

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomických teorií**



**Bakalářská práce**

**Význam platebních karet a analýza jejich uplatnění  
v ČR**

**Oksana Lunova**

© 2020 ČZU v Praze



## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Oksana Lunova

Ekonomika a management  
Provoz a ekonomika

Název práce

**Význam platebních karet a analýza jejich uplatnění v ČR**

Název anglicky

**Importance of payment cards and analysis of their use in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

Cílem dané bakalářské práce je zkoumání významu, místa a role platebních karet v systému bezhotovostního placení v České republice. Provést celkovou charakteristiku platebních karet, jejich druhy a zvláštností uplatnění platebních karet bankami České republiky.

### Metodika

Bakalářská práce bude rozdělena do několika částí. První – je teoretická část, která bude obsahovat přehled literárních a webových zdrojů pro popsání historického vývoje platebních karet, jejich vzniku v Evropě a České republice.

Druhá část bude obsahovat podrobnější charakteristiku platebních karet, jejich druhy podle různých kritérií, význam a hodnocení účinnost pomocí SWOT analýzy.

Třetí část bude zahrnovat praktickou analýzu uplatnění platebních karet v České republice na základě statistických údajů a provedení vlastního dotazníku na základě 200 respondentů pro identifikování současného stavu používání platebních karet.

## Doporučený rozsah práce

40 – 50 stran

## Klíčová slova

platební karta, banka, bankomat, VISA, MasterCard, bezkontaktní placení, PayPass

---

## Doporučené zdroje informací

JUŘÍK, P. *Platební karty: 1870-2006: velká encyklopedie*. Praha: Grada, 2006. ISBN 80-247-1381-0.

JUŘÍK, P. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2.vyd. Praha: Grada Publishing, 2.vyd., přeprac. n. l. ISBN 80-247-0195-2.

MÁČE, M. *Platební styk : klasický a elektronický*. Praha: Grada, 2006. ISBN 80-247-1725-5.

SEKERKA, B. – BRČÁK, J. – STARÁ, D. *Makroekonomie – teorie a praxe*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2014. ISBN 978-80-7380-492-3.

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

---

## Předběžný termín obhajoby

2019/20 LS – PEF

## Vedoucí práce

doc. Ing. Josef Brčák, CSc.

## Garantující pracoviště

Katedra ekonomických teorií

Elektronicky schváleno dne 9. 11. 2018

**doc. PhDr. Ing. Lucie Severová, Ph.D.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 12. 11. 2018

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 17. 02. 2020

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Význam platebních karet a analýza jejich uplatnění v ČR" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 23.3.2020

---

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Josefu Brčákovi, CSc., vedoucímu mé bakalářské práce, za odborné vedení, zájem, připomínky a čas, který mi věnoval.

# Význam platebních karet a analýza jejich uplatnění v ČR

## Abstrakt

Bakalářská práce je věnována významu a použití platebních karet v České republice a je rozdělena na dvě části teoretickou a praktickou. Teoretická část práce popisuje původ peněz, historii vzniku a vývoje platebních karet, charakteristiku druhů, způsoby použití, rizika a nové používané technologie, byla provedena SWOT analýza. Praktickou částí bakalářské práce je charakterizace využití bezkontaktních platebních metod obyvatelstvem pomocí dotazníků. Podle dotazníku bylo zjištěno, že uživatelé bezhotovostních platebních metod si do značné míry volí platební karty. Také bylo zjištěno, že Česká spořitelna se mezi respondenty stala nejoblíbenější bankou. Následně byla provedena analýza poplatků za obsluhu debetních karet v takových bankách, jako Česká spořitelna, Československá obchodní banka a. s., Fio banka, Komerční banka a AIR Bank a také srovnání a doporučení pro výběr nejlepší platební karty. Pokud jde o nejoblíbenější bance podle dotazníkového šetření, první místo zaujímá Česká spořitelna, pokud jde o banku s nejnižší provizí za služby debetních kartách, jedná se o FIO bank.

**Klíčová slova:** platební karta, banka, bankomat, VISA, MasterCard, bezkontaktní placení, PayPass

# **Importance of payment cards and analysis of their use in the Czech Republic**

## **Abstract**

Bachelor thesis is devoted to the importance and use of payment cards in the Czech Republic and is divided into two parts, theoretical and practical. The theoretical part describes the origin of money, history of formation and development of payment cards, characteristics of types, ways of using, risks and new technologies used, SWOT analysis was made. The practical part of the thesis is to characterize the use of contactless payment methods by the population using questionnaires. According to the questionnaire, it was found that users of non-cash payment methods largely choose credit cards. It was also found that Česká spořitelna became the most popular bank among the respondents. Subsequently, the analysis of fees for the service of payment cards was performed in banks such as Česká spořitelna, Československá obchodní banka, as, Fio banka, Komerční banka and AIR Bank, as well as comparisons and recommendations for choosing the best payment card. As for the best conditions that banks provide, the Česká spořitelna bank provides the best conditions for using payment cards.

**Keywords:** payment card, bank, ATM, VISA, MasterCard, contactless payment, PayPass



## Obsah

|   |    |
|---|----|
| 1 Úvod.....   | 12 |
| 2 Cíl práce a metodika.....   | 13 |
| 2.1 Cíl práce .....   | 13 |
| 2.2 Metodika .....  | 13 |
| 3 Teoretická část .....   | 14 |
| 3.1 Vývoj peněz .....   | 14 |
| 3.2 Historie vzniku a vývoje platebních karet.....                  | 15 |
| 3.2.1 První platební karty.....                                     | 15 |
| 3.2.2 První bankovní karta: „Charge-it“ .....                       | 16 |
| 3.2.3 Organizace trhu platebních karet a jeho účastníků .....       | 17 |
| 3.3 Vznik a vývoje platebních karet v Evropě .....                  | 19 |
| 3.4 Vznik a vývoj platebních karet v České republice.....           | 20 |
| 3.5 Vlastnosti a druhy platebních karet.....                        | 22 |
| 3.5.1 Druhy platebních karet.....                                   | 22 |
| 3.5.2 Náležitosti platební karty .....                              | 24 |
| 3.5.3 Využití platebních karet.....                                 | 27 |
| 3.5.4 Problémy a řešení bezpečností.....                            | 29 |
| 3.6 SWOT analýza platebních karet.....                              | 29 |
| 4 Vlastní práce.....  | 32 |
| 4.1 Používání platebních karet v České republice .....              | 32 |
| 4.2 Dotazníkové šetření a jeho vyhodnocení .....                    | 35 |
| 4.3 Analýza platebních karet vybraných bank v České republice ..... | 43 |
| 4.3.1 Korporativní analýza.....                                     | 50 |

|   |                              |    |
|---|------------------------------|----|
| 5 | Zhodnocení a doporučení..... | 52 |
| 6 | Závěr.....                   | 53 |
| 7 | Seznam použitých zdrojů..... | 55 |
| 8 | Přílohy.....                 | 59 |

## **Seznam obrázků**

|           |   |    |
|-----------|---|----|
| Obrázek 1 | První předchůdkyně dnešních platebních karet od roku 1917 ..... | 16 |
| Obrázek 2 | Metal Charge plates.....  | 16 |
| Obrázek 3 | Karta Diners Club do roku 1951 .....                            | 17 |
| Obrázek 4 | První platební karta na území Československa .....              | 20 |
| Obrázek 5 | Přední strana karty.....  | 26 |
| Obrázek 6 | Zadní strana karty.....   | 27 |

## **Seznam tabulek**

|            |   |    |
|------------|---|----|
| Tabulka 1  | Podíly jednotlivých bank v roce 1998: .....                   | 21 |
| Tabulka 2  | SWOT analýza.....   | 31 |
| Tabulka 3  | Objem transakcí v letech 2001-2019 .....                      | 33 |
| Tabulka 4  | Struktura vydávaných karet v rámci ČR v roce 2019 .....       | 34 |
| Tabulka 5  | Poplatky za základní účet České spořitelny.....               | 45 |
| Tabulka 6  | Poplatky za základní účet Komerční banky.....                 | 46 |
| Tabulka 7  | Poplatky za základní účet ČSOB.....                           | 47 |
| Tabulka 8  | Poplatky za základní účet FIO Banky .....                     | 49 |
| Tabulka 9  | Poplatky za základní účet Air banky .....                     | 50 |
| Tabulka 10 | Srovnání poplatků za základní účet ve vybraných bankách ..... | 51 |

## **Seznam grafu**

|        |   |    |
|--------|---|----|
| Graf 1 | Vývoj počtu vydaných platebních karet v České republice od 2001 do 2019 roku..... | 33 |
| Graf 2 | Vydané platební karty podle značek 2019.....                                      | 34 |
| Graf 3 | Typy platebních karet v České republice roku 2019 .....                           | 35 |
| Graf 4 | Pohlaví.....  | 36 |

|  |    |
|--|----|
| Graf 5 Věkové kategorie.....                           | 36 |
| Graf 6 Vzdělání.....                                   | 37 |
| Graf 7 Zaměstnání .....                                | 37 |
| Graf 8 Bezhotovostní platební prostředky .....         | 38 |
| Graf 9 Karetní asociace.....                           | 38 |
| Graf 10 Použití platebních karet .....                 | 39 |
| Graf 11 Způsob platby .....                            | 39 |
| Graf 12 Kritérii použití bezhotovostních plateb .....  | 40 |
| Graf 13 Procento měsíčních útrat .....                 | 41 |
| Graf 14 Seznam bank.....                               | 41 |
| Graf 15 Podpora používání bezhotovostních plateb ..... | 43 |

## **Seznam použitých zkratk**

EMV – Europay, MasterCard a Visa

ČR –Česká republika

ČSOB – Československá obchodní banka

GZS – Gesellschaft für Zahlungssysteme

ICA – Interbank Card Association

KB – Komerční banka

NFC - Near Field Communication (komunikace na blízkou vzdálenost)

SBK – Sdružení Pro Bankovní Karty

# 1 Úvod

Platební karta je univerzální platební nástroj, který je klíčem k přístupu ke správě bankovních účtů a umožňuje jeho držiteli platit za zboží a služby u různých obchodních a servisních společností. První platební karty se objevily na začátku minulého století, se rozšířily po celém světě a staly se nedílnou součástí moderní osoby. Platební karty dnes postupně získávají více a více pozic ve srovnání s hotovostí jako platebním prostředkem. Vskutku, s platební kartou je v mnoha případech mnohem výhodnější zaplatit jakékoli výdaje. Platební karty jakéhokoli typu se používají v celé řadě oblastí života.

Pokud máte platební kartu, nemusíte s sebou nosit velké množství peněz, starat se o bezpečnost vaší peněženky, protože při ztrátě platební kartu neztratíte peníze.

Používání platebních karet je jednou ze služeb elektronického bankovníctví v rámci platebního styku s kartami – celkem ekonomických subjektů a vztahů mezi nimi, které vznikají při provádění platebních transakcí pomocí platebních karet a provádění těchto plateb.

Základem platebního systému je kombinace normativních, smluvních, finančních a informačních technických prostředků, jakož i rozhodnutí účastníků platebního systému, která upravují jejich vztahy ohledně postupu při používání platebních prostředků.

V moderním životě nikoho nepřekvapíte bankovním účtem a nyní je téměř každý obeznámen s principem platební karty. Služba platebních systémů používajících plastové karty však prošla poměrně dlouhým vývojem, než se stala moderním prostředkem elektronických plateb.

Tato práce je zaměřena na výzkum platebních karet používaných obyvatelstvem České republiky, historii výskytu a vývoje, jakož i jejich charakteristiku, typy a způsoby použití. Posouzení použití platebních karet a dalších metod bezhotovostní platby pomocí dotazníků. Práce bude analyzovat poplatky za služby poskytované platebními kartami v takových bankách, jako je Česká spořitelna, Československá obchodní banka, a. s., Fio banka, Komerční banka a AIR Bank, jakož i srovnání a doporučení pro výběr nejlepší platební karty.

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Cílem této bakalářské práce je výzkum vývoje platebních karet ve světě a zkoumání významu, místa a role platebních karet v systému bezhotovostního placení v České republice. Popis současné situace v oblasti používání platebních karet v České republice. Dalším cílem je podrobný popis náležitostí platební karty, jejich druhy a způsoby využití. Provést ohodnocení nabídky platebních karet vybranými bankami České republiky a určit nejlepší variantu.

### **2.2 Metodika**

Bakalářská práce bude rozdělena do několika částí. První – je teoretická část, která bude obsahovat přehled literárních a webových zdrojů pro popsání historického vývoje prvních platebních karet, jejich vzniku v Evropě a České republice. Také daná část bude obsahovat podrobnější charakteristiku platebních karet, jejich druhy podle různých kritérií, význam a hodnocení účinnost pomocí SWOT analýzy. Druhá část bude zahrnovat praktickou analýzu uplatnění platebních karet v České republice na základě statistických údajů a provedení dotazníkové šetření v období od 15. ledna 2020 do 10. února 2020. Na základě dotazníkového šetření bude zjištěno základní způsoby použití a preference platebních karet ze strany rezidentů také dotazníkové údaje možná určit nejoblíbenější banky mezi účastníky. V souladu obdržených údajů bude provedena analýza služeb poskytovaných výše uvedenými bankami pro platební karty.

### 3 Teoretická část

První teoretická část práce popisuje historie a geneze peněz, vznik a vývoj platebních karet ve světě a České republice. Potom v této část bude charakterizováno druhy a vlastností platebních karet, včetně využití a jejich charakteristika pomocí SWOT analýzy.

#### 3.1 Vývoj peněz

Vývoj peněžního oběhu se projevuje ve vývoji peněz – peněžní podobou hodnoty zboží. Z pohledu oběhu zboží a peněz se tato forma neustále mění.

Procesy vzniku peněz jsou spojeny s možností výměny zboží. Na začátku byla tato výměna vzácným, náhodným, izolovaným jevem, připomínajícím moderní barter. S rozvojem sociálního dělení práce se výměna stává pravidelnější a jedna komodita se směňuje za několik nebo dokonce za všechno zboží. S rozvojem komoditních vztahů z prostředí ekvivalentů začal vyčnívat jediný ekvivalent pro všechny trhy a stal se penězi. Roli peněz již dlouho hrají drahé kovy: zlato a stříbro. Masivní používání papírových peněz začalo v 18. století. Během zdlouhavého procesu se objevily papírové peníze (Šenkýřová, 2005).

Jejich vydání bylo zpočátku spojeno s přirozeným vymazáním kovových mincí a jejich úmyslným zhoršením. Následně stát začal široce používat papírové peníze jako bankovky na pokrytí svých výdajů. Důvodem znehodnocení papírových peněz bylo to, že jeho výše nebyla regulována a nebyla omezena na skutečné potřeby obchodu.

V moderní ekonomice jsou typy peněz jednající jako zákonné platidlo:

- hotovost – bankovky a mince;
- bezhotovostní peníze – prostředky na účtech v úvěrových a bankovních institucích.

Hotovost – ty, které jsou v rukou obyvatelstva a slouží maloobchodnímu obratu, jakož i osobní platební a vypořádací transakce ve formě bankovek. (vydané centrální bankou země). Bezhotovostní peníze představují většinu peněz na bankovních účtech. Bezhotovostní peníze se také nazývají vkladem nebo bezhotovostními úvěrovými penězi.

Nejběžnějšími způsoby bezhotovostního platebního styku jsou šeky a v poslední době – elektronické peníze a jejich rozmanitost – platební karty.

## **3.2 Historie vzniku a vývoje platebních karet**

Platební karty se staly nedílnou součástí našeho moderního životního způsobu. Přemýšleli jste někdy, jak můžete spravovat své finance bez daného finančního nástroje? Upřímně řečeno, dnes je velmi obtížné si představit svět bez platebních karet a bezhotovostních platebních metod, ale zjevně byl čas před vynálezem tohoto finančního nástroje. Takže probereme jak, kde a kdy se tedy platební karty objevily a jak se tyto karty vyvíjely v průběhu let.

### **3.2.1 První platební karty**

První pokusy o praktickou implementaci platebních karet byly provedeny ve Spojených Státech Ameriky (dále USA) již ve dvacátých letech 20. století maloobchodníci, velkými americkými hotely, ropnými společnostmi, na základě vysoce rozvinutého spotřebitelského úvěru pro soukromé osoby.

Již v roce 1892 se široce známá dopravní a kurýrní společnost American Express stala průkopníkem v používání předchůdci platebních karet. Cestovní šek byl vydán ve formě karty a sloužil k prokázání nároku na bezplatné nebo zlevněné služby (Juřík, 2006).

Od roku 1914 americká telefonní a telegrafní společností Western Union Telegraph byla vydána první karta dostupná širší veřejnosti. (obrázek 1) (Juřík, 2006).

Ve stejném roce obchodníci začali vydávat karty nejbohatším a stálým zákazníkům, jejichž cílem bylo potvrdit platební schopnost majitele karty mimo jeho banku. Jejich vzhled byl logickým pokračováním splátek. Tímto způsobem objevily se první papírové platební karty.

Začátek 20. století byl poznamenán dalším pokrokem v koncepci moderního systému platebních karet, kdy společnost Western Union Telegraph začala vydávat platební karty svým zákazníkům. Tyto karty byly koncepčně podobné moderním platebním kartám, byly však ve srovnání se současnými protějšky velmi omezené a v určitých operacích je mohla používat pouze vybraná skupina zákazníků.

**Obrázek 1 První předchůdkyně dnešních platebních karet od roku 1917**



Zdroj: (Juřík, 2006)

### **3.2.2 První bankovní karta: „Charge-it“**

První karty byly vyrobeny z kartonu za účelem zaznamenávání zákaznických účtů v bankách a označování dokončených nákupů v obchodech, přijatých služeb v hotelech. Křehkost platebních karet vedla k hledání náhrady, a o deset let později se začaly objevovat první kovové a poté plastové platební karty. Vytlačení umožnilo částečně automatizovat proces obsluhy těchto karet, protože bylo možné vytvářet výtisky z karet a přenášet informace o majiteli do předtištěných šeků. V roce 1928 začalo vydávání kovové karty Charge-plates (obrázek 2). Karty obsahovali informace o držiteli karty, což umožňovalo do určité míry automatizovat postup při přijímání karty. Daná karta pomohla prodejcům rychle otisknout díly pro zpracování. Tyto karty byly vydávány hlavně velkými obchodníky ve 30. až 50. letech 20. století pro použití v jejich obchodních řetězcích (Kossman, 2019).

**Obrázek 2 Metal Charge plates**



Zdroj: (Juřík, 2006)



Dalším přelomem v oblasti platebních karet přišel v roce 1946, kdy první bankovní platební systém s názvem „Charge-it“ představil bankéř John Biggins. Model „Charge-it“ fungoval velmi podobně jako u moderních platebních karet: po malých nákupech v obchodech mohl kupující nechat potvrzení o dluhu. Po shromáždění všech těchto příjmů se obchod obrátil na banku, aby mu zaplatil potřebné prostředky (Randall, 2018).

### 3.2.3 Organizace trhu platebních karet a jeho účastníků

Předpokládá se, že éra moderní univerzální platební karty začala v USA založením Frank K. McNamara, společnosti Diners Club. Karta Diners Club (obrázek 3), vydaná v roce 1950, se stala první univerzální kartou, která umožnila nakupovat a platit za cesty a zábavu na prodejních místech po celé zemi. Důležitým bodem ve vývoji platebního systému bylo zavedení třetí strany do úvěrových operací. Diners Club se tak stala prostředníkem mezi kupujícím a společností, která poskytuje různé zboží a služby, poskytuje úvěr jednomu druhému a přijímá poplatek za služby. Popularita karty Diners Club vzrostla a do roku 1951, jen rok po jejím uvedení, měl Diners Club přes 42 000 členů a přijímání karet se rozšířilo do všech hlavních amerických měst (Diners Club, 2019).

**Obrázek 3 Karta Diners Club do roku 1951**



Zdroj: (Eaton-Cardone, 2019)

Rozkvět plastových karet začal příchodem dnes známé americké karty American Express. Byla vydána v roce 1958, což se nejvíce podobalo platebním kartám, které dnes používáme. Původně byl vyroben z papíru, ale brzy se stal plastem. Měl výdajový limit

300 \$ a držitelé karet mohli platit měsíční zůstatky za poplatek. To mohou přijmout všichni obchodníci, kteří si to přejí. American Express měl obrovské finanční příležitosti pro půjčování a obrovskou mezinárodní síť. Do té doby bankovní a finanční služby ve USA prováděné hlavně na místní úrovni, nikoli na vnitrostátní úrovni. Aby lépe konkurovaly rostoucímu odvětví platebních karet, začaly v roce 1966 Bank of America a Chase Manhattan Bank licencovat své karty pro použití jinými bankami a rozšířily tak své pokrytí po celé zemi. Pro posílení sítě v roce 1970 se Bank of America připojila ke skupině bank a vytvořila National BankAmericard, Inc. který byl později přejmenován na Visa v roce 1976 (Isogawa, 2019)

V roce 1966 malá skupina kalifornských bank vytvořila Interbank Card Association (ICA). V reakci na BankAmericard ICA brzy vydá druhou největší bankovní kartu v zemi s názvem „Master Charge“. Organizace zahájila revoluci v procesu autorizace plateb a vytvořila centrální počítačovou síť, která spojovala prodejce s bankami vydávajícími karty. Později byla Master Charge přejmenována na MasterCard (Jay MacDonald, 2017).

Postupem času se tyto organizace vyvinuly ve dvě celostátní sítě. Nyní účinně fungují jako prostředníci mezi emitenty a prodejci, což zaručuje transakce.

V 70. a 80. letech mělo smysl zvolit si síť založenou na kartě, protože logo na vaší kartě ovlivnilo, kde by mohla být přijata. Ale jak se rozšířilo schválení obchodníků pro obě sítě, vydavatelé začali svým kartám přidávat nové výhody, aby mohli konkurovat (Tsosie, 2017).

V roce 1986 společnost Sears představila kartu Discover, která zákazníkům nabídla malé slevy na všechny jejich nákupy, což z ní činí jednu z prvních karet zpětného vrácení peněz ve Spojených státech. Soutěž explodovala. Emitenti, kteří se dříve při propagaci svých karet spoléhali na značky svých sítí, začali nabízet bonusy za registraci, časté kilometry za lety, období nízkých úrokových sazeb a další pokušení (Tsosie, 2017).

Souběžně byly vytvořeny další funkce ke zlepšení transakčního procesu, boji proti podvodům a optimalizaci práce s platbami kreditními kartami.

Kreditní karty měly zpočátku pouze loga vydávající banky a síť karet, jakož i loga každého uživatele:

- Jméno držitele karty,
- Číslo účtu,

- Datum vypršení platnosti karty.

Od roku 1969 však zavedli magnetické proužky zabudované do informací o držitelích karet, což obchodníkům umožnilo provádět zákaznické karty a zvyšovat rychlost každé transakce (ibm.com, 2020).

V roce 1997 se objevil kód CVV (hodnota ověření karty)

Na zadní straně karet (nebo na přední straně karty American Express) byly přidány tři – nebo čtyřmístné kódy, které mají bojovat proti karetním podvodům (CNP) v důsledku rostoucí popularity online nákupů (Articles, 2018).

Od roku 2004 čip EMV. Když podvodníci našli způsoby, jak ukrást fakturační informace a vytvořit falešné karty, Visa a Mastercard spojily své síly a představily čip EMV jako další bezpečnostní prvek. Dnes je téměř každá kreditní a debetní karta vybavena čipem EMV (Kitten, 2011).

### **3.3 Vznik a vývoje platebních karet v Evropě**

V 50. letech se karetní průmysl aktivně rozvíjel nejen v USA, ale také v evropských zemích. V roce 1951 Diners Club vydal první licenci k používání registrovaných karet britským bankám. První kartou vydanou v Evropě stala karta Finders Services vydaná ve Velké Británii (Juřík, 2012).

O několik let později začala britská asociace hotelů a restaurací vydávat univerzální nebankovní kreditní kartu. Jedním z britských soupeřů ve vývoji karetních systémů bylo Švédsko. Již v roce 1964 se však Švédská skupina Wallenberg zakládá Eurocard jako protiváhu karet American Express v Evropě. V roce 1968 strategickým partnerem Eurocardu stává MasterCard (Polouček, 2006).

Americké karetní asociace se také snažily zaujmout své místo na evropském trhu platebních karet. V roce 1966 pronikl systém Bank Americard do Evropy. Barclays Bank ve Velké Británii stal vydavatelem platebních karet, následován dodnes více než 28000 bankami na celém světě (Rak, 2008)

Kromě Velké Británie společnost Diners Club v roce 1954 založila svou první pobočku ve Francii a vydala první platební kartu, následně v roce 1958 založila v Německu další pobočku. Na konci 60. let se Německo stalo jedinou zemí, která nepřijala kreditní karty, banky dávali přednost šekům až do roku 1980 a podporovaly vlastní sítě

zaručených šeků – Eurošeky. Rozvoj platebních karet byl pozitivně ovlivněn založením společnosti Gesellschaft für Zahlungssysteme (GZS) co měla právo na emisi karet v Německu (Juřík, 2012).

### 3.4 Vznik a vývoj platebních karet v České republice

Oficiálně přijetí platebních karet v České republice, tehdejším Československu, začalo se v roce 1968 před vydáním první karty. Na pobočce Čedok v Praze byla použita karta Diners Club při platbě za služby. Karta Diners Club se umístila na prvním místě v zemi. V té době platební karty měli pouze cizinci a společnost, která první přišla do styku s cizinci, v rámci provedení plateb pomocí platebních karet, byla cestovní společnost Čedok.

První platební karty na území Československé socialistické federativní republiky začala vydávat Živnostenská banka (obrázek 4). V roce 1988 banka nejen začala poskytovat první kartu na trhu k tuzexovému účtu, ale také se stala první bankou v České republice, která se stala mezinárodní společností, a v roce 1991 vydala první kartu VISA (Plischke, 2007).

**Obrázek 4 První platební karta na území Československa**



Zdroj: (SBK, 2014)

Ve stejném roce Komerční banka začala vydávat mezinárodní kartu pod značkou Eurocard / MasterCard (SBK, 2014).

Na začátku 90. let se objevily banky, které začaly spolupracovat na jediném mezinárodním platebním systému. Česká spořitelna v té době spravovala svůj vlastní

system bankomatů, ale byl to pouze autonomní systém, které vám umožňovaly výběr hotovosti.

Přestože se Česká spořitelna zúčastnila na vývoji nového systému, nepřipojila se k němu po jeho vytvoření, ale až později, v roce 1996. Na počátku 90. let 90 % obratu karet tvořily karty vydávané v zahraničí, pomocí kterých byly vypláceny ve sklářských obchodech, starožitnostech, půjčovnách aut, restauracích a zejména v hotelech. Ve skutečnosti důvodem byla situace, že populace nevěděla, proč potřebují karty a kde je mohou použít.

Banky věděly, že platební karty jsou nezbytné, ale mnoho z nich nehodnotilo vyhlídky na vývoj v této oblasti. Jedním z důvodů pomalého přístupu k podpoření tohoto finančního nástroje byla skutečnost, že náklady na instalaci jednoho bankomatu byli 1,5 milionu korun.

Od roku 1998 Česká republika začala vydávat kreditní karty, čímž poskytla vyšší výnosy než z debetních karet, což umožnilo snížit bankovní výdaje a zlepšit použitelnost pro uživatele. Již v roce 1999 se začaly vydávat karty s čipy, IPB Bank vydala první čipovou kartu MAX a karta Maestro byla první čipovou kartou v asociaci MasterCard.

V následující tabulce vidíte, že v roce 1998, pouze 7 bank vydávaly platební karty, celkový počet karet se stal 1 693 500 karet (SBK, 2014).

**Tabulka 1 Podíly jednotlivých bank v roce 1998:**

| <b>Banka</b>       | <b>Počet karet</b> |
|--------------------|--------------------|
| Česká spořitelna   | 1 200 000          |
| Komerční banka     | 300 000            |
| IPB                | 130 000            |
| ČSOB               | 30 000             |
| Agrobanka          | 20 000             |
| Živnostenská banka | 7 500              |
| Union banka        | 6 000              |

Zdroj: (SBK, 2014)

V současné době jsou všechny bankovní karty vydávány s čipy, zejména kvůli bezkontaktních plateb. Za skutečný začátek používání platebních karet v České republice lze považovat pouze roky 2001 a 2002 (Plischke, 2007).

### 3.5 Vlastnosti a druhy platebních karet.

Platební karta – personalizovaná plastová karta, která poskytuje jeho držiteli možnost bezhotovostní platby za zboží nebo služeb, jakož i možnost vybírat hotovost v bankách a bankomatech (Mače, 2006).

Postup při používání bankovní plastové karty se řídí vzájemnými povinnostmi držitele plastové karty a vydávající banky. Platební karty se vydávají podle obecných pravidel sdružení bank a společností - tzv. platebních systémů. Nejslavnější z nich: mezinárodní Visa, Mastercard, American Express.

#### 3.5.1 Druhy platebních karet

Existuje mnoho příznaků, podle kterých lze platební karty klasifikovat. Základní klasifikace platebních karet je následující (Mače, 2006):

##### **Podle způsobu zúčtování:**

*Debetní platební karty* jsou určeny k výběru nebo vkladu hotovosti do bankomatů nebo k platbě za zboží prostřednictvím platebních terminálů. V případě debetní karty se peníze odečtou z účtu držitele karty u banky, daný druh karet neumožňuje platit za nákupy bez peněz na účtu.

*Kreditní platební karty* jsou spojeny s otevřením kreditní linky v bance, což držiteli umožňuje použít půjčku při nákupu zboží a při výběru hotovosti z bankomatů. Pro držitele kreditní karty je otevřen speciální kartový účet a na úvěrový účet je stanoven kreditní limit na celou dobu trvání karty a jednorázový limit na částku jednoho nákupu.

*Charge platební karty* jsou nejstarší karty ze všech platebních karet, tento typ platební karty, která neúčtuje úroky, ale na rozdíl od kreditní karty vyžaduje, aby uživatel zaplatil zůstatek po obdržení úplného výpisu, obvykle měsíčně. Charge karty nabízejí omezený počet emitentů. Mezi ně může patřit neomezený výdajový limit s velkorysími odměnami pro držitele karty. Tyto karty však obvykle zahrnují vysoký roční poplatek.

*Podle způsobu záznamu dat platební karty* je možné rozlišit na (Rak, 2008):

Karty s *reliéfním písmem* – byly původně používány pro „papírové“ transakce pomocí mechanického obrazu, v moderním světě byla tato metoda nahrazena používáním platebních terminálů. Nyní je velikost karet, typ písma a jeho umístění v souladu s normami ISO.

*S magnetickým záznamem.* Karty, které začaly používat magnetické proužky, se objevily na začátku 70. let minulého století. Magnetické proužek umožňoval výběr hotovosti z bankomatu a později v 80. letech elektronickou platbu. Na tom magnetickém proužku byla uvedena informace o transakcích a identifikačních datech. (Rak, 2008).

*Čipové (smart cards).* Na moderních kartách čipy doplňují magnetické proužky nebo je úplně nahrazují. Všechny informace jsou umístěny na mikročipu, který je umístěn na přední straně karty. Čipové karty přinesly držitelům karet a bank obrovské výhody, a to (Mače, 2006):

- zvýšený stupeň bezpečnosti
- zvýšená použitelnost

*Laserové* pracují na principu záznamu digitálních impulsů, jako jsou CD. Zaznamenaná data nemohou být vymazána nebo změněna, výhodou je velká záznamová kapacita, nevýhodou je na druhé straně jednoduché kopírování dat a vysoká cena, což jsou důvody, proč tato technologie není v bankovním sektoru příliš využívána (Mače, 2006).

*Bezkontaktní.* Bezkontaktní platební karty jsou nástroj, který vám umožňuje provádět operace při nákupu zboží a služeb, přijímat peníze prostřednictvím sítě bankomatů a terminálů. Jedná se o platby, u nichž není nutný fyzický kontakt mezi platebním nástrojem a senzorem. Pro bezkontaktní platby jsou nejčastěji používanými nástroji bezkontaktní platební karty, speciálně upravené mobilní telefony, hodinky nebo jiná zařízení, která mají technologii „Near Field Communication“ (modulární technologie radiové bezdrátové komunikace mezi elektronickými zařízeními) pro komunikaci s bezdotykovým senzorem. Díky bezkontaktnímu řešení není forma platebního zařízení omezena na tvar čtečky terminálu a může být integrována do téměř všeho, co uživatelé považují za praktické. Proto tato technologie způsobila revoluci v bezhotovostních platbách.

Stále více lidí přechází na tento způsob platby. Díky bezkontaktním kartám můžete rychle a pohodlně platit kartou. Po zavedení této technologie byla síť pro přijímání karet rozšířena o prodejní místa s vysokými transakčními sazbami a nízkou platbou. Kreditní karty tak mohou proniknout do míst, jako je rychlé občerstvení, novinové stánky, parkoviště a veřejná doprava (Měšec.cz, 2020).

Členění podle teritoriálního použití (Polouček, 2006):

- *Lokální*, karty omezené na jeden region nebo distribuční síť
- *Vnitrostátní karty*, které měly označení země, kde byly vydány, dnes české banky vydávají mezinárodní karty.
- *Mezinárodní* možnost používat karty nejen doma, ale i v zahraničí.

### 3.5.2 Náležitosti platební karty

Zvážíme historii karet z hlediska technologického vývoje. První karty byly z kartonu, pak začaly používat kovové desky, pak se objevily plastové karty. Informace o zákaznících byly zpočátku pouze ve formě reliéfních dat. Jak se vyvíjí vědecké myšlení vzniká plastová karta s magnetickým proužkem, na které jsou uloženy základní informace o klientovi.

Vzhled magnetických proužků umožňuje vydávat karty, bez gravírování informací. Dane karty lze použít pouze v elektronickém vybavení, které umožní získat informace z magnetického proužku.

Další fází technologického vývoje byl výskyt mikroobvodů na nich, co dovolilo uložit více informace.

Platební karta je definovaná standardními rozměry ISO 3554 (85,6 mm, 54,0 mm, 0,76 mm) vyrobená ze speciálního plastu, odolná proti mechanickému a tepelnému deformaci. Z výše uvedeného vyplývá, že hlavní funkcí plastové karty je zajistit identifikaci osoby, která ji používá jako předmět platebního systému.

Nyní o tom, jaké informace se odrážejí na bankovní kartě, a proč je držitel potřebuje? Podmíněný typ přední strany bankovní karty s číslováním prvků vypadá (obrázek 4 a 5):

#### **Přední strana karty**

*Logo vydavatele.* Tato část označuje vydavatele vaší karty. Karty obvykle zobrazují jméno vašeho věřitele, ale místo toho mohou zobrazit logo pro konkrétní program.

*Chytré čipy:* Tyto malé kovové uložení dat dělají karty bezpečnějšími než tradiční magnetické karty. Čipy ztěžují používání odcizených čísel kreditních karet. Těm, kteří dosud nepoužívají čipovou technologii, může být vystaveno většímu riziku podvodů s transakcemi na magnetickém proužku.



Pokud má vaše karta čip, použijte ji kdykoli je to možné vložením karty místo čtení. Čip přidává do každé transakce jednorázový kód, díky čemuž jsou ukradená data méně užitečná. Prevence podvodů může snížit náklady pro všechny, což znamená, že po odcizení vašich údajů je méně pravděpodobné, že vyměníte karty a aktualizujete čísla karet.

*Číslo karty:* Číslo karty je jednou z nejdůležitějších částí vaší karty. Toto je číslo, které identifikuje váš účet u vydavatele karty, a to jsou čísla, která musejí být uvedena při nákupu na internetu nebo telefonicky. To je obvykle 16 číslic, ačkoli někteří výrobci používají pouze 14 nebo 19.

*Jméno držitele karty:* Toto je osoba oprávněná k použití karty. Tato osoba nemusela otevřít účet – mohla jednoduše mít povolení používat účet jako „oprávněný uživatel“.

*Datum vypršení platnosti:* kartu musíte pravidelně vyměňovat. Přejít na chytřejší karty je jen jedním z důvodů, proč banky vydávají nové karty. Datum vypršení platnosti je důležitý, protože jej dodavatelé mohou požadovat při nákupu online nebo telefonicky o potvrzení platby, v takovém případě musíte zadat správný datum vypršení platnosti. Banky obvykle odesílají nové karty krátce před vypršením jejich platnosti.

*Logo asociace:* Je důležité vědět, kterou kartu máte. Mezi typické příklady patří MasterCard, Visa a Discover. Při placení přes internet obvykle existuje rozbalovací nabídka, ve které si musíte zvolit, do které sítě vaší karta patří. Tato loga jsou také užitečná, když plánujete použít svou kartu k platbě za zboží nebo služby – prodejci často ukazují nálepky nebo plakáty, které vám sdělí, které karty přijímají (můžete také vždy jen požádat o další karty).

*Hologram.* Některé karty zobrazují hologram nebo zrcadlovou oblast, která zobrazuje trojrozměrný obraz, který se zdá, že se pohybuje, když se mění úhel pohledu. Hologramy jsou bezpečnostní prvky, které prodejcům pomáhají identifikovat platné karty (hologramy je těžké padělat). Hologramy se někdy objevují na zadní straně karty.

*Symbol bezkontaktní technologie.* Bezkontaktní platební karty jsou další generací bankovních karet. Díky bezkontaktní technologii můžete za své obvyklé nákupy platit pouhým podržením bankovní karty u platebního terminálu a také pomocí jiného platebního nástroje (například: mobilní telefon, klíčenka, náramek a další) (Měšec.cz, 2020).

**Obrázek 5 Přední strana karty**



Zdroj: (csas.cz, 2014)

### **Zadní strana karty**

*Magnetický proužek:* tento černý proužek obsahuje informace o vás a vaší kartě a tyto informace si shromažďují specializovaná zařízení známá jako čtečky karet. Pokaždé, když při platbě držíte kartu, projdete magnetickým proužkem čtečkou karet a sdělíte své platební údaje. Magnetické proužky zahrnují vaše jméno, číslo karty, datum vypršení platnosti a další data. Pokud jsou tyto informace odcizeny, může je podvodník použít k vytvoření falešné karty s magnetickým proužkem odpovídajícím vaší kartě.

Magnetické proužky se čas od času opotřebují, silné magnety je také mohou poškodit. Pokud váš jízdní pruh na platební kartě přestane fungovat, může být nutné, aby prodejci zadali číslo karty ručně.

*Panel podpisu.* Před použitím karty musí být vaše karta podepsána, takže v této oblasti podepište své jméno. Podpisy jsou pro vydavatele karet nutnost a prodejci musejí také potvrdit, že jste kartu podepsali.

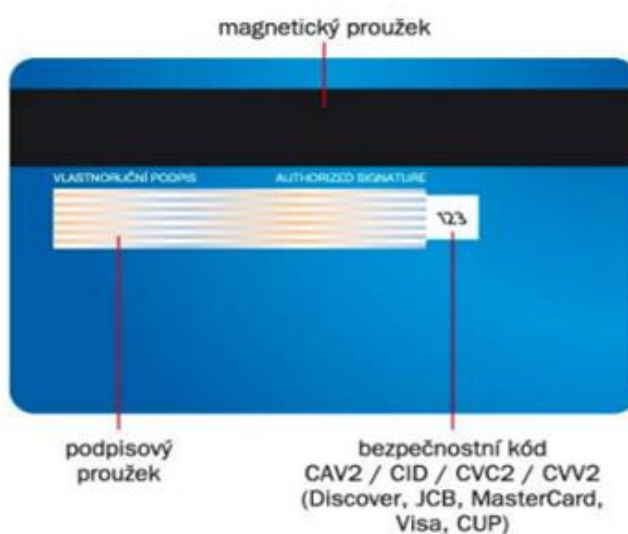
*Bezpečnostní kódy.* Karty jsou vytištěny s dodatečným kódem, takže každý, kdo číslo karty používá, má originální kartu. U plateb přes internet nebo telefonicky obchodníci obvykle požadují nejen číslo karty a dobu platnosti na přední straně vaší karty. Bezpečnostní kód na zadním panelu vytváří další překážku pro hackery, kteří mohli ukrást vaše číslo karty z obchodních systémů.

Bezpečnostní kódy mohou být označovány jako CVV, CVV2, CVC, CSC, CID nebo jiné podobné názvy. Většina webových stránek jednoduše požaduje „bezpečnostní

kód“ a poskytuje malé pole pro zadání kódu. Na kartách Visa, MasterCard a Discover je kód třímístný kód na zadní straně karty.

Váš bezpečnostní kód, stejně jako všechna ostatní čísla na kartě, je důležitou informací. Nepředávejte tento kód, pokud není nutné platit někomu, komu důvěřujete (Pritchard, 2019).

**Obrázek 6 Zadní strana karty**



Zdroj: (csas.cz, 2014)

### 3.5.3 Využití platebních karet

Moderní platební karty se snadno používají, prostředky, které máte na svém účtu, jsou vždy k dispozici kdykoli, není potřeba mít hotovost. Stále více obchodů, restaurací, kaváren. atd. přijímá karty. Tento způsob platby má téměř všechna hlavní nákupní centra.

Platební karty mají mnoho způsobů, jak je použít, a to (Mače, 2006):

- výběr hotovosti z bankomatu,
- výběr hotovosti v pobočce banky,
- výběr hotovosti v obchodech,
- bezkontaktní platba,
- internetová platba.

Platební karty nejsou pouze prostředkem k platbě, ale také umožňují uživateli mít stálý přístup k peněžním prostředkům na účtu. Abyste mohli vybrat hotovost z

bankomatu, musíte zadat svůj PIN také můžete zkontrolovat zůstatek na kartě a změnit PIN kód. Držitel karty může kromě výběru peněz z bankomatu vybírat také hotovost v pobočce banky a v obchodě. Je třeba poznamenat, že při výběru hotovosti v pobočce banky může být vybrán poplatek vyšší než při výběru z bankomatu, bude se tento poplatek pohybovat v rozmezí od 0 do 200 korun (Měšec.cz, 2017).

Dalším způsobem použití je bezkontaktní platba prováděná kartami, na nichž je uveden symbol možnosti použití bezkontaktní technologie. Online platby umožňují platit za zboží a služby prostřednictvím platební brány. Moment platby nastane, když zákazník zadá číslo karty, datum platnosti a CVC kód ze zadní strany karty. Pokud platba probíhá v systému 3 D Secure, zákazník navíc musí zadat číselný kód, který obdrží SMSkou od své banky. Po zadání všech údajů je platba autorizována bankou, která kartu vydala, v důsledku toho systém odešle oznámení o přijaté platbě. Online platba pomocí platebních karet je nejrychlejší způsob platby. V České republice je dnes každá pátá platba se provádí online (Hambalíková, 2018).

Po přelomu století se kreditní karty nadále vyvíjely, zejména technologie za nimi.

Od roku 2002 s Bank of America byl zahájen nový režim „mini-card“, protože někteří vydavatelé vydávali verze tradičních karet velikosti klíčenky. Kreditní karta Discover 2GO byla kartou ve tvaru ledviny, která se hodila do klíčového pouzdra a vstoupila do Top 10 Time 2002. Miniaturní karta SideCard Mastercard byla vydána v roce 2003 a zahrnovala také novou technologii, která držitelům karet umožnila jednoduše nasměrovat kartu na bezkontaktní platební terminály a dokončit tak transakci. V nedávné době se do bezkontaktního platebního prostoru kreditní karty dostali i dopravci, jako jsou hodinky, náramky nebo dokonce prsteny. Mobilní peněženky se objevily v roce 2008, krátce po příchodu chytrých telefonů, když Apple otevřel svůj App Store. V květnu 2011 Peněženka Google vydláždila cestu aplikacím, které ukládaly informace o platebních kartách pro použití místo fyzické karty. Zpočátku, s malým zapojením bank a maloobchodníků, se Peněženka Google a její konkurenti, například CurrentC a Softcard, snažili získat přijetí ze strany spotřebitelů. Apple Pay byl spuštěn v říjnu 2014 a 220 000 obchodníků bylo připraveno akceptovat platby peněženkami při spuštění. Dosud bylo zavádění mobilních peněženek v USA pomalé, očekává se však, že v nadcházejících letech poroste. V roce 2018 provedlo mobilní platby přibližně 55 milionů lidí a očekává se, že do konce roku 2019 dosáhne toto číslo nejméně 60 milionů (Kossman, 2019).

### 3.5.4 Problémy a řešení bezpečností

Zatímco držitelé karet čelili z rostoucím bezpečnostním obavám, Spojené státy začaly používat platební technologii EMV k šifrování platebních informací a boji proti podvodům s kreditními kartami. Proces začal v roce 2011 a oficiální celonárodní posun se uskutečnil 1. října 2015.

Technologie plateb EMV používá šifrovaný inteligentní čip místo magnetického proužku k ukládání fakturačních údajů a provádění plateb. V současné době mají téměř všechny kreditní karty stříbrné EMV čipy a spotřebitelé se přizpůsobují novému platebnímu procesu v registrech obchodů: vkládají karty místo jejich čtení.

Magnetické proužky jsou stále na zadní straně většiny kreditních karet pro případ, že maloobchodník nemůže akceptovat čipové karty, ale cílem je zcela přepnout z plateb magnetických proužků na bezpečnější platby (Kossman, 2019).

### 3.6 SWOT analýza platebních karet

Klasickým nástrojem integrované strategické analýzy zaměřené na vnější a vnitřní faktory při tvorbě a provádění strategie je SWOT analýza. SWOT analýza je zaměřena na zkoumání pozice společnosti, koncepce produktu nebo názoru (divize, značka, produkt nebo služba) na trhu.

SWOT analýza použití platebních karet.

#### **Silné stránky:**

- velmi nízké náklady na vydávání platebních karet – není třeba tisknout bankovky, používat kovy, papír, barvy atd.
- dostupná rozsáhlá nabídka debetních a kreditních karet
- vynikající dělitelnost a kombinovatelnost – při platbě není třeba dostávat peníze nazpět;
- bezpečnost, je snadnější než v případě hotovosti organizovat fyzickou ochranu elektronických peněz;
- dostatečná síť bankomatů

#### **Slabé stránky:**

- bez zvláštních elektronických zařízení není možné snadno a rychle přechít a zjistit, o jaký druh položky jde, peněžní částky atd.;

- technické problémy, morální a fyzické opotřebení strojů a zařízení
- rizika spojená se zpracováním platebních dokladů, chybné zadání informací

#### **Možnosti:**

- rychlost a použitelnost;
- při placení prostřednictvím fiskálního zařízení není pro obchodníka možné skrýt finanční prostředky před zdaněním.
- větší bezpečnost;
- zvýšená poptávka po vlastních designových kartách
- růst poptávky po kreditních kartech s možností bezplatného ročního provozu

#### **Hrozby:**

- nízká poptávka po kreditních kartách
- závislost poptávky po kartách na sezónní finanční aktivitě obyvatelstva
- nízká ekonomická kultura držitelů karet

Jak ukazuje analýza, existuje řada výhod při používání plastových karet obyvatelstvem: rozsáhlá řada karet dostupných obyvatelstvu, síť bankomatů, bezpečnost, nízké náklady na vydávání platebních karet.

Zároveň nelze opomenout řadu významných negativních trendů, které se projevují v organizaci používání plastových karet obyvatelstvem: technické poruchy, morální a fyzické opotřebení strojů a zařízení.

Situaci zhoršují hrozby, které mají povahu bankovních rizik: nízká úroveň ekonomické kultury držitelů karet (předpokládá konzervativní přístup k funkcím plastových karet).

K vybudování systému pro efektivní používání platebních karet je potřeba vyvinout následující oblasti:

- zlepšení ekonomické kultury a technické gramotnosti držitelů karet
- personalizace služeb

**Tabulka 2 SWOT analýza**

|                      | <b>Možnosti</b>  | <b>Hrozby</b>   |
|----------------------|--|---|
| <b>Silné stránky</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Široká škála účtů, například, mzdové debetní karty, debetní karty pro mládeže nebo důchod</li> <li>2. Vydávání karet s individuálním designem</li> <li>3. Vydávání kreditní karty s možností bezplatného ročního provozu</li> </ol>              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mikroúvěry lze snadno získat a používat pomocí cenově dostupných kreditních plastových karet</li> <li>2. Pojištění úvěrů z plastových karet</li> <li>3. Personalizace služeb</li> </ol> |
| <b>Slabé stránky</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reklama a propagace nejpopulárnějších platebních karet bank.</li> <li>2. Zlepšení ekonomické kultury a technické gramotnosti držitelů karet</li> <li>3. Školení a profesní rozvoj zaměstnanců se zaměřením na prodej platebních karet</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aktualizace strojů a zařízení</li> <li>2. Zvyšování bezpečnosti programů, které spolupracují s platebními kartami</li> </ol>  |

Zdroj: vlastní zpracování, 2020

Díky kombinaci nových a stávajících technologií, a samoobslužných nástrojů segment bankovních karet na domácím trhu vykazuje vývoj a nárůst poptávky z roku na rok. V roce 2019 bylo vydáno o 900 640 karet více než v roce 2018. (SBK, 2020)

Ve světě existuje širší výběr platebních karet než kdykoli předtím, protože emitenti nabízejí karty se vším od cestovních pobídek, které motivují velké utrácené k zabezpečeným kartám, které pomáhají ostatním získat úvěr. V roce 2019 bylo provedeno 1 322 431 628 transakcí s platebními kartami z toho počet transakcí NFC skládá 1 019 742 844, což je téměř o 21 % více než v předchozím roce.

Přestože myšlenka kreditních karet nezmizí, fyzické karty se mohou brzy stát další součástí historie. Kromě širšího používání mobilních peněženek poukazují průmyslové prognózy na biometrické platby – pomocí selfie, otisk prstů a skenování sítnice k ověření držitele účtu – jako další velký krok pro platby kreditními kartami. Naše telefony již můžeme odemknout pouhým pohledem na ně. Snad brzy místo toho, abychom si vzali kreditní karty na zaplacení latte, dostaneme se na naše sluneční brýle (Kossman, 2019).

## 4 Vlastní práce

Praktická část práce analyzuje používání platebních karet v České republice na základě dotazníkového šetření. Rovněž bude prozkoumána současná situace na trhu platebních karet u vybraných bank v České republice na základě provedeného průzkumu.

### 4.1 Používání platebních karet v České republice

Skutečný začátek používání platebních karet v České republice začal v roce 2000, takže v roce 2006 bylo na trhu platebních karet 14 bank, postupně byly přidávány nové banky a platební instituce, takže v roce 2013 z 44 operačních bank a poboček zahraničních bank platební karty vydávali 19 bank, 8 platebních institucí a 2 karetní organizace (CCS a Euronet). Mezi nebankovní subjekty, které vydávaly platební karty na území České republiky, patřila společnost Diners Club a American Express, které vydaly karty s vlastním logem. Byly vydávány tuzemské a mezinárodní karty, debetní, kreditní a „charge“. Od roku 1998 banky začaly vydávat kreditní karty, které byly výhodnější, výhodou karet bylo, že snížily bankovní výdaje. (SBK, 2014)

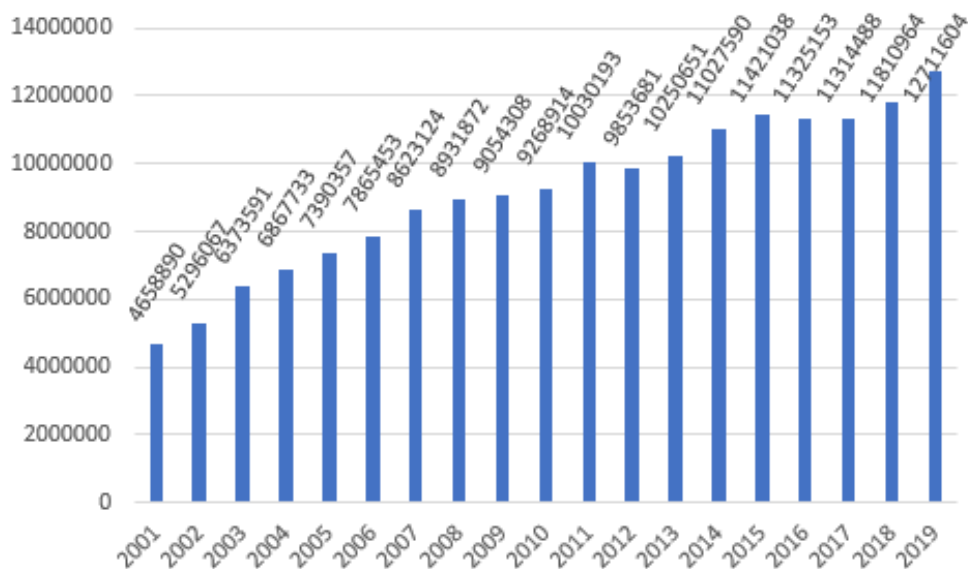
Následující graf ilustruje zvýšení popularity vydávaných platebních karet od roku 2001 do roku 2019. Statistiky ukazují stabilní nárůst vydávání platebních karet. V roce 2001 Sdružení pro bankovní karty (SBK) konstatovalo, že na trhu bylo vydáno 4 658 890 platebních karet, již v roce 2009 můžeme pozorovat, že roční emise platebních karet se zvýšila dvakrát a dosáhla 9 054 308. Od roku 2019 SBK uvádí, že bylo vydáno celkem 12 711 604 platebních karet. (SBK, 2014)

Dalším parametrem, který ukazuje růst trhu platebních karet, je počet karet na jednoho obyvatele. V roce 2009 bylo vydáno více než 9 milionů platebních karet, což je téměř jedna karta na jednoho obyvatele.

Moderní platební karty se staly prostředkem výběru hotovosti, aktivně se používají ve všech činnostech: k platbě za zboží a služby v obchodech, online nakupování, lékárně, restauracích atd.



**Graf 1 Vývoj počtu vydaných platebních karet v České republice od 2001 do 2019 roku**



Zdroj: (SBK, 2020), vlastní zpracování, 2020

Stejně jako růst vydávaných platebních karet v České republice lze pozorovat i nárůst objemu transakcí mezi lety 2001 a 2019 (tabulka 3). Se zvyšujícím počtem bankomatů a terminálů došlo k nárůstu objemu transakcí, internetové platby se v naší době staly velmi populární. Jak je vidět z tabulky, v roce 2019 byly provedeny transakce u obchodníků ve výši 844 567 milionů korun

**Tabulka 3 Objem transakcí v letech 2001-2019**

|  | 2001      | 2004      | 2009      | 2015       | 2019       |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| Vydané karty celkem                      | 4 658 890 | 6 867 733 | 9 054 308 | 11 421 038 | 12 711 604 |
| Objem plateb u obchodníků (v mil. Kč)    | 11 260    | 93 885    | 200 925   | 447 362    | 844 567    |
| Objem zahraničních transakcí (v mil. Kč) |           | 8 146     | 23 012    | 81 062     | 134 639    |
| Objem výběrů z ATM celkem (v mil. Kč)    | 51 947    | 382 738   | 579 401   | 686 008    | 821 875    |

Zdroj: (SBK, 2020), vlastní zpracování, 2020

Podívejme se na statistiku vydaných karet v roce 2019 podle typu a asociace, z tabulky .. je vidět, že z celkového počtu vydaných karet, více než 12,7 milionu, Mastercard je více než 7,4 milionu karet (58%), na druhém místě VISA - více než 4,7 milionů karet (37%), dále Diners Clubem - více než 12 tisíc karet (0,001%), zbývající 4% se vydávají zbývající asociace (graf 2).

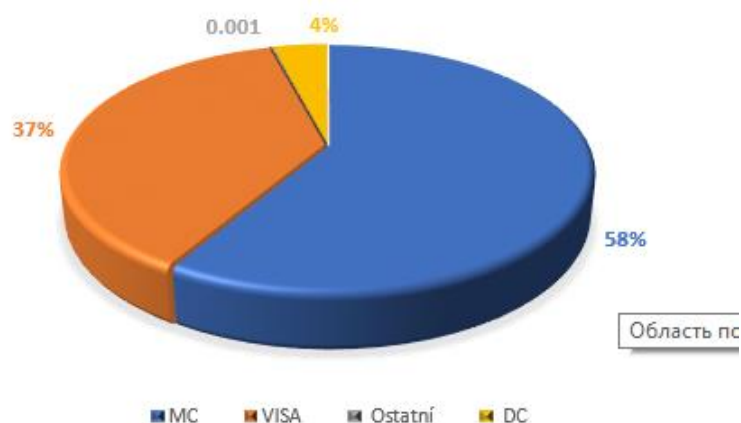
**Tabulka 4 Struktura vydávaných karet v rámci ČR v roce 2019**

|                                      | MasterCard (MC) | VISA        | Diners Club (DC) | Ostatní   | Celkem        |
|--------------------------------------|-----------------|-------------|------------------|-----------|---------------|
| Vydané karty podle značek            | 7 421 255       | 4 730 257   | 12 324           | 547 768   | 12 711 604    |
| Debetní karty                        | 5 923 461       | 4 549 342   | 0                | 0         | 10 472 803    |
| Kreditní a charge karty              | 1 433 931       | 112 957     | 12 324           | 547 768   | 2 106 980     |
| Vdané platební prostředky NFC celkem | 7 281 273       | 4 559 047   | 0                | 295 868   | 12 136 188    |
| Počet transakcí celkem               | 775 725 574     | 536 876 171 | 1 403 291        | 8 426 592 | 1 322 431 628 |
| Počet transakcí NFC                  | 587 049 601     | 430 501 569 | 0                | 2 191 674 | 1 019 742 844 |

Zdroj: (SBK, 2020), vlastní zpracování, 2020

Tabulka 4 také ukazuje, že z celkového počtu vydaných platebních karet v roce 2019 (12,7 milionu) - 12,1 milionu jsou platební karty s čipem NFC. Počet transakcí provedených pomocí platebních karet s čipem NFC činil 77 % všech transakcí provedených v roce 2019. Tyto typy karet vám umožňují provádět rychlé platby prostřednictvím terminálu bez fyzického kontaktu.

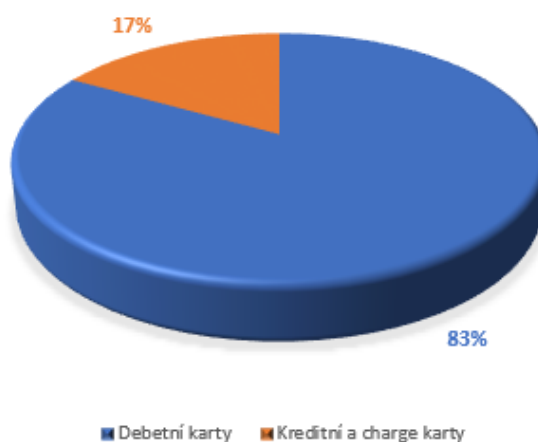
**Graf 2 Vydané platební karty podle značek 2019**



Zdroj: (SBK, 2020), vlastní zpracování, 2020

Statistiky vydávání platebních karet ukazují, že z celkového počtu vydaných karet v roce 2019 byl podíl debetních karet 83%, zbývajících 17% jsou kreditní karty (včetně služební, virtuální a předplacené) (graf 3). Popularita debetních karet může být spojena s jednoduchostí registrace, bezpečností, bonusy, jako jsou míle za nákup letenek, výměna bodů za dárky, cash-back a další výhody.

**Graf 3 Typy platebních karet v České republice roku 2019**



Zdroj: (SBK, 2020), vlastní zpracování, 2020

Popis platebních karet v České republice ukazuje, že se bezkontaktní platební karty stále více rozšiřují, roste také počet transakcí v důsledku zavedení nových bezkontaktních komunikačních technologií s platebními terminály, zároveň se staly populární i jiné platební metody (jako jsou mobilní telefony, hodinky a náramky).

## 4.2 Dotazníkové šetření a jeho vyhodnocení

Cílem výzkum bylo prozkoumat trendy používání platebních karet a dalších metod bezhotovostních plateb v České republice.

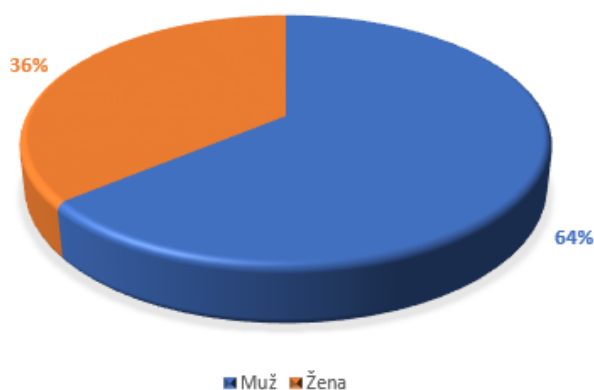
Dotazník bylo provedeno anonymně od 15. ledna 2020 do 10. února 2020, jedná se o online dotazník, který byl vytvořen pomocí formulářů Google. Šíření tohoto dotazníku bylo provedeno online prostřednictvím elektronické pošty a sociálních sítí. Většinou dotazník byl sestaven z krátkých, konstruktivních otázek s uzavřeným koncem, kde si musíte sami vybrat jednu, několik odpovědí nebo doplňující informace. Bylo také několik otevřených otázek, celkem 21 otázek.

Dotazník byl podmíněně rozdělen do dvou částí, z nichž první část byla zaměřena na shromažďování informací o preferencích obyvatelstva při používání platebních karet a jiných bezhotovostních plateb a kvalitě poskytovaných služeb. Druhá se řídila obecnými informacemi respondentů. Průzkumu se zúčastnilo celkem 154 respondentů.

**Otázka: Uveďte prosím své pohlaví?**

Graf č. 4 ukazuje, že ze 154 účastníků většinu tvořili muži 64 % (99 respondentů) a pouze 36 % (55 respondentů) ženy, ale na základě těchto výsledků nelze říct, že muži používají platební karty častěji než ženy

**Graf 4 Pohlaví**

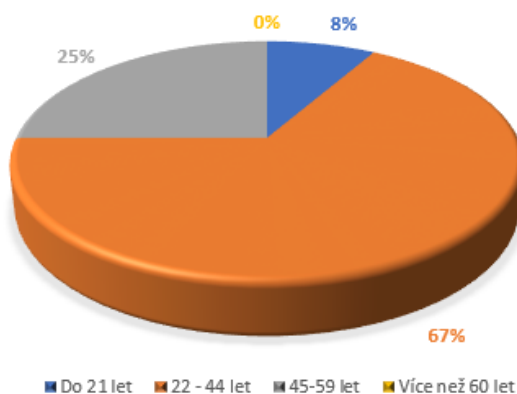


Zdroj: vlastní zpracování, 2020

**Otázka: Uved'te prosím svůj věk**

Graf 5 ukazuje, že věkové kategorie byly rozdělena do 4 skupin, první skupinou jsou účastníci ve věku do 21 let včetně, což je nejmenší, pouze 8 % (12 účastníků). Do druhé skupiny patří účastníci ve věku od 22 do 44 let včetně, a to je největší skupina, která představovala více než polovinu účastníků 67 % (-lidé). Třetí skupina tvořila 25 %, jedná se o účastníky ve věku 45 až 59 let. Osoby starší 60 let se tohoto dotazníku nezúčastnily, možná je to proto, že starší lidé často nevyužívají sociální sítě, kde byl tento dotazník šířen.

**Graf 5 Věkové kategorie**

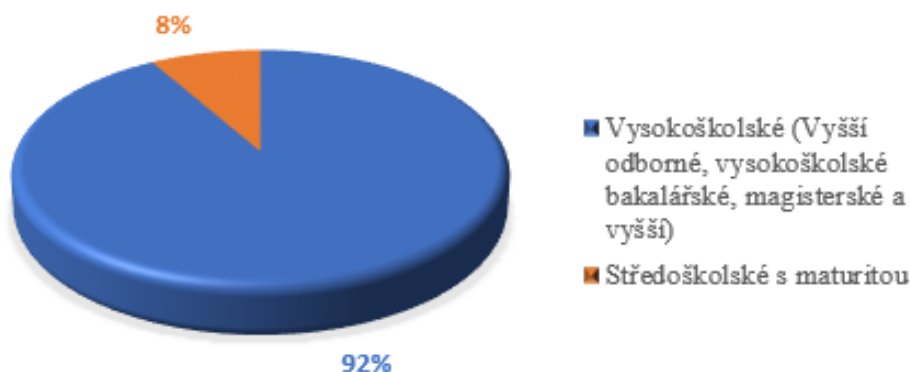


Zdroj: vlastní zpracování, 2020

### Otázka č. 3 Nejvyšší dokončené vzdělání

Graf 6 ukazuje, že pro drtivou většinu respondentů jsou 92% lidé s vysokoškolským vzděláním a 8% lidé se středním vzděláním s maturitou

**Graf 6 Vzdělání**

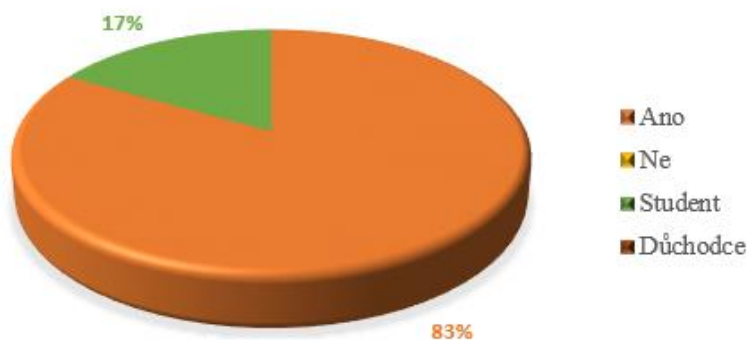


Zdroj: vlastní zpracování, 2020

### Otázka č. 4 Pracujete v současné době?

Otázka 7 vám umožňuje určit stav respondenta, jak můžeme vidět, většina účastníků pracuje (128 účastníků) a 26 účastníků studovalo v době průzkumu.

**Graf 7 Zaměstnání**



Zdroj: vlastní zpracování, 2020

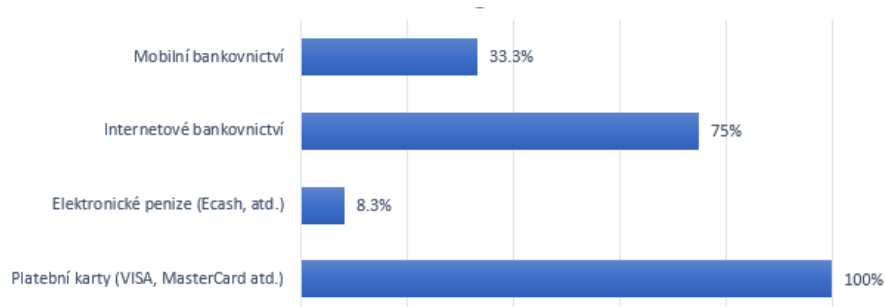
**Otázka č. 5 Používáte bezhotovostní platby (platíte za zboží a služby prostřednictvím platebních karet, elektronických peněz, internetového bankovníctví, mobilního bankovníctví)?**

Všech 154 respondentů, kteří se dotazníku zúčastnili, uvedli, že používají bezhotovostní platební metody.

### Otázka č.6 Jaké bezhotovostní platební prostředky používáte?

Vzhledem k tomu, že absolutně všichni účastníci používají bezhotovostní platební metody, byla položena otázka 6, aby se určily nejčastěji využívané prostředky, měli účastníci možnost vybrat několik možností. Z grafu 8 vidíme, že absolutně každý používá platební karty, většina z nich, konkrétně 115 lidí (75 %) používá internetové bankovníctví, 51 účastníků (33,3 %) používá mobilní bankovníctví a 13 lidí používá elektronické peníze.

**Graf 8 Bezhotovostní platební prostředky**



Zdroj: vlastní zpracování, 2020

### Otázka č.7 Jaký systém platebních karet používáte (několik možných odpovědí)

V otázce číslo 7 byla respondentům nabídnuta možnost vybrat jednu nebo více možností a také napsat odpověď, pokud to není v navrhovaných možnostech uvedeno. Graf číslo 6 ukazuje, že ze 154 účastníků, 126 používám systémy VISA, 98, používám systémy MasterCard, a také můžete vidět, že někteří účastníci používají několik systémů. Použití několika karet je samozřejmě spojeno s velkým výběrem bankovních institucí a poskytovaných služeb.

**Graf 9 Karetní asociace**

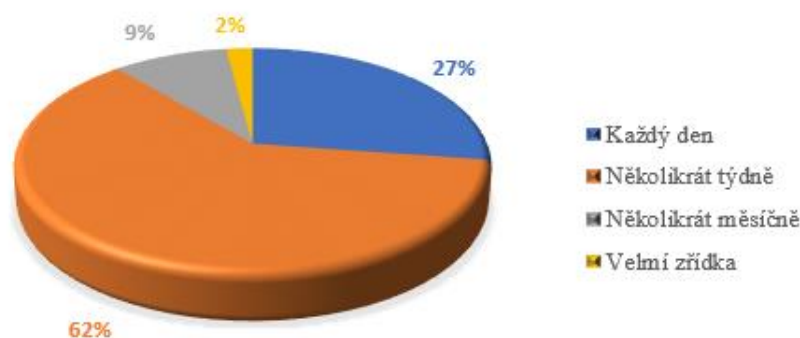


Zdroj: vlastní zpracování, 2020

### Otázka č. 8 Jak často používáte platební kartu?

Více než polovina respondentů, 95 účastníků (62 %), uvedla, že platební karty používají několikrát týdně, 42 (27 %) karet používá každý den, 9 % několikrát měsíčně a pouze 2 % - velmi zřídka používat platební karty. Z grafu 10 můžeme konstatovat, že používání platebních karet závisí na životním stylu, potřebám a věku účastníků.

**Graf 10 Použití platebních karet**



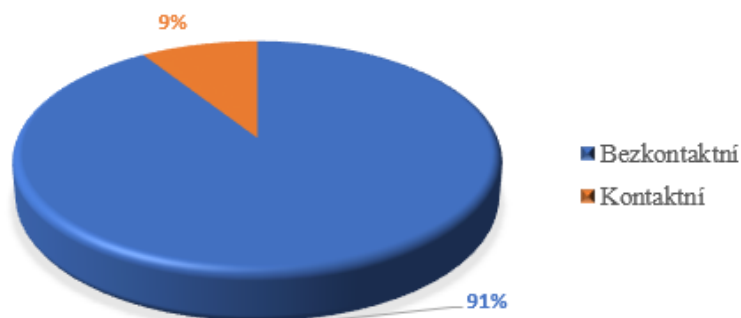
Zdroj: vlastní zpracování, 2020

### Otázka č.9 Jaký způsob platby platební kartou preferujete?

Bezhotovostní platby se každoročně stávají mezi obyvateli České republiky známější a žádanější. Například v roce 2019 se podle statistik MasterCard zvýšil počet lidí, kteří platí pomocí svého mobilního telefonu, o 31 %, v roce 2016 porazili 13 % (Sálus, 2019).

Graf 11 ukazuje, že 139 účastníků dává přednost bezkontaktním kartám, a 15 účastníků dává přednost kontaktním kartám. Důvody, proč lidé dávají přednost placení bezkontaktními kartami, jsou rychlost a snadné použití.

**Graf 11 Způsob platby**



Zdroj: vlastní zpracování, 2020

### **Otázka č. 10 Používáte platební kartu v zahraničí?**

Ze 154 účastníků většina (75 %) 115 používá platební karty v zahraničí a 39 účastníků používá hotovost.

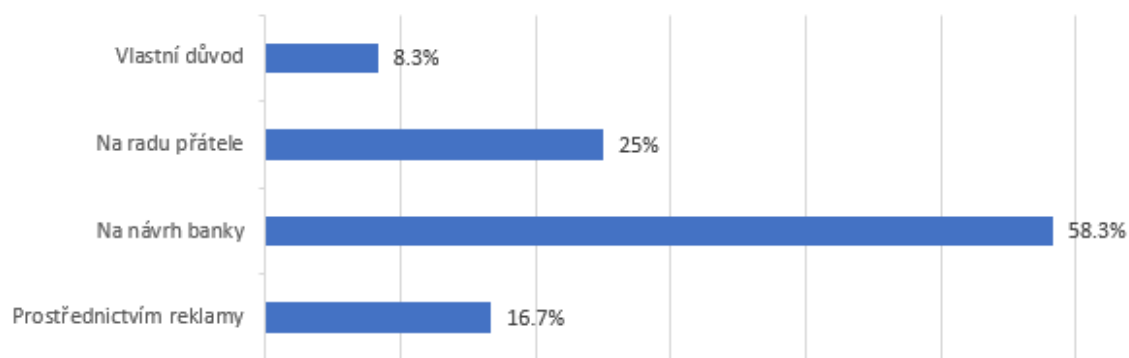
### **Otázka č. 11 Považujete za bezpečný způsob provádění bezhotovostních plateb (prostřednictvím platebních karet atd.)?**

Podle dotazníkového šetření 141 účastníků považuje za bezpečný způsob placení bezhotovostními prostředky a pouze 33 účastníků považuje za obtížné odpovědět. Důvodem může být to, že platební karta poskytuje okamžitý přístup k penězům na účtu a není nutné přenášet hotovost, a to i v případě ztráty karty může být blokována, což zabrání ztrátě prostředků na účtu. Existují však rizika, jako je podvod, kopírování dat atd.

### **Otázka č. 12 Na základě, jakých kritérií jste zvolili prostředky bezhotovostních plateb, které používáte?**

Následující graf ukazuje důvody, proč byly platební karty vybrány. Hlavním důvodem jsou podmínky, které banka poskytuje - 58,3 %, další důvod – na doporučení přátel 25 %, vliv reklamy 16 % a 8 % uvedlo své vlastní důvody.

**Graf 12 Kritérii použití bezhotovostních plateb**



Zdroj: vlastní zpracování, 2020

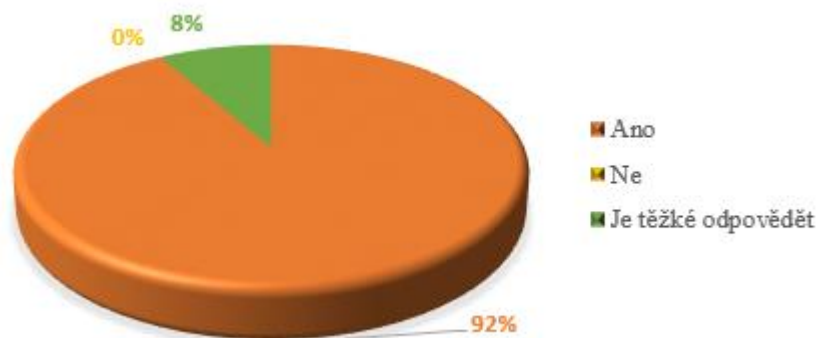
### **Otázka č. 13 Čemu nejčastěji dáváte přednost placení za zboží (služby)?**

Většina účastníků dává přednost použití bezhotovostních platebních metod, 105 (61 %) používá platební karty (telefony, hodinky a jiná zařízení) více než hotovost a 49 (39 %) účastníků používá 2 způsoby v závislosti na situaci (v případě nemožnosti platba bezhotovostními prostředky)

### **Otázka č. 14 Jaké procento svých měsíčních útrat platíte v hotovosti a bezhotovostně (prostřednictvím platebních karet atd.)?**



**Graf 13 Procento měsíčních útrat**



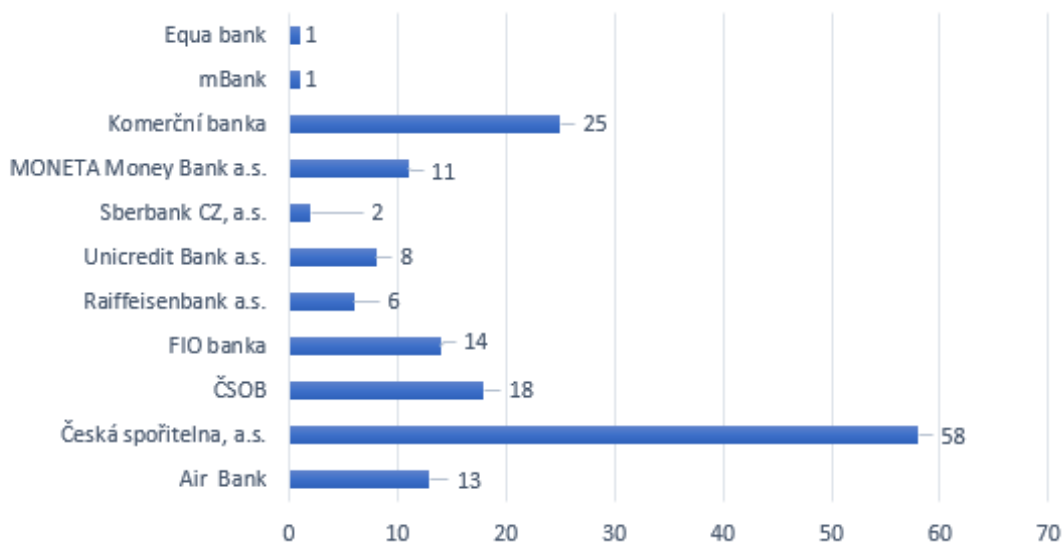
Zdroj: vlastní zpracování, 2020

Na základě grafu 13, 141 účastníků platí kreditní kartou 80 % měsíčních výdajů a pouze 20 % v hotovosti, zbývajících 13 účastníků používá karty i hotovost.

**Otázka č. 15 Kterou banku používáte?**

Graf 14 ukazuje popularitu platebních karet mezi klienty bank v České republice. Na základě průzkumu je nejoblíbenější bankou, která má také nejvíce klientů, Česká spořitelna - 58 účastníků, Komerční banka na druhém místě - 25 účastníků, na třetím místě – ČSOB využívá 18 účastníků, poté v sestupném pořadí FIO banka (14 zákazníků), MONETA Money Bank as (11 zákazníků), Unicredit Bank a.s. (8 zákazníků), Raiffeisenbank a.s. (6 zákazníků), Sberbank CZ, a.s. (2 zákazníci), mBank (2 zákazníci), Equa bank (2 zákazníci). Účastníci mohli také uvést několik bank.

**Graf 14 Seznam bank**



Zdroj: vlastní zpracování, 2020

**Otázka č. 16 Podle vašeho názoru je v oblasti vašeho bydliště trh bezhotovostních plateb:**

Na tuto otázku 115 respondentů odpovědělo, že trh platebních systém je v současné době plně rozvinutý, 26 účastníků jej považuje za mírně rozvinutý a 13 účastníků uvedlo, že v současné době je trh bezhotovostních plateb špatně rozvinutý.

**Otázka č. 17 Podle vašeho názoru je vaše povědomí o trhu bezhotovostních plateb:**

Tato otázka, stejně jako předchozí, ukazuje, kolik občanů si je vědomo situace na trhu bezhotovostních plateb. 92 % účastníků (141 lidí) uvedlo, že byli dostatečně informováni, a 8 % (13 osob) uvedlo, že nebyli dobře informováni.

**Otázka č.18 Myslíte si, že bezhotovostní platby otevírají obyvatelstvu nové příležitosti, pokud jde o rychlost, pohodlí a bezpečnost plateb za zboží a služby?**

Na základě výše uvedených odpovědí všichni účastníci aktivně používají bezhotovostní platby, například bezkontaktní karty a 94 % účastníků (145 lidí) uvedlo, že se snaží maximalizovat využití těchto platebních metod, a pouze 6 % uvedlo, že tyto metody s větší pravděpodobností přidávají potíže než výhody kvůli nerozvinutým infrastruktura a finanční negramotnost uživatelů.

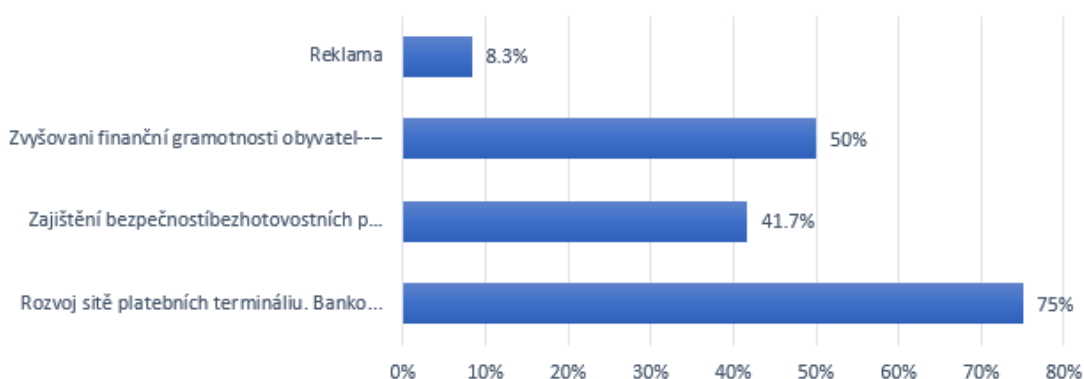
**Otázka č. 19 Podle vašeho názoru je kvalita bankovních služeb v oblasti bezhotovostních plateb:**

Většina účastníků, konkrétně 127 lidí, se domnívá, že kvalita služeb poskytovaných bankami, finančními institucemi v oblasti bezhotovostních plateb je velmi vysoká a 27 účastníků považuje kvalitu poskytovaných služeb za průměrnou.

**Otázka č. 20 Jakými způsoby lze podle vašeho názoru obyvatelstvo povzbudit k většímu využívání bezhotovostních plateb? (můžete zadat několik odpovědí)**

Graf 15 ukazuje, že účastníci považují nejlepší způsob, jak přimět obyvatelstvo, aby aktivněji využívalo bezhotovostní platby: rozvoj sítí platebních terminálů, bankomatů, zajištění bezpečnosti bezhotovostních plateb, zvýšení finanční gramotnosti obyvatelstva na posledním místě, kde je lze použít.

**Graf 15 Podpora používání bezhotovostních plateb**



Zdroj: vlastní zpracování, 2020

**Otázka č. 21 Uved'te, prosím, nedostatky, které podle vašeho názoru má trh bezhotovostních plateb.**

Mezi nedostatky, které účastníci zjistili, byly nejčastěji popisy problémů s bezpečností a důvěrností informací.

Údaje z dotazníku ukazují, že lidé aktivně přecházejí z hotovostních na bezhotovostní platební metody, v České republice vyvinula kulturu plateb za nákupy pomocí platebních karet, mobilních telefonů, hodinek atd. Hlavním důvodem je široká síť terminálů na všech místech, kde lidé nakupují, od nákupních center po veřejné dopravy. Banky motivují zákazníky, aby používali platební karty, platili za své nákupy a služby pomocí všech druhů bonusových programů a propagačních akcí, jako je například "cash back".

### **4.3 Analýza platebních karet vybraných bank v České republice**

Česká republika se v posledních desetiletích vyznačuje stabilitou bankovního systému. V bankovním sektoru dominují dvě banky: Česká spořitelna a ČSOB. Český bankovní sektor je srovnatelný s většinou západoevropských ekonomik. Banky nabízejí širokou škálu produktů a služeb. Pomocí dotazníku bylo zjištěno, že nejoblíbenějšími bankami mezi respondenty jsou Česká spořitelna, Komerční banka, ČSOB, FIO Bank a Air Bank, takže jsme tyto banky využili k porovnání nabízených služeb platebních karet, analýza určí nejlepší z navrhovaných možností

## **Česká spořitelna**

Historie České spořitelny začíná v roce 1825. 4,6 milionů zákazníků na bedrech banky – hovoří o její silné pozici na českém trhu. Banka má v České republice 485 poboček.

V roce 2000 se Česká spořitelna stala členem skupiny Erste Group. Od roku 1997 se Erste Group stala jedním z největších poskytovatelů finančních služeb ve východní části Evropské unie. Téměř 46 000 zaměstnanců poskytuje služby 16 milionům zákazníků ve 2 800 pobočkách v 7 zemích. To Rakousko, Česká republika, Slovenská republika, Rumunsko, Maďarsko, Chorvatská republika a Srbsko. Zastoupení České spořitelny jsou v Rakousku, na Slovensku, ve Slovinsku, Chorvatsku, Maďarsku, na Ukrajině. Své služby tak poskytuje jednotlivcům, malým a středním podnikům, městům a obcím. Česká spořitelna je relativně levná, věrná banka.

Kromě standardních bankovních služeb Česká spořitelna nabízí běžné účty v národních a světových měnách, termínované vklady, interní a externí platební systém, dokumentární operace, trezory, správa účtů prostřednictvím online bankovníctví, úvěrové operace, mají podporu pro zákazníky v češtině, němčině a angličtině (csas.cz, 2020).

Na základě údajů z průzkumu Česká spořitelna je nejoblíbenější bankou mezi účastníky, 58 zdůraznilo, že účastníci jsou klienty této banky Česká spořitelna nabízí několik typů platebních karet – debetní kartu, kreditní kartu a předplacené karty. Po debetní kartě České spořitelny nabízí svým zákazníkům takové druhy účtu jako základní, pro studenty, pro děti pro seniory a v cizí měně. Pohlédneme základní účet po debetní kartě, poskytované služby a jejich poplatky za tento účet. Na základě údajů v tabulce č 3 vidíme že vedení účtu je zdarma, výběr hotovosti z bankomatu České spořitelny je zdarma z bankomat skupiny Erste v zahraničí 5 Kč z bankomat jiné banky v ČR poplatek skládá 40 Kč, z bankomat jiné banky v zahraničí 125 Kč. Zjištění zůstatku na účtu v bankomat České spořitelny je zdarma u jiné banky 20 Kč.

**Tabulka 5 Poplatky za základní účet České spořitelny**

| <b>Služby</b>  | <b>Poplatek</b> |       |
|--|-----------------|-------|
| <b>1. Vedení účtu</b>  | zdarma          |       |
| <b>2. Dokoupitelné služby</b>  |                 |       |
| Zaslání informační SMS   | měsíčně         | 25 Kč |
| Debetní nálepka  | měsíčně         | 6 Kč  |
| <b>3. Zaslání výpisu</b>   |                 |       |
| Elektronicky   | zdarma          |       |
| Papírově na adresu v ČR  | 30 Kč           |       |
| Internetové bankovníctví   | zdarma          |       |
| <b>4. Vklad hotovosti</b>  |                 |       |
| Na účet k debetní kartě u České spořitelna   | zdarma          |       |
| Na jiný účet vedený u České spořitelny   | 5 Kč            |       |
| <b>5. Výběr hotovosti</b>  |                 |       |
| Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback  | zdarma          |       |
| Bankomat České spořitelny / Bankomat skupiny Erste v zahraničí                           | 5 Kč            |       |
| Bankomat jiné banky v ČR / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR               | 40 Kč           |       |
| Bankomat jiné banky v zahraničí / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí | 125 Kč          |       |
| <b>6. Zjištění zůstatku na účtu</b>  |                 |       |
| Bankomat České spořitelny  | zdarma          |       |
| Bankomat jiné banky  | 20 Kč           |       |

Zdroj: vlastní zpracování, 2020 (csas.cz, 2020)

### **Komerční banka**

Banka byla založena v roce 1990 po oddělení obchodních aktivit od bývalé Státní banky Československa. Komerční banka je jednou z hlavních českých bank a mateřskou společností KB Group, členem mezinárodní finanční skupiny Societe Generale. KB je univerzální banka poskytující širokou škálu služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví doplněného o specializované finanční služby poskytované dceřinými společnostmi KB nebo jinými společnostmi skupiny SG. Skupina KB působí v České republice a poskytuje služby také korporátním klientům na Slovensku. Slouží více než 1,6 milionu zákazníků ve 399 pobočkách (KB.cz, 2020).

Všechny služby jsou dostupné prostřednictvím husté sítě poboček KB, naší vlastní prodejní sítě i online služeb, jako je internetové bankovníctví.

Podle dotazníku Komerční banka získala druhé místo v popularitě mezi respondenty, 25 účastníků odpovědělo, že jsou klienty této banky. Zvážíme provizi za vedení hlavního účtu debetní karty, výběr hotovosti v bankomatech Komerční banky,

kontrolu stavu účtu a internetové bankovníctví, všechny tyto služby jsou zdarma. Výběr hotovosti z bankomatů jiných bank činí 25 Kč, v zahraničí 149 Kč.

**Tabulka 6 Poplatky za základní účet Komerční banky**

| <b>Služby</b>  | <b>Poplatek</b> |        |
|--|-----------------|--------|
| <b>1. Vedení účtu</b>  | zdarma          |        |
| <b>2. Dokoupitelné služby</b>  |                 |        |
| Zaslání informační SMS   | 2.5 Kč          | zdarma |
| Debetní nálepka  | -               |        |
| <b>3. Zaslání výpisu</b>   |                 |        |
| Elektronicky   | zdarma          |        |
| Papírově na adresu v ČR  | -               |        |
| Internetové bankovníctví   | zdarma          |        |
| <b>4. Vklad hotovosti</b>  |                 |        |
| Na účet k debetní kartě u KB   | zdarma          |        |
| <b>5. Výběr hotovosti</b>  |                 |        |
| Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback)   | zdarma          |        |
| Bankomat KB  | zdarma          |        |
| Bankomat jiné banky v ČR / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR               | 25 Kč           |        |
| Bankomat jiné banky v zahraničí / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí | 149 Kč          |        |
| <b>6. Zjištění zůstatku na účtu</b>  |                 |        |
| Bankomat KB  | zdarma          |        |
| Bankomat jiné banky  | 25 Kč           |        |

Zdroj: vlastní zpracování, 2020 (kb.cz, 2020)

## **CSOB**

Další přední bankou je Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB) efektivní jako univerzální banka v České republice.

ČSOB je jednou z největších komerčních bank v České republice. Jedná se o univerzální banku, která poskytuje celou škálu bankovních služeb fyzickým a právnickým osobám. V současné době počet poboček přesahuje 270 a počet zaměstnanců dosahuje více než 8000 lidí. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volno měnových operací s působností na československém trhu. ČSOB je vlastně dceřinou společností KBC Group. Banka slouží klientům v oblasti financování zahraničního obchodu, konvertibilních devizových operací a poskytuje produkty a služby dalších společností

skupiny ČSOB. ČSOB pracuje se všemi klientskými segmenty (jednotlivci, malé a střední podniky, firemní a institucionální klienti) (csob.cz, 2020).

Výhodou ČSOB: jedna z nejspolehlivějších a nejstabilnějších bank v Evropě; nedostatek poplatků za používání účtu; vysoká úroveň služeb zákazníkům a nepřetržitá podpora; běžné, spořicí, vícenásobné účty a debetní, kreditní karty; individuální řešení pro specifické účely; zajištění měnového rizika, investice do cenných papírů, pojištění; internet, mobilní, obchodní bankovníctví.

Banka ČSOB je třetí nejpopulárnější mezi respondenty, 18 klientů jsou klienty této banky. Stejně jako v předchozích dvou bankách, provize za služby vedení hlavního účtu debetní karty, výběr hotovosti v bankomatech ČSOB, kontrola účtu a internetové bankovníctví jsou zdarma. Výběr hotovosti z jiných bankomatů na území České republiky 40 Kč, v zahraničí 100 Kč.

**Tabulka 7 Poplatky za základní účet ČSOB**

| <b>Služby</b>  | <b>Poplatek</b> |
|--|-----------------|
| <b>1.Vedení účtu</b>   | zdarma          |
| <b>2.Dokoupitelné služby</b>   |                 |
| Zaslání informační SMS   | zdarma          |
| Debetní nálepka  | zdarma / 9 Kč   |
| <b>3. Zaslání výpisu</b>   |                 |
| Elektronicky   | zdarma          |
| Papírově na adresu v ČR  | 40 Kč           |
| Internetové bankovníctví   | zdarma          |
| <b>4.Vklad hotovosti</b>   |                 |
| Na účet k debetní kartě u ČSOB   | zdarma          |
| Na jiný účet vedený u ČSOB   | zdarma          |
| <b>5.Výběr hotovosti</b>   |                 |
| Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback)   | zdarma          |
| Bankomat ČSOB  | zdarma          |
| Bankomat jiné banky v ČR / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR               | 40 Kč           |
| Bankomat jiné banky v zahraničí / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí | 100 Kč          |
| <b>6.Zjištění zůstatku na účtu</b>   |                 |
| Bankomat ČSOB  | zdarma          |
| Bankomat jiné banky  | 25 Kč           |

Zdroj: vlastní zpracování, 2020, (csob.cz, 2020)

## **FIO Bank**

Česká banka FIO Bank existuje od roku 1993. Ale pak to byla organizace, která se zabývala obchodováním s cennými papíry. Fio Banka je česká banka, člen finanční skupiny Fio, která získala bankovní licenci v roce 2010. Jedná se o jednu z nejdynamičtěji se rozvíjejících bank v České republice. Fio Banka je výhradně česká společnost s českými vlastníky a širokou sítí poboček po celé zemi. Jejich počet již dnes přesahuje 70 v České republice a 10 na Slovensku. Současně počet zákazníků dosáhl více než 500 tisíc lidí. Banka se specializuje na tradiční bankovní služby a je také finančním makléřem na trhu cenných papírů

Dnes je FIO Banka jednou z nejvěrnějších finančních institucí v Evropě v souvislosti s poskytováním služeb pro otevírání účtů pro nerezidentské společnosti.

Bankovní služby zahrnují: debetní, měnový a běžný účet; platební transakce; debetní, kreditní a platební karty; půjčky vklady internet, mobilní bankovníctví v češtině i angličtině. Hlavním rysem Fio Banky je absence povinností pro standardní bankovní operace a individuální přístup k půjčování malým a středním podnikům.

Druhou prioritou v činnosti instituce jsou investice. Fio Banka je největší český brokerský dům zaměřený na drobné zákazníky a zaujímá vedoucí postavení na českém trhu

Fio Banka je považována za jednoho z nejdůležitějších členů pařížské burzy. Fio Banka je členem Asociace českých bank. Nedávno banka podepsala Kodex mobility klientů, který usnadňuje přechod mezi bankami (kód je určen zákazníkům, kteří chtějí přejít z jiných bank Fio Banka má mnoho ocenění, včetně Zlatá koruna 2016 (cena byla udělena za vysokou úroveň správy osobních a firemních účtů, služeb elektronického zprostředkování a pohodlné obchodní aplikace). Fio Banka získala hodnocení „Responsivity the Bank“ 5krát a získala titul „Friendly Bank“ v letech 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 (fio.cz, 2020).

Na základě údajů v tabulce FIO Banka nabízí svým zákazníkům bezplatné spravování účtu, informování SMS, výběry hotovosti a kontrolu účtu debetní kartou. Výběr hotovosti z bankomatů jiných bank v České republice činí 25 Kč, v zahraničí 80 Kč.



**Tabulka 8 Poplatky za základní účet FIO Banky**

| <b>Služby</b>  | <b>Poplatek</b> |
|--|-----------------|
| <b>1.Vedení účtu</b>   | zdarma          |
| <b>2.Dokoupitelné služby</b>   |                 |
| Zaslání informační SMS   | zdarma          |
| <b>3. Zaslání výpisu</b>   |                 |
| Elektronicky   | zdarma          |
| Papírově na adresu v ČR  | 25 Kč           |
| Internetové bankovníctví   | zdarma          |
| <b>4.Vklad hotovosti</b>   |                 |
| Na účet k debetní kartě u FIO Banky  | zdarma          |
| Na jiný účet vedený u FIO Banky  | 5 Kč            |
| <b>5.Výběr hotovosti</b>   |                 |
| Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback  | zdarma          |
| Bankomat FIO Banky   | zdarma          |
| Bankomat jiné banky v ČR / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR               | zdarma<br>25 Kč |
| Bankomat jiné banky v zahraničí / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí | zdarma<br>80 Kč |
| <b>6.Zjištění zůstatku na účtu</b>   |                 |
| Bankomat FIO Banky   | zdarma          |
| Bankomat jiné banky  | 9 Kč            |

Zdroj: vlastní zpracování, 2020 (fio.cz, 2020)

### **Air Bank**

V České republice banka oficiálně zahájila činnost v listopadu 2011 a nyní má síť místních poboček a aktivně ji rozvíjí. Výhody Air Bank: běžný účet bez absurdních provizí a plateb, snadno použitelné internetové a mobilní bankovníctví, inovativní kanceláře bez stojanů (open-space), práce až do pozdních víkendů. Stejné podmínky pro uživatele online, mobilního bankovníctví a pro zákazníky, kteří navštěvují pobočky bank (airbank.cz, 2020).

Na základě údajů v tabulce Air Bank nabízí, stejně jako předchozí banky, spravování účtů zdarma, výběry hotovosti a kontrolu účty u bankomatů Air Bank debetní kartou, výběry hotovosti u jiných bank v České republice se stávají 25 Kč, v zahraničí 100 Kč.

**Tabulka 9 Poplatky za základní účet Air banky**

| Služby   | Poplatek |
|--|----------|
| <b>1.Vedení účtu</b>   | zdarma   |
| <b>2.Dokoupitelné služby</b>   |          |
| Zaslání informační SMS   | 1 Kč     |
| Debetní nálepka  | 100 Kč   |
| <b>3. Zaslání výpisu</b>   |          |
| Elektronicky   | zdarma   |
| Papírově na adresu v ČR  | 25 Kč    |
| Internetové bankovníctví   | zdarma   |
| <b>4.Vklad hotovosti</b>   |          |
| Na účet k debetní kartě u Air Bank   | zdarma   |
| Na jiný účet vedený u Air Bank   | zdarma   |
| <b>5.Výběr hotovosti</b>   |          |
| Bankomat Air Bank  | zdarma   |
| Bankomat jiné banky v ČR / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR               | 25 Kč    |
| Bankomat jiné banky v zahraničí / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí | 100 Kč   |
| <b>6.Zjištění zůstatku na účtu</b>   |          |
| Bankomat Air Bank  | zdarma   |
| Bankomat jiné banky  | 25 Kč    |

Zdroj: vlastní zpracování, 2020, (airbank.cz, 2020)

#### 4.3.1 Korporativní analýza

V další části práce jsou debetní karty nejoblíbenějších bank porovnány podle odpovědí obyvatel průzkumu (tabulka č. 8).

Porovnání proběhne na základě údajů poskytnutých v předchozí části, vyhodnotíme služby poskytované pro základní účet debetní karty. Jak vyplývá z výsledků dotazníku, většina respondentů volí bezhotovostní platbu přesně na návrh banky. Tabulka ukazuje, že všechny banky poskytují bezplatnou správu účtů, internetové bankovníctví, výběry hotovosti a vklady v síti svých vlastních bankomatů, výpisy z elektronických účtů a kontrolu zůstatků na účtů zdarma. Banky jako Česká spořitelna, ČSOB, Air Bank poskytují svým zákazníkům debetní nálepky ve výši 6 Kč / měsíčně, 2 Kč / měsíčně a 100 Kč / měsíčně. Debetní nálepka ČSOB poskytuje nejvíce příležitostí, a to platby v obchodech, „cash back“, online platby, možnost vytvořit si vlastní design. S pomocí debetní nálepky České spořitelny můžete provádět platby v obchodě, online platby,

dostávat „cash back“, debetní nálepka Air Bank poskytuje pouze možnost platby v obchodě a „cash back“.

Pokud jde o operace s debetními kartami pro výběry hotovosti a běžnými účty u jiných bankomatů, byla provize za služby rozdělena tak, že největší provize za výběr peněžních prostředků od bank Česká spořitelna a ČSOB je 40 korun, u ostatních tří bank je to 25 korun. Jiná je situace s výběrem hotovosti u bank v zahraničí, na základě průzkumu 75 %, konkrétně 115 účastníků používá bankovní karty v zahraničí, nejvyšší procento v Komerční bance je 149 korun, na druhém místě je Česká spořitelna -125 korun, poté ČSOB a Air Bank s provizí 100 Kč a nejmenší provizi poskytuje FIO Bank.

**Tabulka 10 Srovnání poplatků za základní účet ve vybraných bankách**

| Služby/ Banka             |                                 | Česká spořitelna | Komerční banka | ČSOB             | FIO Bank | Air Bank               |
|---------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------|------------------------|
| Vedení účtu               |                                 | zdarma           | zdarma         | zdarma           | zdarma   | zdarma                 |
| Zaslání informační SMS    |                                 | 25 č/<br>měsíčně |                |                  |          | zdarma                 |
| Zaslání výpisu            | Elektronicky                    | zdarma           | -              | 40 Kč            | 25 Kč    | zdarma                 |
|                           | Papírově na adresu v ČR         | 30 Kč            |                |                  |          | 25 Kč                  |
|                           | Internetové bankovníctví        | zdarma           |                |                  |          | zdarma                 |
| Vklad hotovosti           |                                 | zdarma           | zdarma         | zdarma           | zdarma   | zdarma                 |
| Výběr hotovosti           | Vlastní bankomat                | 5 Kč             | zdarma         | zdarma           | zdarma   | zdarma                 |
|                           | Bankomat jiné banky v ČR        | 40 Kč            | 25 Kč          | 40 Kč            | 25 Kč    | 25 Kč                  |
|                           | Bankomat jiné banky v zahraničí | 125 Kč           | 149 Kč         | 100 Kč           | 80 Kč    | 100 Kč                 |
| Zjištění zůstatku na účtu | Vlastní bankomat                | zdarma           | zdarma         | zdarma           | zdarma   | zdarma                 |
|                           | Bankomat jiné banky             | 20 Kč            | 25 Kč          | 25 Kč            | 9 Kč     | 25 Kč                  |
| Debetní nálepka           |                                 | 5 Kč/<br>měsíčně | -              | 9 Kč/<br>měsíčně | -        | 100 Kč/<br>jednorázově |
| Vyrobení náhradní karty   |                                 | 200 Kč           | 200 Kč         | -                | -        | -                      |

Zdroj: vlastní zpracování, 2020, (csob.cz, 2020), (fio.cz, 2020), (csas.cz, 2020), (kb.cz, 2020), (airbank.cz, 2020)

## 5 Zhodnocení a doporučení

Dana práce byla zaměřena na zkoumání používání platebních karet obyvatelstva České republiky, porovnání služeb poskytovaných debetními kartami nejoblíbenějších bank, analýza byla provedena na základě obdržených odpovědí z dotazníku.

Na základě analýzy bylo zjištěno, že platební karty jsou nedílnou vlastností moderního člověka. Práce odhalila, že počet vydávaných karet každým rokem roste, pokud byl v roce 1998 počet vydaných karet 1 693 500, dále v roce 2019 činil jejich počet více než 12,7 milionu karet, a ukázalo se, že od roku 2019 nejoblíbenějšími asociacemi jsou VISA Mastercard, převažující podíl vydaných debetních karet je 83 % z celkového počtu. S vývojem nových technologií je stále více karet vydáváno s čipem NFC (95 % z celkového počtu vydaných karet), většina transakcí je prováděna bezkontaktním způsobem, což v roce 2017 činilo 77 % z celkového počtu.

Provedené dotazníkové šetření umožnil zjistit, jakým způsobem účastníci dávají přednost při provedení plateb, 100 % používají platební karty, hlavní část odpověděla, že používají bezkontaktní platební karty, v tomto případě VISA a MasterCard, bylo také odhaleno, jak často používají platební karty, více než polovina účastníků používá platební karty několikrát týdně a 27 % každý den. 114 účastníků uvedlo, že zaplatí 80 % úhrad pomocí platebních karet. V práci byly také identifikovány nejoblíbenější banky používané účastníky, jedná se o Českou spořitelnu 58 osob, Komerční banku - 25, ČSOB 18, FIO banku -18 a Air Bank 14 účastníků. Tyto banky byly použity k porovnání poskytovaných služeb základního účtu debetní kartou. V důsledku toho bylo zjištěno, že v případě hlavního účtu poskytují banky stejné podmínky, rozdíl je ve výši provize při výběru hotovosti z bankomatů jiných bank ČR nebo bankomatů mimo ČR, jak jsme dozvěděli z dotazníku, 75 procent účastníků používá platební karty v zahraničí, nejnižší provizi poskytuje banka FIO, 25 korun v jiných bankomatech České republiky a 80 korun v zahraničí. Pokud jde o debetní nálepku, nabízí ČSOB nejlepší možnosti.

Pokud se při výběru debetní karty spoléháme na tyto výsledky, můžeme dojít k závěru, že pokud osoba ví, že často vybere hotovost nejen v České republice, ale i mimo území České republiky, je lepší zvolit banku FIO, pokud tato osoba preferuje použít bezkontaktní metody plateb, jako jsou debetní nálepky, pak nejlepší bankou v tomto případě je ČSOB, vše záleží na požadavcích samotných zákazníků.

## 6 Závěr

Tato práce byla věnována zkoumání chování platebních karet a analýze jejich použití na území České republiky na základě statistických údajů a provedeného dotazníku, práce byla rozdělena do několika částí.

V teoretické části práce je popsán původ platebních karet, rozšíření ve světě a vzniknutí v České republice. Tato část byla zaměřena na historii vývoje od prvních papírových platebních karet do moderních plastových karet s integrovaným čipem NFC. Jak bylo zjištěno, předchůdci platebních karet byly cestovní šeky, které American Express začal vydávat již v roce 1892. V roce 1912 vydal Western Union Telegraph první platební kartu, která dala vývoj platebních karet ve Spojených státech a po 40 letech na světě. V České republice byl vývoj platebních karet zahájen v roce 1968, kdy byla karta poprvé použita na území země, poté byla první platební karta vydána v roce 1988, ale skutečný začátek vydávání a používání platebních karet začal v roce 2000. V práci byl dále proveden podrobný popis platebních karet, popis jejich typů a způsobů použití, jakož i pozitivní a negativní stránky pomocí SWOT analýzy. Moderní platební karty mají vysoký stupeň ochrany a jsou vydávány v souladu s mezinárodní normou ISO 3554.

V praktické části byla provedena analýza používání platebních karet v České republice, na základě statistických údajů došlo v letech 2001 až 2019 ke zvýšení trendu ve vydávání platebních karet, pokud v roce 2001 činil tento počet 4,6 miliónů karet, pak do roku 2019 došlo ke zvýšení do 12,7 miliónů karet, jakož i na vydávání karet, došlo ke zvýšení objemu transakcí, v roce 2001 činila částka 11 260 tisíc korun, v roce 2019 stanovila 844 567 milionů korun, což ukazuje na rostoucí popularitu používání platebních karet. Bylo zjištěno, že v roce 2019 ze všech vydaných platebních karet čip NFC mělo 77 %.

Dalším krokem v analýze bylo provedení anonymního průzkumu mezi 154 respondenty ke studiu trendů v používání platebních karet a dalších metod bezhotovostních plateb v České republice. Získané údaje ukázaly, že všichni účastníci používají platební karty, většina (91 %) používají bezkontaktní platební metody a používají platební kartu nejméně několikrát týdně (62 %). Byly identifikovány také nejoblíbenější banky, a to Česká spořitelna, Československá obchodní banka a. s., Fio banka, Komerční banka a AIR Bank. Tyto banky byly dále vybrány pro porovnání a hodnocení služeb poskytovaných debetními kartami. Bylo zjištěno, že v případě vedení

hlavního účtu poskytují banky stejné podmínky, existuje rozdíl ve výši poplatku při výběru hotovosti z bankomatů jiných bank v České republice nebo bankomatů mimo Českou republiku, nejnižší úrok poskytuje Fio banka, údaje z dotazníku poukazují že nejoblíbenější bankou mezi účastníky je Česká spořitelna. Na základě této práce můžeme vyvodit následující závěry: v současné době platební karty jako jeden z prostředků bezhotovostní platby dostali širokou distribuci.

Moderní plastové karty se neustále vylepšují. Mají mnoho funkcí, které umožňují platit za zboží a služby, přijímat hotovost, provádět převody peněz a další bankovní operace. Platební karty se staly důležitou součástí našeho každodenního života, jedná se o moderní a efektivní produkt, který výrazně zjednodušuje lidský život.

Poptávka po kartách neustále roste, protože je to jeden z nejvyhledávanějších produktů v podnikatelském sektoru. Výhody používání plastových karet jsou zřejmé. Mezi hlavní výhody patří přístup k vlastním finančním prostředkům nebo vypůjčeným prostředkům, které lze snadno použít na nákup jakékoli věci nebo služby kdekoli a kdykoli.

V současné době vidíme, že v České republice jsou platební karty jako platební prostředek rozšířené. Mnoho bank poskytuje širokou škálu mezinárodních služeb souvisejících s používáním plastových karet. Hlavním úkolem je učinit bankovní kartu skutečně masivní a zajistit, aby se stala známým platebním nástrojem pro všechny.

Každá vydávající banka tento problém řeší svým vlastním způsobem, přitahuje zákazníky v konkurenci na trhu bankovních karet různými způsoby. Někdo nabízí širší škálu služeb souvisejících s plastovými kartami, někdo přitahuje další bonusy a slevy, někdo nabízí nižší sazby za přijímání a servis karet. Konečně konkurence na trhu s plastovými kartami je ve prospěch všech účastníků, protože neustále přemýšlí o účinnosti činnosti a atraktivitě služeb platebního systému pro zákazníky. Postupně nové technologie vyvíjejí a zlepšují bezhotovostní platební metody a zdá se, že v budoucnu budou platební karty nahrazeny alternativními platebními metodami, nyní jsou hodně nákupy placeny chytrými telefony a pro většinu operací nemusíte používat kartu – stačí potvrdit telefonem. Z tohoto důvodu je stále více a více populární mobilní bankovní aplikace. Snad v budoucnu budou chytré telefony a plastové karty nahrazeny technologiemi rozpoznávání obličeje a hlasu, které budou použity k potvrzení identity při platbě za zboží nebo služby.

## 7 Seznam použitých zdrojů

### **Knižní publikace:**

Brčák, J., Stará, D., Sekerka, B. *Makroekonomie - teorie a praxe*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2014. ISBN 978-80-7380-492-3.

Juřík, P. *Platební karty: Velká encyklopedie - 1870-2006*. Praha: Grada Publihsing, 2006. ISBN 80-247-1381-0.

Juřík, P. *Platební karty Ilustrovaná historie placení*. Praha: Libri, 2012. ISBN 978-80-7277-498-2.

Mače, M. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada Publishing, 2006. ISBN 80-247-6619-1.

Pahl, N., Richter, A. *Swot analysis - idea, methodology and a practical approach*. Norderstedt: GRIN Verlag, 2007. ISBN 978-3-640-30303-8.

Polouček, S. *Bankovníctví. 1. vydání*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

Rak R., Matyáš V., Říha Z. *Biometrie a identita člověka*. Praha: Grada Publishing a.s., 2008. ISBN 8024723654.

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

Šenkýřová, B., Čechák, V., Peterská, Z. *Bankovníctví 1, 4. aktualiz. vyd.* Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. ISBN 80-86754-53-7.

### **Internetové zdroje:**

airbank.cz. *Běžný účet*. [Online] 2020 [cit. 13 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>

airbank.cz. *O nás*. [Online] 2020 [cit. 13 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.airbank.cz/o-air-bank/>

articles. *A card security code can help you protect customers & prevent chargebacks*. [Online] 2018 [cit. 7 1 2020]. Dostupné z www: <https://chargebacks911.com/card-security-codes/>

csas.cz. *Podmínky ke Smlouvě o přijímání platebních karet (dále jen "Podmínky")*. [Online] 2014 [cit. 10 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obchodni\\_informace-Produkty/Platebni\\_karty/Podnikatele\\_a\\_male\\_firmy/Prilohy/podminky\\_pro\\_prij\\_kar.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obchodni_informace-Produkty/Platebni_karty/Podnikatele_a_male_firmy/Prilohy/podminky_pro_prij_kar.pdf)

csas.cz. *Debetní karta*. [Online] 2020 [cit. 8 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/karty-platby-mobilem#debetni-karta](http://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/karty-platby-mobilem#debetni-karta)

csas.cz. *Kdo jsme*. [Online] 2020 [cit. 8 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme](http://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme)

csob.cz. *O ČSOB a skupině*. [Online] 2020 [cit. 10 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine](http://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine)

csob.cz. *Základní účet*. [Online] 2020 [cit. 10 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/zakladni-ucet](http://www.csob.cz/portal/lide/ucty/zakladni-ucet)

Diners Club. *THE DINERS CLUB LEGACY*. [Online] 2019 [cit. 1 12 2019].. Dostupné z [www: https://www.dinersclub.com/about-us/history](http://www.dinersclub.com/about-us/history)

Eaton-Cardone, M. *The evolution of the credit card: from paper to plastic to virtual*. [Online] 2019 [cit. 10 12 2019]. Dostupné z [www: https://www.relativelyinteresting.com/evolution-credit-card-paper-plastic-virtual/?utm\\_source=org](http://www.relativelyinteresting.com/evolution-credit-card-paper-plastic-virtual/?utm_source=org)

fio.cz. *Historie společnosti*. [Online] 2020 [cit. 12 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie](http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie)

fio.cz. *Platební karty*. [Online] 2020 [cit. 12 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty](http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty)

Hambalíková, K. *Co je platba kartou online a jak funguje?* [Online] 2018 [cit. 28 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.gopay.com/blog/co-je-platba-kartou-online-a-jak-funguje/](http://www.gopay.com/blog/co-je-platba-kartou-online-a-jak-funguje/)

ibm.com. *Magnetic Stripe Technology*. [Online] 2020 [cit. 7 1 2020]. Dostupné z [www: https://www.ibm.com/ibm/history/ibm100/us/en/icons/magnetic/](http://www.ibm.com/ibm/history/ibm100/us/en/icons/magnetic/)

Isogawa, M. *Evolution of the credit card*. [Online] 2019 [cit. 6 1 2020]. Dostupné z [www: https://medium.com/paywithextend/evolution-of-the-credit-card-b6918d998b39](https://medium.com/paywithextend/evolution-of-the-credit-card-b6918d998b39)



Jay MacDonald, T. *The history of credit cards*. [Online] 2017 [cit. 6 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.creditcards.com/credit-card-news/history-of-credit-cards.php>

kb.cz. *Debetní karty*. [Online] 2020 [cit. 10 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.kb.cz/cs/obcane/karty>

kb.cz. *Fakta a výsledky*. [Online] 2020 [cit. 10 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/fakta-a-vysledky#skupina-kb-sg>

Kitten, T. *EMV roots go deep in europe*. [Online] 2011 [cit. 7 1 2020]. Dostupné z www: <http://www.bankinfosecurity.com/emv-roots-go-deep-in-europe-a-3404/op-1>

Kossmann, S. *The history of credit cards*. [Online] 2019 [cit. 1 12 2019]. Dostupné z www: <https://www.thebalance.com/history-of-credit-cards-4766953>

mesec.cz. *Cash advance. Když potřebujete hotovost a máte jen kartu*. [Online] 2017 [cit. 28 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.mesec.cz/clanky/cash-advance-kdyz-potrebuje-hotovost-a-mate-jen-kartu/>

mesec.cz. *Bezkontaktní karty*. [Online] 2020 [cit. 10 2 2020]. Dostupné z www: <https://www.mesec.cz/financni-portal/ucty/bezkontaktni-karty/>

Plischke, S. E. *Jak došly platební karty do českých zemí aneb historie karet plná zajímavostí*. [Online] 2007 [cit. 26 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.penize.cz/platebni-karty/18777-jak-dosly-platebni-karty-do-ceskych-zemi-aneb-historie-karet-plna-zajimavosti>

Pritchard, J. *Get to know the parts of a debit or credit card*. [Online] 2019 [cit. 12 1 2020]. Dostupné z www: <https://www.thebalance.com/parts-of-a-debit-or-credit-card-front-and-back-315489>

Randall, M. *Who invented the first bank-issued credit card?*. [Online] 2018 [cit. 1 12 2019]. Dostupné z www: <https://www.cardrates.com/advice/who-invented-the-first-bank-issued-credit-card/>

Sálus, O. *Nová pravidla pro platby kartou a na internetu. Co bude od soboty jinak?*. [Online] 2019 [cit. 15 2 2020]. Dostupné z www: <https://www.seznamzpravy.cz/clanek/nova-pravidla-pro-platby-kartou-a-po-internetu-co-bude-od-soboty-jinak-78728>

SBK. *Bankovni-karty.cz*. [Online] 2014 [cit. 26 1 2020]. Dostupné z [www:  
http://www.bankovni-karty.cz/o-sbirce/historie-a-fakta/](http://www.bankovni-karty.cz/o-sbirce/historie-a-fakta/)

SBK. *Bankovní-karty.cz*. [Online] 2014 [cit. 26 1 2020]. Dostupné z [www:  
http://www.bankovni-karty.cz/sbk/historie-platebnich-karet-v-cr/](http://www.bankovni-karty.cz/sbk/historie-platebnich-karet-v-cr/)

SBK. *SBK bankovní karty*. [Online] 2014 [cit. 26 1 2020]. Dostupné z [www:  
http://www.bankovníkarty.cz/pages/czech/profil\\_karty.html](http://www.bankovníkarty.cz/pages/czech/profil_karty.html)

SBK. *SBK bankovní karty*. [Online] 2020 [cit. 26 1 2020]. Dostupné z [www:  
http://www.bankovníkarty.cz/pages/czech/profil\\_statistiky.html](http://www.bankovníkarty.cz/pages/czech/profil_statistiky.html)

Skalková, O. *Které banky jsou největší v Česku? Projděte si nové žebříčky podle klientů i peněz*. [Online] 2018 [cit. 20 1 2020]. Dostupné z [www:  
https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi/r~ba7b166e5a6a11e8bacfac1f6b220ee8/](https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi/r~ba7b166e5a6a11e8bacfac1f6b220ee8/)

Tsosie, C. *The history of the credit card*. [Online] 2017 [cit. 6 1 2020]. Dostupné z [www:  
https://www.nerdwallet.com/blog/credit-cards/history-credit-card/](https://www.nerdwallet.com/blog/credit-cards/history-credit-card/)

## **8 Přílohy**

Příloha A Dotazník