moravských Budějovicích, Pelhřimově, Třebíči a Třeboni. (wspk.cz, cit. online 6.2.2018) V ČR mají šest bankomatů a většinou bývají součástí poboček. Protože mají v nabídce využívání bankomatů ČSOB a ERA zdarma, tak to není takový problém. ČSOB vlastní k 1. 1. 2018 celkem 1003 bankomatů. Sparkasse nabízí studentům své zvýhodněné S-club konto.

S-club konto

Toto konto je nabízeno mladým lidem od 15 do 26 let bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu. Tento účet si klient může založit na pobočce a v rámci něho získá vedení účtu zdarma, platební kartu a výběry z bankomatů ČSOB a ERA zdarma. Dále má možnost připojit si k běžnému účtu i spořicí účet zdarma. Samozřejmostí je i internetové a mobilní bankovníctví a služby finančních poradců.

Student si může nechat pojistit platební kartu za 135 Kč na rok, pokud ji ztratí, je její zablokování a vydání nové karty zdarma. V případě, že si pojištění neplatí, zaplatí za vydání nové karty 250 Kč. Vklady na vlastní účet má klient vždy zdarma, výběry hotovosti u své banky také, u cizí banky už je poplatek 40 Kč a na pobočce 20 Kč. Zjištění zůstatku u jiné banky je v rámci 20 Kč. Zřízení příkazu k úhradě a inkasa na pobočce je zpoplatněno 25 Kč. V zahraničí je možné vybírat finanční prostředky z bankomatů za poplatek 100 Kč a sjednání ročního cestovního pojištění stojí 500 Kč. Za příchozí

i odchozí platbu SEPA je účtováno 100 Kč. Přehled všech poplatků S-club konta je zobrazeno v tabulce č. 6.

Tabulka č. 6: Přehled poplatků Sparkasse (Kč)

Sparkasse - S-club konto				
Příchozí platba		0	Bezkontaktní nálepka	ne
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	0	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	25	Výpis zaslaný poštou	20
	přes internet	0	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	250
	zřízení na pobočce	0	Změna PIN	0
	změna na pobočce	0	Vlastní design	ne
	zrušený na pobočce	0	Pojištění karty	11,25
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ne
	zřízení na pobočce	0	Vklad na pobočce	0
	změna na pobočce	0	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	0	Výběr na pobočce	20
Kontokorent	max částka debetu	/	Výběr z bankomatu vlastní banky	0
	úroková sazba	/	Výběr z bankomatu cizí banky	40
Příchozí platba (mimo SEPA)		1% (150,1500)	Výběr z bankomatu v zahraničí	100
Odchozí platba (mimo SEPA)		1% (150,1500)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky	0
SEPA platba příchozí		100	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	20
SEPA platba odchozí		100	Cashback	0
Cestovní pojištění		41,6	POPLATKY CELKEM	477,85 / 716,6
Multiměnová funkce		/		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

4.2 Zvýhodněné běžné bankovní účty pro studenty

V současné době je rozdíl mezi běžným a studentským účtem téměř minimální. Na trhu existují internetové a nízkonákladové banky, které si mohou dovolit nabízet účet s nízkými nebo nulovými poplatky. Klasické banky naopak začínají nabízet své běžné účty s výhodami pro studenty, což většinou bývá zproštění od měsíčních příjmů. Mezi takové banky patří UniCredit bank, ČSOB a Era Poštovní spořitelna.

4.2.1 UniCredit bank

UniCredit bank zahájila svoji činnost v ČR 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 UniCredit Bank v České republice a na Slovensku poskytuje bankovní produkty a služby pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky, soukromou a retailovou klientelu.

Ke dni 11. 7. 2017 má pro své klienty, kterých je 350 000, k dispozici 151 poboček a 222 bankomatů. (unicreditbank.cz, cit. online 20.1.2018) Počty poboček se postupem času budou ještě snižovat, protože banky cílí na to, aby klienti co nejvíce využívali internetové a mobilní bankovníctví. Tato banka studentům nabízí zvýhodněný běžný účet U konto, který má výhodu v tom, že se na studenty, na rozdíl od dospělých, nevztahuje podmínka minimálního měsíčního příjmu 12 000 Kč, aby byl účet veden zdarma.

U konto pro mladé

U konto pro mladé si může zřídit každý ve věku od 15 do 26 let online nebo na pobočce bez doložení potvrzení o studiu. V rámci tohoto konta klient získá vedení účtu bez měsíčního poplatku, elektronický výpis, všechny výběry z bankomatů všech poskytovatelů v ČR i zahraničí bez poplatku, otevření a vedení dalšího účtu v cizí měně.

Tabulka č. 7: Přehled poplatků UniCredit Bank (Kč)

UniCredit Bank - U konto pro mladé				
Příchozí platba		0	Bezkontaktní nálepka	ne
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	0	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	0	Výpis zaslaný poštou	50
	přes internet	0	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	200
	zřízení na pobočce	0	Změna PIN	0
	změna na pobočce	0	Vlastní design	ne
	zrušený na pobočce	0	Pojištění karty	30
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ne
	zřízení na pobočce	0	Vklad na pobočce	100
	změna na pobočce	0	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	0	Výběr na pobočce	100
Kontokorent	max částka debetu	150 000	Výběr z bankomatu vlastní banky	0
	úroková sazba	17,90%	Výběr z bankomatu cizí banky	0
Příchozí platba (mimo SEPA)		0,9% (200,1500)	Výběr z bankomatu v zahraničí	0
Odchozí platba (mimo SEPA)		0,9% (250,1500)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky	0
SEPA platba příchozí		200	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	0
SEPA platba odchozí		220	Cashback	0
Cestovní pojištění		25	POPLATKY CELKEM	725 / 895
Multiměnová funkce		0		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

Při využívání rezerv je klientovi k dispozici možnost využít kontokorent od 18 ti let až do výše 150 000 s úrokem 18 % ročně. Všechny bezhotovostní transakce v tuzemsku jsou bez poplatku. Cestovní pojištění lze k platební kartě zřídit za poplatek 25 Kč měsíčně. Příchozí SEPA platba je za 200 Kč a odchozí platba za poplatek 220 Kč. Veškerý přehled poplatků zobrazuje tabulka č. 7.

4.2.2 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka (dále jen ČSOB) byla založena v roce 1964 státem za účelem poskytování financování v oblasti zahraničního obchodu a volnoměnových operací na tuzemském trhu. V červnu roku 1999 byla banka privatizována a jejím vlastníkem se stala skupina KBC Group. Nyní je tato banka univerzální a své služby nabízí všem klientským segmentům. Za rok 2018 získala už dvě ocenění. Již po páté v řadě jmenoval magazín Euromoney ČSOB Private Banking Nejlepší privátní bankou v České republice a druhé prestižní ocenění ČSOB získala od Structured Retail Products v evropské soutěži strukturovaných produktů v kategorii nejlepší distributor a za nejlepší výkonnost v České republice.

Ke dni 31. 12. 2017 měla přibližně 270 poboček pro svých 3,686 milionů klientů, společně s 1 070 bankomaty, včetně bankomatů partnerských bank. (csob.cz, cit. online 11.1.2018) Tato banka studentům nabízela Studentské konto do roku 2017, to bylo následně zrušeno a převedeno na běžný účet Plus Konto. Dosavadním klientům slíbili, že se pro ně podmínky vedení účtu měnit nebudou, tento účet jim přizpůsobili. Vedení Plus Konta je pro studenty zcela zdarma, jsou zvýhodněni tím, že nemusí mít žádný příjem a nemusí ani dokládat potvrzení o studiu.

Plus Konto

Tento běžný účet je zvýhodněn studentům ve věku od 1 roku do 26 let, kteří mají úlevu od povinného měsíčního příjmu, a tudíž je pro ně vedení účtu zdarma. V základním balíčku Plus Konta jsou neomezené tuzemské příchozí a odchozí platby, včetně trvalých příkazů, inkas a SIPO, služby elektronického bankovníctví a měsíční elektronický výpis. Dále je možné vybírat z bankomatů ČSOB bez poplatku a jeden výběr hotovosti zdarma u České pošty, dvě bezkontaktní karty a možnost čerpání kontokorentního úvěru.

Tabulka č. 8: Přehled poplatků ČSOB (Kč)

ČSOB - Plus Konto				
Příchozí platba		0	Bezkontaktní nálepka	0
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	0	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	50	Výpis zaslaný poštou	30
	přes internet	0	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	250
	zřízení na pobočce	0	Změna PIN	0
	změna na pobočce	0	Vlastní design	200
	zrušený na pobočce	0	Pojištění karty	11,25
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ano
	zřízení na pobočce	0	Vklad na pobočce	0
	změna na pobočce	0	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	0	Výběr na pobočce	70
Kontokorent	max částka debetu	20 000	Výběr z bankomatu vlastní banky	0
	úroková sazba	17,90%	Výběr z bankomatu cizí banky	40
Příchozí platba (mimo SEPA)		1% (150,1000)	Výběr z bankomatu v zahraničí	100
Odchozí platba (mimo SEPA)		1% (250,1500)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky	0
SEPA platba příchozí		150	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	20
SEPA platba odchozí		250	Cashback	0
Cestovní pojištění		41,6	POPLATKY CELKEM	962, 865 / 1 201,6
Multiměnová funkce		ne		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

Výběr hotovosti u bankomatů cizích bank je zpoplatněno 40 Kč, na pobočce 70 Kč a v zahraničí 100 Kč. Zjištění zůstatku u bankomatu jiné banky stojí klienta 20 Kč. Při odchozí SEPA platbě zaplatí 250 Kč a při příchozí platbě 150 Kč viz tabulka č. 8. K platební kartě si klient může sjednat navíc pojištění proti krádeži za 135 Kč ročně a cestovní pojištění za 500 Kč ročně. Spolu s tímto běžným účtem je možnost vést i spořicí účet zcela zdarma.

4.2.3 Era

Poštovní spořitelna spadá pod obchodní značku ČSOB. Začala fungovat v roce 1991 původně jako samostatná banka pod názvem Poštovní banka. Tento název používala ale až od roku 1995, kdy ji přebrala Investiční a poštovní banka. Po jejím krachu se stala v roce 2000 součástí skupiny ČSOB. V roce 2010 se přejmenovala na značku Era. Zaměřuje se především na bankovní elektronické služby, ale nabízí i nebankovní služby, jako je služba CzechPoint.

V současné době téměř dva miliony klientů využívá nabízené služby. Klienti mohou spravovat své účty ve finančních centrech, kterých je v ČR 70 a také na přepážkách

Poštovní spořitelny na pobočkách České pošty. Dále Era nabízí klientům přes 2 000 bankomatů patřících ČSOB, Eře, Oberbank a Sberbank, které jsou označeny logem Era.

Poštovní účet

Tento běžný účet je zvýhodněn mladým lidem do 26 let, kteří mají úlevu od povinného měsíčního příjmu, a tak je pro ně vedení účtu zdarma. K běžnému účtu dostane klient dvě platební karty zdarma, elektronický měsíční výpis zdarma, příchozí platby a odchozí platby provedené přes internetové nebo mobilní bankovníctví bez poplatku. Zdarma také může vybírat finanční prostředky z bankomatů ČSOB a Poštovní spořitelny a jednou měsíčně i na poště.

Tabulka č. 9: Přehled poplatků Ery (Kč)

Era - Poštovní konto				
Příchozí platba		0	Bezkontaktní nálepka	0
Odchozí platba	do stejné banky	0	Vedení účtu	0
	do cizí banky	0	Elektronický výpis	0
Příkaz k úhradě	na pobočce	8	Výpis zaslaný poštou	30
	přes internet	2	Zablokování karty	0
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Vydání nové karty	350
	zřízení na pobočce	30	Změna PIN	0
	změna na pobočce	30	Vlastní design	200
	zrušený na pobočce	0	Pojištění karty	11,25
Inkaso / SIPO	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	Platba telefonem	ano
	zřízení na pobočce	30	Vklad na pobočce	0
	změna na pobočce	30	Vklad přes bankomat	0
	zrušený na pobočce	0	Výběr na pobočce	1x měsíčně 0 / 40
Kontokorent	max částka debetu	20 000	Výběr z bankomatu vlastní	0
	úroková sazba	17,90%	Výběr z bankomatu cizí banky	40
Příchozí platba (mimo SEPA)		1% (150,1000)	Výběr z bankomatu v zahraničí	100
Odchozí platba (mimo SEPA)		1% (250,1500)	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu vlastní banky	0
SEPA platba příchozí		150	Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	20
SEPA platba odchozí		250	Cashback	0
Cestovní pojištění		41,6	POPLATKY CELKEM	972,8 / 1 351,6
Multiménová funkce		ne		

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

V rámci mobilní aplikace je možná bezkontaktní platba telefonem, kterou mladí lidé určitě ocení. Při ztrátě karty je zablokování zdarma, ale nová karta bude vydána za poplatek 350 Kč, pokud si klient nebude platit pojištění karty proti krádeži za 135 Kč

ročně. Při výběru hotovosti je nejvýhodnější vybírat hotovost z bankomatů ČSOB nebo Poštovní spořitelně. Výběr z cizího bankomatu je za poplatek 40 Kč a za druhý výběr v měsíci na poště je poplatek 60 Kč. Za zjištění stavu účtu v cizím bankomatu je poplatek 20 Kč. Student, který je na dovolené v zahraničí zaplatí za výběr z bankomatu poplatek 100 Kč. Zřízení trvalého příkazu, příkazu k úhradě a Inkaso či SIPO na pobočce stojí klienta 30 Kč. Pokud ho zřizuje přes internet, neplatí žádný poplatek. Studentovi je k účtu k dispozici také čerpání kontokorentního úvěru až do výše 20 000 Kč s úrokem 17,9 % ročně. Odchozí zahraniční SEPA platba stojí 150 Kč a odchozí platba 250 Kč. Přehled poplatků je k dispozici v tabulce č. 9.

4.3 Komparace studentských účtů

Pro správné porovnání výše popsaných studentských účtů byly podrobně nastudovány ceníky, sazebníky a podmínky všech bank a následně konzultovány s bankovními poradci na pobočkách. Protože vyhodnotit nejlepší studentský účet nelze jen na základě souhrnných informací, budou produkty vybraných bank porovnány dle zvolených kritérií. Kompletní tabulka je k dispozici jako příloha č. 1.

Počet bankomatů a poboček

Nejvíce bankomatů a poboček v ČR patří České Spořitelně, která má celkem 1 642 bankomatů a 561 poboček. Na druhém místě se s počtem bankomatů umístila ČSOB, které patří 1 070 bankomatů a s počtem poboček Komerční banka, která jich má 389, což je o 172 poboček méně. Pak následuje MONETA Money Bank s počtem 886 bankomatů, další je Komerční banka se 756 bankomaty. Daleko méně bankomatů mají Era (295), UniCredit bank (222), Raiffeisenbank (145), Sparkasse (7) a mBank s žádnými bankomaty. Na základě toho, s výjimkou Ery a Sparkasse, mají tyto banky zvýhodněny poplatky z výběru bankomatů z cizí banky. U Ery existuje možnost vybírat hotovost ze všech bankomatů označených logy Ery, Poštovní spořitelny a ČSOB. Na třetím místě s počtem poboček se umístila ČSOB s 270 pobočkami, za ní se s 38 pobočkami méně umístila MONETA Money Bank. Poté následuje UniCredit Bank (151), Raiffeisenbank (127), Era (70), mBank (24) a na posledním místě se 7 počtem pobočkami se umístila Sparkasse.

Věk a potvrzení o studiu

Většina studentských bankovních účtů je nabízena od 15 let, jen u Raiffeisenbank lze studentské konto založit už ve 12 letech a u ČSOB a Ery je možné vlastnit studentské konto téměř od narození. Horní věková hranice je u většiny bank do 26 let. Moneta má tuto hranici navýšenou ještě o rok, tedy do 27 let. U mBank lze studentský účet vlastnit pouze 3 roky (15-18 let), poté přechází na běžný účet. Nejvyšší věkovou hranici lze nalézt u Komerční banky, kdy lze vlastnit účtu do 30 let. Potvrzení o studiu není nutné dokládat u mBank, Sparkasse, UniCredit bank, ČSOB a Ery. MONETA Money Bank vyžaduje potvrzení o studiu jednou ročně od 18 let, Raiffeisenbank jednou ročně od 19 let, Komerční banka ho vyžaduje od 20 let také jednou ročně a České Spořitelně stačí až od 21 let a jen jednou za dobu vedení účtu.

Vedení účtu, úroková sazba a výpis z účtu

Vedení účtu mají všechny banky zdarma s výjimkou Raiffeisenbank, která má vedení účtu zpoplatněno 49 Kč měsíčně, pokud klient využívá méně než třikrát měsíčně kartu, tu je možné využít jakýmkoli způsobem a není to omezeno výškou částky. Vybírat účet podle úrokové sazby zde nehraje roli, jelikož je úroková sazba nulová nebo téměř nulová, tedy 0,01 %, kterou nabízí MONETA, Sparkasse a UniCredit Bank. Elektronický výpis z účtu je u všech bankovních institucí zdarma. Pokud by klient stál o zasílání výpisu poštou, tak nejlevnější výpis je možné získat u Sparkasse s poplatkem 20 Kč. O deset korun více tato služba stojí u ČS, KB, Raiffeisenbank, Monety, ČSOB a Ery. Nejdražší výpisy zasílané poštou nabízí UniCredit bank a mBank, kde tato služba je zpoplatněna 50 Kč.

Platební nástroj

Mezi platební nástroje se řadí platební karta, platební nálepka a nyní už i platba přes telefon. Platební debetní kartu ke svým studentským účtům nabízí každá banka zdarma. Vlastní design karty je možné si vybrat u KB, ČS nabízí přednastavených deset různých vzhledů karet a ostatní banky tuto službu nenabízejí.

Pokud klient často ztrácí své věci, měl by uvažovat o pojištění karty proti zneužití či krádeži. Nejlevnější pojištění karet nabízí Sparkasse, ČSOB a Era za 11,25 Kč měsíčně. S 15 Kč měsíčně ji následuje Raiffeisenbank, za 29 Kč pojištění nabízí KB. O korunu dražší to pak má UniCredit bank a na předposledním místě se umístila ČS spolu s mBank, který tuto službu nabízí za 49 Kč měsíčně. Nejdražší pojištění nabízí MONETA za 79 Kč měsíčně. Pokud klient toto pojištění nemá a kartu ztratí je její zablokování u všech bank zdarma, ale za vydání nové karty je účtován poplatek. Jediná Raiffeisenbank vydání nové karty má zdarma. Nejmenší poplatek je 100 Kč, za který je možné získat novou kartu u mBank a MONETY. Za 200 Kč kartu vydá ČS, KB a UniCredit bank. O 50 Kč více si připlatí klienti ČSOB a nejdražší to budou mít klienti Ery s poplatkem 350 Kč. Změna PIN je ve většině případů zdarma přes internetové bankovníctví, klienti KB zaplatí za změnu 50 Kč a klienti Raiffeisenbank 100 Kč.

Některé banky svým klientům nabízejí bezkontaktní platební nálepku, kterou si klient může nalepit na mobilní telefon, klíčenku či jinou věc a může tak platit v obchodech, kde je bezkontaktní terminál. Tuto nálepku svým klientům nabízejí zdarma

banky Raiffeisenbank, MONETA, ČSOB a Era. Možnosti si ji zakoupit za 6 Kč nabízí ČS a za 79 Kč mBank. Ostatní banky nálepku v nabídce pro klienty nemají.

V rámci mobilní aplikace je umožněno klientům platit bezkontaktně pomocí mobilního telefonu, buď díky NFC technologii nebo Android Pay. Tuto možnost zatím nabízí 5 bank a tím jsou KB, mBank, MMB, ČSOB a Era. Ostatní tuto službu nepodporují.

Hotovostní operace

Jednou z často využívaných hotovostní operací je vložení finančních prostředků na účet. Jsou dva způsoby, jak lze vklad provést. Prvním způsobem je vložit peníze na pobočce. Tato služba je u většiny bank zdarma, ale UniCredit má tuto operaci zpoplatněnou 100 Kč a Raiffeisenbank má jeden vklad v měsíci zdarma a druhý je s poplatkem 25 Kč. Tuto službu nelze provést u mBank, neboť jejich pobočky nemají pokladny a slouží pouze jako informační centra. Druhým způsobem je vložení peněz přes bankomat, který je u všech výše zmíněných institucí bez poplatku.

Další velmi často využívanou službou je výběr hotovosti, který lze také provést buď na pobočce, nebo pomocí bankomatů. Nejnižší první výběr na pobočce nabízí Raiffeisenbank, která má první výběr zdarma a další výběry za 85 Kč, a Era, která má také první výběr v měsíci na poště zdarma a další výběry jsou zpoplatněny 40 Kč. Druhý nejnižší výběr v pořadí je u Sparkasse, kdy klient zaplatí poplatek 20 Kč. Naopak nejdražší výběr hotovosti na pobočce lze nalézt u UniCredit bank a to je 100 Kč. U České spořitelny klient zaplatí 80 Kč, u Komerční banky 75 Kč, ČSOB si účtuje 70 Kč, MONETA Money Bank 60 Kč a mBank tuto službu nenabízí. Při výběru z bankomatu je u většiny bank podstatné, zda je to jejich bankomat nebo bankomat cizí banky. Výběr z bankomatu vlastní banky nabízí všechny výše popsané instituce bez poplatků, avšak pokud si klient vybere hotovost z cizího bankomatu, bývá to většinou zpoplatněnou vysokým poplatkem. mBank klientům nabízí tři výběry měsíčně z jakékoliv banky v ČR bez poplatku a každý další výběr za poplatek 29 Kč. Výběry z cizích bankomatů v ČR mají bez poplatků také banky Raiffeisenbank a Unicredit bank. Nejvyšší poplatek si účtuje MONETA Money Bank a to 49 Kč. Česká spořitelna, Sparkasse, ČSOB a Era si účtují 40 Kč a Komerční banka o korunu méně tedy 39 Kč. Podobně je to i se zjištěním zůstatku na účtu. U bankomatu vlastní banky ho mají všechny banky zdarma kromě mBank, kdy je to za poplatek 9 Kč. Zjištění zůstatku u bankomatu cizí banky mají zdarma ty banky, které mají zdarma i výběry. mBank si účtuje stejný poplatek 9 Kč. Česká spořitelna, Sparkasse, ČSOB a Era

tuto službu poskytuje za 20 Kč a nejvyšší poplatek 25 Kč zaplatí klienti Komerční banky a MONETA Money Bank. Výběr peněz v rámci Cashback nabízejí všechny banky bez poplatku.

Studenti mohou vybírat peníze z bankomatů i v zahraničí. Tato služba bývá využívána zřídka a jsou za ní nejvyšší poplatky. Výhodný výběr v zahraničí nabízí Česká spořitelna, pokud si její klient vybere u bankomatů skupiny Erste Group, zaplatí pouze 5 Kč, u jiných bankomatů v zahraničí je to o 120 Kč dražší. Raiffeisenbank a UniCredit bank mají tuto službu bez poplatků a bez podmínek. Komerční banka má jeden výběr v měsíci zdarma a další za 99 Kč, u mBank záleží, jestli je výběr vyšší než 1500, pak je tato služba také zdarma, pokud si student vybírá méně, stojí to 29 Kč. Era, ČSOB a Sparkasse si účtují 100 Kč a MONETA si k poplatku 100 Kč účtuje navíc 0,5 % z vybírané částky. Nejdražší výběr v zahraničí mají klienti České spořitelny, která si účtuje 125 Kč.

Bezhotovostní operace

Mezi bezhotovostní transakce patří příchozí a odchozí platby, příkazy k úhradě, trvalé příkazy, inkasa a SIPO. Tyto operace lze provádět pomocí internetového bankovníctví, kde je mají všechny banky bez poplatků, nebo na pobočce. UniCredit bank má všechny uvedené operace bez poplatků. Příchozí platby jsou u všech bank bez poplatků. U odchozích plateb jediná Česká spořitelna rozlišuje, zda platba odejde do stejné či jiné banky. Pokud platba odejde do České spořitelny je pro klienty bez poplatků, pokud ale klient bude posílat peníze do jiné banky, k odchozí platbě si účtuje poplatek 2 Kč za odeslanou položku. Ostatní banky odchozí platby nerozlišují a jsou zdarma. Všechny příkazy zadané přes pobočku se nebudou týkat mBank, jelikož na to jejich pobočky nejsou uzpůsobeny. Když klient zadá příkaz k úhradě na pobočce nejnižší poplatek mu nabídne Era, která si účtuje 8 Kč. Následuje Sparkasse s poplatkem 25 Kč, Komerční banka s poplatkem 39 Kč a MONETA s poplatkem 49 Kč. O korunu vyšší sazbu si účtuje ČSOB spolu s Raiffeisenbank a nejdražší příkaz k úhradě na pobočce je u České spořitelny za 80 Kč. Při platbě přes internet si účtuje MONETA 6 Kč a Era 2 Kč, ostatní banky bez poplatků. Zřízení, změna či zrušení trvalého příkazu nebo inkasa či SIPO je bez poplatků u ČSOB a České spořitelny. Sparkasse má zpoplatněno jen zřízení inkasa či SIPO na pobočce, jinak má vše také zdarma. MONETA si účtuje poplatek za změnu trvalého příkazu, inkasa i SIPA ve výši 49 Kč. Klienti Raiffeisenbanky zaplatí za zřízení, změnu

i zrušení trvalého příkazu, inkasa a i SIPO 50 Kč a nejdražší je u klientů Komerční banky, kteří také za všechny tyto položky zaplatí poplatek ve výši 59 Kč.

Zahraniční platby

U zahraniční plateb záleží, zda se jedná o SEPA platby nebo mimo SEPA. SEPA platba znamená, že je platba prováděna v eurech v rámci SEPA prostoru. Za odchozí SEPA platbu zaplatí nejvíce klienti ČSOB a Ery, a to 250 Kč. Naopak nejméně platí klienti mBank, kteří zaplatí 25 Kč. Sparkasse si za odchozí platbu účtuje 100 Kč a Komerční banka 195 Kč. Česká spořitelna, Raiffeisenbank, MONETA a UniCredit bank si účtují stejný poplatek ve výši 220 Kč. Příchozí SEPA platby jsou o něco levnější. Nejnižší poplatek má zase mBank ve výši 25 Kč, následuje ČS, MONETA a Sparkasse s poplatkem 100 Kč. Komerční banka si za tuto službu účtuje 145 Kč, o 5 Kč více zaplatí klienti ČSOB a Ery tedy 150 Kč a nejvyšší poplatky má UniCredit a Raiffeisenbank s cenou 200 Kč.

Se zahraničím souvisí cestovní pojištění, které si klient může u své banky pořídit k platební kartě. Klienti Komerční banky za cestovní pojištění platí 20 Kč měsíčně, což je nejméně ze všech nabídek. Na druhém místě se umístilo cestovní pojištění u UniCredit bank, které stojí o 5 Kč měsíčně více než u KB. Klienti České spořitelny zaplatí měsíčně 35 Kč. Sparkasse, ČSOB a Era tuto službu nabízí za poplatek 41,6 Kč měsíčně. Měsíční poplatek 45 Kč nabízí MONETA a nejdražší cestovní pojištění má Raiffeisenbank.

Pro časté platby do zahraničí je vhodné si k účet pořídit multiměnovou funkci. Tuto funkci nabízí UniCredit banka a Raiffesienbank pro své klienty zdarma ke studentskému účtu. Klienti České spořitelny si tuto službu mohou přikoupit za 19 Kč měsíčně. Studenti, kteří mají účet u Komerční banky si v rámci svého účtu můžou pořídit balíček Gaudeamus jehož součástí je vedení účtu v eurech. Ostatní účty tuto službu nenabízejí a studenti, kteří by o ni stáli si musejí založit zvlášť účet v cizí měně za poplatek za vedení.

Kontokorentní úvěr

V rámci přečerpání rezerv nebo nedostatku finančních prostředků na účtu si student může sjednat kontokorentní úvěr ke svému účtu. O tom, zda klientovi půjčku povolí rozhoduje banka, většinou na základě jeho příjmů. Nejvyšší částka, kterou lze půjčit nabízí studentům UniCredit bank, která nabízí kontokorent až do výše 150 000. ČSOB a Era nabízí možnost kontokorentního úvěru do výše 20 000. U České spořitelny, Raiffeisenbank a MONETA je možné čerpat finanční prostředky do 10 000 Kč. O polovinu méně povoluje

čerpat limit Komerční banka, tedy 5 000 Kč. mBank a Sparkasse nedovolují čerpat studentům kontokorentní úvěr. Za to, že si student může kdykoli vypůjčit peníze, musí zaplatit úroky, které jsou poměrně vysoké. Tyto úroky jsou přepočítány na dny, kdy byly peníze vypůjčeny a klient má na splacení úvěru většinou jeden rok. Nejvyšší úrok 21,99 % si účtuje MONETA. U České spořitelny je 18,90% úrok, UniCredit má 18% úrok a ČSOB s Erou mají 17,9% úrok. U Raiffeisenbank je to přepočítané na dny, kdy za den vypůjčení klient zaplatí 0,06 %. Pokud si klient nepotřebuje půjčit vysokou částku, tak Komerční banka nabízí kontokorentní úvěr bez úroků.

Slevy a bonusy

Komerční banka nabízí studentům, kteří jim předloží platnou ISIC kartu bonus 350 Kč. mBank nabízí k založení účtu odměnu 500 Kč, avšak nevýhodou tohoto účtu je, že je jen na 3 roky. Moneta žádný takový příspěvek nemá, ale svým klientům nabízí k debetním kartám i věrnostní program bene+, kdy se klientům, kteří nakupují u bankovních partnerů může vrátit až 30 % z nákupu zpět. Podobnou nabídku má pro své klienty i ČSOB a Era, které mají pro klienty tzv. svět odměn, což znamená, že klienti různými nákupy kartou a využíváním služeb banky získávají body, které následně mohou vyměnit za dárek z jejich katalogu, nakupovat se slevou u bankovních partnerů či získat lepší podmínky u bankovních produktů.

4.4 Dotazníkové šetření

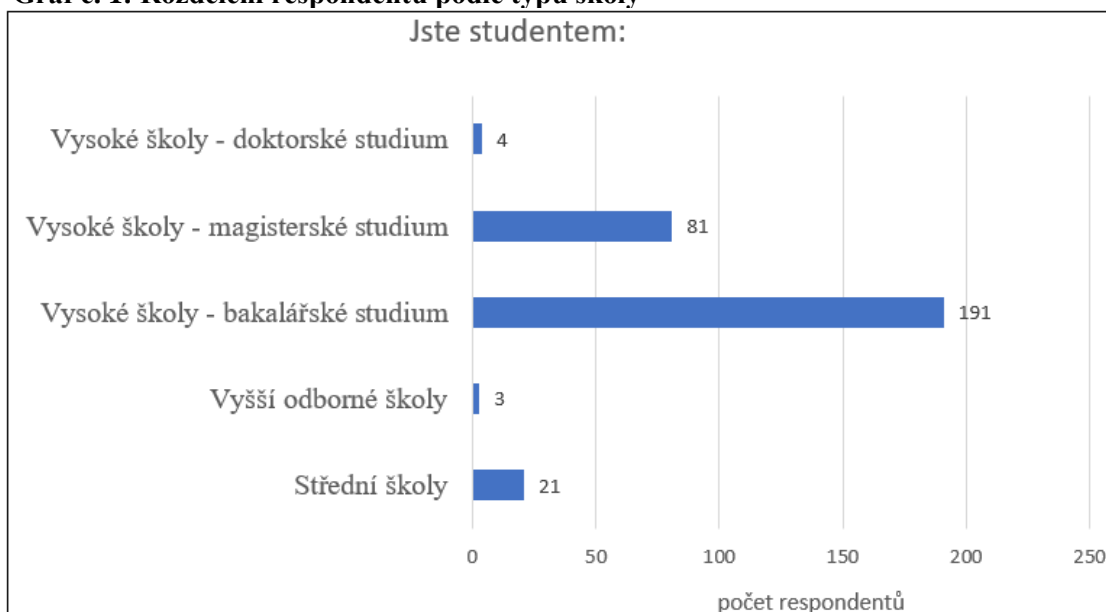
Hlavním cílem bylo zjistit alespoň od 200 respondentů, jestli vlastní bankovní účet, zda mají studentský nebo běžný účet. Podle konkrétních odpovědí se dotazník větvil na oddíly. V rámci oddílu studentských účtů bylo zjišťováno, které služby studenti využívají nejčastěji, které nepravidelně a které vůbec nevyužívají. Jestli jsou se svým účtem spokojeni. Dílčím cílem bylo zjistit, zda jsou studenti se svými účty spokojeni a co si myslí, že by měl takový studentský účet obsahovat.

Dotazník byl určený studentům od středoškolského stupně studia až po vysokoškolské doktorské studium. Skládal se z 24 otázek a respondenti ho vyplňovali anonymně, elektronicky pomocí formuláře od společnosti Google. Jeho šíření probíhalo přes sociální sítě kvůli většímu dosahu a rychlosti. Dotazníkové šetření bylo v oběhu 5 dní v období od 20.1.2018 do 25.1.2018. Otázky z ankety jsou k dispozici v příloze č. 2. Dotazníkové šetření.

Složení respondentů

Dotazníkového šetření se zúčastnilo celkem 300 respondentů z různých krajů i různých typů škol viz Graf č.1. Na něm je vidět, že nejvíce dotázaných studuje vysokou školu, celkem 276 lidí z toho 191 (63,7%) je na bakalářském studiu, 81 (27%) na magisterském studiu a 4 (1,3%) studují doktorské studium. Na anketu odpovídali ale i středoškoláci v zastoupení 21 lidí (7%) a 3 studenti (1%) vyšší odborné školy. V rámci krajů byl v největším zastoupení Jihočeský kraj s 88 respondenty (29,3%), na druhém místě byla Praha s 64 (21,3%) respondenty a na třetím místě se umístil Středočeský kraj s 54 (18%) respondenty. Celkem odpovědělo 235 žen (78,3%) a 65 mužů (21,7%).

Graf č. 1: Rozdělení respondentů podle typu školy



Zdroj: Vlastní zpracování, 2018

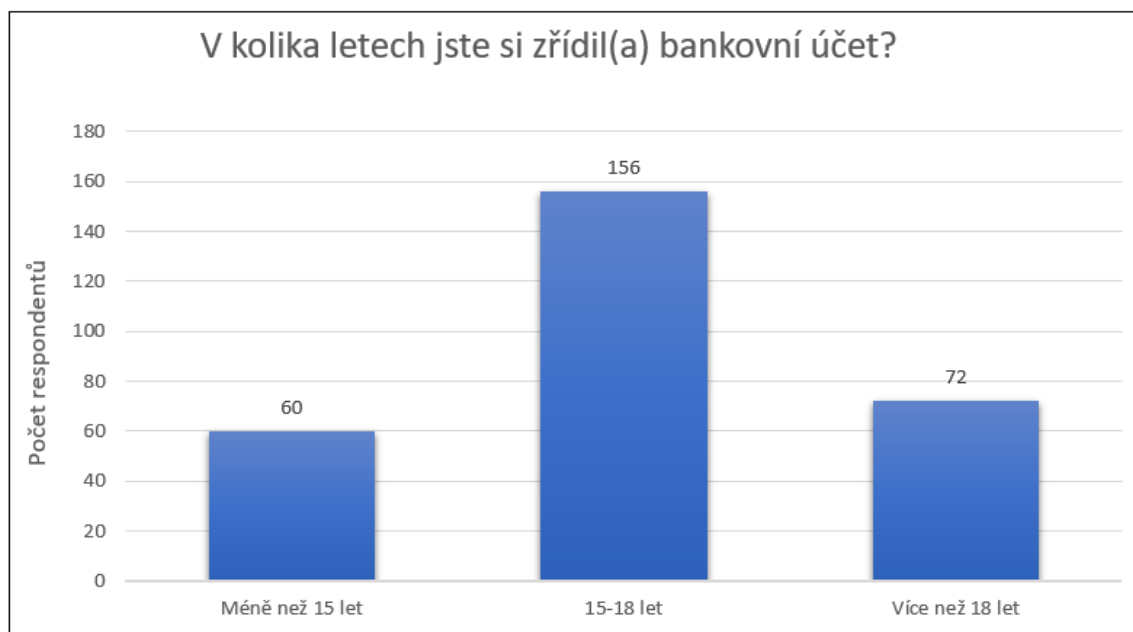
Bankovní účet

Další otázkou bylo, zda studenti vlastní bankovní účet. Na tuto otázku odpovědělo 288 dotazovaných (96%), že mají bankovní účet a 12 (4%) žádný účet nevlastní. Z těchto 12 lidí 7 lidí odpovědělo, že bankovní účet nepotřebuje a 5 lidí využívá účet rodiny. Touto otázkou bylo potvrzeno, že v dnešní době je bankovní účet důležitou součástí lidí a tím pádem důležitým lákadlem bank na klienty.

Na další otázky už odpovídalo jen 288 respondentů, kteří mají nějaký bankovní účet a navazující otázka tedy zněla v kolika letech si účet založili. Odpovědi na tuto otázku je možné vidět na grafu č. 2. Více než polovina respondentů (54,2%) si účet založili mezi

patnáctým a osmnáctým rokem, 25 % dotázaných si účet založili v 18 ti a déle a zbylých 20 % studentů ho měli založený již před svými patnáctými narozeninami.

Graf č. 2: Zřízení bankovního účtu podle věku



Zdroj: Vlastní zpracování, 2018

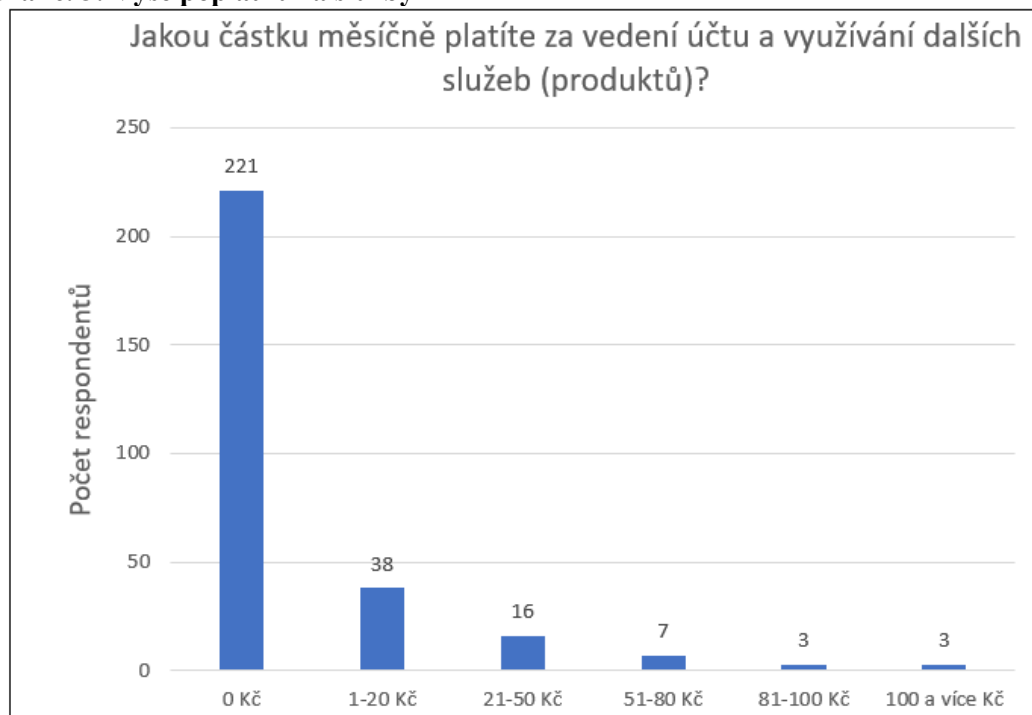
S věkem souvisí i důvod založení bankovního účtu. Na grafu č.2 lze vidět, že většina dotazovaných měla založený účet ještě před dosažením plnoletosti neboli věku 18 ti let. Je tedy logické, že 115 lidem (39,9%) účet zakládali rodiče. Druhým hlavním důvodem, proč většina studentů vlastní bankovní účet je kvůli příjmu peněz z brigád nebo ze zaměstnání. Jelikož téměř polovině respondentů zakládali účet rodiče, vyvstává otázka, zda jsou s účtem, který vlastní spokojeni. Ukázalo se, že 267 studentů (92,7%) je se svojí bankou spokojeno a jen 21 lidí (7,3%) uvažuje o změně. Tyto odpovědi se týkají všech lidí, kteří mají bankovní účet bez rozlišení, zda se jedná o klasický běžný účet nebo studentský. Z dotazníkového šetření dále vyplývá, že nespokojenými klienty jsou převážně uživatelé studentských bankovních účtů – celkem 18 lidí z 21. Z těchto 18 ti uživatelů studentských účtů je 8 nespokojených lidí se studentským kontem od Komerční banky a 7 nespokojených uživatelů studentského konta od České spořitelny, a kromě jedné osoby všichni budou chtít po ukončení studia změnit bankovní instituci.

Se spokojeností či nespokojeností často souvisí poplatky za služby a přístup banky. Pro studenta je ideální účet ten, který je zcela bez poplatků. Avšak kolik klient bude za účet a s ním spojené služby platit, není jen zásluha banky, ale také záleží na chování

klienta. Pokud klient bude využívat jen běžné služby a málo bude platit méně než klient, který nabízené služby využívá na maximum. Proto v dotazníkovém šetření byla jedna otázka zaměřená na to, jako často studenti využívají nabízené bankovní služby. Díky tomu budou vytvořeni fiktivní klienti, kterým následně bude doporučen nejvýhodnější studentský účet, podrobněji to je rozepsáno v následující kapitole číslo 4.5.

Na základě ankety je možné zjistit, jak se chová typický klient v této anketě. Nejvíce lidí odpovídalo takto: Výběr z vlastního bankomatu využívá alespoň jednou měsíčně 115 lidí, z cizího bankomatu 143 respondentů, žádný výběr neuskutečňuje a 169 dotázaných nevybírání finanční prostředky ani v zahraničí. V rámci plateb odesílají peníze do stejné banky i jiné banky alespoň jednou měsíčně a 183 lidem přichází platba také alespoň jednou měsíčně. Kartou v obchodě platí 233 lidí čtyřikrát za měsíc a 96 lidí platí alespoň jednou měsíčně kartou u obchodníka přes internet. Trvalý příkaz, SIPO, inkaso ani kontokorent většina dotázaných vůbec nevyužívá a hotovost si na účet vkládají nepravidelně. Takový klient je poměrně nenáročný, a proto nebude mít žádné nebo velmi malé poplatky. Což nám dokazuje i otázka ohledně poplatků za vedení účtu, kde 221 lidí (76,7%) mají vedení účtu zcela zdarma a 38 lidí (13,2%) platí velmi malý poplatek ve výši od 1 do 20 Kč. Odpovědi na tuto otázku zobrazuje graf číslo 3: Výše poplatků za služby.

Graf č. 3: Výše poplatků za služby



Zdroj: Vlastní zpracování, 2018

Další otázkou bylo, zda student vlastní účet studentský nebo klasický. V současné době je rozdíl mezi běžným a studentským účtem téměř minimální. Na trhu existují internetové a nízkonákladové banky, které si mohou dovolit nabízet účet s nízkými nebo nulovými poplatky. Klasické banky naopak začínají nabízet své běžné účty s výhodami pro studenty, což většinou bývá zproštění od měsíčních příjmů, tak jak bylo popsáno u UniCredit Bank či ČSOB. Na tuto otázku odpovědělo 170 lidí (68,4%), že vlastní studentský účet a 91 dotázaných (31,6%) má klasický běžný účet. Přesto nelze tvrdit, že tyto odpovědi jsou správné, protože 3 dotázání odpověděli, že mají studentský účet u Airbank, přestože tato bankovní instituce studentské účty nenabízí. To dokazuje, že studenti o nabízených produktech nemají přehled a nerozeznávají běžný účet od studentského, jelikož i běžné účty už dokáží být stejně výhodné. Největší zastoupení klientů se studentským účtem má Česká spořitelna s 55 klienty (27,9%), na druhém místě se umístila ČSOB se 47 klienty (23,9%), i když tato bankovní instituce už čistě studentské účty nenabízí, ale pro studenty jsou zvýhodněné běžné účty. V době zakládání se však o studentské účty jednalo a klientům bylo slíbeno, že se jim podmínky nebudou měnit. Na třetím místě se umístila KB s 44 klienty (22,3%). S větším rozdílem tyto tři banky následuje Moneta se 17 dotázanými (8,6%) a poté UniCredit bank s 11 dotázanými (5,6%). Na tuto otázku navazoval dotaz, proč si ho založili zrovna u této instituce. Nejdůležitějším faktorem pro výběr účtu jsou rodiče, jak už bylo ukázáno v předchozí otázce, buď svým dětem samy konto založí nebo si studenti zakládají účty tam, kde mají účet i rodiče. Celkem tak odpovědělo 127 lidí (64,5%), druhým faktorem je cena za služby, díky ceně si svůj účet vybralo 88 lidí (44,7%) a pro 85 lidí (43,1%) je také důležitá důvěryhodnost banky. Dalšími kritérii jsou pobočky blízko bydliště a doporučení od známých. Tímto bylo tedy dokázáno, proč je nejvíce klientů u České spořitelny, jelikož splňuje většinu těchto faktorů. Je to banka s nejdelsí tradicí na českém trhu, s čímž souvisí důvěryhodnost a stabilita banky, má nejvíce poboček a bankomatů, proto je velmi pravděpodobné, že klienti mají pobočku i bankomat v blízkosti svého bydliště. Je největší bankou v ČR a má i nejvíce klientů a tím zvyšuje pravděpodobnost, že zde mají účet rodiče a založí ho tam i svým dětem. ČSOB je banka s druhým nejvyšším počtem klientů, a v této anketě se umístila na druhém místě.

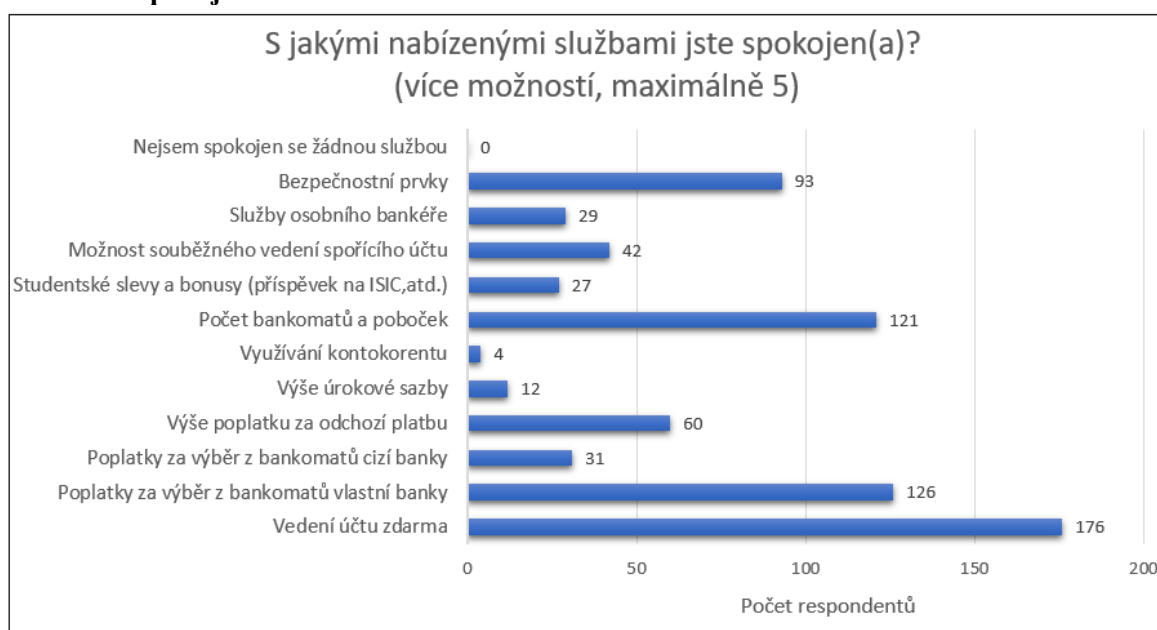
V rámci běžných účtů je 19 studentů (20,9%) u Airbank, na druhém místě je FIO banka s 12 klienty (13,2%) a na třetím místě se umístila Equa bank s 11 klienty (12,1%).

Všechny tyto instituce jsou na českém trhu poměrně krátce a jsou nízkonákladové, tedy nabízejí studentům i dospělým výhodné běžné účty bez podmínek.

Studentské účty a služby

Dílčím cílem dotazníkového šetření bylo zjistit, s kterými službami jsou studenti spokojeni a s kterými ne. Tyto otázky se týkali pouze respondentů, kteří mají založený studentský bankovní účet. Každý respondent mohl vybrat maximálně 5 služeb s kterými je u své banky spokojen a studenti odpovídali viz graf č. 4.

Graf č. 4: Spokojenost studentů se službami



Zdroj: Vlastní zpracování, 2018

Tento graf č. 4 ukazuje, že nejvíce jsou klienti spokojeni s cenou za vedení účtu, která u většiny byla nulová. Spokojeno je 176 (89,3%) respondentů ze 197. Dále jsou studenti spokojeni s výběrem u vlastní banky, ale jen 31 (15,7%) respondentů je spokojeno i poplatkem za výběr z cizího bankomatu. 121 (61,4%) respondentů je u své banky spokojeno s počtem bankomatů a poboček v jejich okolí a 93 (47,2%) dotázaných je spokojeno s tím jaké má banka u internetového či mobilního bankovníctví bezpečnostní prvky, díky tomu pak můžou v klidu spravovat svůj účet přes internet.

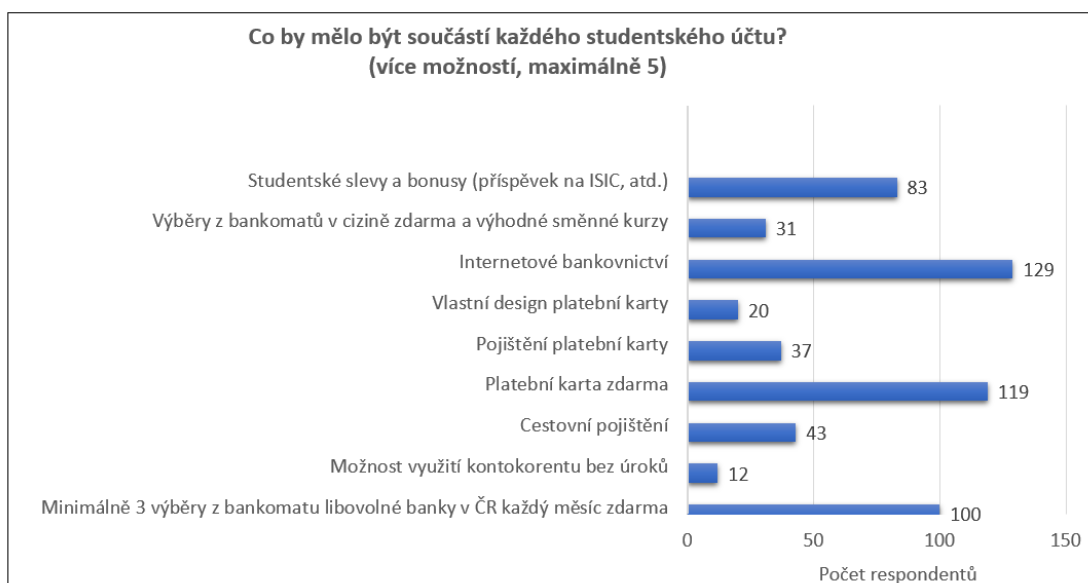
V další otázce studenti měli na výběr, s kterými službami nejsou spokojeni. Opět mohli zvolit maximálně 5 možností. Nejvíce dotázaných, celkem 81 (41,1%) nejsou spokojeni s poplatkem, který je účtován za výběr hotovosti z bankomatů cizích bank. Proto většina respondentů z cizích bankomatů finanční prostředky nevybírání, a když už, tak jen zřídka. 65 dotazovaných na tuto otázku odpovědělo, že jsou spokojeni se všemi službami,

keré jim banka nabízí, což nám potvrzuje i předcházející otázka, zda jsou studenti se svými bankami spokojeni, kdy jen 18 lidí bylo nespokojených. Mezi další služby, s kterými studenti nejsou spokojeni, patří výše úrokové sazby na účtu, která je u všech nabízených studentských účtů nulová nebo úročena 0,01 %. Dotázaným u studentského účtu chybí studentské slevy či bonusy, na které banky dříve studenty lákaly, ale v současnosti od nich upouštějí. Česká spořitelna dříve nabízela bonus za předložení ISIC karty a nyní nemá žádný zvláštní bonusy či slevy, které by mohla studentům nabídnout. Jediná banka, která v současnosti nabízí finanční odměnu za předložení ISIC karty je komerční banka a při založení účtu u mBank klient získá 500 Kč, ale tato odměna není jen pro studenty, ale pro všechny.

Následující dotaz byl, zda studentům chybí nějaká služba k bankovnímu účtu. Naprosté většině, 185 lidem (93,9%), žádná služba nechybí a jsou spokojeni s tím, kolik služeb jim banka nabízí. Některým studentům chybí kvalitnější a rychlejší mobilní bankovníctví a možnost platit telefonem stejně jako kartou. Tuto možnost nabízí Komerční banka, mBanka, Moneta Money Bank a ČSOB. Mobilní i internetové bankovníctví nabízí všech šest bank bez výjimky. Dalším chybějícím produktem je možnost vést účet v eurech bez poplatku. Multiměnovou funkci k účtu má v nabídce Raiffeisen Bank a UniCredit Bank zdarma. Studentům následně chybí ještě výběr ze všech bankomatů v ČR bez poplatků. Raiffeisen Bank nabízí ke svému účtu zdarma výběry z kterékoli banky, a to i v zahraničí, mBank nabízí 3x měsíčně výběr zdarma z kteréhokoli bankomatu a UniCredit Bank nabízí také výběry z bankomatů v Čechách i v zahraničí zdarma.

Poslední otázkou bylo, co si studenti představují, že by měl takový studentský účet mít. Hlavních 5 věcí, které jsou pro ně jako studenty nejdůležitější. Takový účet by měl vypadat tak, že je vedení účtu zcela zdarma, k tomu příchozí a odchozí platby zdarma v rámci ČR. Součástí by měla být i platební karta, s kterou by se dalo alespoň třikrát v měsíci vybírat finanční prostředky z jakéhokoli bankomatu v České republice zcela bez poplatků a banka by měla nabízet propracované internetové bankovníctví zdarma a nějaké studentské slevy. Méně důležité služby, které studenti příliš nevyužívají, jsou výběry bankomatů v cizině, vlastní design karty, pojištění platební karty, cestovní pojištění či možnost využití kontokorentu. Odpovědi studentů je možné vidět na grafu č. 5: Základ studentského bankovního účtu.

Graf č. 5: Základ studentského bankovního účtu



Zdroj: Vlastní zpracování, 2018

4.5 Fiktivní klienti

O tom, kde student dostane nejvýhodnější bankovní účet, nerozhodují jen ceníky bank, ale také jeho chování – tedy jak často využívá bankovní služby. Na základě dotazníkového šetření byli určeni dva fiktivní klienti, kterým bude vybrán ten nejvhodnější typ studentského bankovního účtu. Přehled využívaných služeb klienty je k dispozici v tabulce č. 10.

Tabulka č. 10: Přehled využití služeb typického a netypického klienta

Typický klient	Netypický klient
2x měsíčně výběr z bankomatu své banky	1x měsíčně výběr z bankomatu vlastní banky
	1x měsíčně výběr z bankomatu cizí banky
1x měsíčně příchozí platba	4x měsíčně příchozí platba
	1x měsíčně výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí
1x měsíčně odchozí platba do stejné banky	4x měsíčně odchozí platba do stejné banky
1x měsíčně odchozí platba do jiné banky	4x měsíčně odchozí platba do jiné banky
2x ročně vklad hotovosti na poboče	
4x měsíčně platba kartou v obchodě	1x měsíčně platba kartou v obchodě
2x měsíčně platba kartou přes internet	5x ročně platba kartou přes internet
	1x ročně zadání trvalého příkazu na poboče
	2x měsíčně platba trvalého příkazu
	Využívání kontokorentu
	Cestovní pojištění

Zdroj: Vlastní zpracování, 2018

Typický klient

Tento model klienta vznikl na základě toho, jak nejčastěji odpovídali dotazovaní respondenti. Typickým klientem je tedy žena, která si bankovní účet si založila před tím, než dosáhla plnoletosti. Tato klientka si dvakrát měsíčně vybírá hotovost z bankomatu vlastní banky, platba jí přichází jednou měsíčně a jednou za měsíc také uskutečňuje platbu do jiné i stejné banky. Dvakrát za rok vloží hotovost na účet na pobočce. Čtyřikrát měsíčně platí kartou v obchodě a dvakrát měsíčně využívá platbu kartou u obchodníka přes internet.

Netypický klient

Tento model klienta vznikl na základě toho, jak odpovídalo poměrně málo respondentů. Netypickým klientem je tedy muž, který si bankovní účet založil až po svých osmnáctých narozeninách. Využívá i méně obvyklé služby. Tento klient si jednou měsíčně vybírá z bankomatu vlastní i cizí banky. Častěji cestuje, a tak si u své banky nechává sjednat cestovní pojištění, dokonce v zahraničí vybírá jednou měsíčně hotovost z bankomatu. Čtyřikrát měsíčně odesílá platbu do stejné i cizí banky a čtyřikrát v měsíci mu také přijdou finanční prostředky. V obchodě platí kartou jednou měsíčně a přes internet pětkrát do roka. Jednou ročně zadává trvalý příkaz na pobočce a následně využívá platbu trvalým příkazem přes internet dvakrát měsíčně a inkaso jednou měsíčně přes pobočku. V rámci rezerv jednou měsíčně využívá kontokorent.

5 Výsledky a doporučení fiktivním klientům

Z dotazníkové šetření vyplynulo, jak často využívají studenti jednotlivé bankovní služby. Z vyhodnocení shodných odpovědí většiny respondentů byl vytvořen model typického klienta a naopak služby, které využívají studenti v minimálním množství, vedly k charakteristice netypického klienta. Oba modely jsou podrobněji rozepsány v předcházející kapitole číslo 4.5.

Typický klient není příliš náročný, a tudíž využívá služby, které u většiny bank nejsou zpoplatněny. Jestliže si klient zvolí mezi Komerční bankou, mBankou, Raiffeisenbankou, Monetou, ČSOB a Erou tak neudělá chybu, protože bude mít zdarma všechny služby, které využívá. Jelikož jsou na tom tyto banky podobně, klientku by mohly ovlivnit nabízené bonusy. Komerční banka nabízí studentům, kteří jim předloží platnou ISIC kartu bonus 350 Kč. mBank nabízí k založení účtu odměnu 500 Kč, avšak nevýhodou tohoto účtu je, že je pouze na dobu 3 let. MONETA žádný takový příspěvek nemá, ale svým klientům nabízí k debetním kartám i věrnostní program bene+, kdy se klientům, kteří nakupují i bankovních partnerů může vrátit až 30 % z nákupu zpět. Podobnou nabídku má pro své klienty i ČSOB a Era, které mají pro klienty tzv. svět odměn, což znamená, že klienti různými nákupy kartou a využíváním služeb banky získávají body, které následně můžou vyměnit za dárek z jejich katalogu, nakupovat se slevou u bankovních partnerů či získat lepší podmínky u bankovních produktů.

Tabulka č. 11: Poplatky za služby pro typického klienta (Kč)

Služba/Ceník (Kč)	Typický klient								
	ČS	KB	MB	RB	MMB	WSPK	UCB	ČSOB	ERA
Věk (roky)	15-26	15-30	15-18	12-26	15-27	15-26	15-26	0-26	0-26
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu vlastní banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Příchozí platba	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odchozí platba do stejné banky	0	0	0	0	0	6	0	0	0
Odchozí platba do jiné banky	2	0	0	0	0	6	0	0	0
Vklad hotovosti na pobočce	0	0	0	0	0	0	0/16,6	0	0
Platba kartou u obchodníků	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Platba kartou přes internet	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatky celkem	2	0	0	0	0	12	0/16,6	0	0

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazníky bank, 2018

Na druhém místě se umístila Česká Spořitelna, která má zpoplatněnou odchozí platbu do jiné banky 2 Kč. Na třetím místě se umístila banka Sparkasse se svým účtem S-club konto pro mladé, u které klientka zaplatí 6 Kč za odchozí platby do jakékoliv banky. Klientku tak vyjde měsíční vedení účtu u Sparkasse na 12 Kč měsíčně. U UniCredit bank získá také služby zdarma, ale má zpoplatněn vklad na pobočce částkou 100 Kč, což po přepočtu vede k poplatku 8,3 Kč měsíčně. Protože klientka tuto službu využívá dvakrát do roka, zaplatí 16,6 Kč. Z tohoto důvodu je UniCredit nejméně výhodná, ale v případě, že klientka peníze vloží na svůj účet přes bankomat, bude mít vše zdarma. Přehled poplatků za služby, které klient využívá, je uveden v tabulce č. 11.

Pro **netypického klienta** je nejvýhodnější účet od UniCredit bank, kdy za měsíční vedení účtu zaplatí pouze 25 Kč, což je cena, kterou zaplatí za cestovní pojištění. Ostatní služby nabízí UniCredit bank bez poplatků. Při využití kontokorentu si klient může půjčit finanční prostředky až do výše 150 000 Kč, což je nejvyšší možná půjčka pro studenty, kterou banky nabízejí. Kontokorent je úročen 18% roční sazbou, která se přepočítává na počet dnů půjčky. Naopak nejnižší kontokorentní úvěr nabízí Komerční banka. Tento úvěr je pro studenty omezen maximální částkou 5 000 Kč, ale velikou výhodou je to, že se vůbec neúročí. Tudíž kolik si klient od banky půjčí, to ji také vrátí a neplatí nic navíc. ČSOB a Era půjčují studentům peníze v rámci kontokorentu do výše 20 000 Kč s úrokovou roční sazbou 17,90 %, což je o desetinu procenta méně než úroková sazba u UniCredit bank. Kontokorentní úvěry do výše 10 000 Kč půjčují Raiffeisenbank, MONETA a Česká spořitelna, kdy MONETA nabízí tuto půjčku s nejvyšší roční úrokovou sazbou, která činí 21,99 %, přibližně o tři procentní body méně nabízí Česká spořitelna a Raiffeisenbank tuto částku úročí 0,06 % na den. Druhé nejvýhodnější konto mBank bohužel nenabízí služby, které klient požaduje. mBank nabízí totiž konto, které je omezeno věkem od 15 do 18 let. Tento produkt tedy pro něj není vhodný, protože fiktivní klient si zakládá účet ve věku přesahujícím hranici 18 let. Druhým nejvýhodnějším kontem se tedy stává účet od Komerční banky, u kterého klient měsíčně zaplatí 122,92 Kč. U tohoto konta je zpoplatněn výběr z bankomatu cizí banky poplatkem 39 Kč, následně platí klient 20 Kč za cestovní pojištění, které je u tohoto konta nejlevnější ze všech nabízených. Další poplatky jsou za služby na pobočce, kdy je zřízení trvalého příkazu přepočítáno na měsíční náklady. Klient zaplatí 4,92 Kč za zřízení trvalého příkazu, za jeho platbu přes internet neplatí nic. Poplatek za měsíční inkaso činí 59 Kč. Konto Raiffeisenbank, u které je vedení služeb zpoplatněno částkou 143,6 Kč, v rámci svých služeb nabízí nejdražší cestovní pojištění

za 89 Kč měsíčně. Její klient pak už platí pouze za služby prováděné na pobočce, což znamená, že za jeden trvalý příkaz ročně ve výši 50 Kč zaplatí 4,16 Kč měsíčně a platba inkasa je zpoplatněna 50 Kč měsíčně. Nejméně výhodný účet nabízí MONETA, u které klient za používání všech služeb zaplatí měsíční poplatek v hodnotě 268,92 Kč. Moneta má nejvyšší poplatky za výběr z bankomatu cizí banky (49 Kč), zřízení trvalého příkazu na pobočce (4,92 Kč) a jako jediná má zpoplatněnou i platbu trvalého příkazu (16 Kč). Mezi další služby, které jsou zpoplatněny, patří výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí (105 Kč), cestovní pojištění (45 Kč) a zřízení inkasa na pobočce za poplatek 49 Kč. U ČSOB i Sparkasse klient měsíčně zaplatí 181,6 Kč. Zpoplatněny jsou výběry z cizí banky (40 Kč), výběry z bankomatů v cizině (100 Kč) a cestovní pojištění za 41,6 Kč. O necelých 20 Kč dražší vedení účtu poskytuje Česká spořitelna, u které klient zaplatí 208 Kč měsíčně. Zpoplatněn je výběr z bankomatu cizí banky za 40 Kč, z bankomatu v zahraničí je nejdražší poplatek za jeden výběr u cizí banky ve výši 125 Kč. Pokud si student v zahraničí vybere hotovost z bankomatu Erste Group je poplatek za výběr pouze 5 Kč. Cestovní pojištění Česká spořitelna nabízí za 35 Kč. Na předposledním místě se umístila Era, která má zpoplatněný výběr z bankomatu cizí banky 40 Kč, za výběr finančních prostředků v cizině si účtuje 100 Kč a cestovní pojištění na měsíc vychází na 41,6 Kč. Dále klient zaplatí 2,5 Kč za zřízení trvalého příkazu na pobočce, v přepočtu na měsíční náklady a 30 Kč za zřízení inkasa. Celkem klienta vedení účtu vyjde na 214 Kč viz tabulka č. 12.

Tabulka č. 12: Poplatky za služby pro netypického klienta (Kč, pokud není uvedeno jinak)

Služba/Ceník (Kč)	Netypický klient									
	ČS	KB	mB	RB	MMB	WSPK	UCB	ČSOB	ERA	
Věk (roky)	15-26	15-30	15-18	12-26	15-27	15-26	15-26	0-26	0-26	
Výběr z bankomatu vlastní banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Výběr z bankomatu cizí banky	40	39	0	0	49	40	0	40	40	
Výběr z bankomatu v cizině	125	0	29	0	105	100	0	100	100	
Cestovní pojištění	35	20	35	89	45	41,6	25	41,6	41,6	
Příchozí platba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Odchozí platba do stejné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Odchozí platba do jiné banky	8	0	0	0	0	0	0	0	0	
Platba kartou u obchodníků	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Platba kartou přes internet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zřízení trvalého příkazu na pobočce	0	4,92	-	4,16	4,92	0	0	0	2,5	
Platba trvalého příkazu přes internet	0	0	0	0	16	0	0	0	0	
Zřízení inkasa na pobočce	0	59	-	50	49	0	0	0	30	
Kontokorent	10 000	5 000	-	10 000	10 000	-	150 000	20 000	20 000	
Úrok kontokorentu	18,90%	0,00%	-	21,90%	21,99%	-	18,00%	17,90%	17,90%	
Měsíční poplatky celkem	208	122,92	64	143,6	268,92	181,6	25	181,6	214,1	

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

6 Závěr

Na základě porovnání všech bankovních institucí na trhu bylo zjištěno, že 89 % výše popsaných bank má vedení účtu zdarma, výjimku tvoří Raiffeisenbank, u které je bezplatné vedení účtu podmíněno použitím platební karty třikrát v měsíci, jinak uživatel platí poplatek 89 Kč. Věkový limit bývá u studentských účtů omezen dolní hranicí 15 let a horní 26 let. Pouze u Komerční banky mohou mít studenti konto až do svých 30 let a MONETA Money Bank nabízí studentské účty do 27 let. Naopak nižší věkovou hranici má v nabídce mBank, která nabízí studentské účty pouze na 3 roky, a to od 15 let do 18 let. Toto omezení je pro studenty nevýhodné, jelikož v poměrně krátké době budou muset řešit, jaký další účet si po dosažení věku 18 let zvolit. U běžných účtů od ČSOB a Ery zvýhodněných pro studenty neexistuje spodní hranice. Rodiče svým dětem mohou založit studentský účet ihned po narození. Z hlediska velikosti, stability a důvěryhodnosti banky je nejlepší bankou Česká spořitelna, která vlastní 1 642 bankomatů, 561 poboček a je nejstarší bankou na českém trhu. Studenti nejčastěji využívají internetové a mobilní bankovníctví, které nabízejí všechny banky. V rámci mobilního bankovníctví 55 % bank nabízí bezkontaktní platby mobilním telefonem. Tuto službu mají ve své nabídce Komerční banka, mBank, MONETA Money Bank, ČSOB a Era. Všechny banky nabízejí bez poplatků elektronický výpis, zablokování karty při ztrátě, cashback, příchozí platby, odchozí platby do stejných bank a zařízení, změnu či zrušení trvalého příkazu, inkasa nebo SIPO přes internetové bankovníctví. Banky se od sebe liší především nabízenými bonusy, využíváním služeb na pobočkách a umožňováním kontokorentu. 55 % bank nabízí svým klientům bonusy nebo slevy. V oblasti odměn a bonusů nabízí mBank klientům k založení účtu bonus 500 Kč a Komerční banka studentům po předložení platné ISIC karty připíše částku 350 Kč. MONETA Money Bank má pro své klienty, kteří platí platební kartou, připraven program Bene+ a Era s ČSOB nabízí klientům Svět odměn.

Po sečtení všech poplatků u bank vychází nejlevněji vedení účtu u Sparkasse s celkovými poplatky 477,85 Kč. Jeho nevýhodou je, že má velmi málo poboček (7) a bankomatů (6). Proto svým klientům nabízí zdarma výběr finančních prostředků v bankomatech ČSOB a Ery. Studentům, kteří by rádi využívali kontokorentní úvěr, tato banka vyhovovat nebude, jelikož ho studentům neposkytuje. Její klienti též nemohou platit mobilním telefonem, využívat multiměnovou funkci stejně jako využívat slevy nebo bonusy. Na dalším místě v pořadí je tedy UniCredit Bank s celkovými poplatky 725 Kč.

Z dotazníkového šetření vyplynulo, že 68 % respondentů vlastní studentský účet, nejvíce studentů má studentské konto u České spořitelny a 92 % všech dotázaných je se svým účtem spokojeno. Pod pojmem studentský bankovní účet si studenti představují bezplatné vedení účtu, příchozí a odchozí platby zdarma, internetové bankovníctví, platební kartu zdarma, 3 výběry z jakéhokoliv bankomatu zdarma a bonusy pro studenty.

Na základě dotazníkové šetření byl určen model typického a netypického klienta. Typickým klientem je žena, která dvakrát měsíčně vybírá hotovost z bankomatu vlastní banky, platba jí přichází jednou měsíčně a jednou za měsíc také uskutečňuje platbu do jiné i stejné banky. Dvakrát za rok vloží hotovost na účet na pobočce. Čtyřikrát měsíčně platí kartou v obchodě a dvakrát měsíčně využívá platbu kartou u obchodníka přes internet. Pro tuto klientku je vhodných 6 kont, které nabízejí tyto služby zdarma. Nevýhodným kontem je pro ni Studentské konto od České spořitelny, za které zaplatí 2 Kč měsíčně, S-Club konto od Sparkasse, kde zaplatí 12 Kč za odchozí platby a U konto pro mladé od UniCredit Bank, kdy zaplatí 16,6 Kč za vklad hotovosti na pobočce.

Netypický klient jednou měsíčně vybírá z bankomatu vlastní i cizí banky. Častěji cestuje, a tak si u své banky nechává sjednat cestovní pojištění, dokonce v zahraničí vybírá jednou měsíčně hotovost z bankomatu. Čtyřikrát měsíčně odesílá platbu do stejné i cizí banky a čtyřikrát v měsíci mu také přijdou finanční prostředky. V obchodě platí kartou jednou měsíčně a přes internet pětkrát do roka. Jednou ročně zadává trvalý příkaz. Trvalý příkaz odesílá dvakrát měsíčně a inkaso jednou měsíčně. V rámci rezerv jednou měsíčně využívá kontokorent. Pro takového klienta je nejvýhodnější konto od UniCredit Bank, jelikož za vedení účtu měsíčně zaplatí pouze 25 Kč, což se rovná ceně cestovního pojištění. Ostatní služby jsou bez poplatku. Naopak nejméně výhodný je pro něj účet od MONETA Money Bank, kdy za všechny využívané služby měsíčně zaplatí 268,2 Kč viz tabulka č. 12.

Na základě výsledků bylo zjištěno, že nejvýhodnější studentský bankovní účet je ovlivněn jednotlivými preferencemi klientů. Pokud klient chce využívat všechny služby naplno, včetně kontokorentního úvěru a multiměnové funkce, je pro něj nejvýhodnější U konto pro mladé od UniCredit Bank. Pokud klient nepotřebuje využívat kontokorentní úvěr a multiměnovou funkci k účtu je nejvýhodnější S-Club konto od Sparkasse. Tato dvě konta však nenabízejí bezkontaktní nálepky či platbu telefonem. Pokud by někdo trval na využívání těchto služeb, je pro něj nejlepší konto Genius Student od MONETA Money Bank, která tyto služby nabízí a stále má nejvýhodnější poplatky v porovnání s jinými bankami, které tyto služby nabízí.

7 Seznam použitých zdrojů

7.1 Literární zdroje

ČERNOHORSKÁ, Liběna. *Komplexní pohled do bankovního světa*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2017. ISBN 978-80-7560-094-3

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde a.s., 2005. ISBN 80-7201-515-X

EISENHAMMEROVÁ, Monika, & HEMŽSKÁ, Andrea. *Platební styk*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2014. ISBN 978-80-7395-869-5

HARTLOVÁ, Věra & kol. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Nakladatelství Fortuna, 2004. ISBN 80-7168-900-9

KALABIS, Zdeněk. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Přes, 2005. ISBN 80-251-0882-1

KALABIS, Zdeněk. *Základy bankovníctví*. Brno: BizBooks. 2012. ISBN 978-80-265-0001-8

KANTNEROVÁ, Liběna. *Základy bankovníctví teorie a praxe*. Praha: C.H.Beck, 2016. ISBN 978-80-7400-595-4

MÁČE, Miroslav. *Platební styk - klasický a elektronický*. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2006. ISBN 80-247-1725-5

MEJSTRÍK, Michal. *Bankovníctví v teorii a praxi*. Praha: Karolinum, 2014. ISBN 978-80-246-2870-7

MERVART, Josef. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha: Lidové noviny, 1998. ISBN 80-7106-236-7

JUŘÍK, Pavel. *Historie bank a spořitelén v Čechách a na Moravě*. Praha: Libri, 2011. ISBN 978-80-7277-488-3

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. Praha: C.H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9

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

REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7

SCHLOSSBERGER, Otakar. *Platební služby*. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-238-3

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví, 1.vydání*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. ISBN 978-80-7408-029-6

7.2 Internetové zdroje

Alza.cz: Platby mobilem probíhají jednoduše a usnadní nakupování [online] [cit. 2018-03-09]. Dostupné z: <https://www.alza.cz/nfc-platby-mobilem>

Cnb.cz: Celkový přehled počtu subjektů ke dni 16.02.2018 [online]. Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdat/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2

Cnb.cz: Bankovní rada ČNB [online] [cit. 2017-12-08]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni_rada/co_je_br.html

Csas.cz: Kdo jsme. [online]. [cit. 2017-12-31]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

Csob.cz: O ČSOB a skupině. [online]. [cit. 2018-01-11]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>

Erasvet.cz: Představení Ery. [online]. [cit. 2018-01-28]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/portal/o-nas/predstaveni-ps>

Finance.idnes.cz: Analýza deseti bank: co už umí mobilní bankovníctví a co má úspěch [online]. [cit. 2017-10-18]. Dostupné z: https://finance.idnes.cz/analyza-rijen-2017-co-umi-mobilni-bankovnictvi-smartbanking-10-bank-p8e-/sporeni.aspx?c=A171017_075039_sporeni_sov

Finparada.cz: Mobilní bankovníctví ušlo za šest let kus cesty. Kde se nachází dnes? [online]. [cit. 2017-10-18]. Dostupné z: <http://finparada.cz/4629-Mobilni-bankovnictvi-uslo-za-sest-let-kus-cesty-Kde-je-dnes.aspx?mobile=full>

mBank.cz: Seznamte se s mBank. [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

Mesec.cz: Homebanking na tisíc způsobů. [online]. [cit. 2012-05-29]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/home-banking-na-tisic-zpusobu/>

Mesec.cz: Android Pay je v Česku. Startuje se čtyřmi bankami. [online]. [cit. 2017-11-15]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/android-pay-je-v-cesku-startuje-se-ctyrmi-bankami/>

Moneta.cz O nás. [online]. [cit. 2018-02-02]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/cs/o-nas/skupina-moneta>

Kb.cz Základní informace. [online]. [cit. 2018-01-30]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>

Rb.cz: Profil a historie Raiffeisenbank v ČR. [online]. [cit. 2018-01-19]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

Unicreditbank.cz: O bance. [online]. [cit. 2018-01-20]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance.html>

Usetreno.cz: Běžné účty: Co nabízejí banky mladým a studentům? [online]. [cit. 2016-09-26]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/bezne-ucty-pro-studenty/>

Wspk.cz: Informace o bance. [online]. [cit. 2018-02-06]. Dostupné z: <https://www.wspk.cz/informace/o-bance/informace-o-bance/>

Ceníky a sazebníky bank

Csas.cz [cit. 2017-01-17]. Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf

Csob.cz [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/studentske-konto#poplatky>

Erasvet.cz [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/portal/documents/2664281/3380023/Sazebnik-kompletni.pdf>

Kb.cz [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20180209-sazebnik-1-obcane.pdf?20a056b6efdcc2ba352eb8f2e462e8f5>

mbank.cz [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf

Moneta.cz [cit. 2018-02-03]. Dostupné z: https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-roky/MMB_Sazebnik_platebni_neplatebni_ucty_FON.pdf

Rb.cz [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

Unicreditbank.cz [cit. 2018-03-01]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_retail_IND_03_2018_CZ_V03_F.pdf

Wspk.cz [cit. 2018-02-05]. Dostupné z: <https://www.wspk.cz/dokument/209>

8 Přílohy

Příloha č.1: Kompletní přehled poplatků všech bank

Příloha č.2: Dotazník

Příloha č. 1: Kompletní přehled poplatků všech bank v Kč, pokud není uvedeno jinak

Služby / Banka	ČS	Komerční banka	mBank	Raiffeisen bank	Moneta Money Bank	Sparkasse	UniCredit bank	ČSOB	ERA
Název produktu	Studentský účet	G2.2. Student	navlastníriko	eKonto Student Premium	Genius Student	S-club konto	U konto pro mladé	Plus konto	Poštovní konto
Základní údaje									
Věkový limit (roky)	15 - 26	15-30	15-18	12-26	15-27	15-26	15-26	0-26	0-26
Potvrzení o studiu	Od 21 - 1x	Od 20	ne	Od 19	Od 18	ne	ne	ne	ne
Počáteční vklad	0	0	0	0	200	100	0	0	0
Úroková sazba	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
Počet bankomatů	1 642	756	0	145	886	7	222	1 070	295
Počet poboček	561	389	24	127	232	6	151	270	70
Internetové bankovníctví	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Mobilní aplikace	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Bezkontaktní nálepka	6	/	79	ano	ano	/	/	ano	ano
Základní poplatky									
Vedení účtu	0	0	0	0/ 49	0	0	0	0	0
Elektronický výpis	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výpis zaslaný poštou	30	30	50	30	30	20	50	30	30
Platební karta									
Zablokování karty	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vydání nové karty	0/200	0/200	0/100	0	0/100	0/250	0/200	0/250	0/350
Změna PIN	0	0/50	0	100	0	0	0	0	0
Vlastní design	10 možností	ano	ne	ne	ne	ne	ne	200	200
Pojištění karty	49 /měsíc	29/ měsíc	49/měsíc	15/měsíc	79/měsíc	11,25 /rok	30/měsíc	11,25 /měsíc	11,25 /měsíc
Platba telefonem	ne	ano	ano	ne	ano	ne	ne	ano	ano
Hotovostní operace									
Vklad na pobočce	0	0	/	1x měsíčně 0 / 25	0	0	100	0	0
Vklad přes bankomat	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vklad na jiný účet jiné banky	80	75	/	95	70	20	100	70	
Výběr na pobočce	80	75	29	150 + 0,5%	60	20	100	70	1x měsíčně 0 / 40
Výběr z bankomatu vlastní banky	0	0	3x měsíčně 0 / 29	1x měsíčně 0 / 85	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu cizí banky	40	39		0	49	40	0	40	40
Výběr z bankomatu v zahraničí	125	1x měsíčně 0 / 99	<1500/ 29; >1500/ 0	0	100 + 0,5%	100	0	100	100
Zjištění zůstatku na účtu bankomatu vlastní banky	0	0	9	0	0	0	0	0	0

Zjištění zůstatku na účtu u bankomatu cizí banky	20	25	9	0	25	20	0	20	20	
Cashback	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bezhotovostní operace										
Příchozí platba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Odchozí platba	do stejné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	
	do cizí banky	2	0	0	0	0	0	0	0	
Příkaz k úhradě	na pobočce	80	39	/	50	49	25	0	50	8
	přes internet	0	0	0	0	6	0	0	0	2
Trvalý příkaz	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	zřízení na pobočce	0	59	/	50	49	0	0	0	30
	změna na pobočce	0	59		50	0	0	0	0	30
	zrušený na pobočce	0	59		50	0	0	0	0	0
zřízení/změna/zrušení přes internet	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Inkaso / SIPO	zřízení na pobočce	0	59	/	50	49	25	0	0	30
	změna na pobočce	0	59		50	0	0	0	0	30
	zrušený na pobočce	0	59		50	0	0	0	0	0
	zřízení/změna/zrušení přes internet	0	0		0	0	0	0	0	0
Kontokorent	max částka debetu	10 000	5 000	/	10 000	10 000	/	150 000	20 000	20 000
	úroková sazba	18,90%	0,00%		21,90%	21,99%		18,00%	17,90%	17,90%
Zahraniční platby										
SEPA platba příchozí	100	145	25	200	100	100	200	150	150	
SEPA platba odchozí	220	195	25	220	220	100	220	250	250	
Cestovní pojištění	35/měsíc	20/měsíc	35/ měsíc	89/měsíc	45/měsíc	41,6/měsíc	25/měsíc	41,6/měsíc	41,6/ měsíc	
Multiměnová funkce	25	19	/	0	/	/	0	/	/	
Slevy a bonusy	/	350,-/ISIC	500 k založení účtu	/	Bene +	/	/	Svět odměn	Svět odměn	

Zdroj: Vlastní zpracování, Ceníky a sazebníky bank, 2018

Studentské bankovní účty

Dobrý den,
v rámci vypracování mé bakalářské práce na téma "Studentské bankovní účty" bych vás chtěla poprosit o vyplnění tohoto dotazníku. Dotazník je anonymní a bude sloužit jako podklad pro vypracování praktické části mé bakalářské práce. Jeho vyplnění zabere přibližně 10 minut. Děkuji Vám za vyplnění a čas, který jste tomu věnovali.
B. Hlinková

*Povinné pole

1. Jste: *

Označte jen jednu elipsu.

- Muž
 Žena

2. Z jakého kraje pocházíte? *

Označte jen jednu elipsu.

- Praha
 Středočeský kraj
 Jihočeský kraj
 Plzeňský kraj
 Karlovarský kraj
 Ústecký kraj
 Liberecký kraj
 Královéhradecký kraj
 Pardubický kraj
 Vysočina
 Jihomoravský kraj
 Olomoucký kraj
 Zlínský kraj
 Moravskoslezský kraj

3. Jste studentem: *

Označte jen jednu elipsu.

- Střední školy
 Vyšší odborné školy
 Vysoké školy - bakalářské studium
 Vysoké školy - magisterské studium
 Vysoké školy - doktorské studium

4. Vlastníte bankovní účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano Přeskočte na otázku 6.
 Ne Přeskočte na otázku 5.

Bez bankovního účtu

5. Z jakého důvodu nevlastníte bankovní účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- Nepotřebuji bankovní účet
 Využívám účet rodiny
 Příliš vysoké poplatky
 Jiné: _____

Přestaňte tento formulář vyplňovat.

S bankovním účtem

Nevyplňujte, pokud nemáte bankovní účet

6. V kolika letech jste si zřídil(a) bankovní účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- Méně než 15 let
 15-18 let
 Více než 18 let

7. Z jakého důvodu jste si založil(a) bankovní účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- Založili mi ho rodiče
 Příjem peněz z brigád (povinné zadání čísla bankovního účtu)
 Bezhotovostní transakce (platba obědů, koleje, nákupy přes internet)
 Přehled financí
 Jiné: _____

8. Jakou částku měsíčně platíte za vedení účtu a využívání dalších služeb (produktů)? *

Označte jen jednu elipsu.

- 0 Kč
 1-20 Kč
 21-50 Kč
 51-80 Kč
 81-100 Kč
 Více než 100 Kč

9. Jste spokojeni se svojí bankou? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano
- Ne, uvažuji o změně

10. Jak často používáte tyto produkty (služby) související s Vaším bankovním účtem? *

Označte jen jednu elipsu na každém řádku.

	Více než 4x měsíčně	Alespoň 1x měsíčně	Nepravidelně	Nevyužívám
Výběr z bankomatu vlastní banky v ČR	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Výběr z bankomatu cizí banky v ČR	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Výběr z bankomatu v zahraničí	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Odchozí platba do stejné banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Odchozí platba do jiné banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Příchozí platba	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mobilní bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Internetové bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Platba kartou v obchodě	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Platba kartou u obchodníka přes internet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Platba pomocí trvalého příkazu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kontokorent	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vklad hotovosti na vlastní účet na přepážce nebo pomocí vkladového bankomatu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vklad hotovosti na účet třetí osobou	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Zřízení/změna/ zrušení Inkasa/ SIPO na pobočce	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cestovní pojištění	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Čerpání bonusů a slev	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Služby osobního bankéře na pobočce	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

11. Máte (specializovaný) studentský účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano *Přeskočte na otázku 12.*
- Ne, mám normální běžný čet *Přeskočte na otázku 23.*

Studentský

12. Z jakého důvodu jste si zvolil(a) právě studentský účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- Reklama (televize, sociální sítě, dopravní prostředky)
- Doporučení od známých
- Na základě porovnání účtů na trhu
- Výhodné cenové podmínky (nízké ceny poplatků,...)
- Speciální produkty a služby pro studenty (příspěvek na ISIC kartu,...)
- Jiné: _____

13. U jaké banky máte studentský účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- UniCredit bank
- Raiffeisen bank
- mBank
- Komerční banka
- ČSOB
- Era
- Moneta
- Česká spořitelna
- Modrá pyramida
- Sparkasse
- Jiné: _____

14. Proč jste si zvolil(a) účet právě u této banky? (více možností, maximálně 4) *

Zaškrtněte všechny platné možnosti.

- U stejné banky mají založený účet rodinní příslušníci
- Doporučení od známých
- Pobočka banky je blízko mého bydliště
- Reklama (marketingová kampaň)
- Důvěryhodnost (banka je dlouho na trhu, stabilní společnost)
- Cena za služby
- Slevy a bonusy
- Jiné: _____

15. Když jste si zakládal(a) studentský účet, musel(a) jste dokládat potvrzení o studiu, případně jiný studentský doklad? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano
- Ne

16. Kontroluje banka pravidelně, jestli jste stále studentem? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano, častěji než 1x za rok
- Ano, jednou za rok
- Ano, méně než jednou za rok
- Ne

17. Jste spokojen(a) s podmínkami, které Vám banka, v rámci studentského účtu nabízí? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano
- Ne
- Nevím

18. S jakými nabízenými službami jste spokojen(a)? (více možností, maximálně 5) *

Zaškrtněte všechny platné možnosti.

- Cena za vedení účtu
- Poplatky za výběr z bankomatů vlastní banky
- Poplatky za výběr z bankomatů cizí banky
- Výše poplatku za odchozí platbu
- Výše úrokové sazby
- Využívání kontokorentu
- Počet bankomatů a poboček
- Slevy a bonusy
- Možnost souběžného vedení spořicího účtu
- Služby osobního bankéře (kvalita a ochota poradců na pobočkách)
- Bezpečnostní prvky (ověřovací SMS, certifikáty)
- Nejsem spokojen(a) s žádnou službou

19. S jakými službami nejste spokojen(a)? (více možností, maximálně 5) *

Zaškrtněte všechny platné možnosti.

- Cena za vedení účtu
- Poplatky za výběr z bankomatů vlastní banky
- Poplatky za výběr z bankomatů cizí banky
- Výše poplatku za odchozí platbu
- Výše úrokové sazby
- Využívání kontokorentu
- Počet bankomatů a poboček
- Slevy a bonusy
- Možnost souběžného vedení spořicího účtu
- Služby osobního bankéře (kvalita a ochota poradců na pobočkách)
- Bezpečnostní prvky (ověřovací SMS, certifikáty)
- Jsem spokojen(a) se všemi službami
- Jiné: _____

20. Jaká služba (produkt) Vám u Vaší banky chybí? *

Označte jen jednu elipsu.

- Žádná služba mi nechybí
- Jiné: _____

21. Co myslíte, že by mělo být součástí každého studentského bankovního účtu? (více možností, maximálně 5) *

Zaškrtněte všechny platné možnosti.

- Vedení účtu zdarma
- Příchozí a odchozí platby zdarma
- Minimálně 3 výběry z bankomatu libovolné banky v ČR každý měsíc zdarma
- Možnost využití kontokorentu bez úroků
- Cestovní pojištění
- Platební karta zdarma
- Pojištění platební karty
- Vlastní design platební karty
- Internetové bankovníctví
- Výběry z bankomatů v cizině zdarma a výhodné směnné kurzy
- Studentské slevy a bonusy (příspěvek na ISIC, možnost čerpat body na různé dárky, slevy u partnerů banky)
- Jiné: _____

22. Zůstanete u Vaší banky po ukončení studia? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano
- Ne
- Zatím jsem o tom nepřemýšlel(a)

Přestaňte tento formulář vyplňovat.

Nestudentský

23. Z jakého důvodu jste si založil(a) běžný účet a ne studentský? *

Označte jen jednu elipsu.

- Mám běžný účet s výhodnými podmínkami (neplatím za vedení účtu)
- Nevím, že existují studentské bankovní účty nebo jaké mají výhody
- Jiné: _____

24. U jaké banky máte běžný účet? *

Označte jen jednu elipsu.

- Raiffeisenbank
- ČSOB
- Airbank
- Equa bank
- Moneta
- Komerční banka
- Fio banka
- Modrá pyramida
- Jiné: _____

Používá technologii

