

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Diplomová práce

Kontaktní a bezkontaktní platební nástroje

Štěpánka Lencová

© 2015 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Štěpánka Lencová

Provoz a ekonomika

Název práce

Kontaktní a bezkontaktní platební nástroje

Název anglicky

Contact and contactless payment instruments

Cíle práce

Cílem práce je návrh na zvýšení četnosti bezhotovostních plateb u klientů ve skupinách s malou frekvencí užívání platebních nástrojů. Tyto skupiny budou charakterizovány na základě podkladových dat dle demografických aspektů.

Metodika

Teoretická část je zpracována na základě prostudování odborné literatury. Praktická část je zpracována na základě podkladových dat z bankovního ústavu. Data jsou členěna v časové posloupnosti. Budou rozdělena do jednotlivých skupin a podskupin dle demografických kritérií. Následuje komparace a vyhodnocení těchto skupin s nejvyšší a nejnižší frekvencí užívání platebních nástrojů. Závěrem je stanoven návrh na zvýšení četnosti bezhotovostního placení pro klienty ve skupinách s nízkým užíváním platebních nástrojů.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

Analýza, Banka, Bezkontaktní platby, Debetní karta, Elektronická peněženka, Kontaktní platby, Kreditní karty, Platební karta, Platební nálepka – Sticker, Platební styk

Doporučené zdroje informací

- BLAŽEK, Jiří. UKLEIN, Jiří. Bankovníctví. Brno: Doplněk, 1997. 180 s. ISBN 80-85765-91-8
- JUŘÍK, Pavel. Platební karty. Praha: Libri, spol. s.r.o., 2012. 204 s. ISBN 978-80-7277-498-2
- JUŘÍK, Pavel. Svět platebních a identifikačních karet. Praha: Grada Publishing, a.s., 2001. 175 s. ISBN 80-247-0195-2
- KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. 1. Brno: nakladatelství Computer Press a.s., 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1
- KIPIELOVÁ, Ivana a kolektiv. Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. 1. Praha: Fortuna, 1995. 208 s. ISBN 80-7168-273-X
- MÁČE, Miroslav. Platební styk: klasický a elektronický. Praha : Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5
- MARVANOVÁ, Marie. HOUDA, Martin. Platební styk – platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě. Brno: Econ, 1995. 374 s. ISBN 80-901627-2-X
- PROCHÁZKA, Petr. Mezinárodní bankovníctví. Praha: Bankovní institut, 1996. 347 s. ISBN 80-902243-0-X
- REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví. Praha: Management Press, s.r.o., 2011. 560 s. ISBN 978-80-7261-230-7
- SAMUELSON, Paul A., NORDHAUS, William D. Ekonomie. Praha: NS Svoboda, 2007. 780 s. ISBN 978-80-205-0590-3
-

Předběžný termín obhajoby

2015/16 ZS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Ondřej Škubna

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 6. 10. 2014

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 6. 10. 2014

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 25. 11. 2015

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Kontaktní a bezkontaktní platební nástroje" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 30. 11. 2015

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala mému vedoucímu panu Ing. Ondřejovi Škubnovi za cenné rady a odborné vedení mé diplomové práce. Též bych ráda poděkovala panu Ing. Václavu Kaizrovi, Ph.D. za ochotu a pomoc při vypracování této práce.

Kontaktní a bezkontaktní platební nástroje

Contact and contactless payment instruments

Souhrn

Diplomová práce pojednává o kontaktních a bezkontaktních platebních kartách a o nových technologiích placení. Od historie platebních karet, jejich technologie, rozdělení a zabezpečení se práce dostane až k nejnovějším technologiím bezkontaktního placení pomocí platební nálepky nebo mobilního telefonu. Bezkontaktní placení je v České republice velmi populární a klienty často využívané.

Vlastní práce se zabývá analýzou kontaktních a bezkontaktních platebních karet. V rámci oblastí poštovních směrovacích čísel České republiky zkoumá rozdíly v užívání platebních karet v různém věku u obou pohlaví. Výsledkem je vyhodnocení počtu platebních karet a zjištění minimálních a maximálních hodnot ve všech sledovaných kategoriích z pohledu banky, která poskytla data. Praktická část též potvrdí nebo vyvrátí předpoklady ohledně vžitých standardů ve vlastnictví platebních karet dětmi a seniory nebo předpoklad o užívání platebních karet v hlavním městě. V závěru práce je (na základě provedené analýzy) pro banku doporučení, na jaké klienty je třeba se zaměřit, a tím zvýšit nejen počty vydaných platebních karet, ale i četnost jejich používání.

Summary

The Thesis speaks about contact and contactless payment Cards and new payment technologies. At first it describes history of payment Cards, than used technologies including security and finally the latest contactless technologies used for payments in mobile phones of payment sticker. Contactless payment is very popular in the Czech Republic – people use this payment method very often.

The main topic of the Thesis is the analysis of contact and contactless payment Cards. Thanks to postal codes can determine differences in usage of payment Cards by men and

women and in different age categories as well. As the result is the evaluation of payment Card numbers definition limit values (minimum and maximum) in all categories from the bank point of view which has given the data for the Thesis preparation. The Aim of the practical part of the Thesis is either to confirm or not to confirm assumptions concerning deep-seated standards related to property of payment Cards by children and seniors or assumptions about usage of payment Card in the capital city. The Thesis results mean important recommendation for the bank – which type of clients focus on and thanks to that gain higher number of issued Cards and increase their usage.

Klíčová slova: Analýza, Banka, Bezkontaktní platby, Debetní karta, Elektronická peněženka, Kontaktní platby, Kreditní karty, Platební karta, Platební nálepka - Sticker, Platební styk

Keywords: Analysis, Bank, Contactless payments, Debit Card, Digital wallet, Contact payments, Credit card, Payment Sticker, Payment

Obsah

1	Úvod.....	5
2	Cíl a metodika.....	7
2.1	Cíl práce.....	7
2.2	Metodika práce.....	7
3	Teoretická část.....	9
3.1	Historie platebních karet.....	9
3.2	Vývoj technologií a výroba.....	12
3.3	Platební styk a platební systémy.....	15
3.4	Druhy platebních karet.....	18
3.5	Zabezpečení plateb.....	21
3.6	Bezkontaktní platební karty.....	22
3.7	Nové technologie v placení.....	25
4	Praktická část.....	28
4.1	Identifikace extrémů v rámci oblastí PSC.....	30
4.1.1	Praha - 1.....	30
4.1.2	Středočeský kraj - 2.....	32
4.1.3	Jihočeský a Západočeský kraj - 3.....	34
4.1.4	Severočeský kraj - 4.....	36
4.1.5	Východočeský kraj a část Jihomoravského kraje - 5.....	38
4.1.6	Jihomoravský kraj - 6.....	40
4.1.7	Severomoravský kraj - 7.....	42
4.2	Identifikace extrémů v rámci věkových skupin.....	44
4.2.1	Věková skupina do 15 let.....	45
4.2.2	Věková skupina od 15 do 25 let.....	50
4.2.3	Věková skupina od 26 do 58 let.....	53
4.2.4	Věková skupina nad 58 let.....	56
4.3	Shrnutí praktické části.....	60
5	Závěr.....	66
6	Seznam použitých zdrojů.....	69
6.1	Knižní zdroje.....	69

6.2	Internetové zdroje	70
7	Seznam tabulek, obrázků a grafů	72
7.1	Seznam tabulek	72
7.2	Seznam obrázků	72
7.3	Seznam grafů	72
8	Přílohy.....	74

1 Úvod

Platební karty jsou součástí běžného života většiny lidí ve vyspělých zemích. Mnoho lidí si již placení bez platební karty nedokáže ani představit, protože tato svou velikostí nevelká pomůcka značně zjednodušuje život. S platební kartou není nutné přepočítávat hotovost nebo se v zahraničí strachovat z nedostatku peněz. I finance na platební kartě jsou mnohem lépe chráněny než hotovost v peněžence. Platební karta představuje pro své držitele komfort, jistotu a bezpečí. Aktuální nové trendy v placení tyto vlastnosti ještě posilují, především v oblasti komfortu plateb. Bezkontaktní platební karty jsou vítaným trendem po celém světě, jsou symbolem rychlosti a pohodlnosti. V Česku se bezkontaktní platby staly velmi populární a Česká republika se stala dokonce lídrem v bezkontaktním placení.

Téma platebních karet mě zajímá a je mi velmi blízké jak ze studijního tak i z pracovního prostředí. Odvětví platebních karet je obzvláště v poslední době velmi dynamické a nové trendy jsou velmi zajímavé. Právě to byl důvod, proč jsem zvolila toto téma pro vypracování mé práce.

Začátek teoretické části je věnován historii, vývoji a technologii platebních karet. Dále práce popisuje druhy platebních karet, různé typy zabezpečení a jsou představeny i nové technologie v podobě bezkontaktního placení. Nové platební technologie již dnes umožní zaplatit, aniž by klient měl u sebe peněženku s penězi a platebními kartami. Zaplacení proběhne prostřednictvím mobilního telefonu nebo pomocí platební nálepky, která je připevněna například ke klíčům.

Praktická část obsahuje vlastní práci s daty poskytnuté bankou XY. V praktické části jsou identifikovány minimální a maximální počty platebních karet v jednotlivých oblastech České republiky. Držitelé platebních karet jsou rozděleni dle věku a pohlaví a díky tomuto dělení vzniklo několik skupin, kde jsou hodnoceny zmíněné extrémy. Díky přesným počtům platebních karet je možné zhodnotit předpoklady, které jsou na začátku práce stanoveny. Praktická část si klade za cíl potvrdit nebo vyvrátit tyto předpoklady, které lze považovat za určitý standard v chování držitelů platebních karet a zároveň byly též podpořeny výzkumem nebo články o této problematice.

První dva předpoklady se týkají věkových skupin, konkrétně dětí a seniorů. Odhad je ten, že obě tyto skupiny vlastní nejméně platebních karet v rámci České republiky. Tyto předpoklady jsou stanoveny na základě průzkumu a článků pojednávajících o bankovních produktech a chování klientů.

Na základě realizovaného výzkumu, zjistil veřejný ochránce práv, že cca 15% tuzemských bank, pojišťoven nebo nebankovních společností diskriminuje seniory. Tento výzkum v České republice oslovil 45 bank, 52 pojišťoven a 43 nebankovních poskytovatelů finančních služeb. Proběhlo i dotazníkové šetření pracovníků kanceláře ombudsmana i vlastní test. Ten spočíval v osobních návštěvách nebo telefonátech do některých institucí. Celkem bylo takto otestováno 13 bank, dvě pojišťovny a tři nebankovní společnosti v Praze, Olomouci, Ostravě, Třinci, Městci Králové a v Lounech. Průzkum ukázal, že lidé nad 70 let nemají šanci u některých bank získat kreditní kartu nebo spotřebitelský úvěr a jsou nuceni platit vysoké částky za pojištění (www.penize.cz/kreditni-karty/260549-banky-jste-moc-stari-platte-vic-nebo-jdete-pryc).

V roce 2013, kdy probíhal výzkum praktické části, nabízelo dětský účet pouze 8 bank. Za dítě je povinen dětský účet otevřít zákonný zástupce, protože samostatné využití bankovních služeb je možné až po dovršení 18 let. I takovýto standard může pro rodiče působit jako činnost navíc a peníze pro nezletilého raději spravují na svých osobních kontech. Je pravdou, že banky se snaží dětské účty co nejvíce zatraktivnit, protože dětské konto v pozdějších letech přechází na studentské a dále pak na klasický běžný účet. Tímto přístupem se banka snaží vychovávat si vlastní klientelu (www.penize.cz/ucty-pro-mlade/249905-srovnani-hledame-nejlepsi-detske-konto).

V Praze je nejvíce platebních karet ze všech sledovaných regionů - takto zní poslední předpoklad, který je zkoumán ve vlastní práci. Uvedený předpoklad vyplývá z faktu, že v Praze je největší koncentrace poboček a bankomatů téměř u všech bank.

2 Cíl a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem práce je návrh na zvýšení četnosti bezhotovostních plateb u klientů ve skupinách s malou frekvencí užívání platebních nástrojů a následné vyhodnocení výsledků celkové analýzy. Počty platebních karet uživatelů zprostředkovaně ukazuje četnost a frekvenci užívání platebních karet. Pro dosažení tohoto cíle je nutné identifikovat extrémní (minima a maxima) v počtu vlastnictví kontaktních a bezkontaktních platebních karet.

Dílní cíl diplomové práce je potvrdit nebo vyvrátit předpoklady týkající se počtu vydaných platebních karet. Předpoklad je, že děti a senioři vlastní nejméně platebních karet ze všech sledovaných věkových skupin. Dalším předpokladem je vysoký počet vlastnictví platebních karet v hlavním městě.

2.2 Metodika práce

Diplomová práce je rozdělena na část teoretickou a část praktickou. Teoretická část je zpracována na základě prostudování odborné literatury, publikací, internetových zdrojů a podkladových informací z banky.

Praktická část je zpracována na základě poskytnutých dat bankou XY. Tato data jsou ve formě tabulek v Microsoft Excel, ze kterých jsou agregována do 4 souhrnných tabulek. Data obsahují počty kontaktních a bezkontaktních platebních karet. Počty karet jsou definovány v rámci čtyřech časových období (leden 2013, červen 2013, říjen 2013 a únor 2014) na čtyři věkové kategorie včetně pohlaví a též je uvedena první číslice poštovního směrovacího čísla. Tímto je identifikováno, kde má držitel platební karty bydliště. Právě geografická lokace je hlavní kostrou praktické části. Ke každé geografické oblasti jsou k počtům karet napárovány počty obyvatel ve stejném věkovém i pohlavním rozdělení. Tato čísla jsou dána do poměru a tím jsou vypočítána procenta kontaktních

a bezkontaktních karet v dané oblasti. U každé oblasti je zjištěno kolik procent mužů a žen vlastní kontaktní a bezkontaktní karty ve všech čtyřech věkových kategoriích. Tato čísla jsou agregována do souhrnných tabulek, ze kterých je možné identifikovat požadované extrémy. Data jsou graficky znázorněna pomocí sloupcových grafů, které jsou vloženy do praktické části i do přílohy. Jeden typ grafu udává celkový počet kontaktních a bezkontaktních karet rozdělených dle oblastí PSČ bez věkového nebo pohlavního rozdělení držitelů. Druhý typ grafu znázorňuje rozdělení platebních karet dle věkových skupin držitelů karet, pohlaví a oblastí PSČ. Oba typy grafů jsou v práci popsány a v grafech jsou identifikovány minimální a maximální počty obou typů karet.

Počty obyvatel z Českého statistického úřadu jsou rozděleny dle krajů, které je nutné napárovat na oblasti PSČ. Kraje se územně v několika okresech s oblastmi PSČ neshodují (konkrétně se jedná o okresy Semily, Pelhřimov, Třebíč a Uherské Hradiště). Z toho důvodu jsou provedeny výpočty pro zpřesnění dat, tak aby počet obyvatel odpovídal počtu obyvatel v oblasti dle PSČ. Obyvatelé v inkriminovaných okresech jsou buďto zahrnuti nebo vyloučeni z daného kraje (dle každé věkové skupiny a pohlaví).

Závěrem práce je komparace a vyhodnocení výsledků analýzy vlastnictví kontaktních a bezkontaktních karet. Výsledky jsou interpretovány ve shrnutí praktické části a v závěru práce je uveden návrh pro zvýšení počtu bezkontaktních karet, jak je deklarováno v cíli diplomové práce.

3 Teoretická část

Teoretická část je zpracována na základě odborné literatury, časopisů a internetových zdrojů o platebních kartách. První část je zaměřena na historii platebních karet ve světě i v České republice, dále teoretická část obsahuje informace ohledně vývoje a technologie platebních karet, jejich druhy, způsoby placení a nové technologie v rámci bezkontaktního placení.

3.1 Historie platebních karet

Vznik platebních karet je datován do první poloviny 20. století. V roce 1914 vydala společnost Western Union Telegraph Company první platební kartu na světě. Karta byla určena pro zákazníky společnosti a umožňovala telefonování a telegrafování. Úhrada těchto služeb se konala vždy ke konci měsíce. Výrobním materiálem pro tyto karty byl plech a vzhledově připomínaly vojenský identifikační štítek (Rak, Matyáš, Říha, 2008).

Hlavním důvodem vydávání těchto karet byla vidina větších tržeb, což se i záhy potvrdilo. Zákazníci telegrafické společnosti skutečně využívali služeb ve větší míře. Důvodem bylo pohodlné placení i možnost krátkodobého úvěru, který tato platební karta svým držitelům umožnila (Juřík, 2001).

Pokračujeme rokem 1924, kdy společnost General Petroleum Corporation of California vydala kreditní kartu a nabízela ji svým klientům. Tato karta sloužila pro placení pohonných hmot, náhradních dílů a služeb na čerpacích stanicích v USA. Postupem doby kopírovaly tyto karty i společnosti Mobil a Shell (Juřík, 2001).

Platební karty se od té doby čím dál více rozvíjely. Malou přestávkou v tomto rozvoji byla americká hospodářská krize v roce 1929, ale od konce 30. let karty opět pokračovaly směrem vpřed. S těmito věrnostními platebními kartami pokračovali další telekomunikační společnosti, následovány železničními společnostmi a řadami obchodních domů a hotelů. Fenomén věrnostních karet se rychle šířil po celých Spojených státech. Další pomyslnou stopkou pro platební karty byla druhá světová válka a to především díky omezení vydávání úvěrů. Toto omezení vydala přímo vláda Spojených států, aby nebyly odčerpávány peníze,

kteře byly potřebné pro vedení války. Po zrušení všech omezení začaly společnosti opět vydávat tyto věřnostní platební karty (Juřík, 2001).

Použití karet bylo pro držitele velmi jednoduché a proces použití je obdobný současnosti. Při nákupu zákazník předložil kartu a účet stvrdil svým podpisem, který byl totožný jako na jeho platební kartě. Obchodník prověřil platnost karty a shodnost podpisu, popřípadě totožnost klienta a účet byl zaslán do účtárny. V účtárně společnosti byla vystavena měsíční faktura, kterou poté klient zaplatil (Rak, Matyáš, Říha, 2008).

Velký boom v odvětví platebních karet nastolila roku 1950 firma Diners Club International se svou univerzální kartou Charge Card. Dosavadní karty měly výraznou nevýhodu, která spočívala v užívání pouze u dané společnosti, která kartu vydala. To pro uživatele znamenalo velké omezení a právě toho využila společnost Diners Club. Vytvořila síť s hotely, restauracemi a obchody, kde bylo možné kartu použít. Společnost ručila za závazky svých klientů, což pro obchodníky bylo výhodné a bezpečné. Díky Charge Card se obchodníkům výrazně zvyšovaly tržby. Za to však museli Diners Clubu odvádět provize z každého nákupu, které činily 5% (jednalo se o tzv. spolupodílení na nákladech) a roční poplatek za správu karty 5 USD. Charge Card slavila obrovský úspěch. Během prvního roku nastal přímo raketový nárůst těchto karet. V lednu 28. roku 1950 vlastnilo kartu od společnosti Diners Club 200 klientů, na začátku roku 1951 bylo vydáno 42 000 karet. Z původních 29 firem, které akceptovaly kartu, se po roce stalo firem 1 000. Do rozrůstajícího se světa platebních karet vstoupil další velký hráč, a to finanční společnost a cestovní kancelář American Express. Ta v prvním roce působení vydala 253 000 karet (Juřík, 2001).

Bankovníctví patří mezi odvětví s nejvyšší dynamikou rozvoje, bez správně fungujícího bankovního systému není možné podstoupit výraznější ekonomický pokrok. Hlavní činností bank jsou operace a obchody s penězi. Bankovníctví se začalo rozvíjet již v 17. století v souvislosti s objevením směnek, šeků a papírových peněz (Revenda, 2011).

Bankovníctví nebo lépe řečeno bankovní soustava je souhrn všech bank v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi. V České republice je bankovní soustava dvoustupňová, na jejím vrcholu stojí centrální banka. Druhý stupeň bankovní soustavy tvoří obchodní banky (Kipielová, 1995).

To, že je bankovníctví dynamické potvrzoval i fakt, že první bankovní kreditní kartu vydala roku 1951 newyorská banka The Franklin National (Rak, Matyáš, Říha, 2008). Pro

své klienty ji banka vydávala zdarma a karta byla splatná ve třech různých termínech, buďto do 30, 60 nebo 90 dnů. Tuto banku následovala další stovka jiných bank, ale záhy nejméně polovina bank s vydáváním kreditních karet skončila. Očekávaný zisk se nedostavil, a to byl důvod, proč tolik bank vydávání karet zastavilo. K neúspěchu nepochybně přispěla malá síť obchodníků, kde bylo možné kartu využít i chybné školení obchodníků a nedostatečné informování držitelů karet (Juřík, 2001).

V roce 1958 zahájila Bank of America pilotní projekt ve městě Fresno, kde vydávala kreditní kartu Bank Americard. Kreditní karta měla úvěrový rámec 300 USD nebo 500 USD (pro bonitní klienty) a úrokovou sazbu 1,5% měsíčně. Obraty obchodníků rostly a bance platily provizi 6% z obratu a poplatek ve výši 25 USD za mechanický strojek zvaný imprinter, který byl k platbě kartou nutný. Na konci roku 1958 měla banka síť 900 obchodníků a vydala 3 400 karet. Po roce se počet vydaných karet vyhoupl na milion a obrat dosáhl 75 milionů USD. Tyto pozitivní výsledky však šly ruku v ruce i s negativními. Nastal velký problém, který se nazýval úvěrová delikvence. V projektu byla delikvence odhadována kolem 4%, ale v reálu se vyšplhala na 22%. Zde se vytvářel velký prostor pro podvody a po roce pilotního projektu byly ztráty 20 milionů USD. Tento problém se musel urychleně řešit jednotlivými opatřeními. Mezi tato hlavní opatření patří důkladnější schvalování úvěrových limitů a pečlivý výběr obchodníků. Rok 1961 se stal pro banku Bank Americard klíčový, protože díky již zmíněným opatřením se jí podařilo dostat ze ztrát (Juřík, 2001).

Bank of America nabídla svůj kartový program ostatním bankám za licenční poplatek a procentní podíl z transakce. Mezi bankami, které užívaly tento systém, začaly panovat neshody vůči hlavní bance. Tyto neshody vygradovaly až v oddělení operací s platebními kartami od hlavní banky a byly vytvořeny dvě samostatná nezisková sdružení. Tím prvním byl National Bank Americard Inc. pro USA a druhým bylo Ibanco Ltd. pro ostatní státy. V 70. letech proběhla v těchto dvou sdruženích reorganizace a dostaly nové nynější názvy – VISA USA a VISA International (Rak, Matyáš, Říha, 2008).

Po úspěšném projektu Bank of America začaly vydávat i konkurenční banky své kreditní karty a utvářely různé typy asociací. Důležitou asociací byla Western States Bancard Association (WSBA), kterou založily čtyři kalifornské banky. Svým kartám daly obchodní název MasterCharge. Tuto značku prodaly Interbank Card Assotiation v roce 1969 a později vznikla asociace MasterCard (Juřík, 2001).

Do Evropy pronikl systém Bank Americard v roce 1966. První bankou, která začala vydávat karty podle tohoto systému, byla Barclays Bank ve Velké Británii (Rak, Matyáš, Říha, 2008). Jako protiváha karty American Express byla v roce 1964 ve Švédsku vytvořena společnost Eurocard, ze které se po roce stala holdingová společnost Eurocard International. V roce 1968 vytvořila partnerství s americkým systémem Master Charge. První polovina 70. let přinesla lepší technické možnosti, jako např. využití magnetického proužku, platebního terminálu a začátek budování sítě bankomatů. Další vývoj znamenal změnu nosiče informací na kartách, implementace čipové technologie (Juřík, 2001).

Tehdy ještě v Československé socialistické republice byly první akceptované karty Diners Club od r. 1968. Zprostředkované byly cestovní kanceláří ČEDOK. Rok 1988 přinesl první plastovou kartu, tu vydala Živnostenská banka k tuzexovým účtům, vedených v tuzexových poukázkách - bonech. Tuzexový účet sloužil ke konvertaci zahraniční měny na tuzexové koruny. Česká státní spořitelna a Slovenská štátná sporitelna vydávají v roce 1989 první kartu k výběru hotovosti a roku 1990 první mezinárodní kartu pod známkou VISA vydává Živnostenská banka. Na bankovním trhu platebních karet působilo v roce 2006 14 bank. V roce 2013 vydávalo platební kartu celkem 19 bank ze 44 působících v ČR, dále kartu vydávalo 8 platebních institucí a 2 kartové společnosti (http://profily.cardzone.cz/cr/profil_cr.pdf).

3.2 Vývoj technologií a výroba

Jak již zde bylo zmiňováno, první platební karta byla vyrobena z plechu, karty Diners Club byly z kartonu. Rok 1958 nám přinesl platební karty z plastu. Důvodů, proč se banky pro plast rozhodly, bylo více např. zjednodušení a komfort při placení nebo ochrana proti padělání. Mezi první instituce, které začaly vydávat plastové karty, patřily Bank of America (1958), American Express (1959) a Diners Club (1961). Pro potisk karet byl nejprve využit sítotisk, ale kvalita karet byla nevyhovující, protože téměř žádná karta nebyla identická. V 60. letech se přešlo na potisk karet ofsetem. V roce 1983 byl zaveden na platební karty hologram a na začátku 90. let se začal používat mikročip. Tyto nové technologie vyvolaly další úpravy v procesu výroby platebních karet. Na platební karty se vztahují stejné bezpečnostní podmínky, jako na tisk cestovních šeků a bankovek. Tyto

bezpečnostní podmínky jsou velmi přísné, např. hologramy se vyrábí pouze na jednom místě na světě s vlastním evidenčním číslem (Juřík, 2013).

V 60. letech se začal využívat k uchování údajů o kartě a jejím držiteli na platební kartě magnetický proužek. Díky němu se zjednodušilo a urychlilo užívání karet v bankomatech i při placení. Magnetický proužek sloužil také k zjištění stavu na běžném účtu. S touto technologií nejprve přišla americká banka Citibank, která tuto technologii aplikovala na svou kartu Citicard. Tato technologie se mohla stát standardem pro bankovní sektor, avšak Citibank za ni vyžadovala licenční poplatky od ostatních bank. Tento standard se neujal a v roce 1974 zavedla American Bankers Association normu, definující magnetický proužek. Tato norma se stala základem pro ISO, což jsou mezinárodní normy. Magnetický proužek má tři záznamové stopy. První stopa byla definována v roce 1969 a původně usnadňovala odbavení u leteckých společností. Tato stopa obsahuje 79 znaků, do kterých spadá číslo karty a jméno klienta. Druhá stopa byla vyvinuta pro on-line finanční transakce. Druhá stopa má 40 numerických znaků včetně čísla karty. Tato stopa je v bankovníctví nejčastěji užívanou. I třetí stopa je určená pro finanční transakce. První dvě stopy jsou pouze pro čtení, na třetí stopě může být záznam i přepsán. Stopa obsahuje 107 znaků – měnová jednotka, finanční limit, kód země, apod. Za pomoci této stopy bylo možné ověřit PIN kód (Juřík, 2013). PIN kód je čtyřmístné číslo, generované bankou a slouží k ochraně a zabezpečení platební karty. Tento kód klient užívá při použití karty pro výběry z bankomatu a pro platby (Juřík, 2001).

Aby bylo kartu možné používat v imprinterech (snímačích), je nutné na kartu vyrazit identifikační údaje. Karta, která má takto vyražené (vystouplé) údaje se nazývá embosovaná. Je na to užíván speciální druh písma OCR 7B velikosti 3,63 mm. Údaje se vyrazí na normou určené čtyři řádky, které se nachází v dolní polovině přední části karty. První řádek se nazývá Account Number Line a obsahuje číslo karty, z čehož první číslice či dvojčíslí určují druh karty. Druhý řádek, Valid Data Line, uvádí období platnosti karty ve formátu měsíc a rok. Na kartě je nutné uvést konec platnosti, začátek může být, ale nemusí. Na třetím řádku se vyrazí jméno držitele karty a to v maximálním počtu 27 znaků. V případě, že je karta firemní, uvádí se na čtvrtý řádek název společnosti, k jejímuž účtu je vydána. Existují též karty, které na sobě nemají vyražené znaky, ale je na nich reliéfní písmo hladkým tiskem či laserovým paprskem. Nazývají se neembosované platební karty a využívají se pouze pro elektronické transakce. Není možné je použít na mechanickém

snímači. Magnetický proužek na zadní straně karty je prostor pro zaznamenávání identifikačních údajů. Druhým důležitým místem na zadní straně karty je podpisový proužek, který je určen pro podpisový vzor držitele. Při placení kartou se zákazník prokazuje vzorovým podpisem na účtenku. Podpis je poté kontrolován obchodníkem se vzorovým podpisem na kartě. Zadní strana karty může též poskytnout adresu vydavatel karty, klientskou linku, popřípadě telefonní číslo na pojišťovnu (Juřík, 2013).

Před výrobou karty je nutné vytvořit design karty. Bankovní sociace MasterCard a VISA stanovují určitá kritéria, která musí banky dodržovat. Tyto interní předpisy se týkají umístění loga (pravý horní roh nebo dolní roh karty), ochranných prvků, jako je například podpisový proužek, hologram a barvy karet. Pracovníci – designéři vytvoří zpravidla několik návrhů a poté je bankou vybrán jeden, který se odesílá výrobci. Ten vytvoří vzorek, který je poslán zpět do banky na schválení. Vzorek banka zhodnotí a hodnotí ho i bezpečnostní oddělení MasterCard nebo VISA. Po odsouhlasení vzorku se karty začnou u výrobce tisknout. Tisk karet probíhá v následujících krocích:

1. Příprava na tisk – plán výroby karty a příprava podkladů pro jednotlivé fáze.
2. Výroba jednotlivých vrstev (částí) karty – přední i zadní strana karty jsou tištěny na samostatné fólie, tyto fólie se poté spojí dohromady.
3. Umístění hologramu – technologie připevnění hologramu se nazývá Hot Stamping.
4. Magnetický a podpisový proužek – magnetický proužek je na kartu nažehlen. Podpisový proužek je z ceninového papíru a obsahuje bezpečnostní prvek (u MasterCard a VISA). Tento prvek se projeví při pokusu o vygumování podpisového vzoru, na podpisovém proužku se objeví slovo VOID, což v překladu znamená “neplatný”.
5. Umístění mikročipu – V případě, že má být na kartu umístěn mikročip, musí nejprve proběhnout jeho výroba podle zadání banky. Existuje řada typů čipů, které je třeba během výroby tzv. iniciovat. Jde o záznam programu čipu a jeho zajištění proti zneužití do doby personalizace karty tzv. transportním klíčem. Aby mohl být čip na kartu připevněn, vybrousí se v ní prohlubeň, do které je čip přilepen.
6. Laminace karty – karta je z každé strany chráněna průhlednou lesklou nebo matnou fólií. Proces zalaminování trvá kolem 6 – 8 minut, avšak nebylo to mu tak vždy. V 60. letech probíhal tento proces 45 minut.

7. Vyražení jednotlivých karet – velké fólie, na které se karty tisknou, obsahují 54 nebo 72 kusů karet. Po tisku se z této fólie speciálním strojem vysekávají.

Po dokončení celého procesu výroby, jsou karty transportovány do zabezpečeného skladu s pancéřovými dveřmi. Několik vzorků je opět odesíláno asociaci ke schválení. Poté jsou bezpečnostním transportem odvezeny do bank (Juřík, 2013).

Ještě předtím než karta může být předána klientovi, musí zde proběhnout personalizace údajů, které identifikují držitele. Mezi tyto údaje se řadí jméno a příjmení, doba platnosti a číslo karty. Další údaje jsou zaznamenávány do magnetického proužku nebo čipu. Vlastní personalizační zařízení nemá příliš mnoho bank, a proto tuto činnost provádí separátní dodavatel (Juřík, 2013).

3.3 Platební styk a platební systémy

„Platebním stykem v širším slova smyslu chápeme jako systém organizovaný finančními institucemi, jenž umožňuje hotovostní i bezhotovostní peněžní přesuny mezi fyzickými a právnickými osobami.“ (Marvanová, Houda, 1994, s. 14). V současné době převládá bezhotovostní platební styk, banky k němu mají vhodné podmínky, protože vedou běžné účty pro velký počet svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem či za pomoci různých platebních instrumentů bez potřeby převodu hotovostních peněz (Marvanová, Houda, 1994).

Platební systém zajišťuje převody peněz nebo likvidity. Likviditou jsou míněny zůstatky na mezibankovních účtech. Provozován může být dvěma způsoby, prvním z nich je zúčtování neboli clearing a vyúčtování tzv. settlement u položek při kontrole jejich krytí. Druhý způsob je zúčtování rozdílů tzv. sald, které se vypočítají ze vzájemných pohledávek účastníků systému. Možné je též zkombinovat tyto možnosti (Jílek, 2013).

Za účelem snižování provozních nákladů začaly bankovní asociace v 70. letech budovat společná autorizační a zúčtovací centra. Autorizace transakce znamená ověření, zda je transakce kryta zůstatkem na účtu a zda karta není nějakým způsobem zneužita (odcizení, zablokování, ztráta, apod.). Průběh autorizace na začátku trval od 5 do 21 minut, ale na začátku 70. let se tato doba snížila na 1 minutu. Způsob zúčtování nejprve probíhal zjednodušeně. V praxi to vypadalo tak, že obchodník předal doklad o platbě, ten putoval

do účtárny a tam se s ním dále pracovalo. Tento systém začal být nevyhovující pro svou nákladnost, vysokou chybovost a časovou náročnost. V roce 1970 přišla společnost American Express s projektem vybudování autorizačního a zúčtovacího systému s využitím počítačové techniky. Nabídku na spolupráci a účast směřovala na ostatní platební systémy, banky však tuto nabídku odmítly. Touto dobou totiž Master Charge a NABANCO (dnešní VISA) připravovaly vlastní výpočetní centrum a komunikační systém. NABANCO s tímto systémem přišla jako první a nabízela následující služby:

- Non-stop pracovní doba, tzn. 24 hodin denně, 365 dní v roce (neboli 24 x 7)
- Propojenost bank, regionálních center a ústředí specifikovanými telefonními linkami
- Zamítnutí jak transakcí odcizenými kartami tak i nadlimitní transakce
- V případě, že banka, která kartu vydala, nebude reagovat v časovém limitu na autorizační dotaz, provede autorizaci sama centrála dle stanovených podmínek

Jako první bylo vybudováno centrum u San Francisca za 3 miliony USD. Systém BASE I (BankAmericard Service Exchange) byl zprovozněn 1. dubna 1973. Hned po prvním roce se toto centrum ukázalo vysoce úspěšné, neboť bankám ušetřil 30 milionů USD. Další krok bylo vybudování clearingového a zúčtovacího centra, tento systém dostal název BASE II. Společnost Master Charge vybuodovala autorizační systém INAS (Interbank National Authorisation System). V roce 1974 zavedla mezinárodní clearingový a zúčtovací systém s názvem INET (Interbank Network for Electronic Transfer). Po dvou letech se k tomuto systému připojily všechny členské banky. To byl konec zasílání účtenek mezi bankami a nahradilo je typování dat přímo v bance (Juřík, 2013).

Organizace MasterCard a VISA jsou z pohledu organizace otevřenými systémy platebních karet neboli Open Card Systems. V rámci těchto dvou organizací figuruje kolem 25.000 bank, které jsou si navzájem konkurencí. Je nutné podotknout, že organizace jako takové platební karty nevydávají a hlavní orientací těchto asociací je přínos pro své členy - banky. Nejsou tedy přímo orientovány na zisk, avšak v případě dosažení zisku je použit na snížení provozních nákladů, vývoj nových produktů a technologií nebo uložení do rezerv (Juřík 2001).

Do oblastí, ve kterých asociace řeší přidělené úkoly, řadíme marketing, branding, bezpečnost, autorizační a zúčtovací systém a vývoj produktů. Mezi hlavní úkoly řadíme:

- Tvorba pravidel pro řízení, stanovení postupů pro činnosti jako např. schvalování designu, zúčtování a clearing transakcí, určují pravidla pro marketing, provozní pravidla
- Technické zabezpečení přenosu dat mezi členy, clearing transakcí, autorizace, zúčtování
- Zodpovědnost za péči o ochranné známky, marketing
- Vývoj nových produktů
- Definice pravidel pro zabezpečení platebních karet, monitoring transakcí
- Spolupráce při vyšetřování zneužití či padělání platebních karet
- Školení pracovníků pro členské instituce.

Mezi uzavřené systémy platebních karet – Closed Card Systems patří nebankovní společnosti jako je např. American Express, JCB či Diners Club. Tyto společnosti na rozdíl od VISA a MasterCard platební karty vydávají. Vydávají provozní pravidla a mezi jejich činnosti patří zajišťování marketingu a celosvětového provozu včetně technického zázemí. Uzavřený systém měl obrovskou výhodu pro své zákazníky, která spočívala v databázi svých klientů. Prostřednictvím této databáze je možné kdekoliv na světě poskytovat služby držitelům karty stejně tak, jako v mateřské zemi. Tyto nebankovní systémy vydávaly až do 90. let převážně bezúročné Charge Card, zato bankovní systémy se věnovaly hlavně kreditním a debetním kartám. I druhy příjmů obou těchto systémů jsou rozdílné. Nebankovní systémy dosahovaly příjmů z poplatků od obchodníků až 2/3 celkových příjmů, zatímco u bankovních to byly 1/5 z celkového příjmu (Juřík, 2013).

Nově se technické zázemí společnosti MasterCard jmenuje Banknet a spojuje 25 000 bank. Autorizace trvá přibližně 2 sekundy, což je z dob, kdy tento proces trval až 21 minut obrovský pokrok. I VISA modernizovala původní systém BASE I a BASE II za podpory VisaNet (Juřík, 2013).

Průběh placení pomocí platební karty lze rozdělit do těchto kroků – autorizace neboli ověření karty, poté se transakce přenesou do centra platebního systému a nastává clearing. Clearing je vzájemné vypořádání všech transakcí, jak pohledávek, tak závazků banky. Následuje zúčtování a přenos transakce vydavateli karty. Vydavatel poté vystaví zúčtování klientovi v podobě výpisu (Juřík, 2013).

Pro bankovní platby jsou využívány různé druhy běžných účtů a provádějí se prostřednictvím papírových nebo elektronických příkazů, šeků nebo platebních karet (Jílek, 2013).

3.4 Druhy platebních karet

Platební karty umožňují svým držitelům několik možností, jak je využívat. Držitel s platební kartou může bezhotovostně zaplatit u obchodníka nebo přes internet. Dále je karta využívána pro výběry hotovosti z bankomatu nebo na obchodním místě dané banky. Méně častým výběrem hotovosti zatím zůstává tzv. Cash back, což je výběr hotovosti přímo u obchodníka. Ne všichni obchodníci nabízejí svým zákazníkům tuto možnost (Máče, 2006).

Pro držitele je velkou výhodou, že platební karty jsou akceptovány po celém světě. Měnová konverze závisí na bance, která kartu vydává, klient tedy nemusí řešit cenové kurzy jako je tomu při výměně hotovosti (Schneider, 2013).

Platební karty lze rozdělit podle 6 kritérií – druh záznamu, způsob zúčtování, uživatele, rozsahu použití a marketingu. Rozměry karty jsou dány mezinárodními normami ISO 3554 na 85,6 x 54,0 x 0,76 mm. Výrobním materiálem je třívrstvý odolný PVC (Juřík, 2001).

Podrobněji budou popsány kategorie dle druhu záznamu, způsobu zúčtování, dle druhu uživatele a marketingové členění. Jako první bude rozvedeno členění dle druhu záznamu. Je několik druhů tohoto záznamu:

- Reliéfni záznam je určen pro transakce za použití mechanického snímače.
- Magnetický záznam umožní výběr peněz v hotovosti z bankomatu. Byl zaveden začátkem 70. let.
- Čipové karty využívají paměťový čip nebo mikroprocesor pro zaznamenávání dat
- Laserové karty zaznamenávají data pomocí kompaktního disku. Tento postup byl zaveden v 80. letech v USA. Ač je paměť na těchto kartách vysoká, v bankovníctví se nevyužívají (Juřík, 2001).

Druhé členění se týká způsobu zúčtování. Historicky je posloupnost karet taková, že první byly úvěrové karty, následovány debetními kartami a poté karty předplatné. Jsou dva typy úvěrové karty, první typ je karta Charge card a druhým typem je Credit card neboli kreditní

karta. Charge card funguje na principu zaplatit a celou částku uhradit k určenému datu. Princip této karty spočívá v tom, že klient měsíc platí bezhotovostně kartou u obchodníků a poté má předem smluvený časový úsek, kdy může kartu bezplatně uhradit. Tento časový úsek nazýváme bezúročné období. Toto bezúročné období je definováno smlouvou s bankovním domem, ale většinou bývá 45 dní (počítáno od prvního dne, v případě, že počítáme od konce uzavřeného měsíce pak je to 14 dní). Utracené peníze z karty je nutné zaplatit v celém rozsahu (Juřík, 2001). Tuto kartu mají možnost získat důvěryhodní klienti banky. Vzhledem k oblíbenosti této karty, se začala Charge card (i Credit card) rozšiřovat i do středních vrstev obyvatelstva. Zde bylo však nutné zavést ochranná opatření proti nedůvěryhodným klientům. Toto opatření se nazývá scoring a hodnotí bonitu klienta. Scoring je metoda řízení rizika, která statisticky odhaduje na základě různých kritérií, zda bude klient schopný splácet své závazky (Juřík, 2013). Do tohoto typu prověření vstupuje několik aspektů jako je například věk klienta, příjem, zaměstnání, počet dětí, platební historie klienta, apod. scoring je používán především u úvěrových produktů (např. kreditní karty, úvěry, atd.) (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2014).

Žádost o úvěrovou kartu obsahuje řadu údajů o klientovi, které jsou bodovány. Součet těchto bodů nám udává, jaké je úvěrové riziko u daného klienta. Velkou roli zde hraje finanční minulost žadatele. Pokud má z minulosti nesplacené závazky nebo s jeho placením finančních závazků byly problémy je uveden na tzv. black list – seznam neplatičů. Je také možné, že daná banka s tímto klientem má špatné zkušenosti, v tomto případě je malá pravděpodobnost, že klientova žádost na úvěrovou kartu bude schválena (Juřík, 2001).

Velmi často se stává, že lidé různým platebním kartám dávají souhrnný název – kreditní karta, obecně řečeno “kreditka“. Toto označení však nejde generalizovat. Kreditní karta je pouze jeden typ platební karty a jedná se o revolvingový úvěr (Jílek, 2013).

Při revolvingovém úvěru banka stanoví maximální výši jeho čerpání tohoto úvěru, tzv. úvěrový rámec a termín, ke kterému bude úvěr po splnění všech předem dohodnutých podmínek opět obnoven. Úvěrový rámec je neustále obnovován po splnění smluvních podmínek. To znamená, že klient může být v případě nutnosti, neustále zadlužen. U kreditní karty jsou peníze k dispozici okamžitě a klient ji může začít využívat. Majitel karty má stále k dispozici celý úvěrový rámec a záleží pouze na něm, kdy a jak rychle ho

vyčerpá a následně splácí, aby měl opět část nebo celý úvěrový limit k dispozici (Kalabis, 2005).

Kreditní karta umožní relativně snadný způsob půjčení peněz. Placením touto kartou se dává jakýsi příslib dané společnosti, že vypůjčené peníze budou do určitého data splaceny nebo alespoň jejich poměrová část (Samuelson, Nordhaus, 2007).

Rozdílem mezi Charge card a Credit card je ten, že Credit card může být splácena ve splátkách. Kreditní karta má stanovené minimální splátky – většinou to bývá procentuálně vyjádřená hodnota z vyčerpané částky, kterou je nutno splatit ve smluvně daném termínu. I kreditní karta dovoluje držiteli splatit vypůjčenou částku v bezúročném období. Zde poté záleží na klientovi, jakým způsobem bude chtít kartu využívat. V případě, že splatí kartu v bezúročném období (stejně jako Charge card), nejsou mu účtovány žádné úroky. V případě, že z vyčerpané částky splatí pouze část peněz, úroky (popřípadě i poplatky) se již klientovi účtují. Pohodlný způsob, jak nezapomenout na splátky kreditní karty je inkaso z běžného účtu. Zde poté záleží na klientovi, zda bude chtít inkaso pouze na minimální částku nebo na celou vyčerpanou částku, pokud to podmínky banky dovolí (Juřík, 2001).

Debetní karty se oproti úvěrovým kartám vážou k běžnému účtu. Zde platí pravidlo, že klient utrácí své peníze, které má na účtu, nikoliv peníze banky. Toto platí v případě, že nemá na svém účtu navázaný kontokorent (Juřík, 2001).

Elektronická peněženka patří k novějším platebním nástrojům a je uzpůsobena spíše na drobnější platby. Jako technický prostředek je zde užívána čipová karta. Elektronickou peněženku je možné rozdělit do dvou skupin dle toho, zda je možné kontrolovat finanční tok. Do první skupiny se řadí auditovatelné elektronické peněženky, což jsou tzv. předplatné karty. U tohoto typu, se kontroluje každá transakce v clearingovém centru a tam se též provádí zúčtování. Lze tedy říci, že je monitorována každá jednotlivá transakce. Zúčtování probíhá z ekonomických i praktických důvodů ve větších sumách. Druhá skupina se nazývá neauditovatelné elektronické peněženky, tzv. Electronic cash. Provozovateli zlevňují provoz tím, že uskuteční přímé úhrady částky z peněženky zákazníka do peněženky prodávajícího. Technické bariéry působí jako ochrana před zneužitím a analytické programy identifikují případné podvody (Juřík, 2001).

Další členění je dle druhu uživatele. Platební karty buď mohou být osobní, nebo služební. Osobní karty jsou určeny pro soukromé placení držitele na běžné statky. Bankovní karty

jsou na jméno držitele. Služební karty jsou vydávány pro majitele společnosti a jeho zaměstnance. Tyto karty slouží pro placení firemních záležitostí, spojené s pracovními úkoly. Služební karty se dále ještě dělí na Corporate Cards, které jsou určeny pro velké firmy a mezinárodní společnosti. Tyto karty mají přesný popis transakcí rozčleněný do jednotlivých kategorií. Dalším typem služební karty je Purchasing Card, ta šetří organizacím administrativní náklady spojené s objednávkami a fakturami. Posledním typem je Procurement Card, tato karta slouží k nákupu vybraného sortimentu zboží a služeb. Lze udělat seznam firem, kde je možné s touto kartou nakupovat (Juřík, 2001). Poslední zmiňovanou skupinou je marketingové členění. To dělí karty na základní, prestižní a výběrové. Základní karta je běžná platební karta, zejména se jedná o debetní karty a jsou určeny běžným klientům. Prestižní karty jsou určeny pro bonitnější klientelu - dobře situované klienty. Podmínky pro vydání karty jsou přísnější než u základních karet. Do této skupiny patří například Gold Card neboli zlatá karta. Barva na kartě má specifikované odstíny a kritéria, jak má vypadat. Výběrové karty jsou nabízeny pro úzký okruh klientů. Banka tyto karty sama nabízí, klient tudíž o ní nemůže požádat. Do tohoto typu exkluzivních karet řadíme např. platinovou kartu. S výběrovými kartami a i s některými prestižními se pojí další řada doplňkových služeb, jako jsou například různé druhy pojištění (Juřík, 2001).

3.5 Zabezpečení plateb

Platební karty obdobně jako bankovky a mince mají své ochranné prvky, které chrání kartu před zneužitím. Platební karty se vyrábějí z plastu a podléhají mezinárodním normám a standardům. Výrobu plastových platebních karet zajišťují certifikované tiskárny bankovek a jiných cenin, kterých je na světě asi kolem 45. Tyto tiskárny musí splnit nejpřísnější bezpečnostní pravidla a požadavky (Máče, 2006).

Na líci je mimo jiné číslo karty, které obsahuje šestnáct číslic. Číslice značí typ karty, vydavatele, identifikují klienta a poslední je kontrolní číslice. BIN je identifikační číslo banky, má čtyři čísla a na kartu je tištěno již při výrobě (http://finance.idnes.cz/jake-ne-vyhody-ma-platebni-karta-dnq-/uver.aspx?c=A061212_110349_fi_osobni_vra).

Každá karta má svou platnost, toto datum určuje, do kdy je možné kartu používat. Obvyklá platnost platebních karet v České republice jsou tři roky. Na kartě též musí být uvedeno

jméno držitele a společnost, která požádala o vydání karty. Dalším ochranným prvkem je hologram, což je trojrozměrný obrazec, který se mění při manipulaci proti světlu. Logo karty je většinou umístěno v levém horním rohu, logem může být VISA, MasterCard, Dinners Club, apod. Čip je důležitým prvkem pro provedení transakce. Na zadní straně karty se nachází podpisový proužek, kde musí být držitel karty podepsán. Někteří obchodníci kontrolují podpis na kartě s podpisem účtenky za provedený nákup. Dále je na zadní straně magnetický proužek, který slouží jako záznamové médium pro uložení dat. Jako poslední uvedený je CVV kód, což je třímístné číslo, za pomoci kterého se verifikují internetové platby (Juřík, 2001).

Relativně novou formou zabezpečení internetových plateb je tzv. 3D Secure. K potvrzení platby je nutné zadat unikátní autorizační kód, který držitel karty obdrží prostřednictvím SMS zprávy na svůj mobilní telefon (<https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/platebni-karty/doplukove-sluzby/3dsecure>).

K platební kartě je vydáván čtyřmístný kód tzv. PIN, který generuje banka. Tento kód zná pouze klient a je to důležitý prvek bezpečnosti, protože PIN se zadává při platbě kartou nebo při výběru z bankomatu. Každý výdej peněz z karty je podmíněn zadáním tohoto čtyřmístného čísla, výjimkou jsou bezkontaktní platby a platby nebo převody na internetu – tam jsou zase jiná ochranná opatření (Juřík, 2001).

3.6 Bezkontaktní platební karty

Citibank jako první banka v Česku začala vydávat bezkontaktní kartu v červnu 2011, v říjnu ji následovala Česká spořitelna společně s bezkontaktními terminály. Ke konci roku 2012 bylo na českém trhu více než 600 tisíc bezkontaktních karet a v červnu roku 2013 již počet přesahoval milión kusů. Bezkontaktní technologie je umožněna jak u debetních karet, tak i u kreditních karet. Hlavní motivací bank pro bezkontaktní karty byla snaha podpořit bezhotovostní platby, menší frekvence výběrů a komfortnější platby. Nové bezkontaktní karty klienti dostávají po vypršení lhůty původní karty nebo je možné ji vyměnit. Záleží na bance, zda tuto výměnu provede s poplatkem či bez poplatku (http://finance.idnes.cz/bezkontaktni-platby-bezkontaktni-karty-fd7-/karty.aspx?c=A140120_162155_bank_zuk).

Česká republika se stala evropským lídrem v bezkontaktním placení. Podle Marcela Gajdoše (regionální manažer Visa Europe) útrata bezkontaktní kartou v ČR, činí zhruba 1 700 korun měsíčně. Bezkontaktní karty v České republice již převyšují svým počtem karty kontaktní, toto je patrné z tabulky č. 1. Příčinou oblíbenosti placení bezkontaktní kartou je rozšířená možnost použití bezkontaktní karty, protože počet bezkontaktních terminálů roste meziročně o stovky procent. Bezhotovostní placení se těší stále větší oblibě a výběry z bankomatů jsou na ústupu (<http://cfoworld.cz/trendy/cesi-jsou-evropskymi-lidry-v-bezkontaktnim-placeni-3500>).

Tabulka č. 1 - Statistiky platebních karet k 31. 12. 2014

Počet platebních karet v oběhu	11 027 590
Z toho bezkontaktních karet	6 613 000
Počet bankomatů	4 480
Počet míst akceptujících platební karty	91 109
Počet míst akceptujících platební karty	48 678
Počet platebních terminálů	110 306
Z toho počet terminálů pro bezkontaktní karty	72 132

Zdroj: <http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pocet-platebnich-karet-v-cesku-prekonal-11-milionu-1165791>

Rok 2013 byl pro bezkontaktní platby z pohledu růstu významný. V květnu bylo na českém trhu kolem dvou milionů bezkontaktních karet. Po půl roce se počet bezkontaktních karet zvýšil téměř na 3,5 milionu kusů z celkového počtu 10,5 milionu platebních karet (<http://www.penize.cz/platebni-karty/277686-novy-standard-bezkontaktni-je-uz-tretina-karet>).

Výhoda bezkontaktního placení spočívá hlavně v rychlosti platební transakce. Ve srovnání s platbou klasickou kontaktní kartou, která zabere asi půl minuty, platba bezkontaktní kartou trvá zhruba 5 vteřin. Při placení umožní bezkontaktní technologie nezadávat PIN do částky 500 korun. Platební karta se pouze přiloží ke čtečce terminálu a tím je zapláceno. Bezkontaktně platit však lze jen u terminálů, které jsou na tento typ placení upravené. Ty

jsou označeny speciálním symbolem pro bezkontaktní placení viz obrázek 1. Tento symbol je většinou uveden i u vstupních dveří obchodníka u místa, kde jsou názvy akceptovaných platebních karet. Růst lze vysledovat i u počtu platebních terminálů, který se od května roku 2013 z počtu 18 tisíc téměř zdvojnásobil (http://finance.idnes.cz/bezkontaktni-platby-bezkontaktni-karty-fd7-/karty.aspx?c=A140120_162155_bank_zuk).

Obrázek č. 1 – Symbol bezkontaktní platby



Zdroj: <http://www.bankovníkarty.cz/pages/czech/contactless.html>

Další výhodou je bezpečnost. V případě, že je platba provedena bezkontaktně, uživatel kartu nedá z ruky, není tedy možné si z karty přečíst jakékoliv informace nebo si je dokonce opsat (http://finance.idnes.cz/bezkontaktni-platby-bezkontaktni-karty-fd7-/karty.aspx?c=A140120_162155_bank_zuk).

Obavy ze zneužití karty cizí čtečkou jsou zbytečné. Pro zaplacení je nutné aktivovat čtečku a v tentýž moment přiložit a přidržet přímo na čtečku bezkontaktní kartu. Může se stát, že i když částka pro bezkontaktní placení nepřesáhne 500 Kč, klient je vyzván k zadání PIN kódu. Tato situace nastane v momentě, kdy je nadměrný počet bezkontaktních transakcí nebo když banka vyhodnotí transakci jako rizikovou. Též platby po internetu jsou bezpečné, protože platební karty jsou chráněny několika ochrannými prvky, které zná pouze majitel nebo banka (<http://www.penize.cz/platebni-karty/259327-bezkontaktni-platebni-karty-jsou-bezpecne>).

Společnosti VISA a MasterCard se dohodly na vytvoření a užívání společného protokolu pro bezkontaktní placení na radiové frekvenci v místě prodeje. Společnost VISA používá

systemy pro bezkontaktní placení, který se nazývá PayWave a společnost MasterCard užívá PayPass (Khosrow-Pour, 2008).

3.7 Nové technologie v placení

E-platby jsou platby provedené přes internet. Jsou tři nejčastější způsoby, jak přes internet zaplatit. Prvním způsobem je platba platební kartou na dálku, druhým způsobem je platba pomocí platebního příkazu v rámci internetového bankovníctví (příkaz k úhradě nebo k inkasu). Tím třetím způsobem je platba prostřednictvím poskytovatelů e-plateb, u nichž má spotřebitel vedený účet. Na tento účet se zasílají finanční prostředky, a ty se poté čerpají na další platby. Díky nárůstu oblíbenosti e-shopů a nákupů přes internet se e-platby stávají čím dál více frekventovanější (https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/platebni_styk/pravni_predpisy/download/zelena_kniha_2012.pdf).

M-platby neboli mobilní platby jsou platby, kde se údaje o platbě a pokyny pro platbu zadávají, přenášejí nebo potvrzují za pomoci mobilního telefonu. Tento způsob placení lze využít jak na on-line nákupy, ale i na klasické off-line nákupy služeb, fyzického nebo digitálního zboží. Mobilní platby lze rozdělit na M-platby na dálku a bezkontaktní platby. M-platby na dálku se provádějí přes internet/ WAP9 nebo prostřednictvím prémiových SMS služeb, které se uživateli účtují přes mobilního operátora. Bezkontaktní platby jsou prováděny pomocí technologie NFC – Near Field Communication neboli technologie výměny údajů na velmi krátkou vzdálenost. Pro tento způsob platby je nutné vlastnit speciálně vybavený telefon, ten poté spolupracuje se čtečkou v místě prodeje (https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/platebni_styk/pravni_predpisy/download/zelena_kniha_2012.pdf).

Předplacené bankovní karty nejsou debetní ani kreditní karty, jedná se o speciální typ karty, která není propojená s bankovním účtem. Tato karta má podobný princip jako SIM karta pro dobíjení kredit u mobilního operátora. Na kartu se nabije finanční suma, ze které je pak možné čerpat. Tato karta má výhodu pro ty, kteří nemají důvěru platit se svou klasickou platební kartou například přes internet. Karta může být poskytnuta dětem na nákupy nebo jako kapesné. Při případném odcizení pachatel využije maximálně tu částku,

na kterou je karta nabita. Nevýhodou této karty jsou vyšší bankovní poplatky a méně komfortní způsob nastavení karty, tyto dva aspekty jsou u bank nebo jiných institucí vydávajících kartu rozdílné (<http://www.penize.cz/platebni-karty/292011-predplacene-platebni-karty-anonymni-a-bezpecne>).

Platební nálepka neboli Sticker je zmenšenina platební karty. Lze ji nalepit prakticky kamkoliv například na telefon, na klíče nebo věci, které běžně klient s sebou nosí (viz obrázky č. 2 a 3).

Obrázek č. 2 – Platební nálepka (klíče)



Zdroj: <https://www.gemoney.cz/lide/karty/moderni-placeni>

Obrázek č. 3 – Platební nálepka (mobilní telefon, peněženka)



Zdroj: http://finance.idnes.cz/bezkontaktni-karty-placeni-trend-dqx-viteze.aspx?c=A150813_110916_viteze_sov

Bezkontaktní nálepky se vydávají jako debetní i jako kreditní forma karty. Jsou vázány k běžnému účtu nebo ke kreditní kartě (k revolvingovému úvěru). Platební nálepku klient obdrží v plastovém nosiči, který svým tvarem připomíná klasickou platební kartu. Nálepku je třeba ze snímače odejmout, obdobně jako SIM kartu u mobilního operátora (viz obrázek č. 4).

Obrázek č. 4 – Platební nálepka (součástí plastového nosiče)



Zdroj: <https://www.gemoney.cz/lide/karty/moderni-placeni>

Platební nálepku si klient aktivuje na obchodním místě nebo prostřednictvím svého internetového bankovníctví. Princip fungování platební nálepky je stejný jako u bezkontaktní karty. V platební nálepce je zabudován čip a stočená anténa pro bezkontaktní komunikaci. Nálepku je nutné přiložit k platebnímu terminálu a v případě, že je částka nižší než 500 Kč není nutné zadávat PIN. V případě, že částka přesahuje tento limit je nutné na terminálu PIN zadat, PIN k platební nálepce je unikátní (tzn. neshoduje se s platební kartou). Nevýhodou platební nálepky je skutečnost, že s ní není možné vybírat z bankomatu, ale výběr CashBackem je u některých obchodníků možný. Stejně jako s klasickou platební kartou lze i s platební nálepkou platit na internetu (interní materiál z banky XY).¹

¹ Návrh banky XY na provedení a textaci pro web bezkontaktních karet a bezkontaktních nálepek

4 Praktická část

Praktická část je rozdělena dle oblastí podle poštovních směrovacích čísel v rámci České republiky. Každá samostatná kapitola představuje jednu ze sedmi oblastí České republiky, ke které se vztahují data poskytnutá bankou a tato data byla vztažena k informacím z českého statistického úřadu.

Základem pro praktickou část byla poskytnutá data z banky XY ve formátu tabulek v Microsoft Excel. Data jsou rozdělena na 4 časová období v průběhu roku 2013 (leden, červenec a říjen) a únor roku 2014. V rámci jednotlivých období jsou udána data dle typu karty (debetní kontaktní a debetní bezkontaktní karty), věkové skupiny (do 15 let, od 15 do 25 let, od 26 do 58 let a nad 58 let), pohlaví (muž, žena) a bydliště (první číslice z poštovního směrovacího čísla 1 – 7).

- 1 - PSČ Prahy
- 2 - PSČ Středočeského kraje
- 3 - PSČ Jihočeského a Západočeského kraje
- 4 - PSČ Severočeského kraje
- 5 - PSČ Východočeského kraje a části Jihomoravského kraje
- 6 - PSČ Jihomoravského kraje
- 7 - PSČ Severomoravského kraje

Data byla agregována do 4 souhrnných tabulek, které byly použity pro další výpočty. Tyto tabulky jsou uvedeny v příloze č. 1,2,3 a 4.

Ze statistického úřadu byla sesbírána data vztahující se k počtu obyvatel, věkové kategorie a území jejich bydliště. Sčítání obyvatel provádí statistický úřad dle krajů. Kraje se územně v několika okresech neshodují s oblastmi PSČ (konkrétně se jednalo o okresy Semily, Pelhřimov, Třebíč a Uherské Hradiště). Z toho důvodu byly provedeny výpočty pro

zpřesnění dat, tak aby počet obyvatel odpovídal počtu obyvatel v oblasti PSČ. Obyvatelé v inkriminovaných okresech byli buďto zahrnuti nebo vyjmuti z daného kraje – dle každé věkové skupiny a dle pohlaví.

Pro výpočty byl zvolen rok 2013, protože v rámci daného bankovního domu představoval pro bezkontaktní platební karty velký nárůst (zavádění bezkontaktních karet), a tudíž je zde výrazný rozdíl změny karet z kontaktních na bezkontaktní.

V práci je vycházeno z předpokladu, že klient vlastní jednu platební kartu. Tento předpoklad je z toho důvodu, protože se jedná pouze o debetní karty k běžnému účtu (kreditní karty ani platební nálepky do analýzy zahrnuty nejsou).

V rámci praktické části budou na základě podkladových dat a grafů potvrzeny nebo vyvráceny tři předpoklady, které byly uvedeny v cíli práce. Předpokladem je, že děti a senioři vlastní nejméně platebních karet ze všech sledovaných věkových skupin napříč všech PSČ oblastí. Dalším předpokladem je vysoký počet vlastnictví platebních karet v oblasti Praha.

4.1 Identifikace extrémů v rámci oblastí PSČ

V následujících kapitolách jsou představeny jednotlivé oblasti PSČ České republiky na které jsou navázány počty platebních karet. Počty jsou rozděleny na kontaktní a bezkontaktní platební karty, žádná další rozdělení kromě časového zde není. Jedná se o celkové zhodnocení počtů karet v rámci dané oblasti.

4.1.1 Praha - 1

Obrázek č. 5 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 1



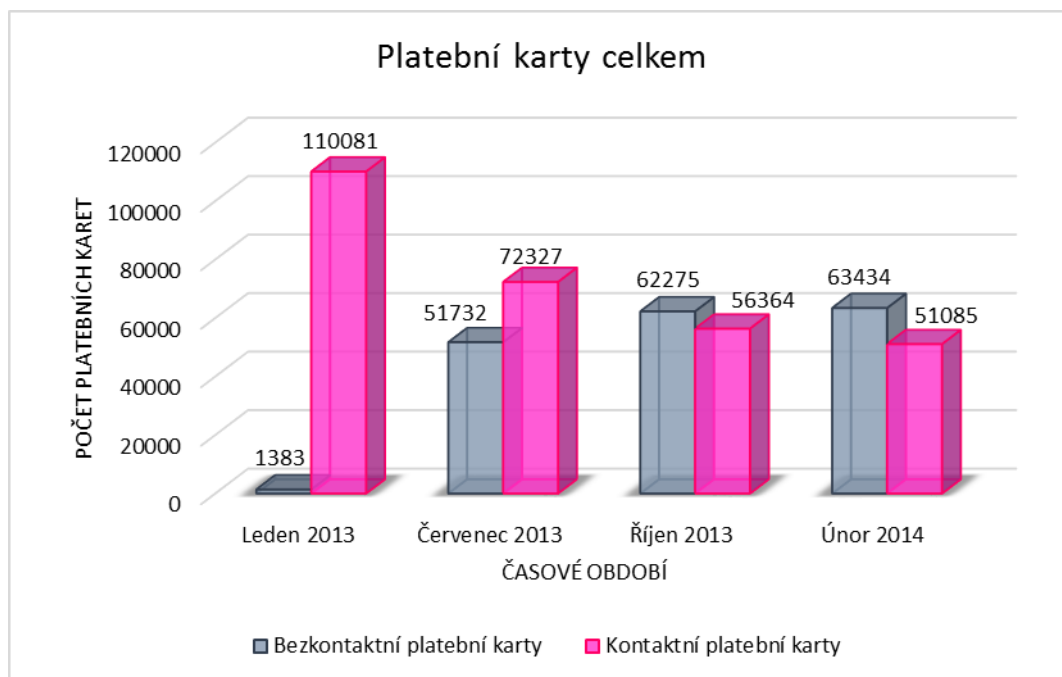
Zdroj: Vlastní úprava dle www.grcdi.nl/gsb/czech%20republic.html

Oblast PSČ s číslem 1 se vztahuje ke kraji Praha. Praha měla dle statistického úřadu ke konci roku 2013 celkem 1 243 201 obyvatel, z čehož 602 613 činili muži a 640 588 bylo žen. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty obyvatel je uvedeno v příloze č. 5.

V lednu roku 2013 bylo v Praze celkem 110 081 kontaktních karet, muži vlastnili 45 856 karet a ženy 64 225 karet. Bezkontaktních karet téhož roku bylo pouze 1 383, muži vlastnili 658 karet a ženy 725 karet. V únoru roku 2014 bylo v Praze celkem 51 085 kontaktních karet, muži vlastnili 22 019 karet a ženy 29 066 karet. Bezkontaktních karet

roku 2014 bylo 63 434, muži vlastnili 24 760 karet a ženy 38 674 karet. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty bezkontaktních a kontaktních karet je uvedeno v příloze č. 6.

Graf č. 1 – Platební karty celkem v Praze



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Na grafu č. 1 jsou znázorněny počty obou typů karet v průběhu čtyřech období v roce 2013 a v roce 2014. Tento graf ukazuje souhrn platebních karet, držitelé těchto karet nejsou rozděleni ani dle svého věku ani dle pohlaví.

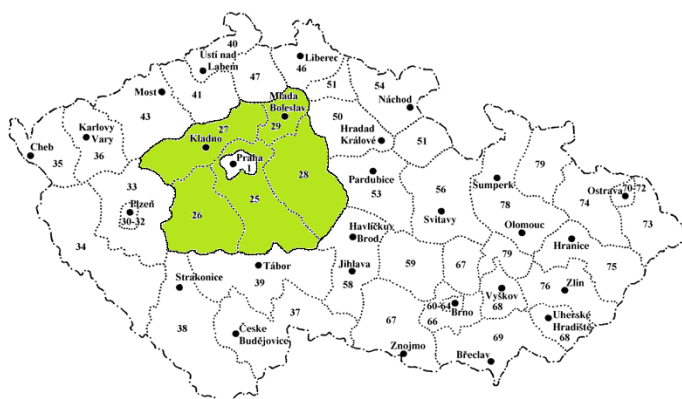
V případě porovnání obou typů karet v lednu roku 2013 je rozdíl mezi kontaktními a bezkontaktními kartami výrazný. Kontaktních karet je o 108 698 více než karet bezkontaktních. Při červencovém sčítání je změna mezi oběma typy karet největší za celé sledované období. Rozdíl mezi kartami činil pouze 20 595. V říjnu se již pomyslná hranice přehoupala ve prospěch bezkontaktních karet a rozdíl byl 5 911. V únoru 2014 se již trend zvyšování počtu bezkontaktních karet navyšoval a v posledním sledovaném období činil rozdíl 12 349.

V případě součtu obou typů karet jsou čísla v průběhu sledovaných období následující. V lednu 2013 bylo celkem 111 464 karet, v červenci 124 059 karet, v říjnu 118 639 karet a v únoru roku 2014 bylo 114 519 karet. V červenci se celkový počet karet výrazně zvýšil, ale v průběhu dalších období tento počet klesá.

Bylo zjištěno, že **muži v Praze v období únoru 2014 měli nejméně platebních karet** v poměru počet obyvatel (muži) vs počet platebních karet v dané oblasti. Pouze 4,11% mužů v Praze vlastnilo bezkontaktní platební kartu a 3,65% mužů v Praze vlastnilo kontaktní kartu banky XY. **Ženy v tomto období, obdobně jako muži, vlastnily nejméně kontaktních i bezkontaktních karet.** 6,04% žen v Praze vlastnilo bezkontaktní kartu a 4,54% vlastnilo kontaktní kartu. Praha v únoru 2014 zaujímá nejnižší pozici ve všech sledovaných skupinách - muži i ženy, kontaktní a bezkontaktní platební karty. 0,11% mužů a 0,11% žen v roce 2013 vlastnilo bezkontaktních kartu. **U kontaktních karet téhož roku se mužská populace držitelů karty snížila opět na minimum a to 7,61%,** žen vlastnicích kontaktní kartu bylo v Praze 10,03%.

4.1.2 Středočeský kraj - 2

Obrázek č. 6 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 2



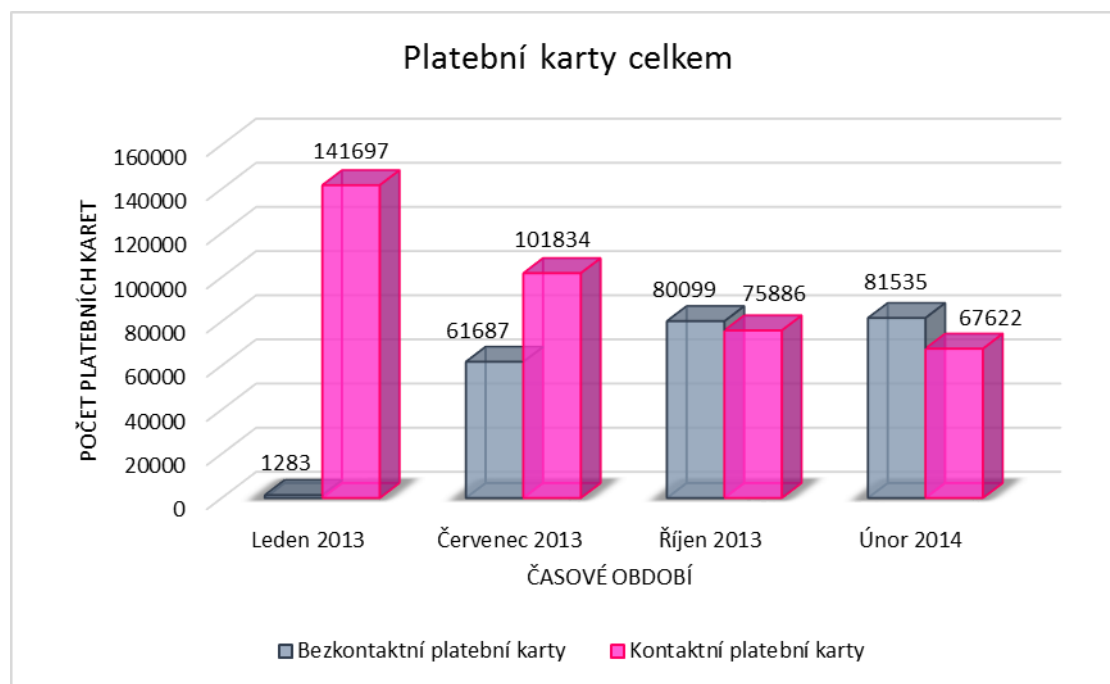
Zdroj: Vlastní úprava dle www.grcdi.nl/gsb/czech%20republic.html

Oblast PSČ s číslem 2 se vztahuje ke Středočeskému kraji. Dle statistického úřadu měl Středočeský kraj ke konci roku 2013 1 302 336 obyvatel, z čehož 642 755 byli muži a 659 581 bylo žen. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty obyvatel je uvedeno v příloze č. 7.

Ve Středočeském kraji bylo v lednu roku 2013 celkem 141 697 kontaktních karet, muži vlastnili 63 765 karet a ženy 77 932 karet. Bezkontaktních karet téhož roku bylo 1 283, muži vlastnili 619 karet a ženy 664 karet. V únoru roku 2014 bylo ve Středočeském kraji

celkem 67 622 kontaktních karet, muži vlastnili 31 375 karet a ženy 36 247 karet. Bezkontaktních karet bylo roku 2014 81 535, muži vlastnili 34 070 karet a ženy 47 465 karet. Detailní rozdělení věkových kategorií s počty bezkontaktních a kontaktních karet je uvedeno v příloze č. 8.

Graf č. 2 – Platební karty celkem ve Středočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Graf č. 2 znázorňuje počty kontaktních a bezkontaktních karet v průběhu čtyřech období v roce 2013 a v roce 2014. Graf ukazuje souhrn platebních karet, držitelé těchto karet nejsou rozděleni ani dle svého věku ani dle pohlaví.

V období ledna roku 2013 je rozdíl mezi kontaktními a bezkontaktními kartami je 140 414 ve prospěch kontaktních karet, což je více než v Praze. Tendence růstu bezkontaktních karet a poklesu kontaktních karet je i zde stejná jako u kraje Praha. V červenci bylo kontaktních karet o 40 147 více než bezkontaktních karet. V říjnu jsou již v čele bezkontaktní karty, ale rozdíl je oproti minulému sčítání menší. Bezkontaktních karet je více jen o 4 213. V únoru 2014 se rozdíl bezkontaktních karet zvyšuje na počet 13 913.

V případě součtu obou typů karet jsou čísla v průběhu sledovacích období následující. V lednu 2013 bylo celkem 142 980 karet, v červenci 163 521 karet, v říjnu 155 985 karet a v únoru roku 2014 bylo 149 157 karet.

V poměru počet obyvatel vs počet platebních karet v dané oblasti vyšly následující výsledky. V únoru 2014 vlastnilo bezkontaktní kartu 5,3% mužů a kontaktní kartu 4,88%. Ve stejném sledovacím období vlastnilo bezkontaktní kartu 7,2% a kontaktní kartu 5,5% žen. V lednu roku 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu mužů 0,1% a kontaktní kartu mělo 9,92% mužů. 0,1% žen v tomto období vlastnilo bezkontaktní kartu a 11,82% vlastnilo kontaktní kartu.

Ve středočeském kraji v součtech karet kontaktních a bezkontaktních žádná maxima ani minima dosažena nebyla.

4.1.3 Jihočeský a Západočeský kraj - 3

Obrázek č. 7 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 3



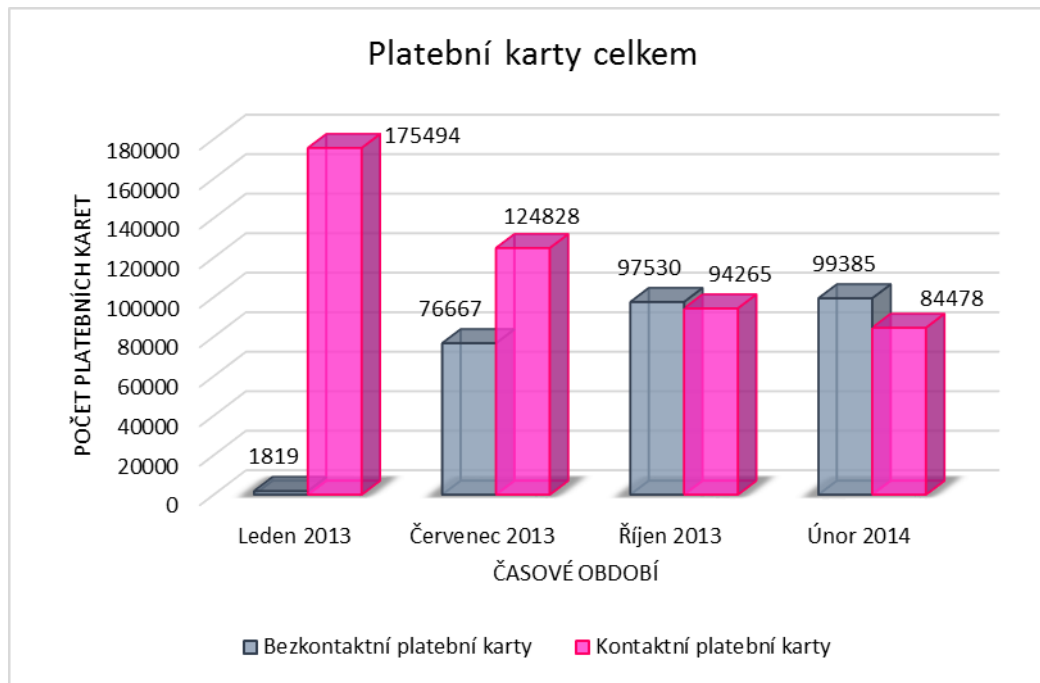
Zdroj: Vlastní úprava dle www.grcdi.nl/gsb/czech%20republic.html

Oblast PSČ s číslem 3 se vztahuje na Jihočeský kraj, Plzeňský kraj, Karlovarský kraj a okres Pelhřimov. Tyto kraje a okres mají dohromady dle statistického úřadu ke konci roku 2013 celkem 1 582 556 obyvatel, z čehož 781 418 činili muži a 801 138 bylo žen. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty obyvatel je uvedeno v příloze č 9.

V lednu roku 2013 bylo v této oblasti 175 494 kontaktních karet, muži vlastnili 78 657 karet a ženy 96 837 karet. Bezkontaktních karet téhož roku bylo pouze 1 8139, muži vlastnili 889 karet a ženy 930 karet. V únoru roku 2014 zde bylo celkem 84 478 kontaktních karet, muži vlastnili 38 700 karet a ženy 45 778 karet. Bezkontaktních karet

bylo roku 2014 99 385, muži vlastnili 42 167 karet a ženy 57 218 karet. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty bezkontaktních a kontaktních karet je uvedeno v příloze č. 10.

Graf č. 3 – Platební karty celkem v Jihočeském a Západočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Na grafu č. 3 jsou vidět počty typů karet kontaktních a bezkontaktních v průběhu čtyřech období v roce 2013 a na začátku roku 2014. Tento graf ukazuje souhrn platebních karet, držitelé těchto karet nejsou rozděleni ani dle svého věku ani dle pohlaví.

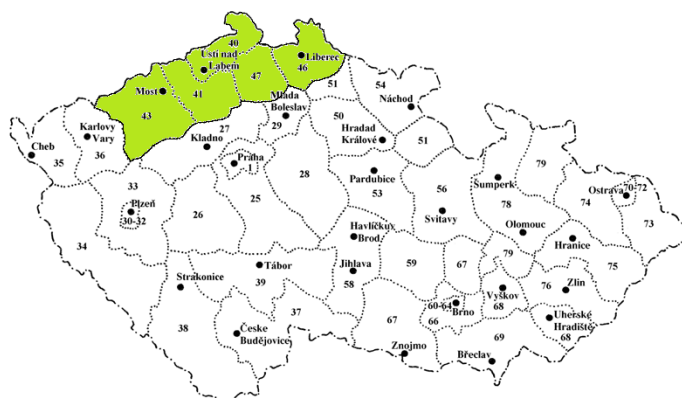
Stejně jako na předchozích grafech je i zde vidět velký rozdíl v lednu 2013 mezi kartami kontaktními a bezkontaktními. Kontaktních karet bylo o 173 675 více než bezkontaktních. Červencové sčítání deklarovalo o 48 161 kontaktních karet více než karet bezkontaktních. V říjnu se i v této oblasti vyskytovalo více bezkontaktních karet než kontaktních. Ovšem rozdíl je opět minimální. Bezkontaktních karet bylo více o 3 265 kusů. V únoru 2014 se počet bezkontaktních karet zvýšil o 1 855 a rozdíl mezi kontaktními a bezkontaktními kartami tedy činil 14 907 ve prospěch bezkontaktních karet.

Při sečtení obou typů karet jsou čísla v průběhu sledovacích období tato. V lednu 2013 bylo celkem 177 313 karet, v červenci 201 495 karet, v říjnu 191 795 karet a v únoru roku 2014 bylo 183 863 karet.

Následující informace byly vypočítány poměrem počtu obyvatel dle statistického úřadu v dané oblasti a počtu držitelů karty (muži, ženy a dvě časová období). Bylo zjištěno, že 5,4% mužů v období února 2014 vlastnilo bezkontaktní kartu a 4,95% vlastnilo kontaktní kartu. Ve stejném období vlastnilo kontaktní kartu 7,14% žen a 5,71% žen vlastnilo bezkontaktní kartu. **V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 0,08% mužů, což je nejméně v rámci dané kategorie ze všech sledovaných oblastí.** Kontaktní kartu vlastnilo 8,16% mužů, což je po Praze druhý nejmenší výsledek. **Ženy v tomto období mají nejnižší procentuální počet ze všech oblastí jak u kontaktních, tak u bezkontaktních karet.** Bezkontaktní kartu vlastnilo 0,08% žen a kontaktní 9,73% žen.

4.1.4 Severočeský kraj - 4

Obrázek č. 8 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 4



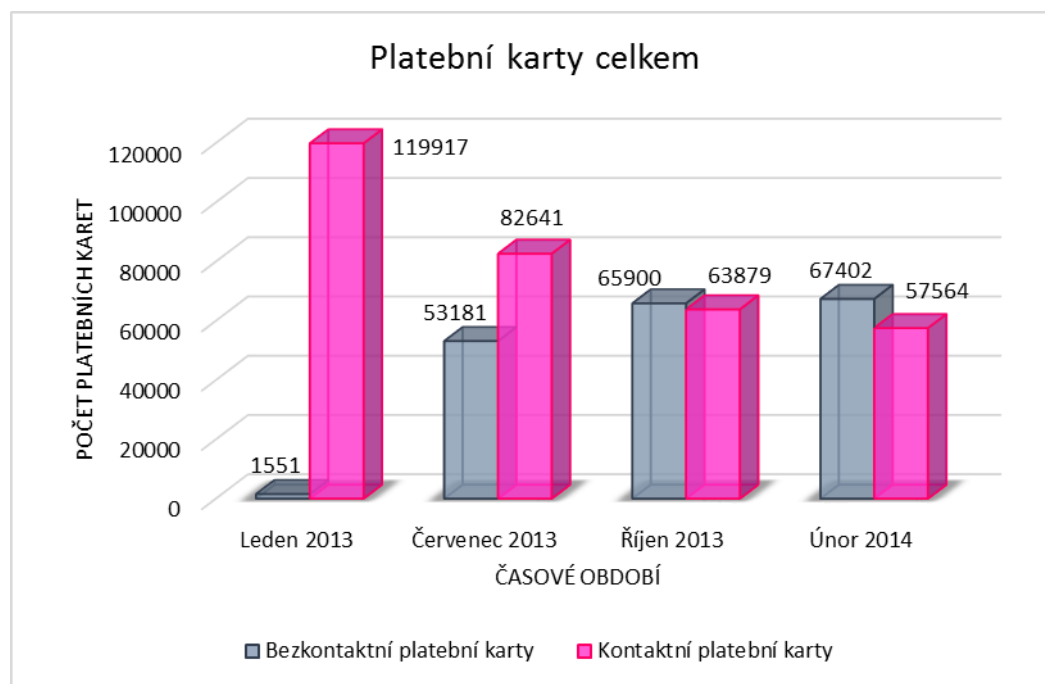
Zdroj: Vlastní úprava dle www.grcdi.nl/gsb/czech%20republic.html

Oblast PSČ s číslem 4 náleží k Ústeckému a Libereckému kraji. Okres Semily, který patří do Libereckého kraje však již do oblasti PSČ 4 nepatří, proto musel být počet obyvatel okresu Semily odečten. Tyto kraje (společně s odečtem okresu Semily) měly v roce 2013 dle ČSÚ 1 189 223 obyvatel, z čehož 586 679 činili muži a 602 544 bylo žen. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty obyvatel je uvedeno v příloze č 11.

V lednu roku 2013 bylo v této oblasti celkem 119 917 kontaktních karet, muži vlastnili 50 400 karet a ženy 69 517 karet. Bezkontaktních karet téhož roku bylo 1 551, muži

vlastnili 667 karet a ženy 874 karet. V únoru roku 2014 zde bylo celkem 57 564 kontaktních karet, muži vlastnili 24 862 karet a ženy 32 702 karet. Bezkontaktních karet bylo roku 2014 67 402, muži vlastnili 26 706 karet a ženy 40 696 karet. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty bezkontaktních a kontaktních karet je uvedeno v příloze č. 12.

Graf č. 4. – Platební karty celkem v Severočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Graf č. 4 znázorňuje počty kontaktních a bezkontaktních karet v průběhu čtyřech období v roce 2013 a v roce 2014. Graf ukazuje souhrn platebních karet, držitelé těchto karet nejsou rozděleni ani dle svého věku ani dle pohlaví.

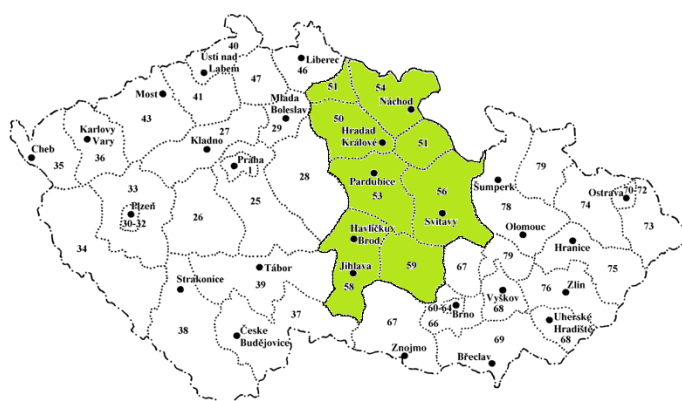
V období ledna roku 2013 byl rozdíl mezi kontaktními a bezkontaktními kartami opět největší, konkrétně kontaktních karet bylo o 118 366 více. V červenci bylo kontaktních karet o 29 460 více než bezkontaktních karet. V říjnu byl i pro tuto oblast přelom mezi kontaktními a bezkontaktními kartami. Bezkontaktních karet je o 2 021 více než kontaktních. Sčítání v únoru 2014 ukázalo navyšující rozdíl bezkontaktních karet konkrétně na 9 838.

Při sečtení obou typů karet jsou čísla v průběhu sledovacích období následující. V lednu 2013 bylo celkem 121 468 karet, v červenci 135 822 karet, v říjnu 129 779 karet a v únoru roku 2014 bylo 124 966 karet.

V poměru počet obyvatel vs počet platebních karet v dané oblasti vyšly následující výsledky. V únoru 2014 vlastnilo bezkontaktní kartu 5,81% mužů a kontaktní kartu 5,35% mužů. Ve stejném sledovaném období vlastnilo bezkontaktní kartu 7,88% a kontaktní kartu 6,02% žen. V lednu roku 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 0,11% mužů a kontaktní kartu mělo 10,87% mužů. 0,11% žen v tomto období vlastnilo bezkontaktní kartu a **12,93% vlastnilo kontaktní kartu, což je nejvyšší procento žen v tomto období za všechny sledované oblasti.**

4.1.5 Východočeský kraj a část Jihomoravského kraje - 5

Obrázek č. 9 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSC 5



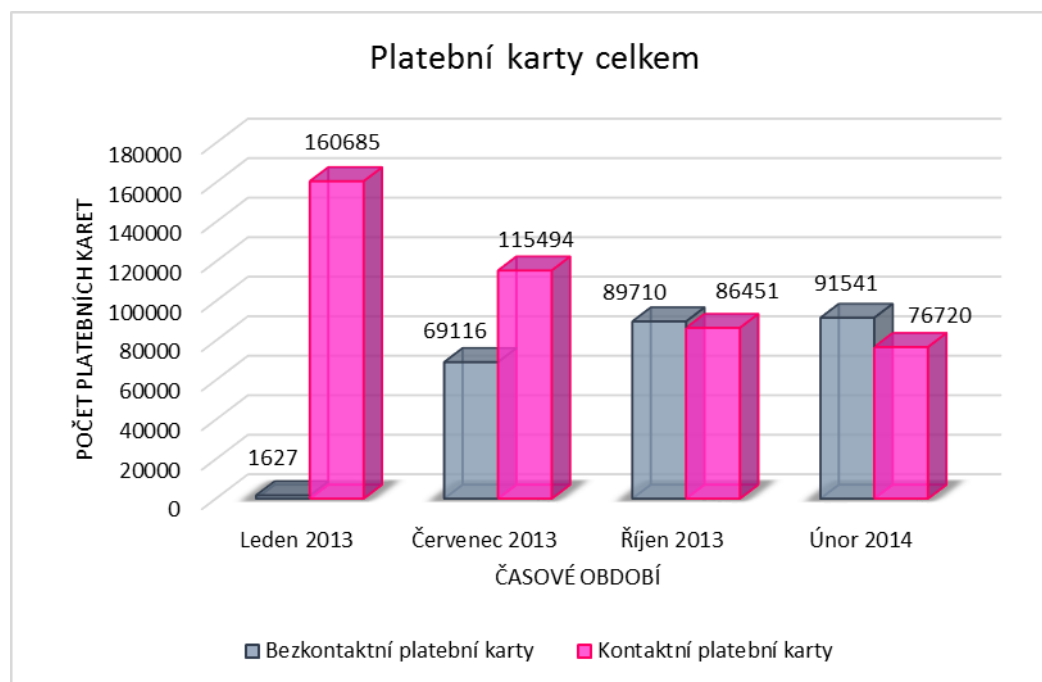
Zdroj: Vlastní úprava dle www.grcdi.nl/gsb/czech%20republic.html

Oblast PSC s číslem 5 se vztahuje ke Královohradeckému, Pardubickému kraji a ke kraji Vysočina. Obdobně jako u minulé oblasti bylo nutné dopřesnit počty pomocí přičítání nebo odečítání v rámci okresů. Zde byli připočítáni obyvatelé ze Semil a naopak odečtení z okresů Pelhřimov a Třebíč. Dle ČSÚ měly tato oblast ke konci roku 2013 celkem 1 467 718 obyvatel, z čehož 724 504 byli muži a 743 214 bylo žen. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty obyvatel je uvedeno v příloze č 13.

Ve Středočeském kraji bylo v lednu roku 2013 celkem 160 685 kontaktních karet, muži vlastnili 73 041 karet a ženy 87 644 karet. Bezkontaktních karet téhož roku bylo 1 627, muži vlastnili 780 karet a ženy 847 karet. V únoru roku 2014 bylo ve Středočeském kraji celkem 76 720 kontaktních karet, muži vlastnili 35 656 karet a ženy 41 064 karet.

Bezkontaktních karet bylo roku 2014 91 541, muži vlastnili 39 268 karet a ženy 52 273 karet. Detailní rozdělení věkových kategorií s počty bezkontaktních a kontaktních karet je uvedeno v příloze 14.

Graf č. 5 – Platení karty celkem ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Na grafu č. 5 jsou vidět počty typů karet kontaktních a bezkontaktních v průběhu čtyřech období v roce 2013 a na začátku roku 2014. Graf ukazuje souhrn platebních karet, držitelé těchto karet nejsou rozdělení ani dle svého věku ani dle pohlaví.

V lednu 2013 byl počet kontaktních karet 160 685 a bezkontaktních 1 627 tzn., že kontaktních karet bylo více o 159 058 kusů. Červencové sčítání ukázalo o 46 378 kontaktních karet více než bezkontaktních. Říjen byl obdobně jako u všech předešlých období zlomový, protože kontaktních karet bylo o 3 259 méně než bezkontaktních. V únoru 2014 se počet bezkontaktních karet zvýšil a rozdíl mezi kontaktními a bezkontaktními kartami činil 14 821 kusů.

Po sečtení obou typů karet jsou čísla v průběhu sledovacích období následující. V lednu 2013 bylo celkem 162 312 karet, v červenci 184 610 karet, v říjnu 176 161 karet a v únoru roku 2014 bylo 168 261 karet.

Procenta byla vypočítána poměrem počtu obyvatel dle statistického úřadu v dané oblasti a počtu držitelů karet (muži, ženy a dvě časová období – 2013 a 2014). Bylo zjištěno, že 5,42% mužů v období února 2014 vlastnilo bezkontaktní kartu a 4,92% vlastnilo kontaktní kartu. Ve stejném období vlastnilo kontaktní kartu 7,03% žen a 5,53% žen vlastnilo bezkontaktní kartu. V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 0,11% mužů a kontaktní kartu vlastnilo 10,08% mužů. Bezkontaktní kartu vlastnilo v lednu roku 2013 0,11% žen a kontaktní kartu vlastnilo 11,79% žen.

Stejně jako u Středočeského kraje ani zde nebylo v součtech karet kontaktních a bezkontaktních dosaženo maxima nebo minima.

4.1.6 Jihomoravský kraj - 6

Obrázek č. 10 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 6

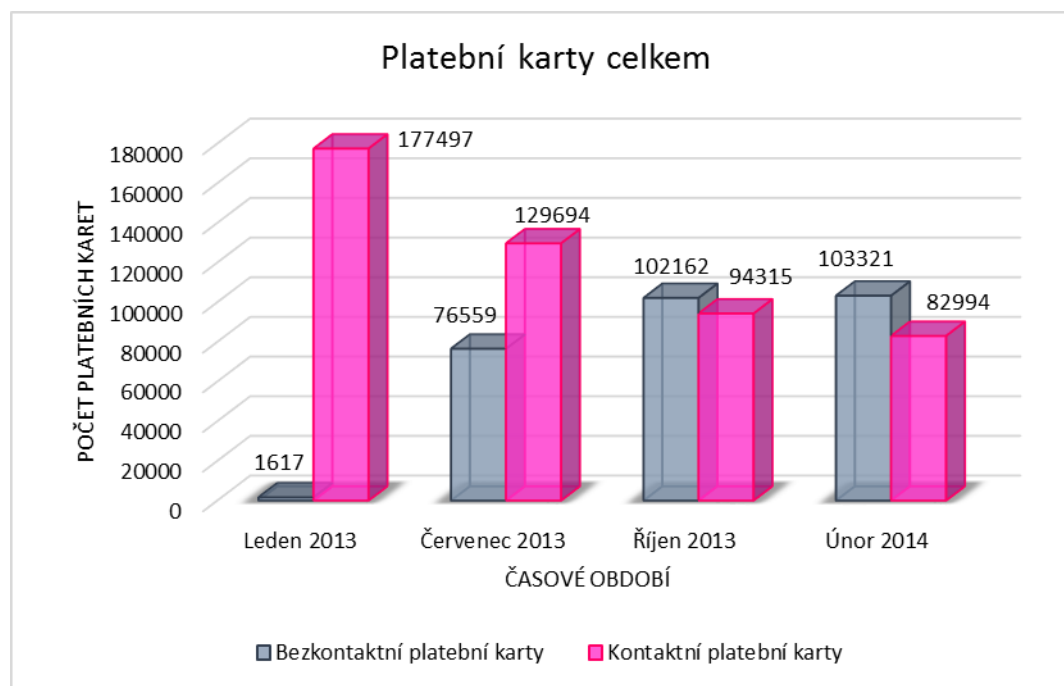


Zdroj: Vlastní úprava dle www.grcdi.nl/gsb/czech%20republic.html

Oblast PSČ s číslem 6 náleží k Jihomoravskému kraji. Okres Třebíč patří ke kraji Vysočina, ale dle rozdělení PSČ náleží do Jihomoravského kraje obdobně je tomu tak i u okresu Uherské Hradiště, které náleží Zlínskému kraji. Počet obyvatel z obou okresů byl připočítán k počtu obyvatel Jihomoravského kraje. Tento kraj (společně s okresy Třebíč a Uherské Hradiště) měl v roce 2013 dle ČSÚ 1 425 366 obyvatel, z čehož 698 200 činili muži a 727 166 bylo žen. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty obyvatel je uvedeno v příloze č 15.

V lednu roku 2013 bylo v této oblasti celkem 177 497 kontaktních karet, muži vlastnili 96 129 karet a ženy 81 368 karet. Bezkontaktních karet téhož roku bylo 1 617, muži vlastnili 774 karet a ženy 843 karet. V únoru roku 2014 zde bylo celkem 82 994 kontaktních karet, muži vlastnili 39 235 karet a ženy 43 759 karet. Bezkontaktních karet bylo roku 2014 celkem 103 321, muži vlastnili 44 038 karet a ženy 59 283 karet. Přesné rozdělení věkových kategorií je uvedeno v příloze 16.

Graf č. 6 – Platební karty celkem v Jihomoravském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Graf č. 6 znázorňuje počty kontaktních a bezkontaktních karet v průběhu čtyřech období v roce 2013 a v roce 2014. Tento graf ukazuje souhrn platebních karet, držitelé těchto karet nejsou rozděleni ani dle svého věku ani dle pohlaví.

V období ledna roku 2013 byl rozdíl mezi kontaktními a bezkontaktními kartami největší, za celé sledované období, kontaktních karet bylo více o 175 880. V červenci bylo kontaktních karet již podstatně méně. Oproti bezkontaktním kartám bylo kontaktních o 53 135 více. V říjnu bylo naopak více bezkontaktních karet a to o 7 847 kusů. Sčítání v únoru 2014 ukázalo navyšující rozdíl bezkontaktních karet. Bezkontaktních karet bylo o 20 327 kusů více než kontaktních karet.

Po sečtení obou typů karet jsou čísla v průběhu sledovacích období následující. V lednu 2013 bylo celkem 179 114 karet, v červenci 206 253 karet, v říjnu 196 477 karet a v únoru roku 2014 bylo 186 315 karet.

Opět zde byl počítán poměr počet obyvatel vs počet platebních karet v dané oblasti. V únoru 2014 vlastnilo bezkontaktní kartu 6,31% mužů a kontaktní kartu 5,65% mužů. Oba výsledky dosahují maxima ve sledovaných oblastech v daném období. Ve stejném sledovacím období vlastnilo bezkontaktní kartu 8,15% a kontaktní kartu 6,02% žen. I zde jsou obě čísla nejvyšší. Můžeme tedy říci, že v únoru v roce 2014 Jihomoravský kraj dosahoval maximálních výsledků v držení kontaktních a bezkontaktních karet u mužů i žen. V lednu roku 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 0,11% mužů a kontaktní kartu mělo 13,77% mužů. I zde jsou procenta nejvyšší za sledované období. Poslední nejvyšší výsledek v tomto kraji dosahovaly ženy vlastníci bezkontaktní kartu. Bylo to 0,12% žen. 11,19% bylo žen vlastníci kontaktní kartu.

Jihomoravský kraj tedy kromě jedné oblasti (kontaktní karty u žen v lednu 2013) dosahoval maximálních procentuálních výsledků.

4.1.7 Severomoravský kraj - 7

Obrázek č. 11 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 7



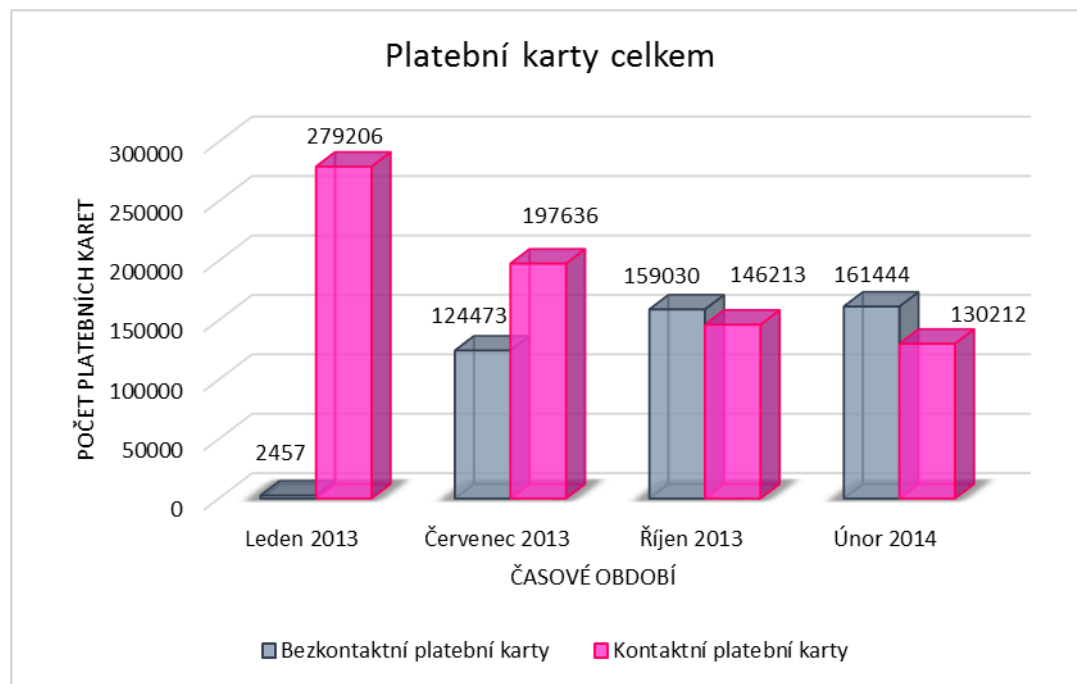
Zdroj: Vlastní úprava dle www.grcdi.nl/gsb/czech%20republic.html

Oblast PSČ s číslem 7 se vztahuje k Moravskoslezskému, Zlínskému a Olomouckému kraji. Okres Uherské Hradiště, které bylo přičítáno v minulé podkapitole, muselo být od

této oblasti odečteno. Dle ČSÚ měly tato oblast ke konci roku 2013 celkem 2 301 110 obyvatel, z čehož 1 126 021 byli muži a 1 175 089 bylo žen. Přesné rozdělení věkových kategorií s počty obyvatel je uvedeno v příloze č 17.

V Jihomoravském kraji bylo v lednu roku 2013 celkem 279 206 kontaktních karet, muži vlastnili 128 448 karet a ženy 150 758 karet. Bezkontaktních karet téhož roku bylo 2 457, muži vlastnili 1 168 karet a ženy 1 289 karet. V únoru roku 2014 bylo v Jihomoravském kraji celkem 130 212 kontaktních karet, muži vlastnili 60 705 karet a ženy 69 507 karet. Bezkontaktních karet bylo roku 2014 celkem 161 444, muži vlastnili 69 995 karet a ženy 91 449 karet. Detailní rozdělení věkových kategorií s počty bezkontaktních a kontaktních karet je uvedeno v příloze 18.

Graf č. 7 – Platební karty celkem v Severomoravském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Graf č. 7 ukazuje počty typů karet kontaktních a bezkontaktních v průběhu čtyřech období v roce 2013 a na začátku roku 2014. Tento graf ukazuje souhrn platebních karet, držitelé těchto karet nejsou rozdělení ani dle svého věku ani dle pohlaví.

V lednu 2013 byl počet kontaktních karet 279 206 a bezkontaktních 2 457 tzn., že kontaktních karet bylo více o 276 749 kusů. Červencové sčítání ukázalo o 73 163 kontaktních karet více než bezkontaktních. Říjen byl obdobně jako u všech předešlých

oblastí zlomový, protože kontaktních karet bylo o 12 817 méně než bezkontaktních. V únoru 2014 se počet bezkontaktních karet zvýšil a rozdíl mezi kontaktními a bezkontaktními kartami činil 312 232 kusů.

V případě sečtení obou typů karet jsou čísla v průběhu sledovacích období následující. V lednu 2013 bylo celkem 281 663 karet, v červenci 322 109 karet, v říjnu 305 243 karet a v únoru roku 2014 bylo 291 656 karet.

Procenta byla vypočítána poměrem počtu obyvatel dle statistického úřadu v dané oblasti a počtu držitelů karet (muži, ženy a dvě časová období – 2013 a 2014). Bylo zjištěno, že 6,22% mužů v období únoru 2014 vlastnilo bezkontaktní kartu a 5,39% vlastnilo kontaktní kartu. Ve stejném období vlastnilo kontaktní kartu 7,78% žen a 5,92% žen vlastnilo bezkontaktní kartu. V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 0,1% mužů a kontaktní kartu vlastnilo 11,41% mužů. Bezkontaktní kartu vlastnilo v lednu roku 2013 0,11% žen a kontaktní kartu vlastnilo 12,83% žen.

U poslední oblasti nebyl identifikován žádný extrém v podobě maximálních nebo minimálních procentuálních výsledků.

4.2 Identifikace extrémů v rámci věkových skupin

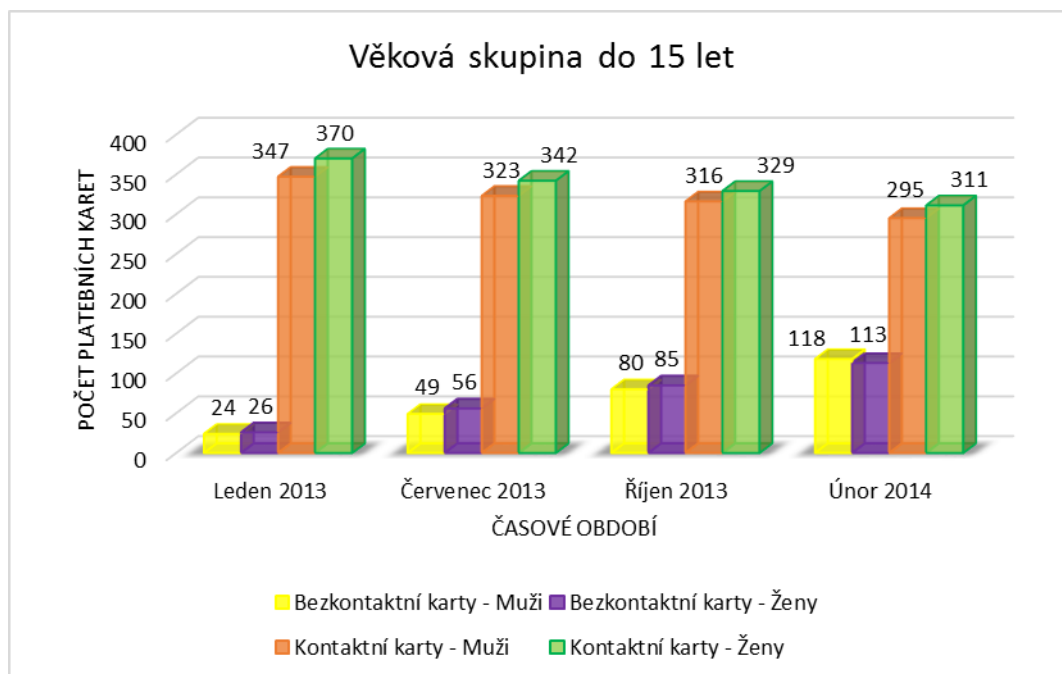
Obyvatelé jednotlivých oblastí dle PSČ byli rozděleni do 4 věkových skupin. První skupina jsou děti a mladiství do 15 let, druhá skupina jsou mladí lidé od 15 do 25 let, ve třetí skupině jsou lidé ve středním a částečně pozdějším věku od 26 let do 58 let a poslední věkovou jsou starší lidé od 58 let.

Za každou oblast vznikly 4 grafy, celkem je tedy 28 grafů. V hlavní části jsou uvedeny pouze ty grafy, kde byl identifikován extrém, tedy nejvyšší nebo naopak nejnižší počet držitelů jednoho nebo obou typů platební karty. Sledovaná období byl leden 2013 a únor 2014. Ostatní grafy jsou uvedeny v příloze č. 19 – 31.

Na každém grafu jsou znázorněny počty kontaktních a bezkontaktních platebních karet vztahujících se ke čtyřem časovým obdobím (leden 2013, červenec 2013, říjen 2013 a únor 2014). U každého období jsou čtyři sloupce, jež dva náleží rozdělení typu platební karty (kontaktní a bezkontaktní) a další dva jsou rozděleny dle pohlaví (muži a ženy).

4.2.1 Věková skupina do 15 let

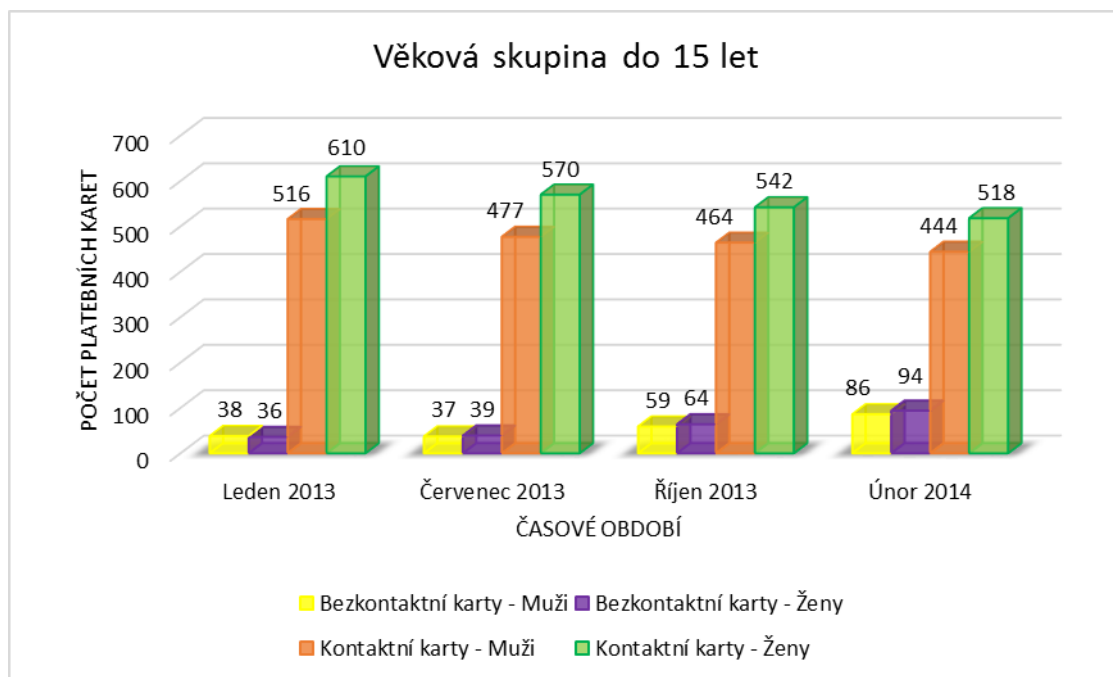
Graf č. 8 – Věková skupina do 15 v kraji Praha



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 bylo v Praze nejméně bezkontaktních karet. Pouze 24 mužů vlastnilo bezkontaktní kartu, to je 0,03%. Držitelek bezkontaktní karty bylo v Praze 26, což je 0,03%. **Tato situace se v únoru 2014 změnila, protože v tomto období bylo dosaženo nejvyššího procenta držitelů (muži i ženy) bezkontaktních karet.** Bezkontaktní kartu vlastnilo v tomto období 118 mužů, což je 0,13% a 113 žen, tedy 0,13%. Z pohledu kontaktních karet dosahovala Praha extrémů ve 2 sledovaných ukazatelích. **V lednu v roce 2013 vlastnilo kontaktní kartu 347 mužů, 0,39% což je nejnižší procentuální počet v dané sledované kategorii kontaktních karet v tomto období.** Ženy zaujaly pomyslnou druhou nejnižší pozici s 370 kartami, tedy 0,43%. **V roce 2014 vlastnilo kontaktní kartu 0,33% mužů, což je dle grafu 295 karet. Toto číslo je nejnižší ve sledované kategorii a období.** Ženy vlastnily 311 karet, což je 0,36%.

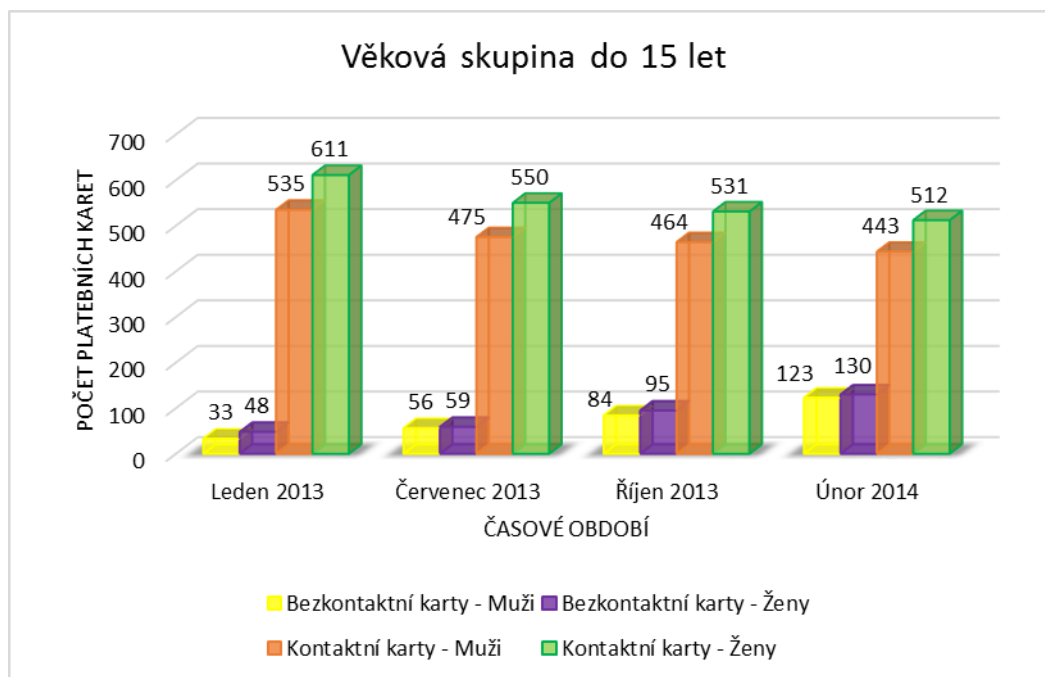
Graf č. 9 – Věková skupina do 15 ve Středočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Zde bylo nalezeno pouze jedno minimum, a to konkrétně u mužů v období února 2014 u bezkontaktních karet. V tomto období vlastnilo 86 mužů bezkontaktní kartu, to je 0,08%. V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 38 mužů, tedy 0,3%, kontaktních karet bylo v tomto období 516 (0,47%). Ženy vlastnily 36 (0,04%) bezkontaktních karet a 610 kontaktních (0,58%). V roce 2014 bylo celkem 444 (0,4%) mužských držitelů kontaktních karet. Ženy vlastnily 94 (0,09%) bezkontaktních karet a 518 (0,5%) kontaktních karet.

Graf č. 10 – Věková skupina do 15 v Severočeském kraji

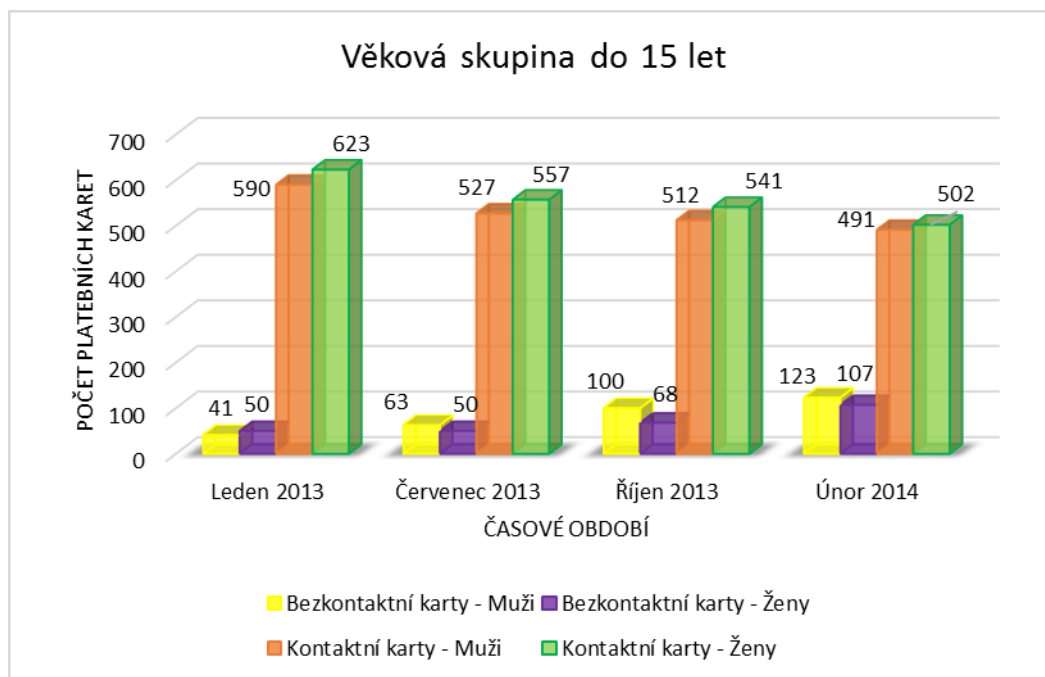


Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Tato skupina dosahovala maximálních hodnot u kontaktních karet v obou časových obdobích u žen i u mužů.

V lednu 2013 bylo u mužské populace 33 bezkontaktních karet (0,04%) a 535 (0,54%) kontaktních karet. Obě tato čísla jsou maximálními hodnotami v této kategorii napříč oblastmi v ČR. V tomto období bylo 48 (0,04%) držitelek bezkontaktní karty a 611 (0,67%) držitelek kontaktní karty. Konkrétně kontaktní karty u kategorie žen v tomto období bylo maximum v rámci všech oblastí PSČ. V únoru 2014 bylo muži drženo 123 (0,09%) bezkontaktních karet a 443 kusů (0,47%) kontaktních karet. Toto druhé číslo bylo opět maximum. Ženská populace v roce 2014 vlastnila 130 (0,1%) bezkontaktních karet a 512 (0,57%) kontaktních karet. 0,57% držitelek kontaktních karet je maximum v dané kategorii.

Graf č. 11 – Věková skupina do 15 ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského

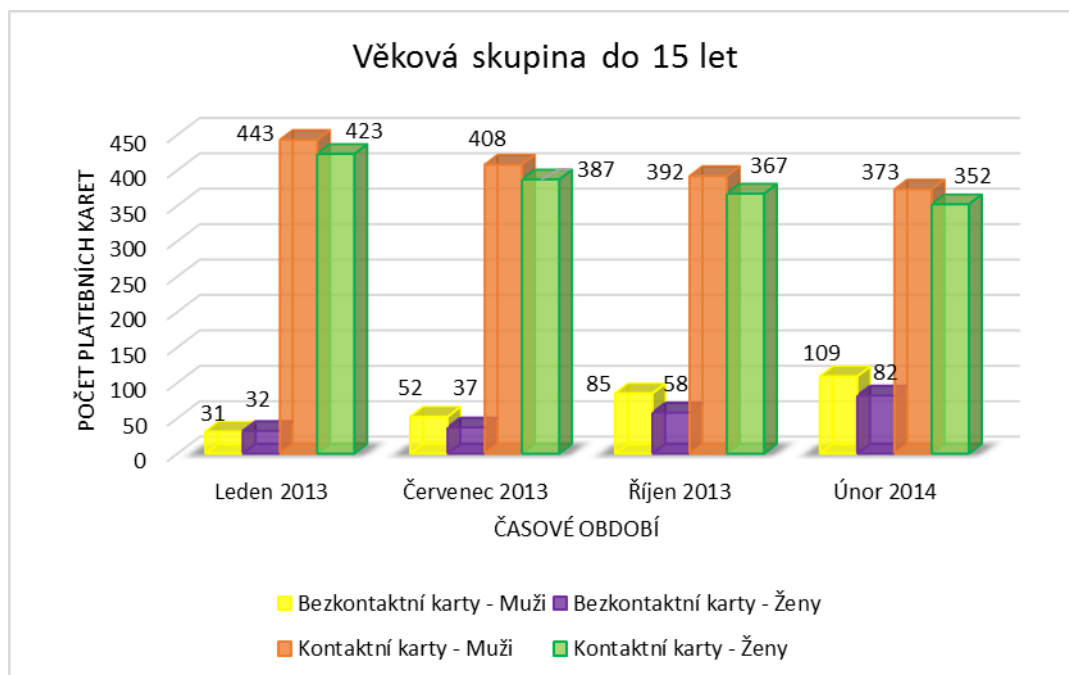


Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Obdobně jako u Středočeského kraje i zde bylo nalezeno pouze jedno minimum. **V roce 2013 vlastnilo 50 žen bezkontaktní kartu, což je maximum, konkrétně 0,047%.**

V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 41 (0,04%) mužů, kontaktních karet bylo u mužské populace 590 (0,52%). Ve stejném období vlastnilo kontaktní kartu 623 (0,58%) žen. V únoru 2014 bylo 123 (0,11%) mužských držitelů karty bezkontaktní karty a 491 (0,43%) kontaktní karty. Ženy vlastnily v témže období 107 (0,1%) bezkontaktních karet a 502 (0,47%) kontaktních.

Graf č. 12 – Věková skupina do 15 v Jihomoravském kraji

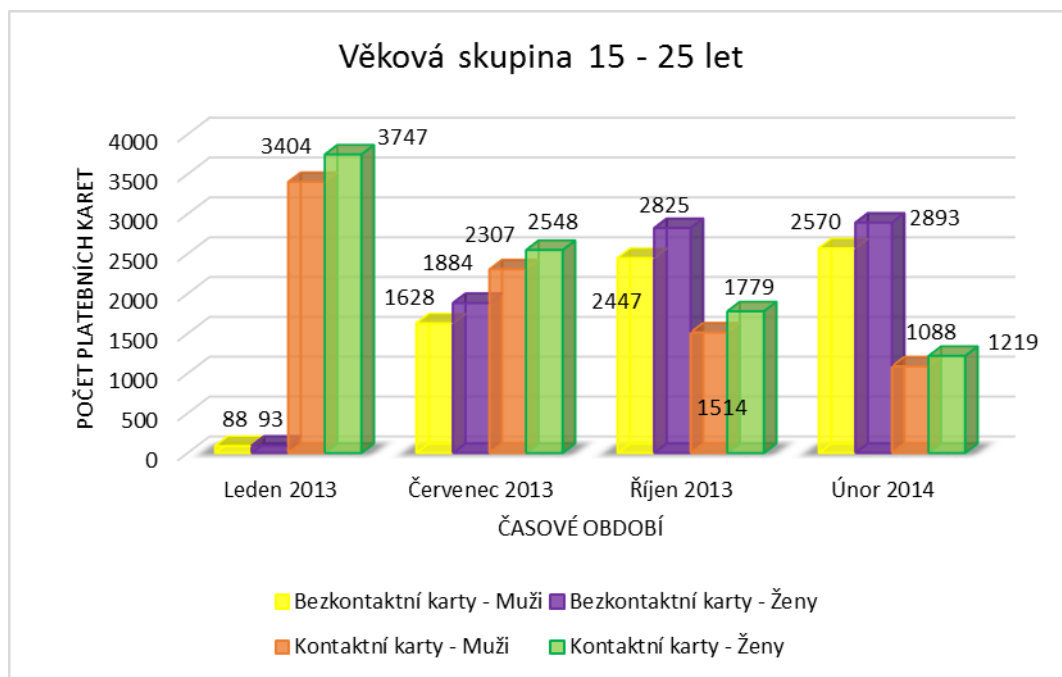


Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní platební kartu 31, což je 0,03% mužů, kontaktní vlastnilo 443, tedy 0,41% mužů. V tomtéž období vlastnilo bezkontaktní kartu 32 (0,03%) žen a kontaktní 423, což je 0,42% žen. **Právě 423 žen vlastní kontaktní kartu, tedy 0,42% je v tomto případě minimum v rámci oblastí PSČ v České republice.** V únoru 2014 bylo celkem 109 (0,1%) držitelů bezkontaktní karty a 373 kusů, tj. 0,35% kontaktní karty z řad mužů. **Ženy vlastnily 82, tedy 0,08% bezkontaktních karet, což je minimum ve sledovaných oblastech PSČ.** Kontaktních karet ženy vlastnily 352 kusů (0,34%).

4.2.2 Věková skupina od 15 do 25 let

Graf č. 13 – Věková skupina 15 - 25 let v kraji Praha

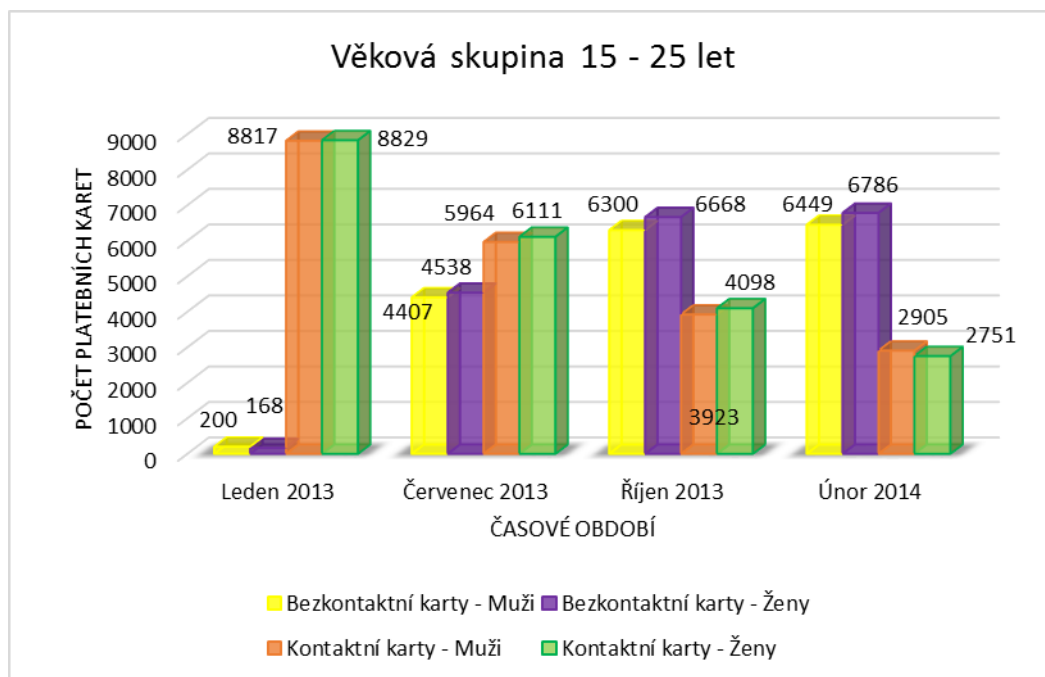


Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 bylo v Praze nejméně bezkontaktních karet, které vlastnili muži. Ti vlastnili 88 kusů bezkontaktní karty, to je 0,14%. Držitelé bezkontaktní karty bylo v Praze 93, což je 0,15%. **V únoru 2014 tato situace s nejnižšími procenty kusů bezkontaktních platebních karet pokračovala nejen u mužů ale tentokrát i u žen.** V únoru 2014 vlastnilo bezkontaktní kartu celkem 2 570 mužů, což je 3,98% a 2 893 (4,52%) žen. **Kontaktní karty představovaly minimální hodnoty v obou sledovaných období i u obou pohlaví.** V lednu 2013 bylo 3 404 (5,28%) kontaktních karet vlastnicích muži a 3 747 (5,86%), které vlastnily ženy. V únoru 2014 vlastnilo kontaktní kartu 1 088 mužů, což je 1,69% a 1 219 (1,91%) žen.

Praha kromě kategorie žen vlastnicích bezkontaktní kartu v lednu 2013 dosahovala minimálních hodnot ve všech sledovaných oblastech České republiky.

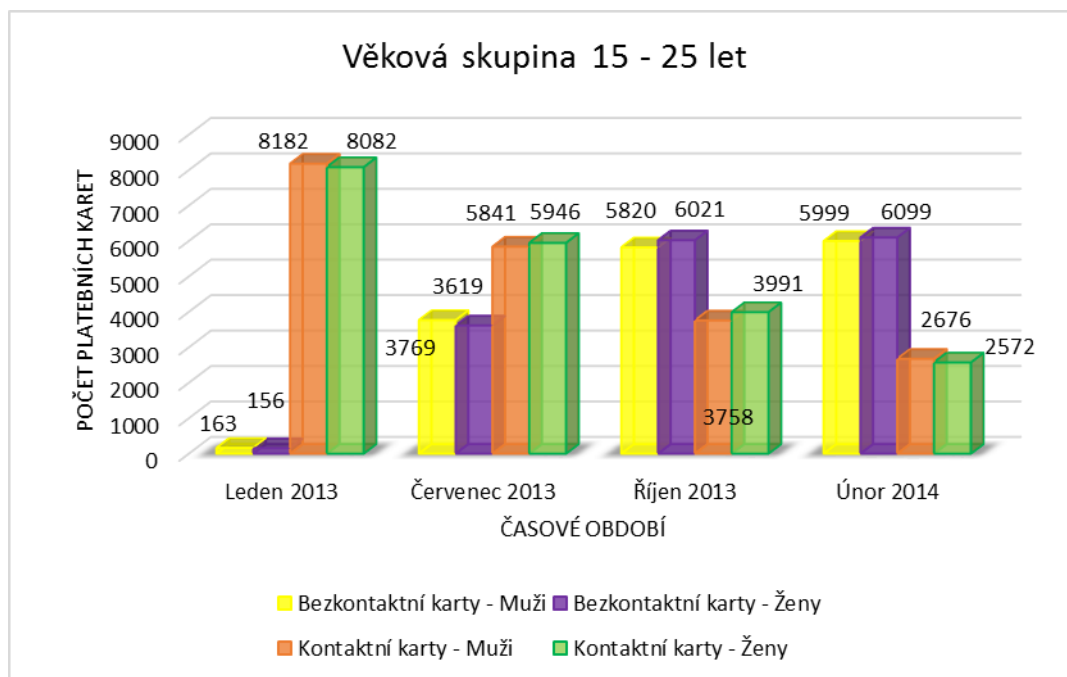
Graf č. 14 – Věková skupina 15 - 25 let v Jihočeském a Západočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 vlastnili muži celkem 200 (0,14%) bezkontaktních karet a 8 817, což je 6,74% kontaktních. **Ženy vlastnily 168, tj. 0,12% kusů bezkontaktních karet, což je nejmenší hodnota v rámci dané kategorie.** 8 829 tedy 6,86% bylo karet kontaktních ve vlastnictví žen. V únoru v roce 2014 bylo 6 449 (6,58%) bezkontaktních karet v držení mužů a 2 905, tedy 2,96% kontaktních. **Ženy držely 6 786, což je 7,3% bezkontaktních karet a toto číslo je maximum za sledované období v této kategorii.** 2 751 bylo kontaktních karet, které vlastnily ženy, to je 2,96% což je druhá nejvyšší hodnota.

Graf č. 15 – Věková skupina 15 - 25 let v Jihomoravském kraji



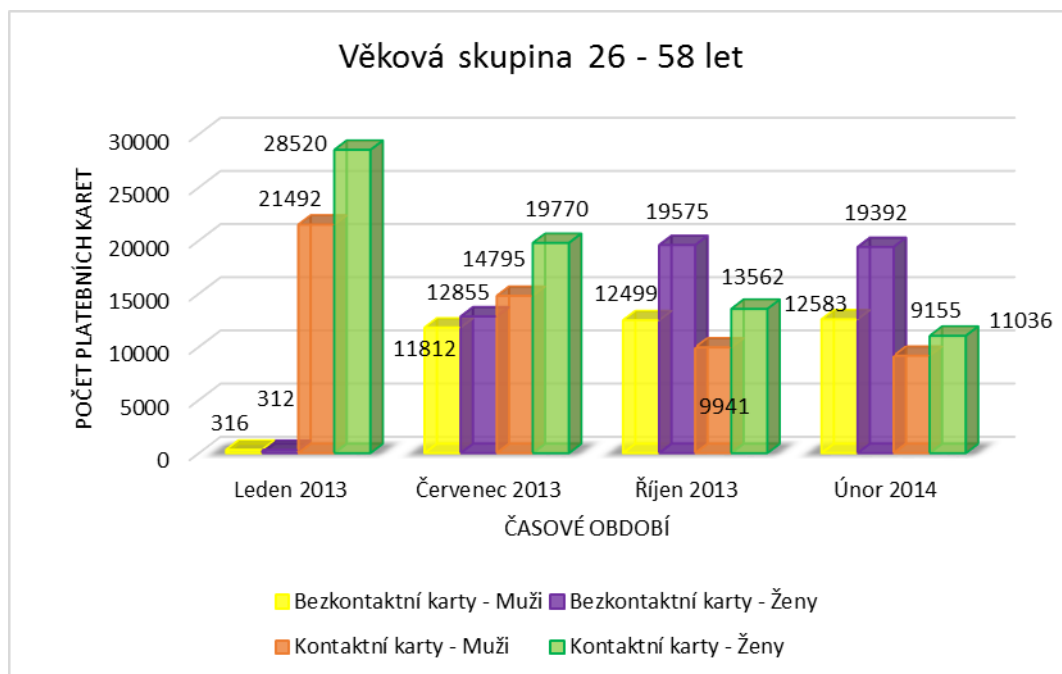
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Zde stejně jako u kraje Praha byly nalezeny extrémní hodnoty u tří ze čtyř kategorií. V roce 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu celkem 163, tj. 0,19% mužů a kontaktní kartu 8 812, což je 9,32% mužů. Obě tyto hodnoty dosahují maxima v daných kategoriích v rámci oblastí v České republice. Ženy vlastnily v tomto období celkem 156 (0,19%) bezkontaktních karet a 8 082 (9,59%) kontaktních karet. Opět obě tyto procentuální hodnoty dosahují maxima v daných kategoriích. V únoru v roce 2014 drželo bezkontaktní kartu 5 999 (6,83%) mužů a kontaktní kartu celkem 2 676 (3,05%) mužů. I zde jsou obě čísla nejvyššími hodnotami. Ženy vlastnily 6 099 (7,24%) kusů bezkontaktních karet a 2 572 (3,05%) bylo v držení žen karet kontaktních. Maxima dosahuje hodnota bezkontaktních karet, 7,24%, kontaktní karty jsou na druhé nejvyšší pozici.

Maximální hodnoty tedy byly dosaženy u mužů (kontaktní i bezkontaktní karty) v roce 2014, u žen téhož roku u kontaktních karet a v roce 2013 u mužů i žen u kontaktních i bezkontaktních karet.

4.2.3 Věková skupina od 26 do 58 let

Graf č. 16 – Věková skupina 26 - 58 let v kraji Praha

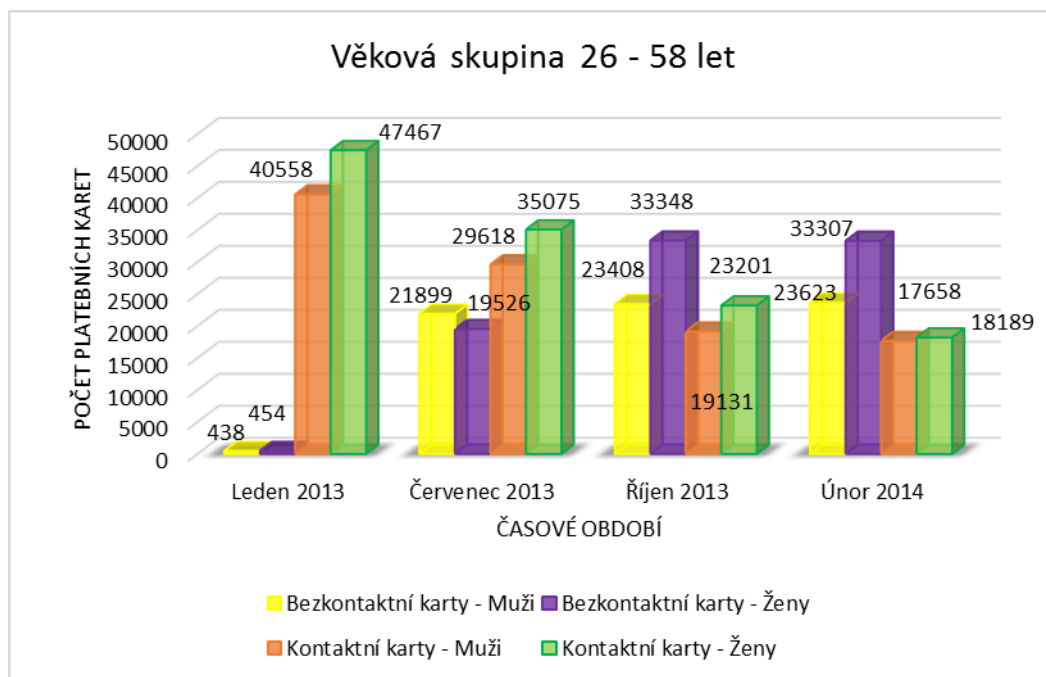


Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V Praze v lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní platební kartu 316, což je 0,1% mužů, bezkontaktní kartu vlastnilo 21 492, tj. 6,93% mužů. Bylo zde 312 (0,1%) držitelů bezkontaktní platební karty a 28 520 (9,35%) kontaktní karty. **Obě čísla u kontaktních karet představují minimální hodnoty v rámci sledovaných kategorií.** V únoru 2014 se počet bezkontaktních karet u mužů navýšil na 12 583 (4,06%) a kontaktní karty klesly na počet 9 155 (2,95%) kusů. U žen byla tato tendence obdobná. Bezkontaktních karet bylo celkem 19 392 (6,36%) a kontaktní karty se snížily na číslo 11 036 (3,62%) kusů. **Všechny hodnoty z února 2014 deklarují minimální procentuální hodnoty.**

Mimo údaje o bezkontaktních kartách z ledna 2013 mužů i žen představují zbylá čísla minimální procentuální výsledek v rámci daných sledovaných kategorií napříč oblastmi poštovních směrovacích čísel v rámci České republiky.

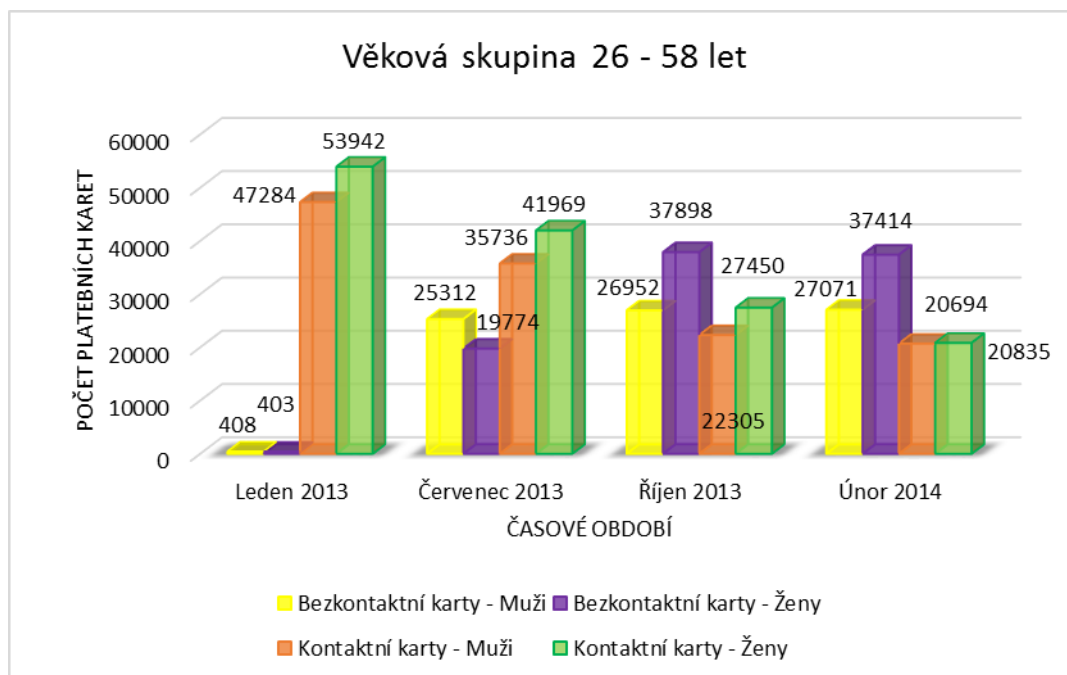
Graf č. 17 – Věková skupina 26 - 58 let v Jihočeském a Západočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 držela mužská populace 438 bezkontaktních karet, což je 0,08%, to je nejnižší hodnota za sledované oblasti. Kontaktních karet vlastnili muži 17 658 (8,98%). Ženy vlastnily 454 (0,09%) bezkontaktních karet ve stejném období a 47 467 (11,28%) kontaktních karet. **0,09% bezkontaktních karet vlastnicích ženskou populací byla nejnižší hodnota v rámci sledovaných oblastí.** V únoru 2014 bylo celkem 23 623 (6,22%) držitelů bezkontaktních platebních karet, kontaktní kartu drželo 17 658 (4,65%) mužů. Žen držících bezkontaktní kartu bylo více, konkrétně 33 307 (9,15%) a kontaktní kartu vlastnilo 18 189 (5%) žen.

Graf č. 18 – Věková skupina 26 - 58 let v Jihomoravském kraji



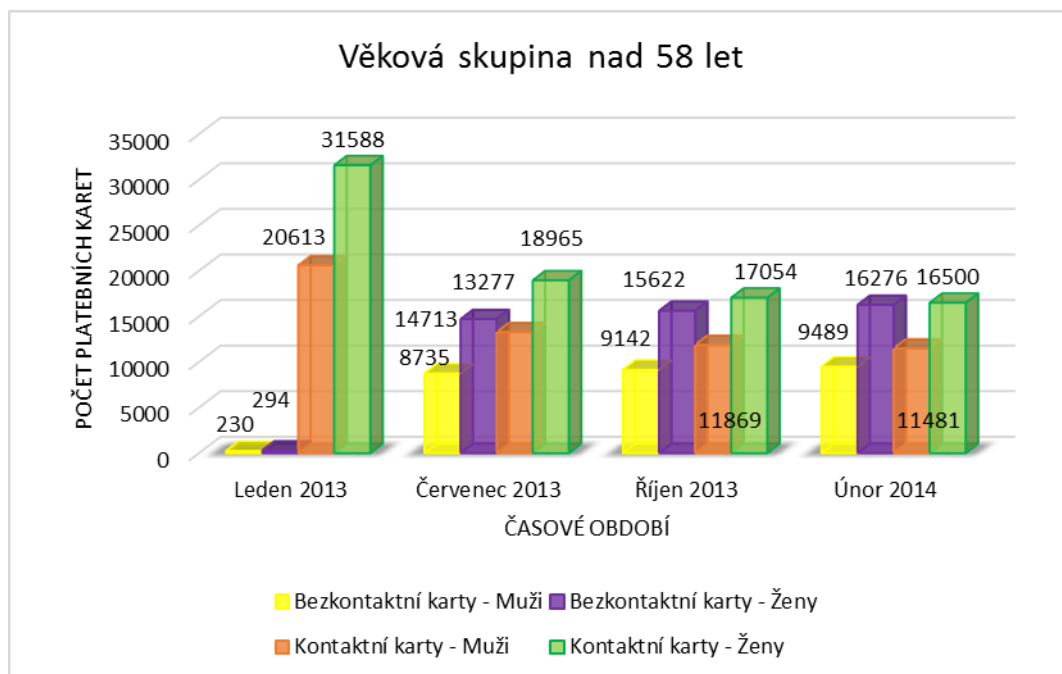
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Pouze tato jediná věková kategorie dosahuje maximálních hodnot u všech sledovaných parametrů. Obě období, oba typy karet i obě pohlaví dosahují nejvyšší procentuálních hodnot a to v jedné oblasti.

V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní kartu 408, tj. 0,12% mužů, kontaktní kartu vlastnilo celkem 47 284 (13,67%) mužů. Bezkontaktních karet vlastnilo o 5 méně žen, tedy 403 (0,12%). Kontaktní kartu vlastnilo 53 942, což je 16,31% žen. V únoru 2014 bylo celkem 27 071 (7,83%) držitelů bezkontaktní karty a 37 414 (5,98%) držitelů kontaktní karty. Co se týká držitelek, tam jsou obě čísla vyšší. Bezkontaktní kartu mělo 37 414 (11,31%) žen a kontaktní kartu 20 835 (6,3%) žen.

4.2.4 Věková skupina nad 58 let

Graf č. 19 – Věková skupina nad 58 let v kraji Praha

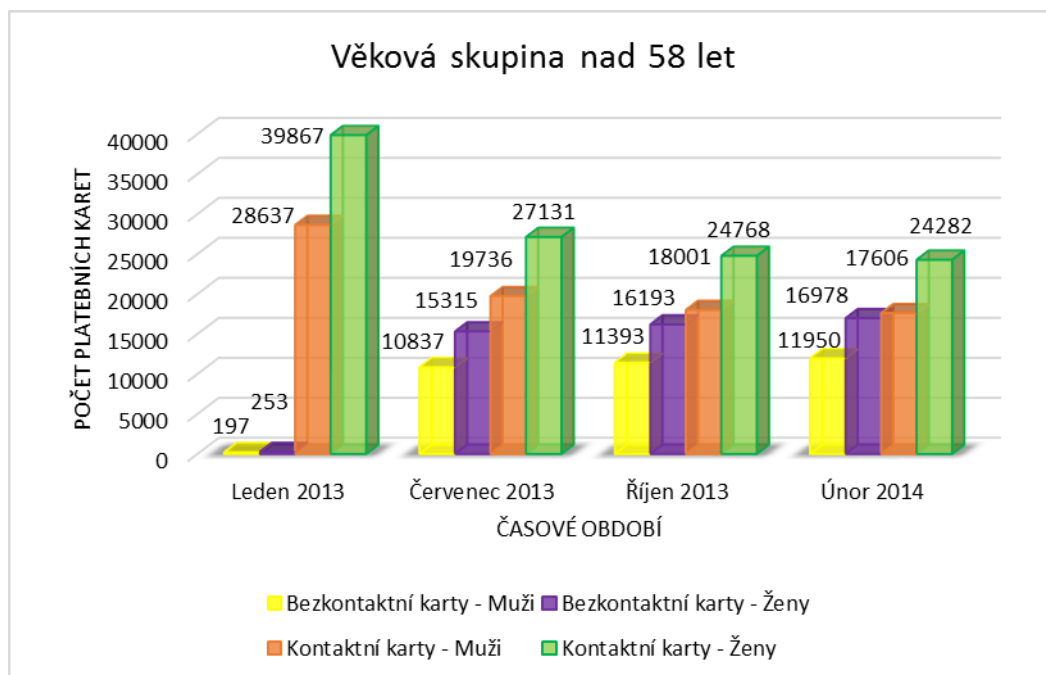


Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 vlastnilo bezkontaktní platební kartu 230, což je 0,17% mužů a 294 (0,16%) žen. Obě tato čísla jsou nejvyšší hodnoty dosažené v rámci sledované kategorie ve všech sedmi oblastech české republiky. Ve stejném období vlastnili muži 20 613 (14,94%) kontaktních karet a ženy jich vlastnily 31 588 (16,99%) kusů. V únoru 2014 bylo celkem bezkontaktních karet, drženy muži, 9 489 (6,88%) kusů. Ženy vlastnily 16 276, tj. 8,75% bezkontaktních karet, což je nejvíce v rámci sledovaných oblastí. Kontaktních karet bylo celkem 27 981, z čehož muži drželi 11 481 (8,32%) kusů a ženy 16 500 (8,87%) kusů. Obě tyto procentuální hodnoty jsou nejnižší v rámci daných kategorií.

Maxima dosahovaly tyto skupiny – bezkontaktní karty muži i ženy v roce 2013 a bezkontaktní karty ženy 2014. Minimum se projevilo u mužů i žen v roce 2014 u kontaktních karet.

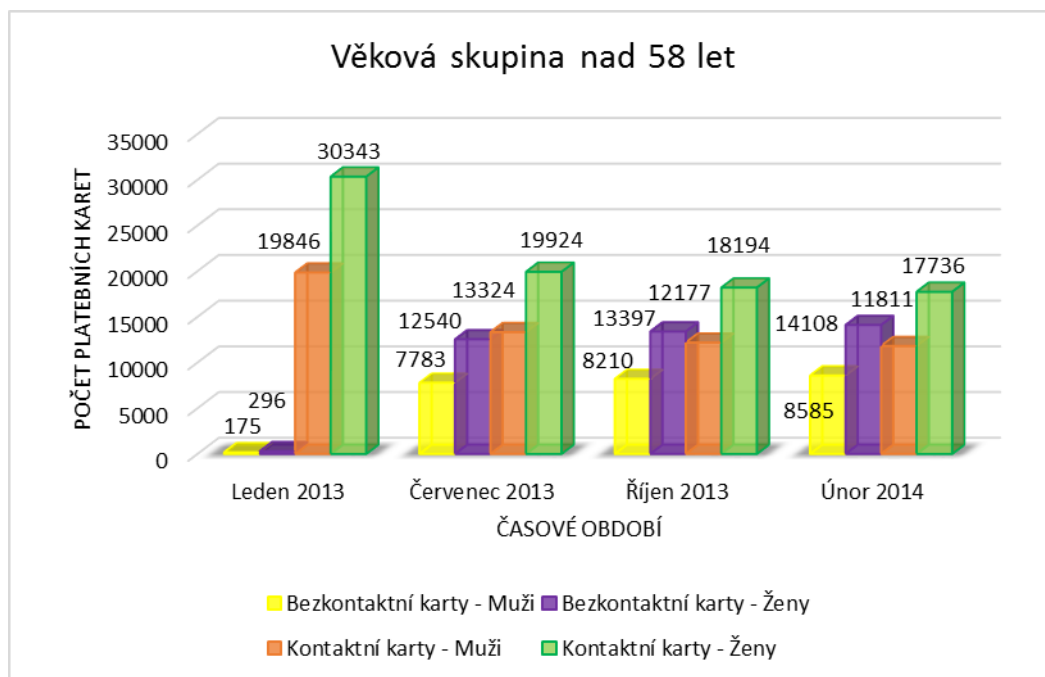
Graf č. 20 – Věková skupina nad 58 let v Jihočeském a západočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 drželo bezkontaktní platební kartu 197 (0,07%) mužů a 253 (0,09%) žen. Ve stejném období vlastnili muži 28 637 (12,23%) kontaktních karet a ženy jich vlastnily 39 867 (13,02%) kusů. **V rámci tohoto sledovaného období tedy ledna 2013, byly všechny hodnoty nejnižší v rámci sedmi oblastí ČR.** V únoru 2014 bylo celkem bezkontaktních karet, drženy muži, 11 950 (6,51%) kusů. Ženy vlastnily 16 978, tj. 7,39% bezkontaktních karet. Muži vlastnili 17 606 (9,6%) kusů a ženy 24 282 (10,57%) kusů. **Hodnota kontaktních karet u žen je nejvyšší v rámci sledované kategorie.**

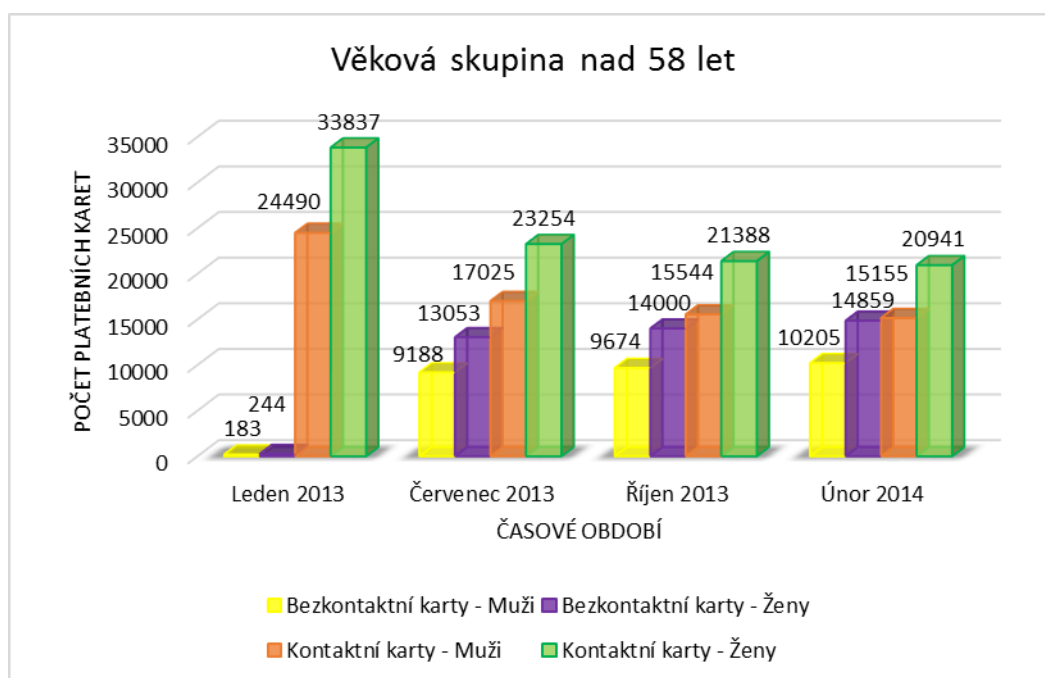
Graf č. 21 – Věková skupina nad 58 let v Severočeském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

V lednu 2013 vlastnili muži 175 (0,1%) bezkontaktních karet, ženy vlastnily 296 bezkontaktních karet, což je 0,12%. **Kontaktních karet vlastnili muži 19 846 kusů (17,24%), ženy vlastnily 30 343 kusů, tj. 17,72%. Obě tyto hodnoty dosahují maxima.** Ve druhém sledovaném období, tedy v únoru 2014, vlastnilo 8 585 (7,44%) mužů bezkontaktní kartu, což je nejvyšší hodnota ve sledovaných oblastech. Ženy vlastnily celkem 14 108 (8,2%) bezkontaktních karet. **Kontaktní kartu vlastnilo 11 811 mužů (10,4%), což je nejvyšší dosažená hodnota v porovnání s ostatními oblastmi PSČ.** 17 736 žen vlastnilo kontaktní kartu, což je 10,49%.

Graf č. 22 – Věková skupina nad 58 let ve Východočeském kraji a části Jihomoravského kraje



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Celkem 183 (0,11%) mužů a 244 (0,11%) žen vlastnilo bezkontaktní kartu v lednu 2013. Ve stejném období vlastnilo kontaktní kartu 24 490 (14,48%) mužů a 33 837 (15,57%) žen. **V únoru 2014 bylo celkem 10 205 (6,03%) mužských držitelů bezkontaktní karty a ženská populace vlastnila 14 859 (6,84%) bezkontaktních karet. Obě tyto hodnoty nám udávají nejnižší počty bezkontaktních karet ve sledovaných oblastech PSČ.** Kontaktních karet bylo celkem 36 096, z čehož 15 155 (8,96%) vlastnili muži a 20 491 (9,52%) vlastnily ženy.

4.3 Shrnutí praktické části

Tato kapitola je shrnutím praktické části. Procentuální údaje, které byly uvedeny v rámci předchozích kapitol, jsou shrnuty do následujících tabulek. Červená barva znázorňuje nejvyšší neboli maximální hodnotu a modrá barva deklaruje minimální hodnotu v rámci sedmi sledovaných oblastí PSC v České republice.

Tabulka č. 2 – Souhrn dat z února 2014 muži

	Suma	Bezkontaktní				Kontaktní				
		0-14	15-25	26-58	59 a více	Suma	0-14	15-25	26-58	59 a více
1	4,1088	0,1311	3,9846	4,0574	6,8786	3,6539	0,3278	1,6869	2,9521	8,3226
2	5,3006	0,0780	6,4824	6,1129	6,9333	4,8813	0,4028	2,9651	4,7753	9,6896
3	5,3962	0,1207	6,5816	6,2203	6,5110	4,9525	0,4420	2,9647	4,6496	9,5927
4	5,8073	0,0901	6,5575	6,7752	7,4358	5,3479	0,4654	2,9994	5,2927	10,3918
5	5,4200	0,1085	6,5263	6,5527	6,0345	4,9214	0,4331	2,9410	4,9582	8,9615
6	6,3074	0,1016	6,8331	7,8283	6,9011	5,6195	0,3478	3,0481	5,9842	9,8455
7	6,2161	0,1122	6,1976	7,6536	7,2640	5,3911	0,3969	2,8628	5,5973	9,8584

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Tabulka č. 2 udává procentuální hodnoty z roku 2014 u mužů a je rozdělena do dvou kategorií – kontaktní a bezkontaktní platební karty.

- Praha má extrémní hodnoty téměř ve všech sledovaných věkových kategoriích. U kontaktních karet jsou všechny hodnoty minimální. U bezkontaktních karet je jediné maximum u věkové kategorie do 15 let.
- Dalším extrémním krajem je kraj Jihomoravský, kde jsou maximální hodnoty u obou typů karet u věkových kategorií 15 až 58 let, i celková hodnota neboli suma.
- Další kraj, kde se projevilo více maximálních hodnot je kraj Severočeský. Zde jsou maxima u obou typů platebních karet u mužů nad 58 let a u kontaktních karet je maximum u skupiny mužů do 15 let.

Tabulka č. 3 – Souhrn dat z února 2014 ženy

	Bezkontaktní					Kontaktní				
	Suma	0-14	15-25	26-58	59 a více	Suma	0-14	15-25	26-58	59 a více
1	6,0373	0,1324	4,5216	6,3554	8,7521	4,5374	0,3644	1,9052	3,6169	8,8725
2	7,1962	0,0900	6,9017	9,3463	7,8099	5,4955	0,4961	2,7497	5,2555	9,9830
3	7,1421	0,1283	7,2993	9,1541	7,3899	5,7141	0,4853	2,9591	4,9991	10,5691
4	7,8774	0,1037	6,9895	10,5088	8,2044	6,0157	0,5714	2,7847	5,9091	10,4872
5	7,0334	0,1001	6,8587	9,4554	6,8361	5,5252	0,4698	2,6918	5,2198	9,6342
6	8,1526	0,0803	7,2372	11,3124	7,4669	6,0177	0,3449	3,0520	6,2996	9,5192
7	7,7823	0,1144	6,5367	10,3858	7,9572	5,9150	0,4302	2,5520	5,8848	10,0290

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Tabulka č. 3 udává procentuální hodnoty z roku 2014 u žen a je rozdělena do dvou kategorií – kontaktní a bezkontaktní platební karty.

- V Praze je nejnižší celkový počet kontaktních i bezkontaktních karet. U kontaktních karet jsou minimální hodnoty u všech věkových skupin. U bezkontaktních jsou minima u kategorií 15 až 58 let. Ve věku do 15 let a nad 58 let jsou naopak maximální hodnoty.
- Celkového maxima dosahují kontaktní i bezkontaktní karty u žen v kraji Jihomoravském. Konkrétně u kontaktních od 15 do 58 let a u bezkontaktních ve věku mezi 26 – 58 lety. Do 15 let u bezkontaktních karet dosahují ženy v tomto kraji minimální hodnoty.
- Současně dvě maxima se nachází v kraji Jihočeském a Západočeském, kde je maximum u bezkontaktních karet ve věkové kategorii 15 – 25 let a u kontaktních karet v kategorii nad 58 let.

Tabulka č. 4 – Souhrn dat z ledna 2013 muži

	Bezkontaktní					Kontaktní				
	Suma	0-14	15-25	26-58	59 a více	Suma	0-14	15-25	26-58	59 a více
1	0,1092	0,0267	0,1364	0,1019	0,1667	7,6095	0,3856	5,2777	6,9302	14,9424
2	0,0963	0,0345	0,1763	0,0982	0,0970	9,9206	0,4681	8,6223	10,8033	16,0765
3	0,0792	0,0316	0,1378	0,0816	0,0741	8,1602	0,4295	6,7398	8,9809	12,2799
4	0,1055	0,0398	0,1783	0,1088	0,1040	10,8688	0,5409	8,7222	11,9738	17,2416
5	0,1077	0,0362	0,1830	0,1102	0,1082	10,0815	0,5205	8,9003	11,3805	14,4815
6	0,1109	0,0289	0,1857	0,1180	0,1093	13,7681	0,4131	9,3196	13,6734	16,1798
7	0,1037	0,0336	0,1584	0,1058	0,1151	11,4072	0,4628	8,4917	13,2822	16,5281

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Tabulka č. 4 udává procentuální hodnoty z roku 2013 u mužů a je rozdělena do dvou kategorií – kontaktní a bezkontaktní platební karty.

- Praha dosahuje minimálního hodnot převážně u kontaktních karet. Zde je minimální celkové procento a všechny věkové skupiny kromě 58 a více let. Bezkontaktní karty zaznamenaly minima u mladých lidí do 25 let. Nad 58 let jsou zde maximální hodnoty.
- Maxima dosahuje Jihomoravský kraj. U kontaktních i bezkontaktních karet se jedná o celkovou sumu a věkové skupiny od 15 do 58 let.
- U Jihočeského a Západočeského kraje byly identifikovány minima u bezkontaktních karet, konkrétně u celkové sumy a u věkových kategorií 26 let a více. U kontaktních karet je minimum pouze u mužů nad 58 let.
- Severočeský kraj dosáhl maximálních hodnot u bezkontaktních karet do 15 let a u kontaktních karet do 15 let a od 59 let.

Tabulka č. 5 – Souhrn dat z ledna 2013 ženy

	Bezkontaktní					Kontaktní				
	Suma	0-14	15-25	26-58	59 a více	Suma	0-14	15-25	26-58	59 a více
1	0,1132	0,0305	0,1454	0,1023	0,1581	10,0259	0,4335	5,8563	9,3470	16,9858
2	0,1007	0,0345	0,1578	0,1037	0,1111	11,8154	0,5842	8,7458	13,4618	16,8666
3	0,0829	0,0314	0,1237	0,0868	0,0857	9,7277	0,5324	6,8561	11,2781	13,0200
4	0,1102	0,0397	0,1598	0,1166	0,1167	12,9338	0,6729	8,8571	15,1361	17,7183
5	0,1140	0,0468	0,1696	0,1218	0,1123	11,7926	0,5831	8,9539	13,7015	15,5673
6	0,1159	0,0314	0,1851	0,1219	0,1199	11,1897	0,4145	9,5903	16,3098	16,0313
7	0,1097	0,0359	0,1441	0,1111	0,1288	12,8295	0,5087	8,3653	15,2136	16,9499

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Tabulka č. 5 udává procentuální hodnoty z roku 2013 u žen a je rozdělena do dvou kategorií – kontaktní a bezkontaktní platební karty.

- V Praze byly dosaženy minima u kontaktních karet ve věku od 15 do 58 let. Bezkontaktních karet vlastnilo nejméně mužů do 15 let a nejvíce nad 58 let.
- V Jihočeském a Západočeském kraji byla identifikována minima u bezkontaktních karet v celkové sumě a od 15 let více. U kontaktních karet u celkové sumy a nad 58 let.
- Ženy ve Středočeském kraji dosahovaly maximálních hodnot u kontaktních karet, konkrétně u celkové sumy a ve věku do 15 let a 59 a více let.
- V kraji Jihomoravském bylo dosaženo maximálních hodnot u bezkontaktních karet od 15 do 58 let a u celkové sumy. U kontaktních karet od 15 do 58 let a do 15 let bylo identifikováno minimum.

Praha má nejnižší počty bezkontaktních a kontaktních karet téměř ve všech sledovaných věkových kategoriích. Výsledky v Praze lze vysvětlit vysoce konkurenční situací bank. Je zde vysoké zastoupení poboček a bankomatů různých bank a to i těch nových, internetových bank. Člověk žijící v Praze má mnohem širší výběr a možnosti než člověk žijící na malém městě nebo na vesnici. Tímto faktorem lze vysvětlit tak nízké počty klientů vlastní platební karty této konkrétní banky v Praze.

Dalším zajímavým poznatek vyplývající z vysledovaných dat jsou vysoká procenta lidí vlastní platební karty ve věku nad 58 let. Zejména je to patrné u kontaktních karet. Tento jev může vyplývat z charakteru a historie banky. Banka, ze které byla použita data, patří k těm, které na českém trhu působí již dlouhou dobu. Tudiž pobočková i bankomatová síť je rozšířena i do menších měst a navíc banka má i další partnery, kde je možné sjednat platební kartu. Starší lidé proto nemusí dojíždět do jiných vzdálených lokalit za svojí bankou, což je pro ně s ohledem na jejich věk komfortnější.

Obecně lze konstatovat, že ve všech sledovaných oblastech byl na začátku sledovaného období tedy v lednu 2013 velký rozdíl mezi kartami kontaktními a bezkontaktními. Bezkontaktní karty této banky se zaváděly, a proto byl jejich počet tak nízký. Trend růstu počtu bezkontaktních karet narůstal opět u všech sledovaných lokalit. Říjen 2013 byl moment, kdy počet bezkontaktních karet převýšil počet kontaktních. V lednu roku 2014 se počet kontaktních karet jen více snižoval a počet bezkontaktních karet naopak rostl.

Jediná věková skupina, která se vymyká ve všech lokalitách trendu růstu bezkontaktních karet, je nejmladší věková skupina do 15 let. Děti a mladiství v tomto věku kartu používají spíše na výběry kapesného od rodičů. Tato skupina si nemůže sama založit platební kartu, protože k tomuto úkonu je nutná účast zákonného zástupce. Zde je také velmi pravděpodobné, že výměna kontaktní karty za bezkontaktní není pro zákonného zástupce pro dítě příliš důležitá, a proto nebyla zástupcem samostatně uskutečněna.

Ve všech sledovaných oblastech byl zjištěn vysoký nárůst platebních karet (v součtu kontaktních a bezkontaktních) z ledna 2013 do července 2013. Od července 2013 do února 2014 již součty platebních karet klesaly. Nedosáhly však minima, které zaujímaly v lednu 2013, ale tendence je klesající ve všech sledovaných oblastech.

Strategie zaměření se i na starší klienty je velmi dobrý tah, protože obecně starších lidí přibývá a je dobré umět tuto generaci obsluhovat. Je však nutné, aby se banka začala více zaměřovat i na mladší generace, protože z mladých lidí si utváří budoucí klientelu. Právě tato skupina poté bude využívat i další bankovní produkty jako je například hypotéka, úvěr nebo investice.

5 Závěr

Platební karty, které svou historií sahají až do první poloviny 20. století, jsou trendem moderní doby. Díky pokročilému vývoji dnes můžeme provádět platby na internetu, platit bezkontaktními kartami, platebními nálepkami nebo mobilním telefonem. Tyto nové technologie se těší čím dál větší popularitě, protože uživatelům zjednodušují a urychlují možnosti placení.

Diplomová práce měla za cíl analyzovat počty kontaktních a bezkontaktních karet v České republice. Na základě dat, která poskytla nejmenovaná banka, bylo možné definovat minimální a maximální počty platebních karet v jednotlivých věkových a územních skupinách. Na základě těchto výsledků bylo možné potvrdit nebo vyvrátit předpoklady stanovené v cíli této práce. První dva předpoklady se týkaly věkových skupin do 15 let a věkové skupiny nad 58 let tedy seniorů. Odhad byl ten, že obě tyto skupiny v rámci České republiky vlastní nejméně platebních karet.

První předpoklad, který se týkal nízkého počtu platebních karet, které vlastní senioři se na základě provedené analýzy nepotvrdil. Bylo velmi zajímavé, že z výsledovaných dat jsou prokazatelně vysoká procenta lidí vlastnicích platební karty ve věku nad 58 let. Zejména se vysoká procenta projevila u vlastnictví kontaktních karet. Tento jev může vyplývat z charakteru a historie banky XY. Banka, ze které byla použita data, patří k těm, které na českém trhu působí již dlouhou dobu. Tudiž pobočková i bankomatová síť je rozšířena i do menších měst a navíc banka má i další partnery, u kterých je možné sjednat bankovní produkty a tedy i platební kartu. V případě, že je tato možnost v lokalitě klientova bydliště, pak nemusí dojíždět do jiných vzdálených míst za svojí bankou. To je pro starší lidi s ohledem na jejich věk a případné omezené možnosti cestování jistě komfortnější.

Oproti prvnímu vyvrácenému předpokladu se druhý předpoklad týkající se dětí potvrdil. Skupina do 15 let měla nejmenší procenta ve vlastnictví obou typů karet s tím, že bezkontaktních karet bylo ještě o něco méně než karet kontaktních. Byla to jediná věková skupina, která se vymykala ve všech lokalitách trendu růstu bezkontaktních karet. Děti a mladiství v tomto věku kartu používají sporadicky a to spíše na výběry peněz od rodičů.

V rámci této skupiny je omezení při založení platební karty, protože dítě nemůže samo založit platební kartu. K tomuto úkonu je nutná účast zákonného zástupce.

V Praze ve sledovaném období žil nejmenší počet držitelů platebních karet banky XY v rámci všech věkových kategorií. Právě tento vysledovaný fakt vyvrací poslední předpoklad, který definoval, že v Praze je nejvíce platebních karet ze všech sledovaných regionů. Tento předpoklad vycházel z faktu, že v Praze je největší koncentrace poboček a bankomatů téměř u všech bank. Tento výsledek v hlavním městě lze vysvětlit vysoce konkurenčním prostředím a vysokým počtem bank působící v hlavním městě. Je zde vysoké zastoupení poboček a bankomatů různých bank a to i těch nových, internetových. Člověk žijící v Praze má mnohem širší výběr a možnosti než člověk žijící na malém městě nebo na vesnici.

Z analýzy dále vyplývá, že ve všech sledovaných oblastech byl na začátku období tedy v lednu 2013 velký rozdíl mezi kartami kontaktními a bezkontaktními. Rok 2013 byl pro tuto banku výjimečný v tom, že představoval začátek bezkontaktních karet. Bezkontaktní karty se zaváděly, a proto byl jejich počet takto nízký. Trend růstu počtu bezkontaktních karet narůstal u všech sledovaných lokalit. Říjen 2013 byl moment, kdy počet bezkontaktních karet převýšil počet kontaktních. V lednu roku 2014 se počet kontaktních karet jen více snižoval a počet bezkontaktních karet naopak rostl.

Z pohledu součtu kontaktních a bezkontaktních karet byl vysoký nárůst platebních karet zjištěn ve všech sledovaných oblastech (v součtu kontaktních a bezkontaktních) z ledna 2013 do července 2013. Od července 2013 do února 2014 již součty platebních karet pomalu klesaly. Na konci sledovaného období, v únoru 2014, nedosáhly minima, které zaujímaly v lednu 2013, ale tendence je klesající.

Banka je hojně využívána starší klientelou, což značí, že banka umí tento typ klientů obsluhovat. V dnešní době, kdy roste počet internetových bank, není mnoho subjektů, které by starší klienty uměly zaujmout svými službami. Strategie zaměření se i na starší klienty je velmi dobrý tah, protože obecně starších lidí přibývá a je dobré umět s touto generací spolupracovat. Je však nutné, aby se banka začala více zaměřovat i na mladší generace, protože z mladých lidí si utváří budoucí klientelu. Právě tato skupina poté bude využívat i další bankovní produkty jako je například hypotéka, úvěr nebo investice. Tyto produkty jsou pro banku jedny z hlavních zdrojů příjmů. Za poslední roky udělala tato banka

v oblasti platebních karet několik inovací, které ještě ve sledovaném období leden 2013 až únor 2014 nebyly. Banka zavedla bezkontaktní platební nálepku pro debetní i kreditní kartu nebo speciální karty pro děti a studenty. Tyto kroky jsou zaměřené právě na mladší generace, které dle této analýzy je třeba oslovit.

Pro zatraktivnění banky a konkrétně platebních karet by bylo dobré zavedení věrnostního programu, který by byl zajímavý pro mladé lidi. Jedna z variant by mohla být spolupráce s partnery a obchodníky, kde mladí lidé často nakupují jako například kina, rychlá občerstvení, zábavní centra, módní obchody, elektronika, apod. Možností, jak oslovit studenty by byla i například spolupráce s organizací AISEC, kde již nyní je mnoho zaregistrovaných obchodníků, se kterými by bylo možné kooperovat.

Další doporučení se týká dětských účtů. Dětský účet společně s platební kartou učí již od nízkého věku hospodařit s penězi a pomáhá uvědomit si jejich hodnotu. Navíc dětské účty nabízí velmi atraktivní podmínky v podobě nízkých nebo vůbec žádných poplatků, vyšší úrok na vklady a možnost monitorovat pohyby na účtu (sledování transakcí, určení limitů, apod.). Klíčová aktivita v prodeji běžných účtů společně s platebními kartami by spočívala v analýze stávajícího klienta. Samostatné dětské účty není jednoduché nabízet a prodávat, ale v případě, že rodič již u dané banky je, pak je velká pravděpodobnost, že u své hlavní banky založí účet i dítěti. Dětský účet poté volně přejde na studentský a pak na klasický běžný účet. V případě, že klient bude s bankou spokojený, pak nemá důvod banku opustit a zakládat si účet jinde. Čím delší dobu je klient u banky, tím delší má u banky svou platební historii a větší šanci získat další produkty (jako je například hypotéka nebo úvěr).

Platební karty se v budoucnu budou jistě dále vyvíjet a budou přicházet nové a nové technologie. Dle mého názoru bude směr inovací postupovat směrem k mobilním telefonům a NFC platbám. Nyní žijeme ve světě chytrých telefonů, tabletů, LTE sítí s velmi rychlým přenosem dat a je možné, že tradiční platební karty v podobě plastového obdélníku pomalu z našich peněženek vymizí. Tato vize však není realizovatelná za měsíc nebo za rok, proto nás ještě čeká dlouhá doba užívání plastových karet ať již klasických nebo těch zmenšených v podobě platebních nálepek.

6 Seznam použitých zdrojů

6.1 Knižní zdroje

JÍLEK, Josef. Finance v globální ekonomice I. Peníze a platební styk. Praha: Grada Publishing, a.s., 2013. 664s. ISBN 978-80-247-3893-2

JUŘÍK, Pavel. Encyklopedie platebních karet: historie, současnost a budoucnost peněz a platebních karet. Praha: Grada Publishing, a.s., 2013. 312 s. ISBN: 80-2470-685-7

JUŘÍK, Pavel. Svět platebních a identifikačních karet. Praha: Grada Publishing, a.s., 2001. 175 s. ISBN 80-247-0195-2

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. 1. Brno: nakladatelství Computer Press a.s., 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1

KHOSROW-POUR, Mehdi. Encyclopedia of Information Science and Technology. USA: IGI Global. 5 266 s. ISBN 978-1-60566-026-4

KIPIELOVÁ, Ivana a kolektiv. Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. 1. Praha: Fortuna, 1995. 208 s. ISBN 80-7168-273-X

MÁČE, Miroslav. Platební styk: klasický a elektronický. Praha: Grada Publishing, a.s., 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5

MARVANOVÁ, Marie. HOUDA, Martin a kol. Platební styk aneb Platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě. Brno: Econ, 1994. 374 s. ISBN 80-901627-2-X

MEJSTRÍK, Michal, PEČENÁ, Magda, TEPLÝ, Petr. Bankovníctví v teorii a praxi. Praha: Nakladatelství Karolinum, Univerzita Karlova v Praze, 2014. 856 s. ISBN 978-80-246-2870-7

RAK, Roman, MATYÁŠ, Václav, ŘÍHA, Zdeněk a kol. Biometrie a identita člověka ve forenzních a komerčních aplikacích. Praha: Grada Publishing, a.s., 2008. 664 s. ISBN 978-80-247-2365-5

REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví. Praha: Management Press, s.r.o., 2011. 560 s. ISBN 978-80-7261-230-7

SAMUELSON, Paul A., NORDHAUS, William D. Ekonomie. Praha: NS Svoboda, 2007. 780 s. ISBN 978-80-205-0590-3

SCHNEIDER, Gary. Electronic Commerce. USA: Quinnipiac University, 2013. 680 s. ISBN 978-11-3352-682-7

6.2 Internetové zdroje

Banky: Jste moc staří, plat'te víc, nebo jděte pryč. Penize.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-15]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/kreditni-karty/260549-banky-jste-moc-stari-platte-vic-nebo-jdete-pryc>

Srovnání: hledáme nejlepší dětské konto. Penize.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/ucty-pro-mlade/249905-srovnani-hledame-nejlepsi-detske-konto>

Profil České republiky. Bankovnikarty.cz [online]. 2014 [cit. 2015-11-01]. Dostupné z: http://profily.cardzone.cz/cr/profil_cr.pdf

Pípání nás baví, bezkontaktní kartou platíme klidně i za rohlík. iDnes.cz [online]. 2014 [cit. 2015-11-01]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/bezkontaktni-platby-bezkontaktni-karty-fd7-/karty.aspx?c=A140120_162155_bank_zuk

Nový standard. Bezkontaktní je už třetina karet. Penize.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-15]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/platebni-karty/277686-novy-standard-bezkontaktni-je-uz-tretina-karet>

Bezkontaktní platební karty. Jsou bezpečné? Penize.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-15]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/platebni-karty/259327-bezkontaktni-platebni-karty-jsou-bezpecne>

Zelená kniha. CNB.cz [online]. 2012 [cit. 2015-11-15]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/platebni_styk/pravni_predpisy/download/zelena_kniha_2012.pdf

Předplacené platební karty: Anonymní a bezpečné. Penize.cz [online]. 2014 [cit. 2015-11-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/platebni-karty/292011-predplacene-platebni-karty-anonymni-a-bezpecne>

Jaké (ne)výhody má platební karta. iDnes.cz [online]. 2006 [cit. 2015-11-01]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/jake-ne-vyhody-ma-platebni-karta-dnq-/uver.aspx?c=A061212_110349_fi_osobni_vra

3D Secure - zabezpečení plateb kartou na internet. Unicreditbank.cz [online]. [cit. 2015-11-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/platebni-karty/doplnekove-sluzby/3dsecure>

Češi jsou evropskými lídry v bezkontaktním placení. CFOworld.cz [online]. 2015 [cit. 2015-11-01]. Dostupné z: <http://cfoworld.cz/trendy/cesi-jsou-evropskymi-lidry-v-bezkontaktnim-placeni-3500>

7 Seznam tabulek, obrázků a grafů

7.1 Seznam tabulek

Tabulka č. 1 – Statistiky platebních karet k 31. 12. 2014

Tabulka č. 2 – Souhrn dat z února 2014 muži

Tabulka č. 3 – Souhrn dat z února 2014 ženy

Tabulka č. 4 – Souhrn dat z ledna 2013 muži

Tabulka č. 5 – Souhrn dat z ledna 2013 ženy

7.2 Seznam obrázků

Obrázek č. 1 – Symbol bezkontaktní platby

Obrázek č. 2 – Platební nálepka (klíče)

Obrázek č. 3 – Platební nálepka (mobilní telefon, peněženka)

Obrázek č. 4 – Platební nálepka (součástí plastového nosiče)

Obrázek č. 5 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 1

Obrázek č. 6 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 2

Obrázek č. 7 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 3

Obrázek č. 8 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 4

Obrázek č. 9 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 5

Obrázek č. 10 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 6

Obrázek č. 11 – Mapa České republiky s vyznačením oblasti PSČ 7

7.3 Seznam grafů

Graf č. 1 – Platební karty celkem v Praze

Graf č. 2 – Platební karty celkem ve Středočeském kraji

Graf č. 3 – Platební karty celkem v Jihočeském a Západočeském kraji

Graf č. 4 – Platební karty celkem v Severočeském kraji

Graf č. 5 – Platení karty celkem ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského
Graf č. 6 – Platební karty celkem v Jihomoravském kraji
Graf č. 7 – Platení karty celkem v Severomoravském kraji
Graf č. 8 – Věková skupina do 15 v kraji Praha
Graf č. 9 – Věková skupina do 15 ve Středočeském kraji
Graf č. 10 – Věková skupina do 15 v Severočeském kraji
Graf č. 11 – Věková skupina do 15 ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského
Graf č. 12 – Věková skupina do 15 v Jihomoravském kraji
Graf č. 13 – Věková skupina 15 - 25 let v kraji Praha
Graf č. 14 – Věková skupina 15 - 25 let v Jihočeském a Západočeském kraji
Graf č. 15 – Věková skupina 15 - 25 let v Jihomoravském kraji
Graf č. 16 – Věková skupina 26 - 58 let v kraji Praha
Graf č. 17 – Věková skupina 26 - 58 let v Jihočeském kraji
Graf č. 18 – Věková skupina 26 - 58 let v Jihomoravském kraji
Graf č. 19 – Věková skupina nad 58 let v kraji Praha
Graf č. 20 – Věková skupina nad 58 let v Jihočeském a západočeském kraji
Graf č. 21 – Věková skupina nad 58 let v Severočeském kraji
Graf č. 22 – Věková skupina nad 58 let ve Východočeském kraji a části Jihomoravského kraje

8 Přílohy

Příloha č. 1 – Souhrnná tabulka agregovaných dat, leden 2013

		1	2	3	4	5	6	7	
Bezkontaktní	celkem	1383	1283	1819	1551	1627	1617	2457	
	muži	658	619	889	677	780	774	1168	
	ženy	725	664	930	874	847	843	1289	
	muži	do 15	24	38	54	33	41	31	58
		15 - 25	88	135	200	151	173	163	236
		26 - 58	316	310	438	318	383	408	584
		nad 58	230	136	197	175	183	172	290
	ženy	do 15	26	36	55	48	50	32	59
		15 - 25	93	115	168	144	151	156	205
		26 - 58	312	316	454	386	402	403	588
nad 58		294	197	253	296	244	252	437	
Kontaktní	Celkem	110081	141697	175494	119917	160685	177497	279206	
	Muži	45856	63765	78657	50400	73041	96129	128448	
	Ženy	64225	77932	96837	69517	87644	81368	150758	
	muži	do 15	347	516	645	535	590	443	800
		15 - 25	3404	6604	8817	5278	8413	8182	12648
		26 - 58	21492	34107	40558	24741	39548	47284	73341
		nad 58	20613	22538	28637	19846	24490	25459	41659
	ženy	do 15	370	610	674	611	623	423	836
		15 - 25	3747	6374	8829	5594	7970	8082	11899
		26 - 58	28520	41035	47467	32969	45214	53942	80518
nad 58		31588	29913	39867	30343	33837	33682	57505	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 2 – Souhrnná tabulka agregovaných dat, červenec 2013

		1	2	3	4	5	6	7	
Bezkontaktní	celkem	51732	61687	76667	53181	69116	76559	124473	
	muži	22224	30169	37210	23653	34183	39074	62999	
	ženy	29508	31518	39457	29528	34933	37482	61474	
	muži	do 15	49	37	67	56	63	52	91
		15 - 25	1628	3236	4407	2736	3913	3769	6005
		26 - 58	11812	18145	21899	13078	21019	25312	40235
		nad 58	8735	8751	10837	7783	9188	9944	16668
	ženy	do 15	56	39	78	59	50	37	89
		15 - 25	1884	3193	4538	2890	3827	3619	5853
		26 - 58	12855	16011	19526	14039	18003	19774	31771
		nad 58	14713	12275	15315	12540	13053	14052	23761
	Kontaktní	celkem	72327	101834	124828	82641	115494	129694	197636
muži		30702	45850	55901	34728	52409	59234	90332	
ženy		41625	55984	68927	47913	63085	70460	107304	
muži		do 15	323	477	583	475	527	408	744
		16 - 25	2307	4626	5964	3527	5890	5841	8883
		26 - 58	14795	25365	29618	17402	28967	35736	52868
		nad 58	13277	15382	19736	13324	17025	17249	27837
ženy		do 15	342	570	610	550	557	387	768
		16 - 25	2548	4470	6111	3824	5618	5946	8489
		26 - 58	19770	31135	35075	23615	33656	41969	60129
		nad 58	18965	19809	27131	19924	23254	22158	37918

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 3 – Souhrnná tabulka agregovaných dat, říjen 2013

		1	2	3	4	5	6	7	
Bezkontaktní	celkem	62275	80099	97530	65900	89710	102162	159030	
	muži	24168	33333	41214	26054	38253	43255	68938	
	ženy	38107	46766	56316	39846	51457	58907	90092	
	muži	do 15	80	59	113	84	100	85	149
		15 - 25	2447	4812	6300	3916	5992	5820	9092
		26 - 58	12499	19204	23408	13844	22487	26952	42266
		nad 58	9142	9258	11393	8210	9674	10398	17494
	ženy	do 15	85	64	107	95	68	58	151
		15 - 25	2825	4891	6668	4230	5994	6021	9079
		26 - 58	19575	28673	33348	22124	31395	37898	55440
		nad 58	15622	13138	16193	13397	14000	14930	25422
	Kontaktní	celkem	56364	75886	94265	63879	86451	94315	146213
muži		23640	33715	41616	26738	38619	42203	65276	
ženy		32724	42171	52649	37141	47832	52112	80937	
muži		do 15	316	464	561	464	512	392	718
		15 - 25	1514	3075	3923	2302	3880	3758	5845
		26 - 58	9941	16235	19131	11795	18683	22305	33332
		nad 58	11869	13941	18001	12177	15544	15748	25381
ženy		do 15	329	542	582	531	541	367	750
		15 - 25	1779	3020	4098	2537	3701	3991	5594
		26 - 58	13562	20607	23201	15879	22202	27450	39898
		nad 58	17054	18002	24768	18194	21388	20304	34695

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 4 – Souhrnná tabulka agregovaných dat, únor 2014

		1	2	3	4	5	6	7	
Bezkontaktní	celkem	63434	81535	99385	67402	91541	103321	161444	
	muži	24760	34070	42167	26706	39268	44038	69995	
	ženy	38674	47465	57218	40696	52273	59283	91449	
	muži	do 15	118	86	145	123	123	109	194
		15 - 26	2570	4965	6449	4035	6169	5999	9231
		27 - 58	12583	19299	23623	13963	22771	27071	42261
		nad 58	9489	9720	11950	8585	10205	10859	18309
	ženy	do 15	113	94	147	130	107	82	188
		15 - 26	2893	5030	6786	4336	6105	6099	9298
		27 - 58	19392	28490	33307	22122	31202	37414	54967
		nad 58	16276	13851	16978	14108	14859	15688	26996
	Kontaktní	celkem	51085	67622	84478	57564	76720	82994	130212
muži		22019	31375	38700	24862	35656	39235	60705	
ženy		29066	36247	45778	32702	41064	43759	69507	
muži		do 15	295	444	531	443	491	373	686
		15 - 26	1088	2271	2905	1712	2780	2676	4264
		27 - 58	9155	15076	17658	10896	17230	20694	30907
		nad 58	11481	13584	17606	11811	15155	15492	24848
ženy		do 15	311	518	556	512	502	352	707
		15 - 26	1219	2004	2751	1731	2396	2572	3630
		27 - 58	11036	16020	18189	12723	17225	20835	31145
		nad 58	16500	17705	24282	17736	20941	20000	34025

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 5 – Tabulka počtu obyvatel dle rozdělení do věkových kategorií v Praze

	0 - 14 let	15 - 25 let	26 - 58 let	59 a více let
Muži	89 996	64 498	310 121	137 950
Ženy	85 357	63 982	305 126	185 967

Zdroj: www.czso.cz

Příloha č. 6 – Tabulka rozdělení vlastnictví bezkontaktních a kontaktních platebních karet v Praze

		Leden 2013	Červenec 2013	Říjen 2013	Únor 2014	
Bezkontaktní	celkem	1 383	51 732	62 275	63 434	
	muži	658	22 224	24 168	24 760	
	ženy	725	29 508	38 107	38 674	
	muži	do 15	24	49	80	118
		15 - 25	88	1 628	2 447	2 570
		26 - 58	316	11 812	12 499	12 583
		nad 58	230	8 735	9 142	9 489
	ženy	do 15	26	56	85	113
		15 - 25	93	1 884	2 825	2 893
		26 - 58	312	12 855	19 575	19 392
nad 58		294	14 713	15 622	16 276	
Kontaktní	celkem	110 081	72 327	56 364	51 085	
	muži	45 856	30 702	23 640	22 019	
	ženy	64 225	41 625	32 724	29 066	
	muži	do 15	347	323	316	295
		15 - 25	3 404	2 307	1 514	1 088
		26 - 58	21 492	14 795	9 941	9 155
		nad 58	20 613	13 277	11 869	11 481
	ženy	do 15	370	342	329	311
		15 - 25	3 747	2 548	1 779	1 219
		26 - 58	28 520	19 770	13 562	11 036
nad 58		31 588	18 965	17 054	16 500	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 7 – Tabulka počtu obyvatel dle rozdělení do věkových kategorií ve Středočeském kraji

	0 - 14 let	15 - 25 let	26 - 58 let	59 a více let
Muži	110 238	76 592	315 709	140 192
Ženy	104 414	72 881	304 826	177 351

Zdroj: www.czso.cz

Příloha č. 8 – Tabulka rozdělení vlastnictví bezkontaktních a kontaktních platebních karet ve Středočeském kraji

		Leden 2013	Červenec 2013	Říjen 2013	Únor 2014	
Bezkontaktní	celkem	1 283	61 687	80 099	81 535	
	muži	619	30 169	33 333	34 070	
	ženy	664	31 518	46 766	47 465	
	muži	do 15	38	37	59	86
		15 - 25	135	3 236	4 812	4 965
		26 - 58	310	18 145	19 204	19 299
		nad 58	136	8 751	9 258	9 720
	ženy	do 15	36	39	64	94
		15 - 25	115	3 193	4 891	5 030
		26 - 58	316	16 011	28 673	28 490
nad 58		197	12 275	13 138	13 851	
Kontaktní	celkem	141 697	101 834	75 886	67 622	
	muži	63 765	45 850	33 715	31 375	
	ženy	77 932	55 984	42 171	36 247	
	muži	do 15	516	477	464	444
		15 - 25	6 604	4 626	3 075	2 271
		26 - 58	34 107	25 365	16 235	15 076
		nad 58	22 538	15 382	13 941	13 584
	ženy	do 15	610	570	542	518
		15 - 25	6374	4 470	3 020	2 004
		26 - 58	41 035	31 135	20 607	16 020
nad 58		29 913	19 809	18 002	17 705	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 9 – Tabulka počtu obyvatel dle rozdělení do věkových kategorií v Jihočeském a Západočeském kraji

	0 - 14 let	15 - 25 let	26 - 58 let	59 a více let
Muži	120 126	97 985	379 772	183 535
Ženy	114 576	92 968	363 848	229 746

Zdroj: www.czso.cz

Příloha č. 10 – Tabulka rozdělení vlastnictví bezkontaktních a kontaktních platebních karet v Jihočeském a Západočeském kraji

		Leden 2013	Červenec 2013	Říjen 2013	Únor 2014	
Bezkontaktní	celkem	1 819	76 667	97 530	99 385	
	muži	889	37 210	41 214	42 167	
	ženy	930	39 457	56 316	57 218	
	muži	do 15	54	67	113	145
		15 - 25	200	4 407	6 300	6 449
		26 - 58	438	21 899	23 408	23 623
		nad 58	197	10 837	11 393	11 950
	ženy	do 15	55	78	107	147
		15 - 25	168	4 538	6 668	6 786
		26 - 58	454	19 526	33 348	33 307
		nad 58	253	15 315	16 193	16 978
	Kontaktní	celkem	175 494	124 828	94 265	84 478
muži		78 657	55 901	41 616	38 700	
ženy		96 837	68 927	52 649	45 778	
muži		do 15	645	583	561	531
		15 - 25	8 817	5 964	3 923	2 905
		26 - 58	40 558	29 618	19 131	17 658
		nad 58	28 637	19 736	18 001	17 606
ženy		do 15	674	610	582	556
		15 - 25	8 829	6 111	4 098	2 751
		26 - 58	47 467	35 075	23 201	18 189
		nad 58	39 867	27 131	24 768	24 282

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 11 – Tabulka počtu obyvatel dle rozdělení do věkových kategorií v Severočeském kraji

	0 - 14 let	15 - 25 let	26 - 58 let	59 a více let
Muži	95 398	75 715	284 847	130 719
Ženy	90 648	71 965	271 106	168 825

Zdroj: www.czso.cz

Příloha č. 12 – Tabulka rozdělení vlastnictví bezkontaktních a kontaktních platebních karet v Severočeském kraji

		Leden 2013	Červenec 2013	Říjen 2013	Únor 2014	
Bezkontaktní	celkem	1 551	53 181	65 900	67 402	
	muži	677	23 653	26 054	26 706	
	ženy	874	29 528	39 846	40 696	
	muži	do 15	33	56	84	123
		15 - 25	151	2 736	3 916	4 035
		26 - 58	318	13 078	13 844	13 963
		nad 58	175	7 783	8 210	8 585
	ženy	do 15	48	59	95	130
		15 - 25	144	2 890	4 230	4 336
		26 - 58	386	14 039	22 124	22 122
nad 58		296	12 540	13 397	14 108	
Kontaktní	celkem	119 917	82 641	63 879	57 564	
	muži	50 400	34 728	26 738	24 862	
	ženy	69 517	47 913	37 141	32 702	
	muži	do 15	535	475	464	443
		15 - 25	5 278	3 527	2 302	1 712
		26 - 58	24 741	17 402	11 795	10 896
		nad 58	19 846	13 324	12 177	11 811
	ženy	do 15	611	550	531	512
		15 - 25	5 594	3 824	2 537	1 731
		26 - 58	32 969	23 615	15 879	12 723
nad 58		30 343	19 924	18 194	17 736	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 13 – Tabulka počtu obyvatel dle rozdělení do věkových kategorií ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského

	0 - 14 let	15 - 25 let	26 - 58 let	59 a více let
Muži	113 360	94 525	347 507	169 112
Ženy	106 851	8 9011	329 992	217 360

Zdroj: www.czso.cz

Příloha č. 14 – Tabulka rozdělení vlastnictví bezkontaktních a kontaktních platebních karet ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského

		Leden 2013	Červenec 2013	Říjen 2013	Únor 2014	
Bezkontaktní	celkem	1 627	69 116	89 710	91 541	
	muži	780	34 183	38 253	39 268	
	ženy	847	34 933	51 457	52 273	
	muži	do 15	41	63	100	123
		15 - 25	173	3 913	5 992	6 169
		26 - 58	383	21 019	22 487	22 771
		nad 58	183	9 188	9 674	10 205
	ženy	do 15	50	50	68	107
		15 - 25	151	3 827	5 994	6 105
		26 - 58	402	18 003	31 395	31 202
		nad 58	244	13 053	14 000	14 859
	Kontaktní	celkem	160 685	115 494	86 451	76 720
muži		73 041	52 409	38 619	35 656	
ženy		87 644	63 085	47 832	41 064	
muži		do 15	590	527	512	491
		15 - 25	8 413	5 890	3 880	2 780
		26 - 58	39 548	28 967	18 683	17 230
		nad 58	24 490	17 025	15 544	15 155
ženy		do 15	623	557	541	502
		15 - 25	7 970	5 618	3 701	2 396
		26 - 58	45 214	33 656	22 202	17 225
		nad 58	33 837	23 254	21 388	20 941

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 15 – Tabulka počtu obyvatel dle rozdělení do věkových kategorií v Jihomoravském kraji

	0 - 14 let	15 - 25 let	26 - 58 let	59 a více let
Muži	107 247	87 793	345 809	157 351
Ženy	102 059	84 273	330 733	210 101

Zdroj: www.czso.cz

Příloha č. 16 – Tabulka rozdělení vlastnictví bezkontaktních a kontaktních platebních karet v Jihomoravském kraji

		Leden 2013	Červenec 2013	Říjen 2013	Únor 2014	
Bezkontaktní	celkem	1 617	76 559	102 162	103 321	
	muži	774	39 074	43 255	44 038	
	ženy	843	37 482	58 907	59 283	
	muži	do 15	31	52	85	109
		15 - 25	163	3 769	5 820	5 999
		26 - 58	408	25 312	26 952	27 071
		nad 58	172	9 944	10 398	10 859
	ženy	do 15	32	37	58	82
		15 - 25	156	3 619	6 021	6 099
		26 - 58	403	19 774	37 898	37 414
nad 58		252	14 052	14 930	15 688	
Kontaktní	celkem	177 497	129 694	94 315	82 994	
	muži	96 129	59 234	42 203	39 235	
	ženy	81 368	70 460	52 112	43 759	
	muži	do 15	443	408	392	373
		15 - 25	8 182	5 841	3 758	2 676
		26 - 58	47 284	35 736	22 305	20 694
		nad 58	25 459	17 249	15 748	15 492
	ženy	do 15	423	387	367	352
		15 - 25	8 082	5 946	3 991	2 572
		26 - 58	53 942	41 969	27 450	20 835
nad 58		33 682	22 158	20 304	20 000	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 17 – Tabulka počtu obyvatel dle rozdělení do věkových kategorií v Severomoravském kraji

	0 - 14 let	15 - 25 let	26 - 58 let	59 a více let
Muži	172 852	148 945	552 174	252 050
Ženy	164 333	142 242	529 249	33 9265

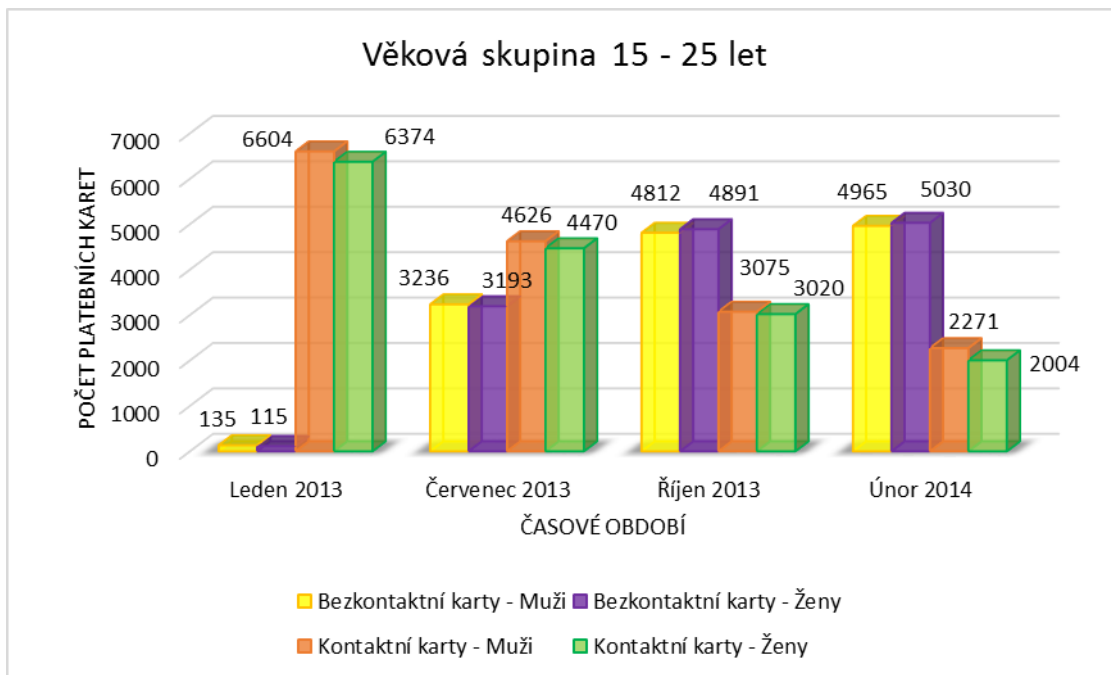
Zdroj: www.czso.cz

Příloha č. 18 – Tabulka rozdělení vlastnictví bezkontaktních a kontaktních platebních karet v Severomoravském kraji

		Leden 2013	Červenec 2013	Říjen 2013	Únor 2014	
Bezkontaktní	celkem	2 457	124 473	159 030	161 444	
	muži	1 168	629 99	68 938	69 995	
	ženy	1 289	61 474	90 092	91 449	
	muži	do 15	58	91	149	194
		15 - 25	236	6 005	9 092	9 231
		26 - 58	584	40 235	42 266	42 261
		nad 58	290	16 668	17 494	18 309
	ženy	do 15	59	89	151	188
		15 - 25	205	5 853	90 79	9 298
		26 - 58	588	31 771	55 440	54 967
nad 58		437	23 761	25 422	26 996	
Kontaktní	celkem	279 206	197 636	146 213	130 212	
	muži	128 448	90 332	65 276	60 705	
	ženy	150 758	107 304	80 937	69 507	
	muži	do 15	800	744	718	686
		15 - 25	12 648	8 883	5 845	4 264
		26 - 58	73 341	52 868	33 332	30 907
		nad 58	41 659	27 837	25 381	24 848
	ženy	do 15	836	768	750	707
		15 - 25	11 899	8 489	5 594	3 630
		26 - 58	80 518	60 129	39 898	31 145
nad 58		57 505	37 918	34 695	34 025	

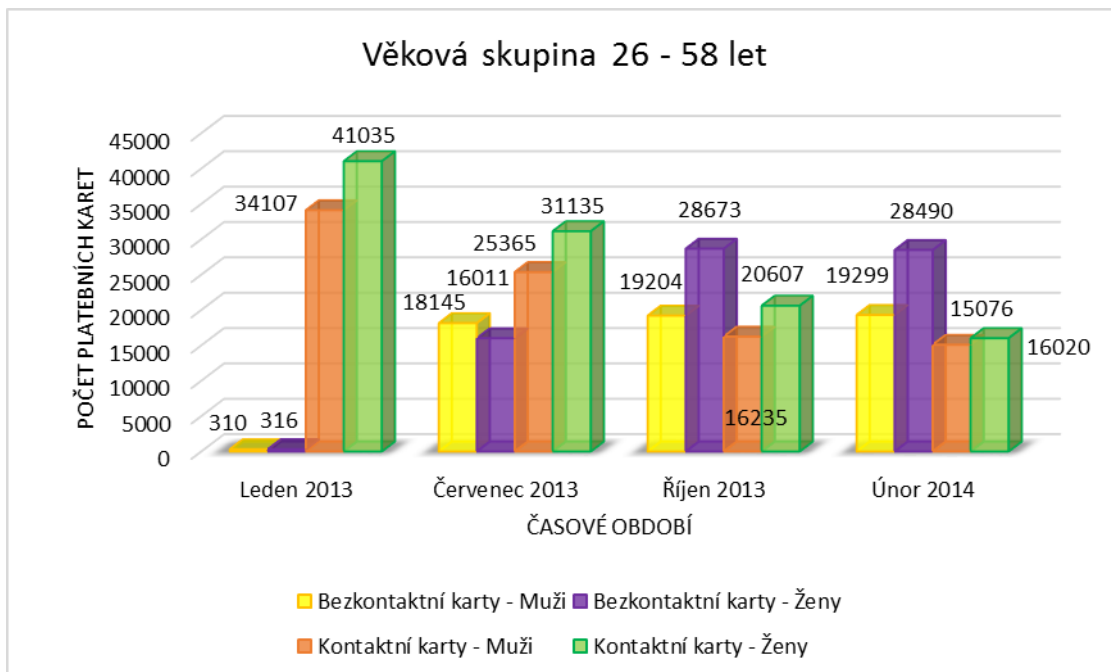
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 19 – Věková skupina 15 - 25 let ve Středočeském kraji



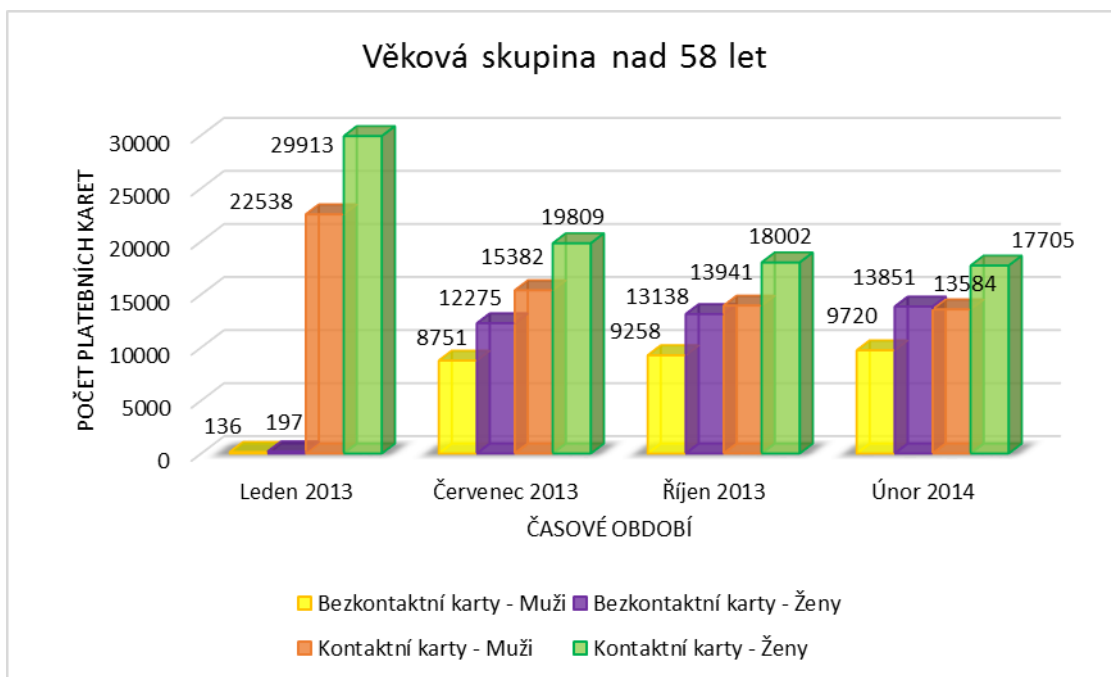
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 20 – Věková skupina 26 - 58 let ve Středočeském kraji



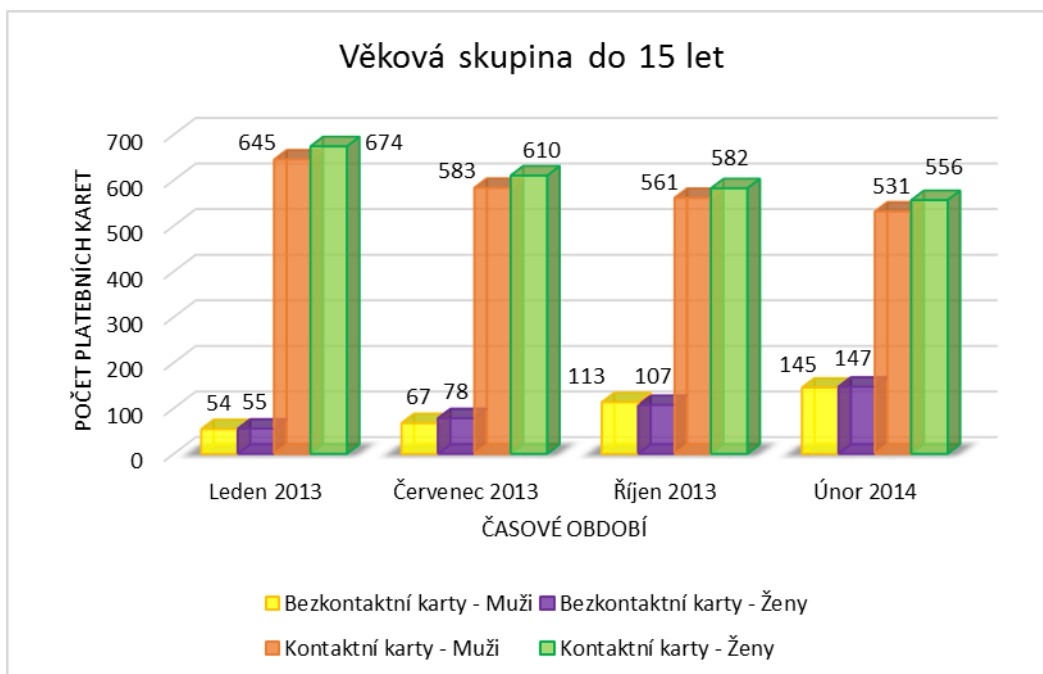
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 21 – Věková skupina nad 58 let ve Středočeském kraji



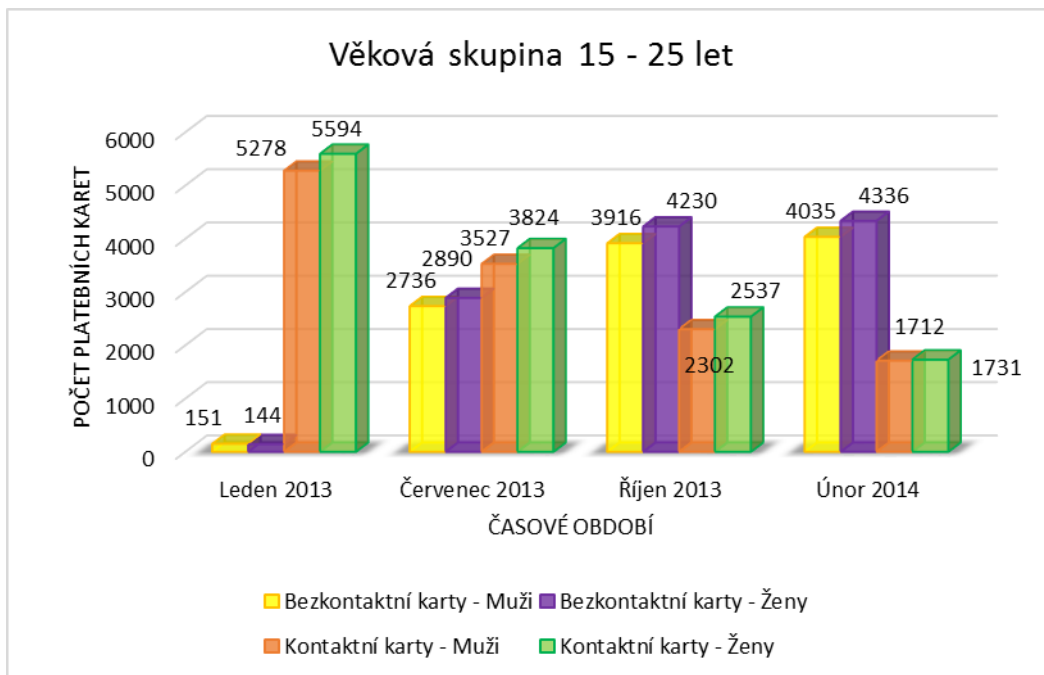
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 22 – Věková skupina do 15 let v Jihomoravském a Západočeském kraji



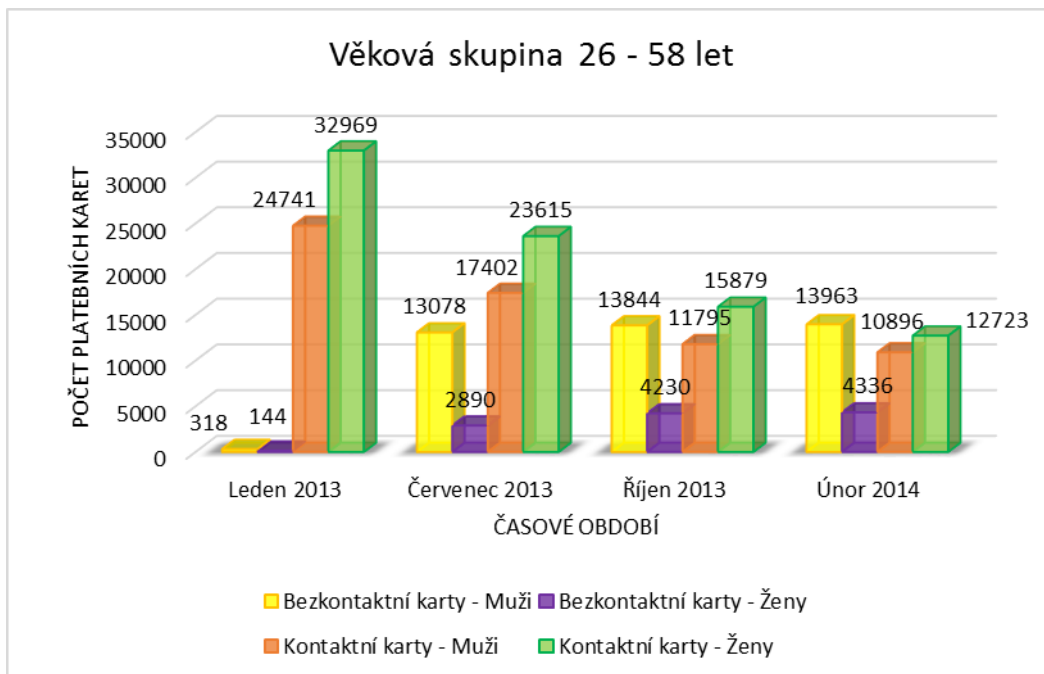
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 23 – Věková skupina 15 - 25 let v Severočeském kraji



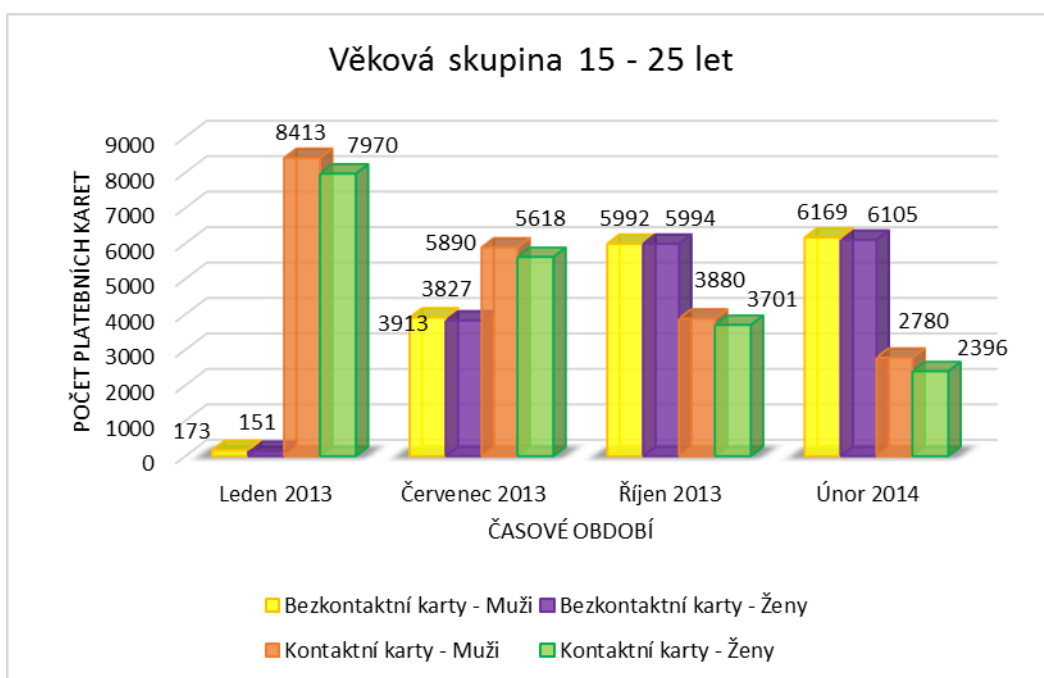
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 24 – Věková skupina 26 - 58 let v Severočeském kraji



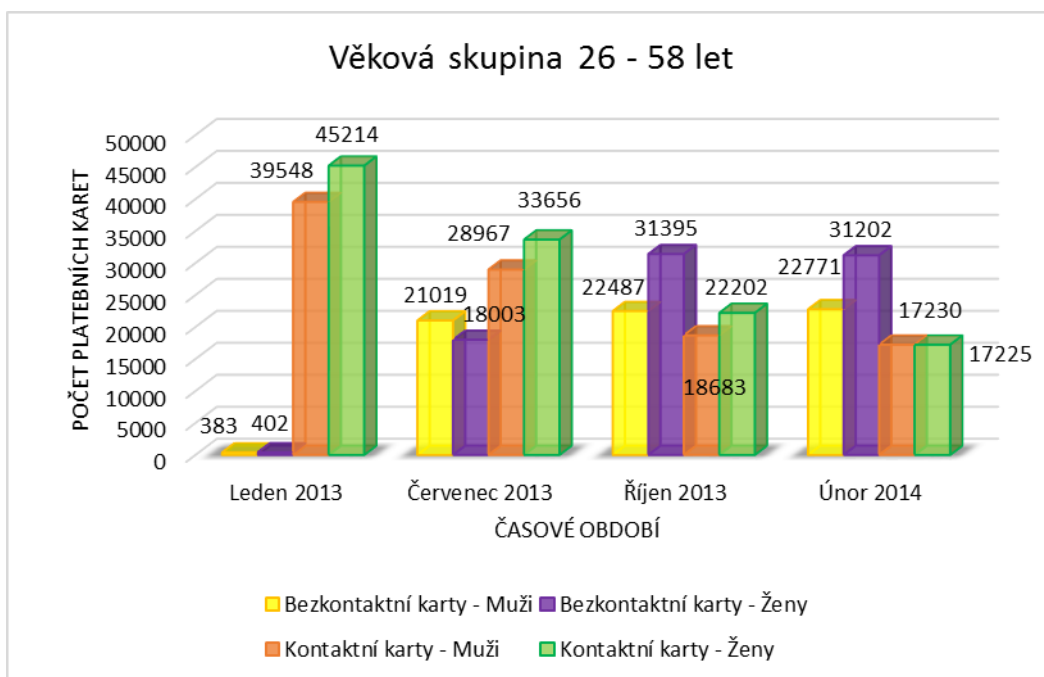
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 25 – Věková skupina 15 - 25 let ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského



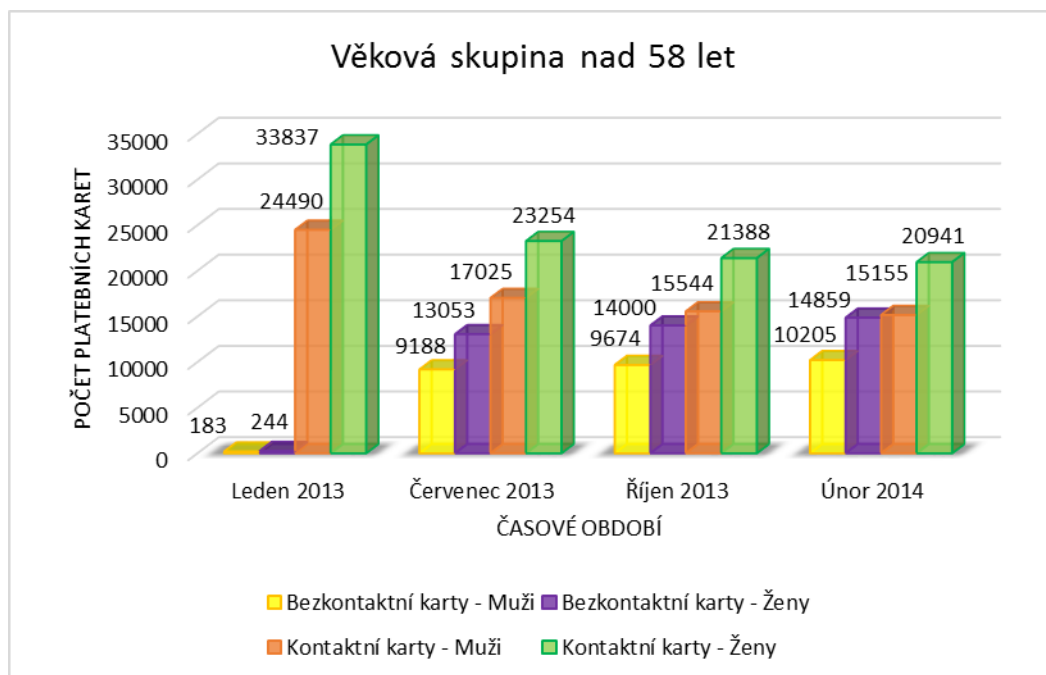
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 26 – Věková skupina 26 - 58 let ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského



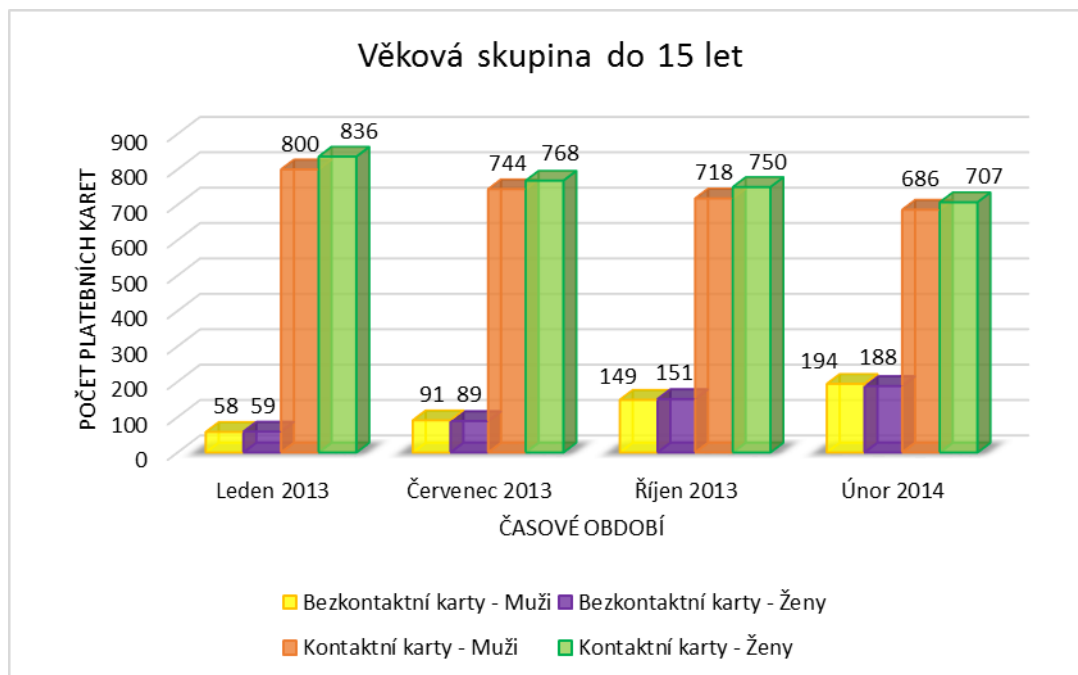
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 27 – Věková skupina nad 58 let ve Východočeském kraji a části kraje Jihomoravského



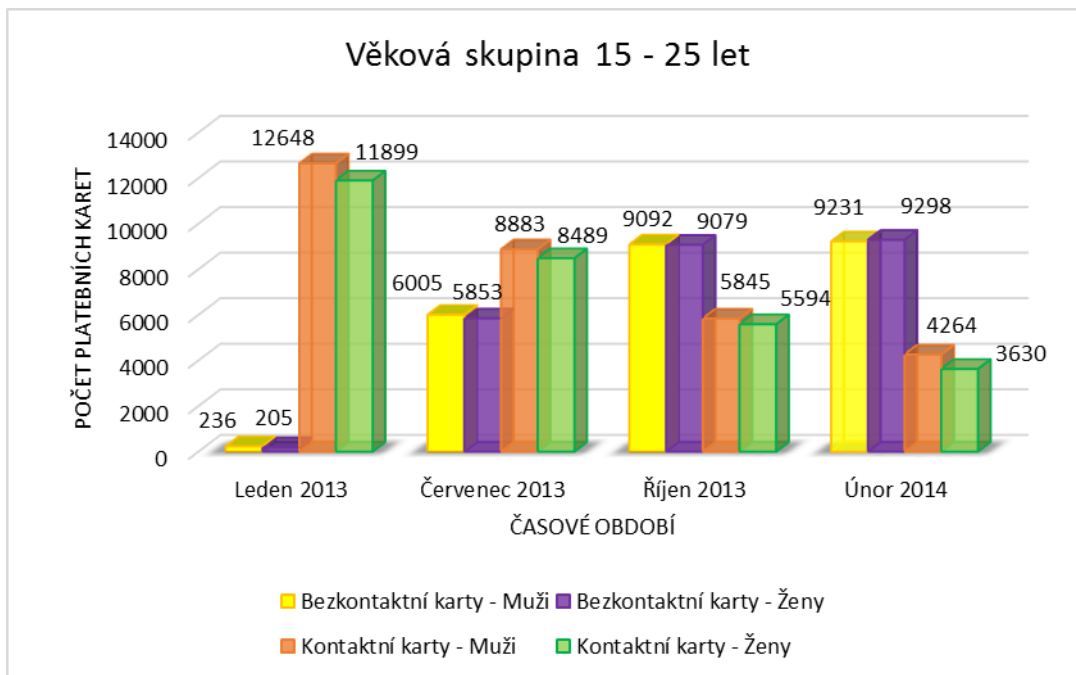
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 28 – Věková skupina do 15 let v Severomoravském kraji



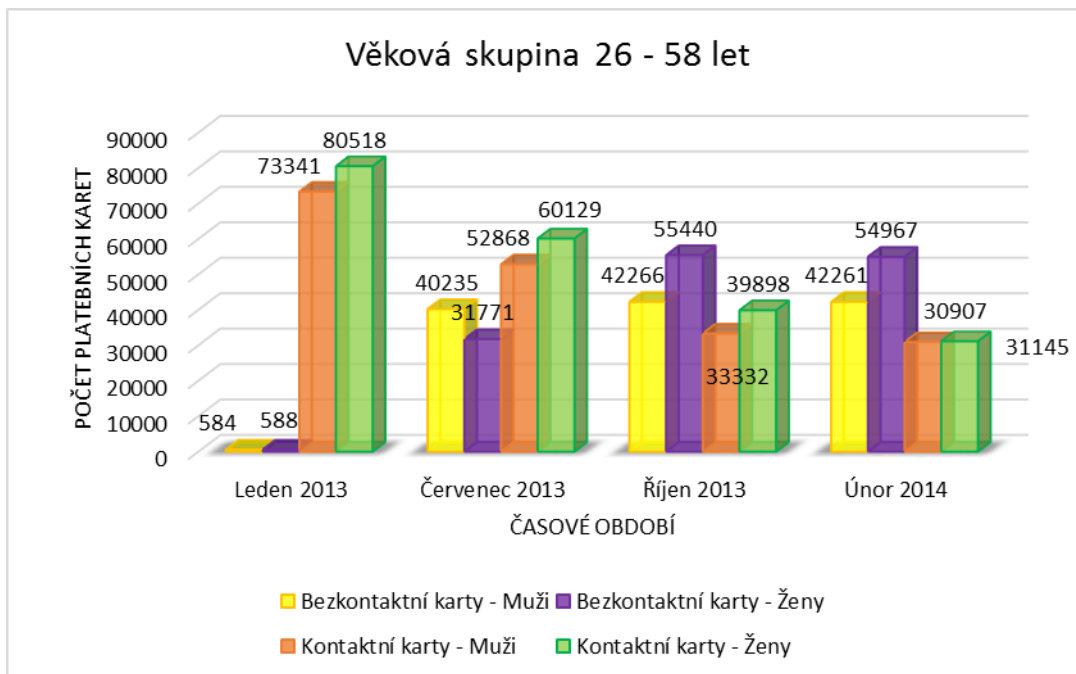
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 29 – Věková skupina 15 - 25 let v Severomoravském kraji



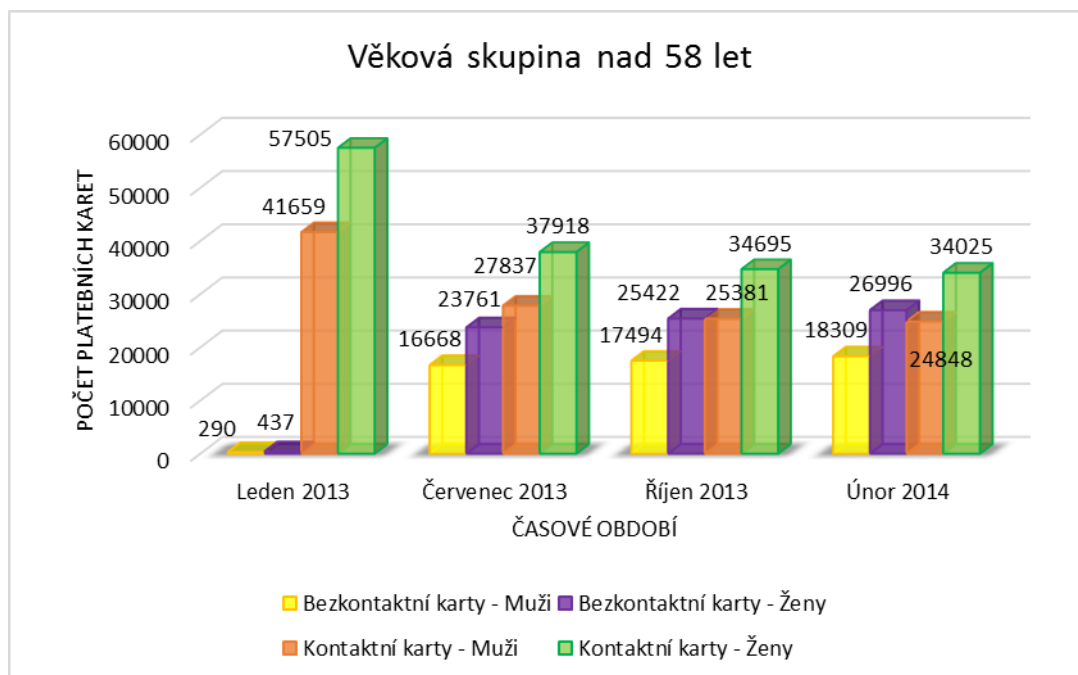
Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 30 – Věková skupina 26 - 58 let v Severomoravském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY

Příloha č. 31 – Věková skupina nad 58 let v Severomoravském kraji



Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladových dat banky XY