

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

**Komparace služeb fintech společností a bank
s dostupností na českém trhu**

Bc. William George Kubík

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. William George Kubík

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Komparace služeb fintech společností a bank s dostupností na českém trhu

Název anglicky

A comparison of fintech companies services and Banks in the Czech market

Cíle práce

Cílem diplomové práce je srovnání služeb dostupných v České republice nabízených fintech společnostmi oproti službám nabízených komerčními bankami. Dále definování jednotlivých služeb (jak bankovních, tak fintechových) a jejich charakteristika.

Díličními cíli práce je charakteristika historie vzniku peněz, typů peněz, funkcí peněz, základních principů monetární politiky, soustavy bank, legislativní úpravy fungování fintech společností a komerčních bank.

Metodika

V teoretické části bude provedena metodou deskripce charakteristika pojmů peníze, jejich vzniku, funkce, typů, dále pojmů banka, bankovní soustava, centrální banka, úroků, bankovní soustavy. Nedílnou součástí bude detailní explanace pojmu fintech a fintech společnost a propojení daných pojmů se současným stavem na českém trhu. Bude provedena charakteristika legislativního rámce fungování fintech společností a bank.

V praktické části budou představeny komerční banky a fintech společnosti a následná charakteristika a srovnání jejich služeb metodou komparace. V následné samostatné části bude provedena charakteristika jednotlivých služeb fintech společností metodou deskripce a bude provedeno jejich srovnání zvolenou výslednou metodou.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

banka, centrální banka, Česká republika, fintech, fintech společnost, mobilní aplikace, účet, úrok, peníze, platba, vklad, výběr peněz

Doporučené zdroje informací

- LANDOROVÁ, Anděla, KOŠTEKOVÁ, Věra. Peníze a banky. 1. vydání. Praha: Univerzita Karlova, Vydavatelství Karolinum, 1997. Počet stran: 173. ISBN: 80-7184-355-5.
- LE GOFF, Jacques. Peníze ve středověku. 1. vydání. Paříž: Nakladatelství Perrin, 2010. České vydání, Praha: Mladá fronta, a.s., 2012. Počet stran: 184. ISBN: 978-80-204-2406-8.
- LOCHMANNOVÁ, Alena. Bankovníctví, základy bankovníctví. Prostějov: Computer Media, s.r.o., 2018. Počet stran: 108. ISBN: 978-80-7402-305-7.
- MAITAH, Mansoor. Macroeconomics. Praha: Česká zemědělská univerzita, 2010. ISBN 978-80-213-2051-2.
- MANKIW Gregory; Zásady ekonomie; Praha, vydavatelství Grada Publishing a.s., 1999, ISBN 978-80-7169-891-
- POSPÍŠIL, Richard, HOBZA, Vladimír, PUCHINGER, Zdeněk. Finance a bankovníctví. 1. vydání. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2006. Počet stran: 76. ISBN: 80-244-1297-7.
- REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví. 3. aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2011. Počet stran: 558. ISBN: 978-80-7261-230-7.
- REVENDA, Zbyněk, MANDEL, Martin, KODERA, Jan, MUSÍLEK, Petr, DVOŘÁK, Petr. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2014. ISBN: 978-80-7261-279-6.
-

Předběžný termín obhajoby

2022/23 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Pavel Hrdlička, MBA, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomických teorií

Elektronicky schváleno dne 29. 8. 2022

doc. PhDr. Ing. Lucie Severová, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 2. 11. 2022

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 13. 03. 2023

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Srovnání služeb bank a fintech společností na českém trhu" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího diplomové 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 autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 13.3.2023



Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval vedoucímu mé práce, panu Ing. Pavlu Hrdličkovi, MBA, Ph.D. za jeho ochotu a cenné rady při zpracování mé práce. Dále bych rád poděkoval své rodině za stálou podporu, které se mi dostává.

Komparace služeb fintech společností a bank s dostupností na českém trhu

Abstrakt

V této diplomové práci se řeší problematika týkající se komparace služeb fintech společností a bank s dostupností na českém trhu.

V teoretické části jsou vysvětleny pojmy peníze, historie peněz, centrální banka, komerční banky a obecně bankovní soustava včetně vysvětlení základních služeb bank, úročení a pojištění vkladů. Dále vymezení pojmu fintech společnost a zabezpečení. Následně je značná část věnována rozebrání legislativy upravující činnost fintech společností a bank na českém území, tak i v Evropské unii.

V praktické části jsou charakterizováni aktéři na finančním trhu jak ze strany bank, tak ze strany fintech společností. Je zvoleno 42 komparačních služeb včetně 2 dodatečných služeb nezahrnutých v hlavní komparační tabulce. Služby jsou nejprve komparovány mezi bankami a fintech společnostmi samotnými. Následně jsou služby komparovány mezi sebou a v závěru praktické části jsou služby shrnuty a jsou vymezeny rozdíly mezi fintech společnostmi a bankami.

Klíčová slova: banka, centrální banka, Česká republika, fintech, fintech společnost, mobilní aplikace, účet, úrok, peníze, platba, vklad, výběr peněz.

A Comparison Of Fintech Companies Services And Banks In The Czech Market

Abstract

This thesis addresses the issue of comparing the services of fintech companies and banks with the availability in the Czech market.

The theoretical part explains the concepts of money, the history of money, the central bank, commercial banks and the banking system in general, including an explanation of basic banking services, interest rates and deposit insurance. So it defines the concept of fintech companies and security of applications. Subsequently, a significant part is devoted to the discussion of legislation governing the activities of fintech companies and banks in the Czech Republic and the European Union.

In the practical part, the financial market actors are characterized both from the side of banks and fintech companies. There are selected 42 comparative services including 2 additional services not included in the main comparison table. The services are firstly compared between banks and fintech companies themselves. Then the services are compared with each other. At the end of the practical part the services are summarised and the differences between fintech companies and banks are identified.

Keywords: bank, banking account, central bank, Czech Republic, deposit, fintech, fintech company, interest, mobile application, money, payment, withdrawal.

Obsah

1 Úvod.....	15
2 Cíl práce a metodika	16
2.1 Cíl práce	16
2.2 Metodika	16
3 Teoretická východiska	17
3.1 Peníze	17
3.1.1 Historický vývoj peněz	17
3.1.1.1 Výběr historických platidel používaných na českém území	19
3.1.2 Typy a druhy peněz.....	20
3.1.2.1 Barterový obchod	20
3.1.2.2 Zbožové peníze.....	21
3.1.2.3 Mince	21
3.1.2.4 Papírové bankovky a státopvky	21
3.1.2.5 Bezhotovostní a elektronické peníze	23
3.1.3 Teorie a definice peněz	23
3.1.3.1 Teoretická definice peněz.....	24
3.1.3.2 Empirická definice peněz	25
3.1.4 Měnové agregáty.....	26
3.2 Banky a bankovní systém.....	27
3.2.1 Stručná historie bankovníctví	27
3.2.2 Bankovní soustava	28
3.2.3 Centrální banka.....	29
3.2.3.1 Vznik centrálních bank.....	29
3.2.3.2 Funkce centrální banky.....	30
3.2.3.3 Cíle centrální banky.....	31
3.2.3.4 Česká národní banka.....	32
3.2.4 Peněžní trh	32
3.2.5 Kapitálový trh	32
3.2.6 Komerční banky.....	33
3.2.6.1 Základní druhy komerčních bank.....	33
3.2.6.2 Identifikace klienta	35
3.2.6.3 Vybrané vkladové služby komerčních bank.....	35
3.2.6.4 Úročení	39

3.2.6.5	Vybrané úvěrové služby komerčních bank.....	41
3.2.6.6	Pojištění vkladů	43
3.3	Fintech společnosti	45
3.3.1	Vývoj, charakteristika a základní dělení fintech společností	45
3.3.2	Biometrické zabezpečení plateb u bank a fintech aplikací	47
3.3.2.1	3D Secure 2.0.....	49
3.4	Legislativa upravující činnost a podnikání fintech společností a bank v Evropské unii a v České republice	49
3.4.1	Centrální banka, licencování, činnost komerčních bank a fintech společností 49	
3.4.1.1	Licencování.....	51
3.4.1.2	Základní činnosti, požadavky a operace komerčních bank	52
3.4.1.3	Základní činnosti, požadavky a operace fintech společností	53
3.4.2	Legislativa Evropské unie upravující činnost fintech společností a bank	54
3.4.2.1	Směrnice PSD2	54
3.4.2.2	Ostatní legislativní úpravy Evropské unie	56
3.4.3	Legislativa České republiky upravující činnost fintech společností a bank	57
3.4.3.1	AML Zákon	57
3.4.3.2	Zákon o platebním styku	58
4	Vlastní práce	60
4.1	Charakteristika služeb bankovních subjektů	60
4.1.1	Česká spořitelna, a.s.	61
4.1.2	Československá obchodní banka, a.s.	63
4.1.3	Komerční banka, a.s.	65
4.1.4	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	67
4.1.5	Raiffeisenbank, a.s.	69
4.1.6	MONETA Money Bank, a.s.	71
4.1.7	Fio Banka, a.s.	72
4.1.8	Air Bank, a.s.	74
4.1.9	Trinity Bank, a.s.	76
4.1.10	Banka Creditas, a.s.	78
4.1.11	mBank, S.A.	80
4.1.12	Hello Bank!	82
4.1.13	Equa bank, Raiffeisenbank, a.s.	84
4.1.14	Oberbank, a.s.	86
4.1.15	Expobank CZ, a.s.	88
4.2	Charakteristika služeb fintech společností	89

4.2.1	N26.....	90
4.2.2	Revolut.....	92
4.2.3	Wise.....	94
4.2.4	Vivid.....	96
4.2.5	Curve.....	98
4.2.6	Fairplay Pay.....	100
4.2.7	ZEN.com.....	102
4.3	Komparace služeb bank.....	104
4.3.1	Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb bank.....	104
4.4	Komparace služeb fintech společností.....	106
4.4.1	Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb fintech společností.....	106
4.5	Komparace služeb fintech společností a bank.....	107
4.5.1	Shrnutí komparace služeb fintech společností a bank.....	118
4.5.2	Kurzovní rozdíly mezi fintech společnostmi a bankami.....	119
4.6	Syntéza dat.....	120
4.6.1	Shodující se poskytované služby fintech společností a bank.....	120
4.6.2	Služby bank převažující nad službami fintech společností.....	122
4.6.3	Služby fintech společností převažující nad službami bank.....	125
4.6.4	Neurčité služby fintech společností a bank.....	126
4.6.5	Shrnutí syntézy dat.....	127
5	Výsledky a diskuse.....	129
5.1	Výsledky.....	129
5.1.1	Shodující se poskytované služby fintech společností a bank.....	129
5.1.2	Služby bank převažující nad službami fintech společností.....	130
5.1.3	Služby fintech společností převažující nad službami bank.....	131
5.1.4	Neurčité služby fintech společností a bank.....	131
5.1.5	Shrnutí výsledků.....	132
5.2	Diskuze.....	132
5.2.1	Německo.....	133
5.2.2	Nizozemsko.....	134
5.2.3	Dánsko.....	135
5.2.4	Litva.....	135
5.2.5	Integrační a inovační snahy českých bank.....	136
6	Závěr.....	137
7	Seznam použitých zdrojů.....	141

Seznam obrázků

Obrázek č. 1 Bankovní soustava České republiky.....	28
---	----

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 Obsah jednotlivých měnových agregátů M1 – M3	26
Tabulka č. 2 Srovnání základních druhů využití biometricky	48
Tabulka č. 3 Seznam použitých bank pro charakteristiku služeb	60
Tabulka č. 4 Charakteristika služeb České spořitelny, a.s.	61
Tabulka č. 5 Charakteristika služeb Československé obchodní banky, a.s.	63
Tabulka č. 6 Charakteristika služeb Komerční banky, a.s.	65
Tabulka č. 7 Charakteristika služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	67
Tabulka č. 8 Charakteristika služeb Raiffeisenbank, a.s.	69
Tabulka č. 9 Charakteristika služeb MONETA Money Bank, a.s.	71
Tabulka č. 10 Charakteristika služeb Fio banky, a.s.	73
Tabulka č. 11 Charakteristika služeb Air Bank, a.s.	74
Tabulka č. 12 Charakteristika služeb Trinity Bank, a.s.	76
Tabulka č. 13 Charakteristika služeb Banky Creditas, a.s.	78
Tabulka č. 14 Charakteristika služeb mBank, S.A.	80
Tabulka č. 15 Charakteristika služeb Hello Bank!	82
Tabulka č. 16 Charakteristika služeb Equa bank, Raiffeisenbank, a.s.	84
Tabulka č. 17 Charakteristika služeb Oberbank, a.s.	86
Tabulka č. 18 Charakteristika služeb Expobank CZ, a.s.	88
Tabulka č. 19 Seznam fintechových společností použitých pro charakteristiku služeb	90
Tabulka č. 20 Charakteristika služeb společnosti N26 GmbH	91
Tabulka č. 21 Charakteristika služeb společnosti Revolut, Ltd.	93
Tabulka č. 22 Charakteristika služeb společnosti Wise Payments, Ltd.	95
Tabulka č. 23 Charakteristika služeb společnosti Vivid Money GmbH	96
Tabulka č. 24 Charakteristika služeb společnosti Curve Europe UAB	98
Tabulka č. 25 Charakteristika služeb společnosti Fairplay Pay, s.r.o.	100
Tabulka č. 26 Charakteristika služeb společnosti ZEN.com	102
Tabulka č. 27 Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb bank	104
Tabulka č. 28 Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb fintech společností	106
Tabulka č. 29 Číselný kód přiřazený výběru poskytovaných služeb fintech společností a bank	107
Tabulka č. 30 Přiřazené zkratky k názvům fintech společností a bank	109
Tabulka č. 31 Přiřazené zkratky k hodnocení služeb fintech společností a bank	110
Tabulka č. 32 Komparace služeb fintech společností a bank	111
Tabulka č. 33 Shrnutí výsledků komparace služeb fintech společností a bank	118
Tabulka č. 34 Kurzovní rozdíly mezi fintech společnostmi a bankami	119
Tabulka č. 35 Shodující se služby fintech společností a bank	120
Tabulka č. 36 Služby bank převažující nad službami fintech společností	122
Tabulka č. 37 Služby fintech společností převažující nad službami bank	125
Tabulka č. 38 Nejednoznačné služby fintech společností a bank	126
Tabulka č. 40 Shrnutí syntézy dat	127
Tabulka č. 41 Shodující se služby fintech společností a bank	129

Tabulka č. 42 Služby bank převažující nad službami fintech společností.....	130
Tabulka č. 43 Služby fintech společností převažující nad službami bank.....	131
Tabulka č. 44 Nejednoznačné služby fintech společností a bank.....	131
Tabulka č. 45 Shrnutí výsledků	132

Seznam grafů

Graf č. 1 Počet karet v ČR celkem (v milionech) a počet bankomatů (v jednotkách)	36
Graf č. 2 Počet příkazů k úhradě a počet plateb kartami (v milionech) v ČR	37
Graf č. 3 Rozdíl mezi jednoduchým a složeným úročením	41

Seznam použitých zkratk

AI – Artificial Intelligence (z anlg. umělá inteligence)
AML/ AML Zákon – Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
API – Application Programming Interference
a.s. – Akciová společnost
B2B – Business-To-Business
B2C – Business-To-Costumer
ČNB – Česká národní banka
ČR – Česká republika
ČS – Česká spořitelna, a.s.
ES – Evropské společenství
EU – Evropská unie
GDPR – Obecné nařízení o ochraně osobních údajů (z anlg. General Data Protection Regulation)
IBAN – International Bank Account Number (Mezinárodní číslo bankovního účtu)
ICO – Initial Coin Offerings
ID – Identification
IKT – Informační a komunikační technologie
Ltd. – Limited
NFT – Non-fungible Token (z angl. nezaměnitelný token)
NMR – Nukleární magnetická resonance
P2P – Peer-To-Peer (doslovný překlad „rovný s rovným“)

PIN – Personal Identification Number

PSD2 – Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 z 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu (z angl. Payment Service Directive)

RTG – Roentgen

SMS – Short Message Service

s.p. – Státní podnik

s.r.o. – Společnost s ručením omezením

ZPS – Zákon č. 370/2017 Sb. o platebním styku

1 Úvod

Banka jako instituce představovala po celá staletí jistotu a jedinou možnost při nakládání s financemi. Bezpečnost bank ve vyspělých státech je dodnes a vysoké úrovni a pojištění vkladů zaručuje klientovi zabezpečení. Služby bank procházely historicky mnoha vývoji, od klasických vkladů, skrze spořicí účty, termínované vklady a investiční činnost, až po chytré služby jako jsou chytré účty se zabudovanými službami pro optimalizaci výdajů. Kromě bank (jsou-li pominuty služby investičních společností a brokerů) žádný jiný aktér do nedávna na trhu nebyl.

S tím jak svět prochází intenzivnější globalizací a modernizací (především ve spojení s chytrými zařízeními jako telefony, tablety, počítače, hodinky a podobně), objevují se trhu noví hráči a nové typy finančních odvětví tzv. fintech společnosti a fintech odvětví (potažmo fintechové společnosti a fintechové odvětví).

Fintech společnost je technologická společnost, která se zabývá financemi a jejich využitím a zároveň se je snaží propojit s inovativním softwarem. Cílem fintech společnosti je zjednodušení finančních služeb. Tradičním příkladem služeb fintech společností je mobilní aplikace (ať již v chytrém telefonu, hodinkách nebo na tabletu a v počítači), která určitým způsobem disponuje s financemi klienta a daný klient může s těmito prostředky nakládat. Může se jednat o služby podobné bankám jako platby virtuální platební kartou, spořicí účty, služby investiční, pojišťovnictví a podobně. Nebo naopak se může jednat o služby, jaké banky nenabízí. Například obchodování s kryptoměnami (a s tím spojené placení kryptoměnami) nebo obchodování NFT, dále crowdfunding a podobně.

Se zásadním rozvojem internetu a jak již bylo zmíněno chytrých zařízení se stávají fintech společnosti rovnocennými konkurenty daných bankovních institucí. Nejenomže služby fintech společností se vyrovnají těm bankovním, ale mnohdy je i fintech společnosti překonají. Nejedná se pouze o typ služby, ale i dostupnost, rychlost transakcí, poplatky, klientský servis, uživatelská přívětivost a podobně. Fintech společnosti podléhají silné regulaci, a proto dominantní většina z nich nabízí stejné záruky jako banky.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem diplomové práce je srovnání služeb dostupných v České republice nabízených fitech společnostmi oproti službám nabízených komerčními bankami. Dále definování jednotlivých služeb (jak bankovních, tak fitechových) a jejich charakteristika.

Dílními cíli práce je charakteristika historie vzniku peněz, typů peněz, funkcí peněz, základních principů monetární politiky, soustavy bank, legislativní úpravy fungování fitech společností a komerčních bank.

2.2 Metodika

V teoretické části bude provedena metodou deskripce charakteristika pojmů peníze, jejich vzniku, funkce, typů, dále pojmů banka, bankovní soustava, centrální banka, úroků, bankovní soustavy. Nedílnou součástí bude detailní explanace pojmu fitech a fitech společnost a propojení daných pojmů se současným stavem na českém trhu. Bude provedena charakteristika legislativního rámce fungování fitech společností a bank.

V praktické části budou představeny komerční banky a fitech společnosti a následná charakteristika a srovnání jejich služeb metodou komparace. V následné samostatné části bude provedena charakteristika jednotlivých služeb fitech společností metodou deskripce a bude provedeno jejich srovnání zvolenou výslednou metodou.

3 Teoretická východiska

Část teoretická východiska se zaměřuje na explanaci pojmů a teorie související s tématem dané diplomové práce.

3.1 Peníze

Peníze jsou v základě vše, co je přijímáno obchodníky ke směně zboží a služeb. Představuje medium, které slouží jako hodnota, uchování hodnoty a může se jimi měřit dluh. (Maitah Mansoor, 2010)

Vynález peněz patří mezi nejvýznamnější vynálezy v historii lidstva. V tom okamžiku, kdy se objevují první peníze, naturální směna začíná být vytlačována směnou peněžní. Vznik peněz umožňuje dynamický rozvoj výroby a usnadňuje, zlevňuje a výrazně zpřehledňuje směnu jednotlivých výrobků a služeb. Vývoj každé společnosti si tak dříve nebo později existenci peněz vynucuje, bez jejich existence by společnost ekonomicky zakrněla na úrovni jen málo rozvinuté naturální směny. (Revenda Zbyněk, 2014)

Za základní funkce peněz lze považovat:

- prostředek směny,
- uchovatel hodnoty,
- zúčtovací jednotka. (Pospíšil Richard, 2006)

3.1.1 Historický vývoj peněz

Pro peníze ve starověku a středověku, neexistovalo jedno slovo v latině ani v národních jazycích. Peníze, jak je chápeme dnes, jsou produktem moderní doby, což již naznačuje, že peníze nestály ve starověku a středověku v popředí, ať z ekonomického, politického či etického hlediska. Slova, která se nejvíce ve středověké francouzštině podobají penězům v současném smyslu jsou slova denár a mince. (Le Goff Jacques, 2010)

„O tom, že peníze v antickém Řecku hrály významnou roli, svědčí i jeden z nejstarších řeckých písemných pramenů. Hésiodos ve svém díle „Práce a dny“ uvádí, že „bídým smrtelníkům staly se peníze duší.“ Hérodotos, jeden z prvních řeckých historiků, uvádí, že řecké obce byly nuceny platit Peršanům poplatky ve stříbře. V jeho práci můžeme

nalézt podklady, které bychom dnešními slovy definovali jako stanovení vzájemných kurzů. Postupně jak v antickém Řecku vznikaly spolky městských států, docházelo i k sjednocování měn a peněžních jednotek. V klasické době převládaly dvě hlavní soustavy: aigínská a atticko-euboriská. Atticko-euboriská postupně aigínskou vytlačila. Nejmenší jednotkou obolos, nicméně ve vyšším obchodním dění byla nejběžnější jednotkou drachma. Řecká měna a řecké peníze byly tedy platidly plnohodnotnými. Jejich hodnota byla dána množstvím stříbra. Schraňování bohatství a majetku byla vyjadřováno v peněžních jednotkách. V antickém Řecku můžeme najít rozvinuté formy platebního styku.“ (Šenkýřová Bohuslava, 2010, str. 10-11)

Podstatně větší rozšíření mají tyto formy platebního styku v prudce se rozvíjejících Římě. Již v období republiky a především ve 2. století, kdy římská expanze ve Středozezemním moři sílila a kdy po porážce Kartága začínaly římské osady přebírat intenzivní dálkový obchod, ale i to, co by dnes šlo nazývat bezhotovostním platebním stykem. Většina římských obchodníků, kteří působili ve středomoří, měli sídla svých značek nejen v Římě, ale i v jiných částech říše. Tito obchodníci zpravidla realizovali z pověření obchodních partnerů sídlících v Římě platby místním dodavatelům a to nejen v římských denárech, nýbrž velmi často v místních penězích. Jejich partneři jim poukazovali odpovídající protihodnotu v římské měně do jejich pokladnic v Římě. Všechny tyto spojitosti se rozvíjely především s dálkovým obchodem. Naopak náročnější úkoly státní správy vedou ke vzniku finančních transakcí a operací, který mohou připomínat svými rysy jakýsi předobraz centrálního bankovníctví. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

Římské impérium odkázalo křesťanstvu omezené, avšak důležité používání peněz, které však od 4. do 7. století neustále sláblo. Vznik islámu v 7. století a jeho dobití severní Afriky a dalších území učinil přítrž obchodu ve Středomoří a výměnné zboží mezi Západem a Orientem. Fakticky pouze dálkový obchod s Orientem pomohl Západu udržet určitý oběh zlata v podobě byzantské a muslimské měny. Tyto měny v omezené míře obohacovali západní vládce. Vlivem úpadku měst a dálkového obchodu se Západ rozdrobil a moc v něm vykonávali zejména vlastníci velkostatků a církev. Bohatství těchto nových mocných vlastníků spočívalo zejména v půdě a v lidech, z nichž se stali nevolníci nebo nesoběstační rolníci. Církev většinu svých příjmů měla z tzv. desátků, jež byly odváděny v podobě peněz

nebo statků. Mince a cenné kovy, zlaté a stříbrné slitky v nich byly přeměňovány na zlatnické výrobky, které byly ukládány v kostelích a kláštorech. Pakliže byla potřeba, mohly se tyto předměty přetavit na mince. Lidé raného středověku, čím dál tím řídčeji používali peněz, tedy mincí. Zprvu převzali a napodobovali peněžní zvyklosti Římanů. Mince byly nejdříve raženy s podobiznou císaře nebo krále. Zlatý Sou byl nadále hlavní směnnou mincí, nicméně později ho nahradil Triens, tedy třetina zlatého Sou. Následná ekonomická oslabení států nezačala podněty k další ražbě mincí. (Le Goff Jacques, 2010)

3.1.1.1 Výběr historických platidel používaných na českém území

Peníze na území českého státu se vyskytovaly již dávno před vznikem Československé republiky, od peněz komoditních až po současné bankovky. (Tesařík Bohumil, 2021)

3.1.1.1.1 Denáry

„Prvními doloženými penězi na českém území jsou denáry, které po roce 995 až do konce 11. století razily rody Přemyslovců a Slavníkovců (Tesařík Bohumil, 2021). Zatímco Velká Morava trpěla nesourodostí a rozdrobeností, České knížectví se ukázalo být jako konsolidovanější a životaschopnější. Na rozdíl od Mojžírovců čeští Přemyslovci razili první peníze – Boleslavovy denáry. Ražba mincí začala někdy v 60. letech 10. století podle bavorského vzoru. Drobné stříbrné mince se svou kvalitou vyrovnaly mincím, které byly tehdy v Evropě raženy. Stříbrná mince vážila něco přes jeden gram, měla průměr do dvou centimetrů a byla téměř celá z ryzího kovu. Na jednom ze vzorů bylo Boleslavovo jméno obkružující kaplici (dvojitý trojúhelník symbolizující chrám), na druhé straně pak jméno uvažované manželky Biagoty.“ (nunofi.cz, 2021)

3.1.1.1.2 České groše

V roce 1300 přistupuje Václav II. K velice rozsáhlé měnové reformě, kde výsledkem bylo ovlivnění peněžnictví a vytvoření nové měny a to groše. Původní pražský groš ražený Václavem II. Měřil kolem 20 milimetrů a jeho hmotnost byla kolem 4 gramů. Významnou roli během dané reformy hrály kutnohorské doly, kde zároveň byla soustředěna ražba mincí. I když se panovník zavázal, že novou mincí bude pečlivě střežit, tj. že dává záruky za to, že během ražby nedojde k zlehčování či snižování zrna, došlo během velmi dlouhé doby k snížení celkové hmotnosti z 4 gramů na 2,3 gramů a ryzost poklesla z 0,930 na 0,428.

Nicméně měnová reforma opřená o groš se s lehkými přestávkami v 15. století udržela téměř 250 let. K tomu přispěla především výnosnost kutnohorských dolů, kde se ve 14. století těžilo circa 25-30 tun stříbra ročně, což představovalo 35-45 % evropské produkce. Dalším důvodem byla praktická stránka mince. Groš plně vyhovoval požadavkům obchodních transakcí. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

3.1.1.1.3 Tolary

První stříbrný nález byl objeven v opuštěné štole roku 1512. Zpočátku byl ovšem problém s vývozem. Ač měla česká stavovská obec díky králi Vladislavu Jagellonskému od roku 1515 na vytěžené stříbro právo, obchodní plány hatil císař Maxmilián I. V roce 1518 udělil bankéřům z Norimberka monopol na veškeré jáchymovské stříbro. Svým rozhodnutím umožnil nelegální vývoz čistého stříbra. Češi se snažili o opak, tedy vyvézt, co nejvíce stříbra do Saska. Stříbro se tak ustálilo v podobě jáchymovského tolaru, který bylo možné vyvážet přes hranice. Vzniku tolaru předcházelo zřízení Jáchymovské mincovny. Výhodou měny byla její stabilní hodnota. Tolar se díky tomu postupně rozšířil po celé Evropě. Země si tolar oblíbily a vydávaly své vlastní tolařem inspirované ražby, které se dostaly do celého světa včetně kolonií. Název tolar se stal dokonce základem pro americký dolar. První toлары z roku 1520 nesly na jedné straně postavu sv. Jáchyma se šlikovským rodovým erbem a příslušným opisem. Na straně druhé byl vyražen obraz českého lva, titul českého krále Ludvíka v opise a letopočet 1520. (narodnipokladnice.cz, 2020)

3.1.2 Typy a druhy peněz

3.1.2.1 Barterový obchod

Počáteční formou směny byla barterová směna, taktéž označována jako barter, což byla přímá výměna statku za statek (jednoduchá směna zboží). Jako taková byla směna ale velice problematická, neboť vždy byl předpoklad shody směny mezi obchodníky. Pokud chtěl například obchodník s látkou směniti svůj produkt za jiné zboží (například maso), musel najít někoho, kdo byl ochoten na takový obchod přistoupiti, tedy kdo danou látku poptával. Problém tedy spočíval v tom, kdy obchodník s masem místo látky poptával například zbraně. Obchodník s látkou tedy nejdříve musel směniti svůj produkt za zbraně a následně pak za maso. (Lochmannová Alena, 2018)

3.1.2.2 Zbožové peníze

Protože barter byl opravdu složitý, postupem času se vydělily statky, které začaly platit jako univerzální směnný prostředek. Hovoříme o nich jako o zbožových penězích (taktéž komoditních penězích), které se staly jakýmsi prostředkem naturální směny. Mohlo se jednat o látky, maso, koření, olivový olej, med, pivo a podobně, což vždy záviselo na oblastech obchodu. V teplých oblastech se tedy mohlo více obchodovat s kořením a olivovým olejem, naopak v chladnějších oblastech například s rybami nebo dřevem. Staří Slované používali jako platidlo kousky plátna. Každá komodita zbožového obchodu si nesla své výhody a nevýhody. Například trvanlivost, dělitelnost, stejnorodost a kupní síla byly zásadními proměnnými. Těmto požadavkům nejlépe vyhovovaly drahé kovy, mince. (Lochmannová Alena, 2018)

3.1.2.3 Mince

Mince (většinou z drahých kovů) jsou označovány jako plnohodnotné peníze. Mince byly raženy jako plnohodnotné tedy jejich nominální a vnitřní hodnota byla totožná. V různých obdobích se měnila situace v tom, který kov (zlato nebo stříbro) plnil funkci peněz. Pokud tuto funkci plnil pouze jeden z nich, pak se pro tuto skutečnost používá pojmu stříbrný (zlatý) monometalizmus. V situaci, kdy funkci peněz plnily oba kovy, pak se hovoří o tzv. bimetalizmu. Oběh mincí a jejich uplatnění při směně však s rozvíjícím se obchodem přinášel postupně stále více problémů a současně i nových poznatků. Tyto problémy byly například:

- znehodnocování mincí (opotřebení používáním),
- záměrné snižování hodnoty mince (ražbou nebo falšováním),
- problémy s objemem a hmotností,
- nárůst peněžní potřeby. (Pospíšil Richard, 2006)

3.1.2.4 Papírové bankovky a státovky

Papírové peníze dnes považujeme za samozřejmý prostředek směny. Z hlediska numismatické historie se však jedná o poměrně čerstvý výdobytek lidstva, kterému předcházely různé směnné předměty a samozřejmě mince. Předním důvodem vzniku papírových peněz byl praktický aspekt. Nebylo snadné přemísťovat větší obnosy mincí nebo

kilogramy drahých kovů či kamenů. Prakticky to vypadalo tak, že do banky si mohl přijít kdokoli uložit zlato a banka mu pro potvrzení vkladu vydala bankovku, která sloužila jako protihodnota. Bankovkou bylo následně možné hradit jakékoliv zboží či služby. Současně šlo kryté bankovky kdykoliv znovu směnit za komoditu, která měnu kryla. Toto komoditní krytí měny tvořilo rovnovážnou měnovou soustavu, za kterou ručili emitenti bankovek. Následně si však banky uvědomily výhodnost tisku “vlastních peněz”, což začalo vyvolávat nedůvěru klientů v tuto peněžní formu a brzy se dostavily první velké finanční krachy. První ekonomická katastrofa se udála po smrti Ludvíka XIV. Francouzské banky emitovaly stále větší počty bankovek, aniž by peníze měly skutečné krytí. (narodnipokladnice.cz, 2021)

3.1.2.4.1 Bankovky

Papírové peníze vznikaly zpočátku jako bankovky soukromých bank. Taková banka nejprve fungovala jako jakási úschovna zlata. Kdo si u ní uložil zlaté mince, dostal potvrzení o tomto vkladu ve formě papírové bankovky. Měl samozřejmě právo kdykoliv své zlato vyzvednout. V tom případě předložil papírovou bankovku dané bance a ona mu vplatila jeho zlato. Bankovky tedy v počátku fungovaly jako jakési stvrzenky o uložení zlata. Šlo-li o důvěryhodnou banku, lidé měli důvěru, že smění kdykoliv bankovky za zlaté mince. A právě tato důvěra vedla k tomu, že papírové bankovky začaly obíhat v systému a začaly fungovat jako prostředek směny. (Holman Robert, 2015)

3.1.2.4.2 Státovky

Státovky lze považovat za zdroj státu ve formě příjmu do rozpočtu. V celé historii si panovník či stát většinou ponechávali právo emise peněz (mincovní regál), které jim přinášelo řadu ekonomických výhod a možnost financování zvýšené potřeby peněz, zejména v dobách válek nebo při úhradě neproduktivních výdajů. Současně však byli panovníci či stát vybaveni dalšími účinnými nástroji, zákonodárnou mocí a mocí výkonnou, které jim umožnily v případě potřeby úhrady vzniklých dluhů využít této moci k emisi zpočátku méně hodnotných mincí, později k emisi papírových peněz a jejich vynucené používání při směně za výrobky a služby. Většinou takto státem vydané cenné papíry, tedy dlužní úpisy, nebyly směnitelné za peněžní kovy a jejich nominální hodnota byla rovněž určena státem. (Pospíšil Richard, 2006)

3.1.2.5 Bezhotovostní a elektronické peníze

V dnešní moderní době je spíše upřednostňován bezhotovostní a elektronický platební styk. Banka nebo finanční instituce vystupuje při provádění bezhotovostního platebního styku v roli zprostředkovatele. Zúčtování bezhotovostních plateb je důležitou součástí bezhotovostního platebního styku. Vzhledem k tomu, že bezhotovostní peníze existují ve formě elektronického zápisu na účtech, musí být každý pohyb na účtech řádně zaznamenán. Značnou výhodou elektronických peněz je jejich flexibilita a snadná konverze. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

„Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, který je v souladu s legislativou EU, rozumí elektronickými penězi peněžní hodnotu, která představuje pohledávku vůči tomu, kdo ji vydal, je uschovávána elektronicky, je vydávána proti přijetí peněžních prostředků za účelem provádění platebních transakcí a je přijímána jinými osobami než tím, kdo ji vydal.“ (Polouček Stanislav, 2013, str. 112)

3.1.3 Teorie a definice peněz

„Základním problémem při definování peněz je rozpor mezi teoretickým vymezením a jeho praktickou využitelností. Je-li zaměřeno pouze na podstatu peněz, není zcela možné odpovědět na základní otázky vlivu peněz v ekonomice.“ (Revenda Zbyněk, 2014, str. 14)

Sledováním ekonomického myšlení, je možné nalézt různé definice peněz. Tyto definice se různí podle toho, jak se vyvíjely peníze jako zkoumaný objekt i podle stupně poznání jednotlivých myslitelů, z jakého hlediska peníze pozorovali, jaké funkce jim přisuzovali. Např. merkantilisté v 16. a 17. století zdůrazňovali funkce peněz jako hromadění bohatství čili pokladu a jako peněz mezinárodních či světových. Proto také ztotožňovali stříbro a zlato, respektive stříbrné a zlaté mince, s penězi a peníze s bohatstvím. Přívrženci různých typů tzv. nominalismu pokládali za rozhodující funkce peněz to, že obíhají, zajišťují obrat zboží a rozdělují toto zboží. Podle jejich názoru nemají peníze vnitřní hodnotu, ale jsou jen abstraktní evidenční jednotkou. Přívrženci teorie pracovní hodnoty chápou peníze jako krystalický produkt oběhu, jako formu směnné hodnoty, která se nejprve setkává s kovovým oběhem, později se symboly peněžního kovu. (Landorová Anděla, 1997)

Stoupenci tzv. kvantitativní teorie peněz představují dlouhou řadu různých názorů, které vyšly z původních formulací této teorie v 16. století a dalších století až po 20. století. Jejich rozbor přesazuje rámec této učební pomůcky. Hlavní myšlenky kvantitativní teorie:

- peníze nemají vnitřní reálnou hodnotu,
- kupní síla peněz závisí na jejich kvantitě, tj. čím více peněz v oběhu, tím nižší je jejich kupní síla,
- ceny zboží a kupní síla peněz se stanoví v oběhu vzájemným střetáváním,
- mezi celkovým množstvím peněz a celkovými výdaji za zboží a služby je souvislost s cenovou hladinou a rychlostí oběhu peněz,
- rychlost oběhu peněz je určována institucemi, které ovlivňují způsob, jakým jednotlivé ekonomické subjekty provádí peněžní transakce,
- kolik peněz je drženo při dané veličině celkového důchodu, čím je dána poptávka po penězích. (Landorová Anděla, 1997)

Významné definice dalších ekonomů:

- „Peníze jsou cestou, po níž se pohybuje proud statků a služeb od výrobců ke spotřebitelům“ (A. Smith),
- „Peníze jsou jen prostředkem a hybnou silou, kdežto zboží užitečná pro život jsou cílem a účelem“ (P. Boisquillebert),
- „Peníze mají tu vlastnost, že jsou vždy vyměnitelné za cokoli, čeho jsou měřítkem“ (Bosanquet),
- „Peníze jsou nepřímý statek (tj. jejich užitečnost neplyne z přímého upotřebení na uspokojení potřeby), abstraktní statek (tj. všeobecně užitečný, určený ne pro konkrétní jednotlivou směnu). Lidé při používání peněz neuvažují, z čeho vznikly, z čeho se vyrobily, ale na co je použijí, co za ně nakoupí“. (Parafráze pojetí peněz K. Engliše v Landorová Anděla, 1997, str. 12)

3.1.3.1 Teoretická definice peněz

Za peníze v tom nejobecnějším vymezení lze teoreticky považovat jakékoli aktivum, které je všeobecně přijímáno při placení za zboží a služby nebo při úhradách dluhů. Definice obsahuje důležitý aspekt všeobecnosti, zde v tom smyslu, že dané aktivum je přijímáno (v zásadě) všemi subjekty dané společnosti. Pokud tomu tak není, nejde o peníze, nýbrž pouze

o jejich neumělosti a obvykle jen časově velmi omezenou náhražku. Podstata peněz tak úzce souvisí s dvěma dalšími skutečnostmi, které již naše definice přímo neobsahuje – důvěryhodností a kupní silou peněz. Důvěryhodnost peněz je podmínkou pro všeobecné přijímání peněz. Subjekty peníze přijímají, protože věří, že je mohou použít při placení za zboží a služby a na úhrady dluhů. Je-li důvěryhodnost peněz narušena, vzniká řada problémů při jejich oběhu. (Revenda Zbyněk, 2014)

Kupní síla peněz představuje množství zboží a služeb, které lze při existujících cenách za peníze získat. Čím rychleji kupní síla peněz klesá, tím vyšší je nebezpečí ztráty důvěryhodnosti peněz. Růst kupní síly peněz, na první pohled upevňující jejich důvěryhodnost, také není žádoucí pokles cen, vedle mnoha jiných důsledků, může vyvolat vyčkávání subjektů na další snižování cen, oddalovat nákupy zboží a služeb a vést k výrazným problémům výrobců a obchodníků. Z definice lze rovněž odvodit, že penězi nemusejí být pouze mince nebo papírky v podobě bankovek či státovek. Podoby peněz mohou nabývat a některé jejich funkce plnit i jiná aktiva. (Revenda Zbyněk, 2014)

3.1.3.2 Empirická definice peněz

Za peníze se považuje takový souhrn peněžních prostředků, které nejlépe vysvětlují vývoj ekonomických proměnných, které mají být penězi vysvětleny. V některých funkcích peněz vystupují šeky, směnky a další cenné papíry a při směně lze zaplatit pomocí nástrojů platebního styku (platebních instrumentů), především platebních karet. Tyto skutečnosti limitují využití teoretických definic peněz zejména při odpovědích na dvě základní otázky:

- Co jsou to ještě peníze a co již peníze nejsou?
- Které peníze jsou v oběhu a které jsou mimo oběh?

Je-li odstoupeno od pravdivosti tvrzení o vlivu vývoje množství peněz v oběhu na vývoj agregátní cenové hladiny v ekonomice, odpovědi na obě otázky je potřeba nutně znát. Řešením je definování peněz prostřednictvím empirie. Za tímto účelem jsou peníze definovány empiricky a výsledkem je konstrukce měnových agregátů. Za nejlepší vymezení peněz je pak považován měnový agregát, jehož vývoj nejlépe umožňuje předpovídat vývoj těch makroekonomických proměnných, který by měl být vysvětlen především vývojem množství peněz. (Revenda Zbyněk, 2014)

3.1.4 Měnové agregáty

„Suma peněz, kterou bankovní soustava vytvoří, a kterou lidé a firmy drží jako peněžní zůstatky, se nazývá peněžní zásoba.“ (Holman Robert, 2015, str. 253)

K měření peněžní zásoby se používají měnové agregáty, které jsou obecně označovány písmenem M. Tyto agregáty se liší podle likvidnosti zahrnutých aktiv. (financevpraxi.cz, 2017)

Peněžní agregáty jsou souhrnem peněžních prostředků s různým stupněm likvidity. Mohou být využívány jako nástroje měnové politiky pro regulaci množství peněz v oběhu. (Mankiw Gregory, 1999)

Eurosystém definuje agregát „úzký“ (M1), "střední" (M2) a „široký“ (M3). Tyto agregáty se liší podle likvidnosti zahrnutých aktiv rezidentů ČR (cnb.cz, 2022). Tabulka č. 1 zobrazuje, co jednotlivé měnové agregáty obsahují.

Tabulka č. 1 Obsah jednotlivých měnových agregátů M1 – M3

Pasiva	M1	M2	M3
Emitované oběživo	X	X	X
Jednodenní vklady	X	X	X
Vklady s dohodnutou splatností do 2 let		X	X
Vklady s výpovědní lhůtou do 3 měsíců		X	X
Repo operace			X
Akcie/podílové listy fondů peněžního trhu			X
Emitované dluhové cenné papíry do 2 let			X

Zdroj: (cnb.cz, 2022)

3.2 Banky a bankovní systém

Bankovní sektor je součástí finančního systému. Jedním z jeho nejvýznamnějších prvků jsou banky, které nabízejí zejména transakční a zprostředkovatelské služby. (Mankiw Gregory, 1999)

Dle Revendy lze formálně bankovní systém charakterizovat jako souhrn všech bankovních institucí v dané zemi (institucionální složka) a vzájemné vztahy mezi nimi (funkční složka). (Revenda Zbyněk, 2001)

3.2.1 Stručná historie bankovníctví

Obchodní operace se neobejdou bez platebního styku a úvěrování. Pokud mají mezinárodní charakter, vyžadují speciální směnárenské operace. Mezinárodní obchod kvetl již ve starověku v oblasti Středoziemního moře. Zabývali se jím Feiničané, Babyloňané, Egypťané i Řekové. Obchodníci z přímořských států vybudovali současně s obchodem i základy bankovních transakcí. Taktéž starověký Řím měl již rozvinuté peněžnictví, a to včetně používání poukázek na drahé kovy. V souvislosti s tím, je odhadováno, že vznik bankovníctví může být kolem roku 2300 př. n. l., kdy Chaldeové začali v rámci obchodních transakcí obstarávat platby a poskytovat zápůjčky. V přístavech bývali směnárníci ochotní půjčovat i peníze. Zámorský obchod však vyžadoval stále rozsáhlejší a dlouhodobější úvěry, které mohly poskytovat jen větší domy provozované celými rodinami. (Mervart Josef, 1998)

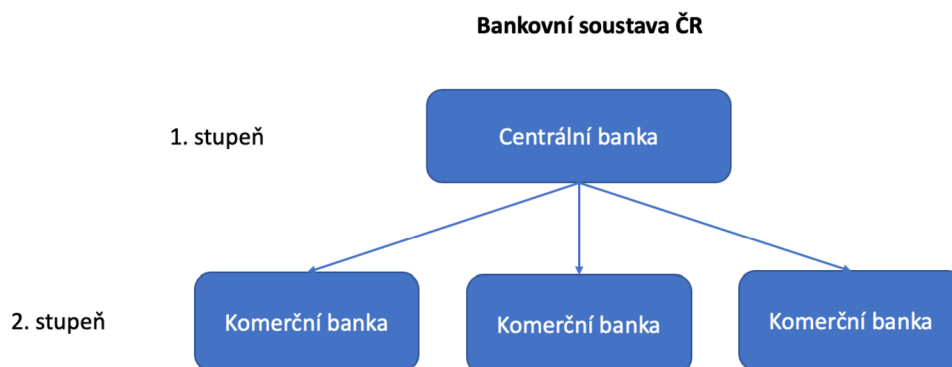
„Ve středověku se v italských městech sbíhaly mince různých původů. Zkušebníci a směnárníci tak přijímali vklady a zprostředkovali platby do jiných měst a koutů, prováděli zápujční obchody a nákupy i prodeje zboží. V daném období začínaly vznikat první obchodní společnosti, kterým se později označovaly jako žirové banky. Jejich hlavním účelem bylo vypořádávání závazků mezi společníky prostřednictvím převodů v obchodních knihách. V novověku byla založena první novodobá banka a to v roce 1609 v Amsterdamu. Její název byl Amsterdamská banka. Hlavní úkolem dané banky bylo měnit a z trhu stahovat nekvalitní mince. Mimo klasické vklady prováděla i směnečné transakce. Rozmach komerčního bankovníctví je spojen především s Anglií, kde si lidé ukládali své bohatství u zlatníků, kteří jim vystavovali stvrzenky. Po zaplacení poplatku dostali majitelé svůj majetek zpět. Stvrzenky později začaly obíhat místo zlata, které bylo uchováno u zlatníků. Významným zakladatelem

banky byl Amschel Mayer (známý jako Rothschild). Rothschildové se podíleli jako finančníci na řadě významných projektů. Financovali například protinapoleonskou koalici, budovali železniční tratě a těžký průmysl. Jakožto věřitelé evropských velmocí doslova hýbali dějinami. Více než století Rothschildové provozovali rafinerii britské královské mincovny, kde rafinovali drahé kovy například pro Bank of England, ale i pro další zahraniční klienty. Rovněž ve Francii zanechali Rothschildové významnou stopu, kdy pomocí půjček učinili francouzskou vládu být prakticky závislou na jejich bankách, které vlastnili. “ (Lochmannová Alena, 2018, str. 10-11)

3.2.2 Bankovní soustava

Bankovní soustavu lze většinou rozdělit na jednostupňovou, dvoustupňovou, na oddělenou a univerzální. Dle Kipielové se bankovní soustavou rozumí souhrn všech bank v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi. V České republice je bankovní soustava dvoustupňová. Na vrcholu bankovní soustavy stojí centrální banka. Druhý stupeň bankovní soustavy tvoří obchodní banky (Kipielová Ivana, 1995). Obrázek č. 1 vyobrazuje bankovní soustavu České republiky.

Obrázek č. 1 Bankovní soustava České republiky



Zdroj: (vlastní zpracování)

3.2.3 Centrální banka

Centrální banky, dříve nazývané také emisní banky, jsou instituce, které se vyznačují určitými prvky. (Maitah Mansoor, 2010) Dané prvky lze charakterizovat jako:

- emisní monopol na hotovostní peníze,
- provádění měnové politiky,
- regulace bankovního systému. (Revenda Zbyněk, 2011)

Přes určité výjimky lze za prioritní znak považovat první z uvedených. Je to právě emisní monopol, kterým se začaly centrální banky vyčleňovat ze sféry obchodních a dalších bank. Nutno zdůraznit, že jednak se monopol rozhodně nevztahuje na bezhotovostní peníze a jednak v současnosti bankovky a mince dostávají do oběhu především hotovostní výběry obchodních a dalších bank z jejich účtů u centrální banky, tedy již emitovaných peněz. (Revenda Zbyněk, 2011)

„Centrální banku lze popsat jako nezávislou finanční instituci, jejíž základním posláním bývá zabezpečování kvality národní měny a dlouhodobé stability kupní síly peněz“.
(Lochmannová Alena, 2018, str. 46)

3.2.3.1 Vznik centrálních bank

Centrální banky jsou ve srovnání s obchodními bankami relativně mladé instituce. Prvně vznikaly v 17. století a převážně většina zahájila svou činnost až ve století 20. V některých zemích se datuje zakládání centrálních bank až po 2. světové válce. Ničivé dopady války, rozhazovačství panovníků, nedostatečné zdroje peněz z drahých kovů a podobně podněcovaly zájem o zakládání specifických bankovních institucí. Jednoduše řečeno, hlavními důvody vzniků centrálních bank bylo úvěrování státních financí a vedení účtů pro vládu. (Revenda Zbyněk, 2011)

Centrální banky byly zakládány vládami příslušných zemí jako privilegované obchodní banky s výsadami, které jim garantoval zákon nebo zakládací listina a to následujícími způsoby:

- přeměnou některé existující soukromé banky,
- přidělením práva na emisi bankovek,
- založením zcela nové instituce. (Revenda Zbyněk, 2011)

3.2.3.2 Funkce centrální banky

Hlavní funkcí České národní banky je péče o cenovou stabilitu. V praxi to znamená, že růst cenové hladiny (tzn. inflace) by měl být natolik malý, postupný a předvídatelný, aby nenarušil rozhodování a plánování domácností a firem. (Ježek Michal, 2022), (Mankiw Gregory, 1999)

„Funkce jsou hlavními důvody existence centrálních bank v současnosti. Jsou vzájemně provázány a vyvíjejí se v čase. V této souvislosti lze obecně za hlavní cíle činnosti centrálních bank označit podporu stabilního měnového vývoje a bezpečnosti, efektivnosti, spolehlivosti a důvěry.“ (Revenda Zbyněk, 2011, str. 33)

Funkce centrální banky je možné dělit na makroekonomickou a mikroekonomickou. Nutno podotknout, že obě tyto funkce jsou spolu vzájemně provázané a do každé z nich spadá několik činností, které jsou centrálními bankami vykonávané v různých oblastech jejich působnosti. (Lochmannová Alena, 2018)

Makroekonomická funkce představuje:

- Funkci emisní,
- provádění monetární politiky,
- činnost devizovou. (Pospíšil Richard, 2006)

Mikroekonomická funkce představuje:

- regulaci a dohled nad bankovním systémem,
- funkce banky bank,
- slouží jako banka státu. (Pospíšil Richard, 2006)

3.2.3.3 Cíle centrální banky

Centrální banka jakožto instituce má několik zásadních zodpovědností a cílů. Tato mnohonásobnost cílů zvedá důležitost problematiky, jak správně měřit výkonnost centrální banky. Jak literatura napovídá, konkrétní cíle centrálních bank se za desítky let takřka nezměnily. Jsou to například:

- makroekonomická stabilita,
- stabilní úrokové sazby,
- stabilní inflace,
- podpora růstu ekonomiky,
- stabilita měny a podobně. (Iftekhar Hasan, 2008)

Nedílnou součástí cílů centrálních bank je také dohled na systémem komerčních bank v dané zemi a plynulost platebního systému. (Iftekhar Hasan, 2008)

3.2.3.3.1 Měnová politika

Měnovou politiku lze chápat jako nástroj státu, který usměrňuje měnový vývoj za účelem dosažení dlouhodobých cílů v měnové oblasti, především cenové stability – vyjádřené mírou inflace. (Maitah Mansoor, 2010)

Tohoto cíle je dosahováno prostřednictvím nástrojů měnové politiky. Změna množství oběživa (jeho růst či pokles) je považována za jeden z nejdůležitějších faktorů cenových změn v dlouhodobém horizontu. Z tohoto hlediska je chápána měnová politika především jako dosahování cenové stability (strategický cíl) prostřednictvím regulace tržní úrokové míry. V daném kontextu je rozlišována expanzivní měnová politika, která spočívá ve snižování tržní krátkodobé úrokové míry. Tato politika je obvykle uplatňována v podmínkách slabé ekonomiky, vysoké nezaměstnanosti, malých obav o inflaci apod. Naopak restriktivní měnová politika představuje zvýšení krátkodobé úrokové míry. Tato politika se obvykle provádí tehdy, když hrozí inflace, tzv. přehřátí ekonomiky, rychlý růst ekonomiky spojený se značným růstem mezd a z něho plynoucího růstu cen. (Blažek Jiří, 2018), (Mankiw Gregory, 1999)

3.2.3.4 Česká národní banka

„Česká národní banka (ČNB) je ústřední (centrální) bankou České republiky, orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize na finančním trhu. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími právními předpisy. ČNB vykonává svoji činnost prostřednictvím ústředí v Praze a mimopražských pracovišť v Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě. S vlastním majetkem, včetně devizových rezerv, hospodaří ČNB s odbornou péčí. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. ČNB je součástí Evropského systému centrálních bank a podílí se na plnění jeho cílů a úkolů. Dále je součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy a spolupracuje s Evropskou radou pro systémová rizika a evropskými orgány dohledu nad finančními trhy. Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři další členové bankovní rady. Všechny členy bankovní rady jmenuje prezident republiky na nejvýše dvě šestiletá období.“ (Cnb.cz, 2022, odstavec. 1- 4)

3.2.4 Peněžní trh

Spolu s vytvářením bankovní soustavy v České republice vznikaly podněty pro činnost komerčního finančního trhu. Z hlediska produktů i účastníků tohoto trhu je účelné rozčlenit jej na peněžní a kapitálový trh. Na peněžním trhu se obchodují produkty s krátkodobou splatností (tedy do jednoho roku). Tvoří jej hlavně trh pokladničních poukázek a trh mezinárodních depozit. S těmito produkty banky zpravidla obchodují mezi sebou, s centrální bankou nebo dalšími institucemi. Centrální banka rovněž využívá trh k operacím, které sledují splnění záměrů její měnové politiky. (Mervart Josef, 1998)

3.2.5 Kapitálový trh

Na kapitálovém trhu se obchodují produkty se střednědobou a dlouhodobou splatností. Hlavním příkladem obchodování jsou cenné papíry a úvěry. Samotné vytvoření kapitálového trhu by nebylo možné bez legislativní úpravy. Takovou úpravu přinesl zákon o cenných papírech a zákon o burze cenných papírů z roku 1992. V téže roce byl vytvořen první mimoburzovní trh s cennými papíry (tzv. RM – systém) a o rok později Středisko

cenných papírů. Základním předpokladem obchodování na kapitálovém trhu je emise cenných papírů, k níž v České republice poprvé došlo v roce 1993. (Mervart Josef, 1998)

3.2.6 Komerční banky

Komerční (taktéž obchodní) banka je podnik specializovaný na obchodování s penězi, respektive s peněžním kapitálem a spolu s tím na mnoho dalších služeb spojených s úschovou a pohybem peněz (peněžního kapitálu). Definicí obchodních bank je více, avšak všeobecně uspokojivá definice nebyla zatím řečena. Mnoho definic se pojí s tím, že jsou banky například podniky, které poskytují úvěry a přijímají vklady nebo se zabývají peněžními transakcemi a peněžním kapitálem. (Landorová Anděla, 1997)

Dle Roberta Holmana (2015) je komerční banka definována jako „*soukromá instituce, která funguje jako finanční zprostředkovatel, tedy přijímá vklady od těch, kdo spoří a poskytuje úvěr těm, kdo mají investiční příležitost.*“ (Holman Robert, 2015)

„Obecnou charakteristikou transakcí obchodních bank je obchod s dluhy. Banky nakupují dluhy tím, že přijímají vklady volných peněz od ekonomických subjektů, soustřeďují další peněžní fondy půjčkami na základě emisí dlužných cenných papírů, eventuálně půjčkami od jiných bank.“ (Landorová Anděla, 1997, str. 38)

3.2.6.1 Základní druhy komerčních bank

Banky je možné dělit především podle toho, na jaké služby se zaměřují. V ČR je naprostá většina bank bankami smíšenými, které poskytují jak obchodní, tak investiční služby. (Fiancni.vzdelavani.cz, 2022)

3.2.6.1.1 Univerzální banky a spořitelny

Představují nejvýznamnější část bankovního systému. Dominantní roli mezi těmito bankami zaujímají především velké banky s širokým polem působnosti, a které nabízí širokou škálu služeb a produktů. Danými bankami na českém trhu mohou být například Česká spořitelna, a.s. nebo Komerční banka, a.s. (Lochmannová Alena, 2018)

3.2.6.1.2 Retailové banky

Dané banky se především soustředí na obchody s fyzickými osobami, malými a středními podnikateli. Jejich obchody jsou zpravidla realizovány v menších částkách, nicméně v kontextu objemu realizovaných obchodů dosahují zajímavých výkonů. Danou bankou může být například Československá obchodní banka, a.s. (známá také jako ČSOB, a.s.). (Lochmannová Alena, 2018)

3.2.6.1.3 Stavební spořitelny

Stavební spořitelny jsou speciálním druhem spořitelen, které jsou oprávněny získávat zdroje pouze formou stavebního spoření. Disponují omezenou bankovní licencí na účelový sběr vkladů a účelové poskytování půjček fyzickým a právnickým osobám. Působení stavebních spořitelen je upraveno zvláštním zákonem. Klient uzavírá se stavební spořitelnou smlouvu, která zahrnuje jak podmínky stavebního spoření, tak poskytnutí úvěru. Příklady může být Českomoravská stavební spořitelna, a.s. nebo Wünstenrot, a.s. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

3.2.6.1.4 Hypoteční banky

„Hypoteční bankou je banka, která má licenci na poskytování hypotečních úvěrů a jako zdroj financování hypotečních úvěrů je daná banka oprávněna vydávat hypoteční zástavní listy.“ (Penize.cz, 2022, 1. odstavec)

3.2.6.1.5 Investiční banky

Investiční banka je instituce, která je oprávněna provádět transakce s cennými papíry, finančními deriváty a instrumenty finančních trhů. Zahrnuje emisní obchody, vlastní a zprostředkovatelské obchody s cennými papíry, depotní obchody, majetkovou správu, fúze a akvizice. Příkladem dané banky může být J&T Bank, a.s. (Penize.cz, 2022)

3.2.6.1.6 Rozvojové banky

Rozvojovou bankou je instituce napomáhající v souladu se záměry hospodářské politiky a regionů, rozvoj malého a středního podnikání, infrastruktury a dalších sektorů ekonomiky vyžadujících veřejnou podporu. Příkladem dané banky je Národní rozvojová banka, a.s. (Businessinfo.cz, 2021)

3.2.6.2 Identifikace klienta

Každá banka je zákonem oprávněna identifikovat své klienty. V zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách je povinna zabezpečit identifikaci vkladatele při vedení jeho účtu nebo při jiné formě přijetí vkladu a je povinna tyto údaje vést v databázi. Identifikací se rozumí:

- u fyzických osob jméno, příjmení, adresa, datum narození nebo rodné číslo, popřípadě identifikační číslo,
- u právnických osob název obchodní firmy nebo právnické osoby, její sídlo a u tuzemských právnických osob její identifikační číslo. (Kalabis Zbyněk, 2005)

Na základě zákona č. 61/1996 Sb., Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, je banka povinna své klienty identifikovat vždy při uzavírání smluv o běžném a spořicímu účtu, poskytnutí úvěru, termínovaného vkladu a podobně. Banka rovněž musí identifikovat osoby, které jsou zmocněny disponovat s prostředky uloženými na bankovních účtech. Tím se rozumí:

- u fyzických osob zajištění jména a příjmení, adresy, data narození nebo rodného čísla, pohlaví, údajů z průkazu totožnosti, jiných pobytů a podobně,
- u právnické osoby zajištění obchodní firmy nebo názvu včetně dodatků, sídla, identifikačního čísla, identifikace všech osob jednajících jménem dané právnické osoby a podobně. (Kalabis Zbyněk, 2005)

3.2.6.3 Vybrané vkladové služby komerčních bank

Komerční banky spravují bankovní, majetkové a jiné účty svým klientům, vydávají platební karty, přijímají vklady a poskytují úvěry, potažmo provádějí investiční činnost. Přijímá-li banka vklady, nachází se v pozici dlužníka, neboť má vůči klientovi závazek. (Polouček Stanislav, 2013)

3.2.6.3.1 Běžný bankovní účet

„Na běžných účtech banky se vedou netermínované vklady fyzických i právnických osob. Běžný účet umožňuje majiteli účtu soustřeďovat peněžní prostředky, čerpat hotovost,

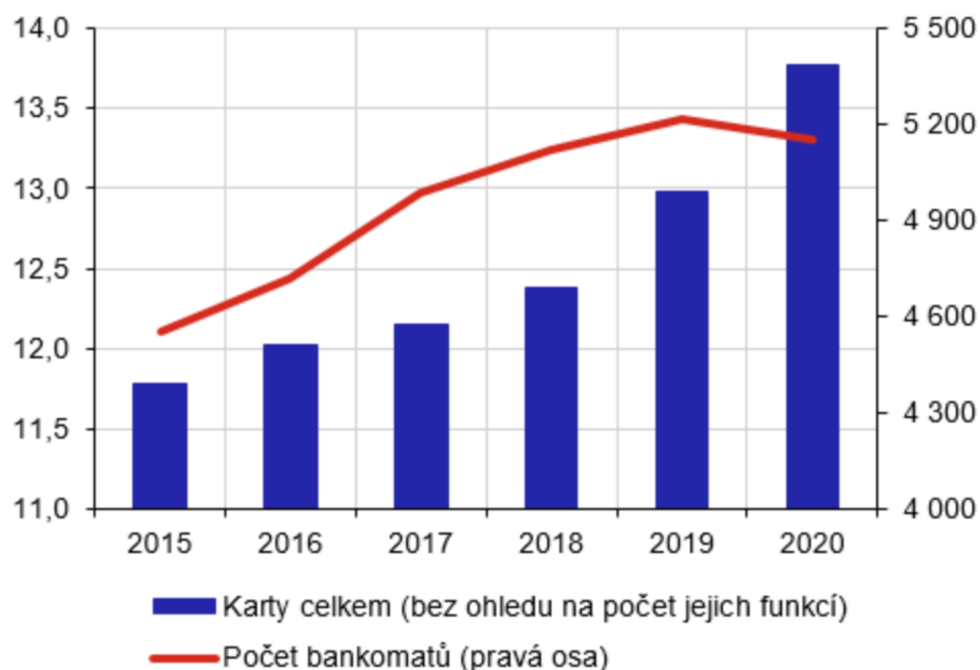
uskutečňovat platební styk (respektive platby vůči jiným osobám).“ (Kipielová Ivana, 1995, str. 48) K účtům platebního styku, které jsou určené pro fyzické osoby (nepodnikatele) patří například Standardní účet od České spořitelny, a.s. nebo Plus konto od ČSOB, a.s. Běžný účet především slouží k pravidelnému ukládání peněz v hotovostní i bezhotovostní formě. (Kipielová Ivana, 1995)

3.2.6.3.2 Platební karty

Manipulaci s penězi na bankovním účtu umožňují platební karty. Platební karty jsou vydané bankou a umožňují zákazníkovi přístup k finančním prostředkům na jeho účtu. Nutno podotknout, že daný účet nemusí být běžný účet. Bankovní karty jsou vyrobené zpravidla z plastu (prémiové služby mohou mít i kovovou). Jsou rozlišovány dva druhy platebních karet. (Kipielová Ivana, 1995)

V České republice se první platební karty objevily v roce 1990. K jejich širšímu využívání bylo nutné překonat určitou nedůvěru veřejnosti a vybudovat kvalitní platební infrastrukturu, umožňující široké rozšíření platebních karet jako plnohodnotných nástrojů platebního styku. Po roce 2010 začal objem bezhotovostních operací na platebních terminálech přesahovat objem výběrů z bankomatů. (Polouček Stanislav, 2013)

Graf č. 1 Počet karet v ČR celkem (v milionech) a počet bankomatů (v jednotkách)



Zdroj: (cnb.cz, 2021)

Graf č. 2 Počet příkazů k úhradě a počet plateb kartami (v milionech) v ČR



Zdroj: (cnb.cz, 2021)

3.2.6.3.2.1 Kreditní karta

Kreditní kartou je možné čerpat finanční prostředky banky až do výše sjednaného limitu. V podstatě se jedná o formu úvěru, který banka poskytuje. Použitím karty tento je čerpána půjčka, které je později bance splácena. U kreditní karty je možné využít bezúročného období, které patří k jejím největším výhodám. Trvá obvykle 45 až 55 dní. Pakliže je během tohoto období dlužná částka uhrazena, neplatí se žádné úroky. Díky kreditní kartě je tak možné čerpat prostředky banky a peníze klienta na běžné účtu mohou být využity jinak. (Moneta.cz, 2022)

3.2.6.3.2.2 Debetní karta

Jedná se o platební kartu, kterou lze platit u obchodníka nebo vybírat z bankomatu, pokud je na účtu, ke kterému byla karta vydána, dostatek peněz. K zúčtování dochází většinou chvíli po provedené transakci maximálně několik dní či týden. Banka odečte danou sumu přímo z účtu klienta. Limit debetní karty je dán výší prostředků na bankovním účtu. U debetní karty není možné čerpat do negativních hodnot (výjimka může být zřízení kontokorentu). (Finance.cz, 2022)

3.2.6.3.2.3 Virtuální platební karta

„Virtuální platební karta funguje stejně jako fyzická platební karta. Neexistuje v plastové podobě, ale jen v internetovém bankovníctví nebo v mobilní peněžence. S virtuální platební kartou je možné ihned platit na internetu. Nebo si ji je možné nahrát do mobilu pomocí Apple Pay nebo Google Pay a díky tomu s ní platit i v obchodech nebo vybírat hotovost z bezkontaktních bankomatů. Virtuální karta může být i jednorázová. Je vygenerujete, zaplatí se s ní jedna konkrétní věc, a pak se karta zruší. Tím odpadá riziko, že kartu někdo v budoucnosti zneužije. Výhodou virtuální karty je, že je k dispozici hned, jakmile je zřízena.“ (Csas.cz, 2022)

3.2.6.3.3 Termínované vklady

Termínované vklady slouží pro uložení peněžních prostředků, které klient nepotřebuje mít ihned k dispozici. Dané vklady zpravidla nabízí vyšší zhodnocení než běžné účty a některé spořicí účty. Peníze na termínovaných vkladech jsou uloženy po určitou fixní dobu. Při předčasném vyzvednutí peněžních prostředků platí klient určitou sankci (například 1 % z uložené částky). Mechanismus termínovaných vkladů je následující: klient vloží peněžní prostředky a určitou fixní dobu (například měsíc, rok a podobně) nemůže dané prostředky využít. Banka dané prostředky použije na své operace a v maturitě daného vkladu přiřadí úrok klientovi ke vkladu. Druhy termínovaných vkladů:

- krátkodobé termínované vklady – od 7 dní do 1 roka,
- střednědobé termínované vklady – od 1 roka do 3 let,
- dlouhodobé termínované vklady – od 3 let. (Lochmannová Alena, 2018)

3.2.6.3.4 Spořicí účet

Spořicí účty jsou významným bankovním produktem. Jedná se o spojení výhod běžného bankovního účtu a termínovaného vkladu. Tedy prostředky klienta jsou kdykoliv k dispozici, nejsou tedy úročeny fixní dobou. Zároveň jsou výhodnější než běžné účty, neboť je úrok zpravidla vyšší. Banky mohou klientům nabízet spořicí účty nejen v korunách, ale i v cizích měnách (například v eurech). Spořicí účty nabízejí všechny banky, které působí v České republice, avšak každý z těchto účtů má jiné parametry. Spořicí účty mohou být vedeny fyzickým i právnickým osobám a podnikatelům. (Kalabis Zbyněk, 2005) Velice často je zakládán jako doplněk k běžnému účtu, k němuž je vázán. Většina bank však nabízí spořicí účet jako zcela nezávislý finanční produkt. (Finance.cz, 2022)

3.2.6.3.5 Stavební spoření

Stavební spoření je služba poskytovaná specializovanými bankovními institucemi. Stavební spoření je specifickým druhem spoření, které je spojeno s následným čerpáním úvěru. Účastník stavebního spoření spoří určitou dobu. Jednou z hlavních výhod stavebního spoření je státní příspěvek ve výši 10 % z roční naspořené částky, nicméně maximálně 2000 Kč. Po splnění podmínek má klient nárok na čerpání úvěru určeného na nákup bytu, rekonstrukci a podobně. Úroková sazba u daných produktů je relativně nízká a je stanovena pevně na celou dobu splácení úvěru. (Kipielová Ivana, 1995)

3.2.6.4 Úročení

„Při všech aktivních i pasivních bankovních obchodech hraje úročení významnou roli. Úrok lze chápat jako cenu za poskytnutí kapitálu, kterou platí dlužník věřiteli.“ (Šenkýřová Bohuslava, 2010, str. 122)

3.2.6.4.1 Jednoduché úročení

„Jednoduché úročení je způsob úročení, kdy jsou úroky počítány pouze z investovaného kapitálu a nedochází k jeho připisování ke vkladu.“ (Financevpraxi.cz, 2017)

Ke spočtení jednoduchého úročení je možné využít vztahu:

$$K_1 = K_0 \left(1 + \frac{P}{100} \right)$$

kde K_1 = zhodnocený kapitál po jednom roce,

K_0 = původně uložený kapitál,

P = úroková sazba v procentech. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

3.2.6.4.2 Složené úročení

Při použití složeného úročení jsou úroky počítány z investovaného kapitálu a navíc z připsaných úroků za předchozí úrokové období. (Financevpraxi.cz, 2017)

Základní vztah pro složené úročení je následující:

$$K_n = K_0(1 + i)^n$$

kde K_n = konečná výše zhodnoceného kapitálu po „n“ úrokovacích obdobích,

K_0 = počáteční vložený kapitál

n = počet úrokovacích období (let),

i = úroková sazba vyjádřena v setinách. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

Existuje možnost častějšího úročení během úrokovacích období. Zpravidla i v těchto případech se uvádí nominální úroková sazba p. a. v % a předpokládá se, že úročení probíhá pravidelně ve stejně dlouhých intervalech. Je-li těchto intervalů během roku „m“, zhodnocení kapitálu za jeden rok je úročeno „m-krát“ ročně, při úrokové sazbě „p“ p. a. je to stanoveno ve vztahu:

$$K_n = K_0 \left(1 + \frac{i}{m}\right)^m$$

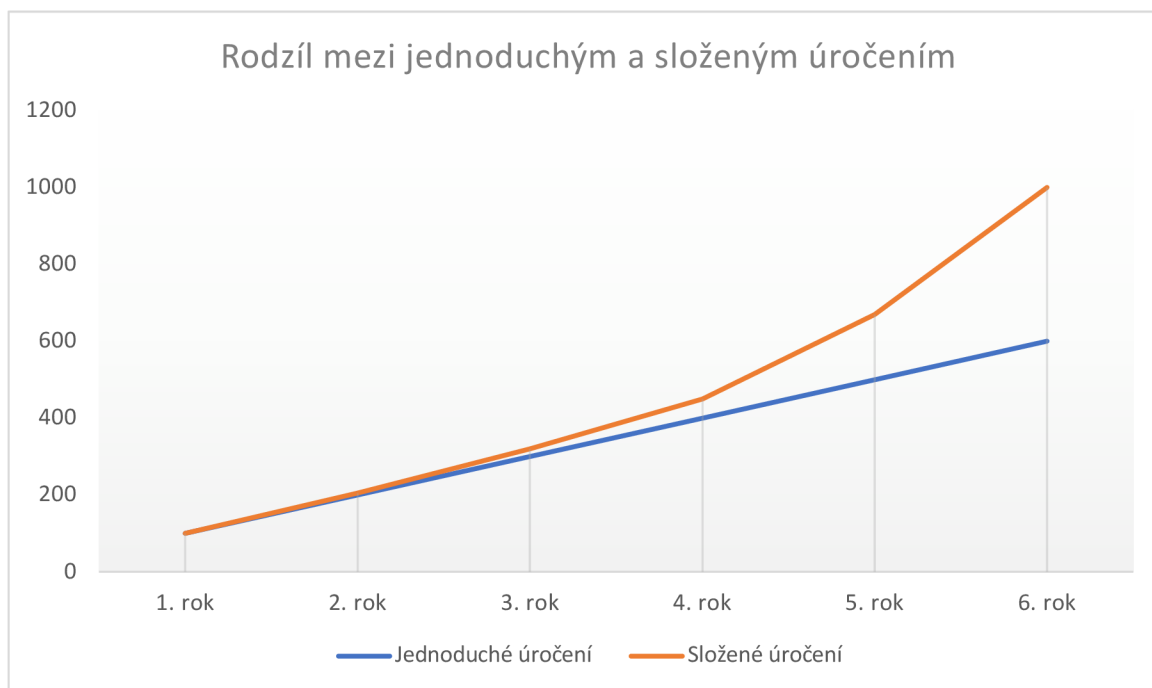
kde i = úroková sazba p. a. v setinách. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

V případě, že je kapitál úročen po „n“ roků a „m-krát“ ročně, je stanoveno zhodnocení kapitálu podle následujícího vztahu:

$$K_n = K_0 \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{nm}$$

Počet úročení během roku může libovolně růst. Je možné úročit dvakrát, čtyřikrát, dvanáctkrát, týdně, ročně a podobně. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

Graf č. 3 Rozdíl mezi jednoduchým a složeným úročením



Zdroj: (vlastní zpracování)

3.2.6.5 Vybrané úvěrové služby komerčních bank

„Poskytování úvěrů bankovním klientům je taktéž důležitou činností banky. Největším zdrojem výnosů banky jsou právě přijaté úroky z poskytnutých úvěrů. Každá banka má svou vlastní úvěrovou politiku, tedy soubor zásad a metod, které by bankovní pracovníci měli uplatňovat při poskytování úvěrů klientům banky.“ (Kipielová Ivana, 1995, str. 90)

3.2.6.5.1 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr je půjčka poskytnutá spotřebiteli jako soukromé osobě. Úvěr může být neúčelový, ale může také sloužit k uhrazení závazků klienta nebo za účelem pořízení spotřebního zboží nebo služeb. Banka nebo nebankovní společnost může požadovat po klientovi zajištění úvěru, například zastavením movitého či nemovitého majetku. Další častou možností, jak úvěr zajistit, je spolužadatel, který se zaváže, že případně dluh za klienta uhradí sám. Spotřebitelský úvěr je obvykle splácen v pravidelných měsíčních splátkách. Jejich počet a výše jsou součástí úvěrové smlouvy. Spotřebitelský úvěr lze čerpat v hotovosti nebo převodem na účet. (Moneta.cz, 2022)

3.2.6.5.2 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr je dlouhodobý úvěr využívaný k investování do nemovitostí, jehož splácení je zajišťováno zástavním právem k nemovitosti. Hypoteční úvěrování je zpravidla využíváno fyzickými osobami pro osobní potřebu, nicméně využití právníckými osobami není vyloučeno. Doba splatnosti hypotečního úvěru je v rozmezí 5 až 30 let, nicméně nejčastější doba je mezi 10 a 20 lety. Hypoteční úvěr je poskytován jak na již postavené nemovitosti, tak i na nemovitosti, které teprve budou postaveny. Úvěrová částka je vždy individuální, avšak většinou odpovídá 70 % ceny nemovitosti. Typickým nástrojem financování bank, které se zabývají hypotečním úvěrováním jsou hypoteční zástavní listy. V České republice jsou podmínky poskytování hypotečních úvěrů upraveny dle Zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

3.2.6.5.2.1 Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní listy jsou dluhopisy, jejichž jmenovitá hodnota a poměrný výnos jsou plně kryty pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo částí těchto pohledávek (řádné krytí), popř. kryty též náhradním způsobem (náhradní krytí). (Veselá Jitka, 2019)

3.2.6.5.3 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je typ úvěru, kterým banka poskytuje v pohyblivé výši klientovi na jeho běžný účet. Základem daného typu úvěru je takový běžný účet, na kterém je možné mít kreditní i debetní zůstatek. Ve prospěch tohoto účtu banka přispívá všechny došlé úhrady a k jeho tíži zúčtovává všechny klientovi platby. V pravidelných termínech banka provádí vyúčtování kontokorentu a na základě toho si nechává od klienta odsouhlasit saldo, ze kterého se pak odvíjí úroky a poplatky. Kontokorentní úvěr vzniká smlouvou mezi klientem a bankou, na základě které je stanoven úvěrový rámec. Vymezení úvěrového rámce závisí na potřebách klienta. Kontokorentní úvěr může být čerpán na různé účely jako například vyrovnání výkyvů běžného účtu a podobně. Kontokorentní úvěr bývá zpravidla uzavírán jako krátkodobý vztah. Daný úvěr je splácen úhradami, které chodí na běžný účet. Úroková sazba je zpravidla pohyblivá a často se odvíjí například od PRIBOR¹, EURIBOR² a jiné. (Šenkýřová Bohuslava, 2010)

¹ PRIBOR = Prague Interbank Offered Rate (poznámka autora)

² EURIBOR = Euro Interbank Offered Rate (poznámka autora)

3.2.6.5.4 Investiční úvěr

Klasické investiční úvěry poskytují banky na výstavbu, pořízení a zřízení investičních celků. Může se jednat o nákupy pozemků, výstavby výrobních hal, výstavby skladů, nákup strojů, pořízení ostatního vybavení pro výrobu, nákup automobilů, letadel, lodí, vlaků a podobně. Postup při poskytování investičních úvěrů se liší v závislosti na tom, zda jde o úvěr na nákup, rekonstrukci, modernizaci nebo výstavbu. Zapůjčená částka se odvíjí od skutečných nákladů. Menší investiční úvěry může banka poskytnout sama, nadměrné půjčky může poskytnout sdružení bank, zde se jedná o úvěry konsorciální nebo syndikátní. Příkladem může být nákup vybavení do nové nemocnice (RTG, NMR a podobně). (Kalabis Zbyněk, 2005)

3.2.6.6 Pojištění vkladů

V možnostech bankovní regulace a dohledu v tržních podmínkách není a nemůže být zabránit krachu každé banky nebo družstevní záložny („úvěrová instituce“). K zajištění, aby případné ukončení činnosti úvěrové instituce mělo minimální dopady především na drobné klienty bank, slouží pojištění pohledávek z vkladů, které je upraveno zákonem o bankách. (cnb.cz, 2022)

„Pojištěny jsou vklady jak fyzických, tak právnických osob. Jde především o vklady uložené na běžných, spořicí, termínovaných nebo vkladových účtech. Klient obdrží 100 % náhrad svých vkladů, pokud nepřesáhly částku 100 000 EUR (přibližně 2,5 mil. korun). Peněžní prostředky nad tuto hranici je nutné vymáhat přímo po dané finanční společnosti. V případě, že má klient u jedné banky více druhů účtů, výše peněžních prostředků se pro tuto hranici sčítají. Zákonné pojištění se nevztahuje na vklady, které jsou uloženy např. v penzijních fondech, cenných papírech nebo v životním pojištění.“ (Moneta.cz, 2022, 2., 3. a 4. odstavec)

Zákon č. 21/1992 Sb. definuje pojištění vkladů takto: *„Pojištění pohledávek z vkladů v České republice zajišťuje Garanční systém zřízený podle zákona upravujícího ozdravné postupy a řešení krize na finančním trhu. Garanční systém spravuje část svého jmění ve Fondu. Banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívá do Fondu v rozsahu stanoveném tímto zákonem. Zdrojem*

Fondu jsou příspěvky od bank a poboček bank z jiného než členského státu, peněžní prostředky, které si Garanční systém obstaral podle § 41i, dotace, návratné finanční výpomoci a úvěry poskytnuté Českou národní bankou podle zákona o České národní bance. Zdrojem Fondu jsou i další příjmy, kterými jsou zejména výnosy z investování peněžních prostředků a výtěžky z ukončených insolvenčních a likvidačních řízení. Čerpat z Fondu lze jen na náhrady za pohledávky z vkladů oprávněným osobám, poskytované za podmínek stanovených tímto zákonem a na splátky dluhů. Náklady Garančního systému spojené se správou Fondu se hradí z výnosů z investování peněžních prostředků, z mimořádných provozních příspěvků podle § 41cg nebo z dotací nebo návratných finančních výpomoci podle § 41ch.“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §41a, 1. – 4. odstavec)

„Banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu je povinna zabezpečit identifikaci vkladatele při vedení jeho účtu nebo jiné formě přijetí jeho vkladu a identifikační údaje o vkladateli a údaje o výši a důvodu pojištěné pohledávky z vkladu vést ve své evidenci.“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §41c, 3. odstavec)

„Pojištěny jsou veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků vedených při splnění požadavků na identifikaci stanovených v zákoně upravujícím opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti v české měně nebo v cizí měně, evidovaných jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách nebo potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem.“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §41c, 1. odstavec) „Náhrada oprávněné osobě se poskytuje ve výši vypočtené podle odstavce 1, nejvýše však ve výši odpovídající 100000 EUR pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky. Tím není dotčeno ustanovení odstavce 3. Ekvivalent limitu v měně státu, v němž se nachází daný účet, se přepočte podle kurzu vyhlášeného Českou národní bankou pro rozhodný den. Pokud oprávněná osoba, která je fyzickou osobou, doloží podle § 41ea, že splňuje podmínky pro výplatu zvýšené náhrady za pojištěnou pohledávku z vkladu a požádá o ni podle § 41eb odst. 1, poskytne Garanční systém oprávněné osobě zvýšenou náhradu za tu část pohledávky z vkladu, u které doložila splnění podmínek podle § 41ea až do výše, o kterou částka vypočtená podle odstavce 1 převyšuje částku stanovenou v odstavci 2, nejvýše však ve výši odpovídající 100000 EUR pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky. Ekvivalent tohoto limitu v měně

státu, v němž se nachází daný účet, se přepočte podle kurzu, vyhlášeného Českou národní bankou pro rozhodný den.“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §41e, 2., 3. odstavec)

3.2.6.6.1 Náhrady z fondu pojištění vkladů

V případě insolvence a následné likvidace banky je nutné vědět, zda má banka pobočku v České republice nebo zda jde o čistě českou banku. Pakliže ano, vyplacení peněžních prostředků proběhne skrze Garanční systém finančního trhu v České republice. U české banky na její náklady, u banky zahraniční na její náklady v zahraničí. Jedná se o systém povinné vzájemné komunikace mezi garančními fondy, přesněji o vícestranné dohody o vzájemné spolupráci. Pakliže zahraniční banka v České republice pobočku nemá, musí klient vyřizovat navrácení peněžních prostředků skrze zahraniční garanční fondy. Daná situace platí i pro virtuální banky a fintech společnosti. (Chvátal Dalibor, 2021)

3.3 Fintech společnosti

Fintech je složeninou dvou slov: finance a technologie. Pojem Fintech v sobě zahrnuje nejen nové technologie prosazující se ve finančním sektoru (například mobilní aplikace pro investování nebo pro směňování kurzů měn, elektronické peněženky, BankID, API bankovníctví založené na PSD2). Pojem Fintech však obsahuje i skupinu firem a platform, které Fintech služby vyvíjejí a/nebo poskytují. (Banky.cz, 2022)

Fintech odvětví zahrnuje také využití umělé inteligence, využití složitých algoritmů a především propojení mobilních zařízení mezi sebou i mezi rodinou, přáteli nebo kolegy. (Mhlanga David, 2022)

3.3.1 Vývoj, charakteristika a základní dělení fintech společností

Rapidní vývoj finančních technologií je manifestací vývoje finančního sektoru a má za následek značný rozvoj společnosti. Pomáhá eliminovat asymetrický problém důsledků vzdálenostních bariér mezi zeměmi v mezinárodním obchodu a taktéž má za následek snižování nákladů na chod daného mezinárodního obchodu. Jakožto finanční odvětví je informačně a technologicky náročné, pomáhají fintechové společnosti (zkráceně fintech) bankám a finančním institucím rozrůstat jejich dosah a rozvíjet jejich činnost, což může mít za následek zlepšení finančních služeb. Nicméně rozvoj fintech společností a jejich softwaru může mít za následek i efekt opačný. Některé zdroje uvádí, že rozvoj fintech

společností má negativní dopad na tradiční bankovníctví, avšak díky rozsáhlým regulacím bank, pojišťoven i ostatních finančních institucí, nemůže fintech společnost ovlivnit například poskytování úvěrů do takové míry, aby byla poptávka po úvěrech bank eliminována. Oproti tomu lze konstatovat, že je rozmach online půjček za v posledních letech velice značný. Například Buchak zmiňuje ve své práci z roku 2018 „Fintechy, regulace a šedé bankovníctví“, že uživatelské účty registrované u fintech společností dosahují až 30 % růstu šedého bankovníctví³ v Spojených státech amerických. (Zhao Jinsong, 2022)

Celkově se však vztah mezi bankami a fintech společnostmi vyvinul z konkurence do vysoké spolupráce. V rané fázi rozvoje fintechu se do platebního styku zapojily technologické a platformové společnosti, což vedlo k rozvoji mobilních plateb a online finančních služeb. Došlo ke spuštění platebních produktů Alipay, PayPal, Klarna, Stripe a podobně. Pro třetí strany to byl mezník vzniku finančních inovací, které byly poháněny technologickými společnostmi a následovány tradičními finančními institucemi. Různé nefinančně-technologické firmy také využily svých výhod k přímému poskytování inovativních finančních produktů a služeb podnikům i spotřebitelům, což vedlo k prudkému poklesu objemu bankovního platebního styku. Po finanční krizi v roce 2008 reformy, finanční regulace a pokrok v oblasti digitálních technologií společně tlačily fintechy do nové fáze intenzivního rozvoje po celém světě. Prostřednictvím spolupráce s nebankovními technologickými společnostmi, mohly komerční banky využívat velká data (z angl. dig data), cloud computing a další technologie ke zlepšení zpracování a analýze finančních dat, na jejichž základě také zavedly účinné modely kontroly rizik z velkých dat a systémy úvěrového hodnocení. S rychlým rozvojem fintech odvětví začaly některé banky zakládat dceřiné fintechové společnosti. (Zhao Jinsong, 2022), (Kwon Kyung Yoon, 2022)

V minulosti se fintechy představovali jako finanční start-upy nebo malé společnosti s velmi omezeným dosahem. V hledání po nových příležitostech, velké společnosti umožnily malým fintechům přímé financování a pomohly fintechům k vytvoření rozsáhlých partnerství. Oproti tomu například tradiční způsoby financování jako úpisy akcií nebo

³ Šedé bankovníctví je zpravidla provozováno nebankovními institucemi, které sice mají platné licence, ale nejsou regulovány jako banky. (poznámka autora)

dluhopisy představovaly značné výzvy spojené s nejistotami investorů. (Bolleart Helen, 2021)

Hlavním hnací motor vývoje fintech společností byl především rozvoj finanční technologie a samotné financování, jelikož tradiční finanční instituce často neposkytovaly úvěry malým, nově vzniklým společnostem. Základním smyslem fintechů bylo právě skloubení softwaru a financí. Jedním z prvních byl tzv. crowdfunding (do češtiny možno přeložit jako davové financování). Crowdfunding je možné dále rozdělit na různé sekce. První sekcí může být například tradiční davové financování, kde společnost má dostatečné příjmy na to, aby byla schopná splatit úroky i dluh samotný. Dále například ICO a podobně. Jednou z dalších sekcí je například mladší systém P2P (peer-to-peer). Samotnou podstatou P2P je možnost lidí nebo společností si půjčovat od jiných lidí nebo společností. P2P bylo využitou společností ZOPA v roce 2005 a globální rozsah byl takřka okamžitý. Tento trh se za posledních 15 let zvětšil několika násobně a představuje největší část fintechového odvětví. Za základě studií dosáhl systém P2P v roce 2017 0,2 % HDP Spojených států amerických. Především je možné zmínit americké společnosti Prosper a LendingClub, které před velkou finanční krizí v roce 2009 neexistovaly a nyní představují největší fintechové společnosti v daném odvětví. Odhaduje se, že globální crowdfunding dosáhne tržeb 900 miliard USD v roce 2024 dle zprávy společnosti Transparency Market Research. Pandemie viru SARS-CoV-2 (dále jen COVID-19) akcelerovala růst fintech společností a velikost společností jako například Ant Group nebo Paypal se téměř zdvojnásobila. (Bolleart Helen, 2021)

3.3.2 Biometrické zabezpečení plateb u bank a fintech aplikací

Globální situace pandemie viru COVID-19 ovlivnila využívání hotovosti jako platební metody a to přimělo banky a fintech společnosti k větší adaptaci alternativních metod plateb. Evropský PSD2 reguluje a vyžaduje využití následujících tří možností ověření totožnosti uživatele při využívání elektronického bankovníctví a provádění plateb. Následující metody mohou být:

- to, co uživatel zná (například heslo nebo PIN),
- to, co uživatel vlastní (chytrý telefon, hodinky, tablet a podobně),

- to, co má uživatel již dané (otisek prstů, sítnice a podobně). (Liébana-Cabanillas Francisco, 2022)

Jednou z nových inovativních technologií na zabezpečení elektronického bankovníctví a plateb je využití biometrického zabezpečení. Podstatou biometrického zabezpečení je využití například otisku prstu (do angl. touch ID), rysu obličeje (do angl. face ID), skenu sítnice, využití rekognice hlasu a podobně. Odhad využití biometrického zabezpečení je kolem 3 bilionů USD v platebních transakcích do roku 2025. Společnosti jako VISA, Mastercard, American Express, BNP Paris, Revolut a podobně již provádějí rozsáhlé výzkumy jak dané biometrické ověření více zlepšit a prohloubit jeho reálnou využitelnost. Například společnost Ant Group (respektive její aplikace Alipay) hojně využívá biometrické ochrany v Číně. Nejedná se avšak jen o Alipay v Číně, již v České republice je biometrické zabezpečení běžnou praxí. Nejvíce rozšířeným způsobem biometrického zabezpečení je otisek prstu a sken obličeje. S otiskem prstu a skenem obličeje je možné se setkat u mobilních telefonů a především při využití plateb telefon nebo chytrými hodinkami. Biometrické zabezpečení má mnoho výhod, avšak především nízká nákladnost a relativní spolehlivost ho staví do popředí technologického vývoje. Tabulka č. 2 představuje srovnání základních druhů využití biometriky. (Liébana-Cabanillas Francisco, 2022)

Tabulka č. 2 Srovnání základních druhů využití biometriky

	Otisek prstu	Sken obličeje	Sken sítnice	Sken duhovky	Hlasová rekognice	Elektronický podpis
Jednoduchost použití	Vysoká	Vysoká	Nízká	Střední	Vysoká	Vysoká
Odchylna při využití	Zranění ruky	Osvětlení, brýle, rouška	Brýle	Slabé osvětlení	Změna hlasu, nemoc, počasí	Změna podpisu, třes ruky
Přesnost	Vysoká	Vysoká	Velmi vysoká	Velmi vysoká	Vysoká	Vysoká
Uživatelská přijatelnost	Střední	Střední	Střední	Střední	Vysoká	Velmi vysoká

Úroveň ochrany	Vysoká	Střední	Vysoká	Velmi vysoká	Střední	Střední
Dlouhodobá udržitelnost	Vysoká	Střední	Vysoká	Vysoká	Střední	Střední

Zdroj: (Liébana-Cabanillas Francisco, 2022)

3.3.2.1 3D Secure 2.0

S novou evropskou směrnicí PSD2 se korporace hlavních karetních společností (tedy například Visa, Mastercard, American Express) rozhodla přijít s technologií 3D Secure 2.0. Jde o nový systém, který zajistí vyšší bezpečnost. Data budou obsahovat platební historii klienta nebo informace o zařízeních, které k platbám nejčastěji používají. Novinkou je právě zapojení biometrických údajů. Nejčastěji se jedná o otisk prstu a sken obličeje. (Varečka Jan, 2019)

3.4 Legislativa upravující činnost a podnikání fintech společností a bank v Evropské unii a v České republice

Evropská unie a její členské státy se snaží v důsledku rozvoje fintech společností, mobilních bank a dalších finančních organizací udržet tempo na poli legislativy. Zatímco ze strany EU je legislativa upravována spíše směrnicemi než zákony, na národní úrovni to představuje již určité zákony.

3.4.1 Centrální banka, licencování, činnost komerčních bank a fintech společností

Centrální banka České republiky je upravena Zákonem č. 6/1993 Sb., Zákon České národní rady o České národní bance. Daný legislativní dokument Českou národní banku jak definuje, tak definuje její pravomoci, nástroje, emise bankovek a podobně. §1 Zákona č. 6/1993 Sb. definuje Českou národní banku takto: „*Česká národní banka je ústřední bankou České republiky, orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize. Česká národní banka je právnickou osobou veřejného práva se sídlem v Praze. České národní bance jsou svěřeny kompetence správního úřadu v rozsahu stanoveném tímto zákonem a jinými právními předpisy.*“ (Zákon č. 6/1993 Sb., §1) Dle §1a je Česká národní banka součástí Evropského systému centrálních bank podle smlouvy o fungování Evropské unie. Dle protokolu o statutu Evropského systému centrálních bank a

Evropské centrální banky se podílí na tvorbě a plnění cílů stanovených daným systémem centrálních bank. (Zákon č. 6/1993 Sb.)

Česká národní banka dle §44 Zákona č. 6/1993 Sb. „*vykonává dohled nad bankami, pobočkami zahraničních bank, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, zahraničními institucemi elektronických peněz, které vykonávají činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu, platebními institucemi, zahraničními platebními institucemi, které vykonávají činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, správci informací o platebním účtu, zahraničními správci informací o platebním účtu, kteří vykonávají činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky, poskytovateli služby dynamické směny měn, provozovateli platebních systémů s neodvolatelností zúčtování a nad bezpečným fungováním bankovního systému, obchodníky s cennými papíry, emitenty cenných papírů, centrálním depozitářem, jinými osobami vedoucími evidenci investičních nástrojů, investičními společnostmi, investičními fondy, provozovateli vypořádacích systémů s neodvolatelností vypořádání, organizátory trhů s investičními nástroji a dalšími osobami, o nichž tak stanoví jiné právní předpisy upravující oblast podnikání na kapitálovém trhu, zpracovateli tuzemských bankovek a tuzemských mincí podle zákona upravujícího oběh bankovek a mincí a mnohé další.*“ (Zákon č. 6/1993 Sb., §44)

S tím se pojí také rozhodování o žádostech o udělení licencí, povolení, kontrolu dodržování podmínek stanovených udělenými licencemi a povoleními. (Zákon č. 6/1993 Sb.)

Česká národní banka je oprávněna provozovat platební systémy. Podmínky provozování těchto platebních systémů a účasti v nich stanoví zákon upravující platební styk. Česká národní banka přidělí kód platebního styku poskytovateli platebních služeb, který hodlá užívat pro účty, které vede, čísla účtů v souladu s pravidly mezinárodní standardizace (IBAN). Česká národní banka stanoví vyhláškou pravidla tvorby čísla účtu v souladu s pravidly mezinárodní standardizace. (Zákon č. 6/1993 Sb.)

3.4.1.1 Licencování

V České republice mohou působit banky pouze jako akciové společnosti, které ke svému podnikání získaly licenci, kterou podle Zákona č. 21/1992 Sb., o bankách vydává ČNB. Prvním krokem, který musí banka splnit k získání licence je splnění záležitostí dané vyhláškou ČNB. Žádost musí mít písemnou podobu a musí obsahovat informace o žadateli licence, strategický záměr banky, plán, analýzu trhu a podobně. Správní řízení trvá zpravidla 6 měsíců a je posuzována způsobilost hlavních akcionářů, odborná a morální síla, technické a organizační předpoklady, reálnost rentability, likvidita a podobně. Licence se vydává na dobu neurčitou a obsahuje výčet činností, které je banka oprávněna provádět. Uvedení některých činností v licenci se může vázat na další povolení a licence. (Cnb.cz, 2022)

Minimální výše základního kapitálu banky je 500 milionů korun a tato částka musí být složena na předem dohodnutý účet. Další předpoklady organizační struktury banky jakožto právnické osoby jsou definovány, jak Zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, tak Zákonem č. 90/2012 Sb., Zákonem o obchodních společnostech a družstvech (též označován jako Zákon o obchodních korporacích). (Cnb.cz, 2022)

„V České republice mohou působit i pobočky zahraničních bank, které jsou organizační složkou těchto bank. Zahraniční banky ze zemí mimo Evropskou unii potřebují ke své činnosti rovněž licenci. Řízení k jejímu vydání probíhá obdobně jako v případě bank. V tomto případě je vyžadováno i vyjádření bankovního dohledu ze země, kde má sídlo centrála zahraniční banky a bankovní dohled ČNB při posuzování žádosti spolupracuje s tímto zahraničním regulátorem. Spolupráce se zahraničním regulátorem probíhá též při udělování bankovní licence dceřiné společnosti zahraniční banky.“ (Cnb.cz, 2022, 4. odstavec) Se vstupem ČR do Evropské unie se rozšířili možnosti podnikání bank se sídlem v Evropské unii. Dané banky mohou využít tzv. principu jednotné licence, na jejímž základě je držitel licence udělené domovským orgánem dohledu oprávněn vykonávat činnosti vyplývající z jeho licence i na území jiného členského státu Evropské unie bez nutnosti žádat o licenci tohoto státu. Daná banka poté podléhá doзору centrální banky domovského státu. Banka může na území jiného členského státu prostřednictvím své pobočky, na základě toho musí splnit tzv. oznamovací proceduru, kdy sdělí informace ohledně organizačního plánu,

sídla, strategického plánu, organizační struktury, vedoucí organizační složky a podobně. (Cnb.cz, 2022)

3.4.1.2 Základní činnosti, požadavky a operace komerčních bank

§1 Zákona č. 21/1992 Sb. definuje banky jako akciové společnosti, které mají právo přijímat vklady od veřejnosti a poskytovat půjčky a mají platnou bankovní licenci udělenou ČNB, přičemž banka může provádět další operace, na které má udělené další licence a povolení. Komerční banky mohou provádět tedy své aktivity pouze se získáním licence. Komerční banky musí mít minimální základní kapitál činí 500 milionů korun. (Zákon č. 21/1992 Sb.)

Jak již bylo zmíněno v předchozích kapitolách, bankovní činnost na území České republiky může také provádět zahraniční banka prostřednictvím své pobočky. U bank se sídlem v členském státě EU na základě principu jednotné licence, zatímco banky z nečlenských států EU na základě licence udělené ČNB. Minimální základní kapitál pro dané banky je shodný s českými, tedy 500 milionů korun. (Zákon č. 21/1992 Sb.)

Nejvyšším orgánem komerčních bank je valná hromada, kontrolním orgánem je dozorčí rada a statutárním orgánem je představenstvo banky v čele s předsedou představenstva. (Zákon č. 90/2012 Sb.) Dle §8 Zákona č. 21/1992 Sb. „*Představenstvo banky musí mít alespoň 3 členy. Správní rada banky musí mít alespoň 5 členů, přičemž jejím členem je statutární ředitel. Statutární ředitel banky nesmí být současně předsedou její správní rady; Česká národní banka může na základě odůvodněného návrhu banky povolit souběžný výkon obou funkcí, přičemž posoudí vliv souběhu funkcí na řádnost a obezřetnost výkonu činností banky vzhledem k jejich povaze, rozsahu a složitosti a s přihlédnutím k individuálním okolnostem.*“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §8) Dle §8b Zákona č. 21/1992 Sb. „*Banka musí mít řídicí a kontrolní systém, který zahrnuje: zásady a postupy řízení, organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením působnosti a rozhodovací pravomoci, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů, řádné administrativní postupy a účetní postupy v souladu se zvláštními právními předpisy, vnitřní audit a podobně.*“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §8b)

Banky musí mít ze zákona pojištěny vklady. Jak vyplývá z kapitoly o pojištění vkladů, dle §41a Zákona č. 21/1992 Sb. „*Pojištění pohledávek z vkladů v České republice zajišťuje Garanční systém zřízený podle zákona upravujícího ozdravné postupy a řešení krize na finančním trhu. Banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívá do Fondu v rozsahu stanoveném tímto zákonem. Zdrojem Fondu jsou příspěvky od bank a poboček bank z jiného než členského státu, peněžní prostředky, které si Garanční systém obstaral podle § 41i, dotace, návratné finanční výpomoci a úvěry poskytnuté Českou národní bankou podle zákona o České národní bance.*“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §41a) Dle §41e Zákona č. 21/1992 Sb. „*Náhrada oprávněné osobě se poskytuje ve výši vypočtené podle odstavce 1, nejvýše však ve výši odpovídající 100000 EUR (circa 2,5 milionu korun) pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky. Tím není dotčeno ustanovení odstavce 3. Ekvivalent limitu v měně státu, v němž se nachází daný účet, se přepočte podle kurzu vyhlášeného Českou národní bankou pro rozhodný den.*“ (Zákon č. 21/1992 Sb., §41e)

3.4.1.3 Základní činnosti, požadavky a operace fintech společností

Fintech společnosti na českém trhu mohou podnikat pouze jako obchodní korporace dle Zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, tedy jako akciové společnosti, společnosti s ručením omezeným a podobně. Pakliže fintech společnosti provádějí například analytické operace, tedy například přehled o příjmech a výdajích bez reálných peněžních depozit, tedy nenakládají s reálnými peněžními prostředky, nemusí se na ně vztahovat bankovní licence dle Zákona č. 21/1992 Sb., o bankách a tedy i příslušné bankovní regulace. Takové aplikace lze spíše považovat jako doplňkovou službu k financím. Dané fintech společnosti můžeme považovat za šedé bankovnictví. Pakliže ale začne fintech společnost provádět činnost s peněžními vklady, platbami, půjčkami, investiční činností a podobně, vztahuje se na danou společnost bankovní licence a s ní spojená regulace a podmínky činnosti včetně zákonného pojištění vkladů. Pro dané společnosti taktéž platí zákonný přechod na akciové společnosti a i princip jednotné licence, pakliže jde o společnosti s hlavním sídlem v jiném státě Evropské unie. Daným příkladem může být přechod společnosti Revolut na banku. Regulatorním a dohledovým orgánem fintech společností je zpravidla Česká národní banka nebo příslušná centrální banka členského státu Evropské unie. (Zákon č. 90/2012 Sb. a Zákon č. 21/1992 Sb.)

3.4.1.3.1 Přejechod společnosti Revolut na banku

Společnost Revolut v Čechách působila původně jako bristká fintechová společnost. Avšak kvůli odchodu Spojeného království Velké Británie a Severního Irsku z Evropské unie se rozhodla společnost Revolut převést své aktivity pod Litevský subjekt (kontrolním a regulatorním orgánem je tedy centrální banka Litvy). Bankovní licenci společnost Revolut dostala v roce 2018 nejdříve v Litvě a pak následně rozšířila svou působnost do dalších zemí (především Polsko, Slovensko a Česko) a využila tak princip jednotné licence. Společnost Revolut tedy začíná poskytovat plně bankovní služby jako například poskytování úvěrů. Lze tedy i například využít systému pojištění vkladů do 100 tisíc EUR nebo další záruky při nakládání s peněžními prostředky. (Kučera Petr, 2021)

3.4.2 Legislativa Evropské unie upravující činnost fintech společností a bank

Rapidní vývoj fintech společností dovedl Evropskou unii k vytvoření mnoha směrnic a nařízení, které určují směr legislativy jednotlivých členských států ohledně daných fintech společností. Každý členský stát již pak individuálně stanovuje své národní zákony v souladu se směrnicemi a nařízeními EU. Právě finanční technologie přináší mnohé výhody na území Evropské unie, avšak také přináší značné výzvy pro regulační orgány, které musí přicházet s novými legislativními dokumenty. Pravděpodobněji jednou z nejdůležitějších směrnic je směrnice PSD2, tedy Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 z 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu (PSD2). (Europarl.europa.eu, 2021)

3.4.2.1 Směrnice PSD2

„Druhá směrnice o platebních službách ruší směrnici 2007/64/ES a stanoví nová pravidla pro zajištění právní jistoty spotřebitelů, obchodníků a společností v rámci platebního řetězce a modernizace právního rámce pro trh platebních služeb. Důležitým prvkem směrnice PSD2 je zavedení právního rámce pro nové služby iniciování platby a služby informování o účtu. Směrnice PSD2 umožňuje poskytovatelům těchto nových platebních služeb získat přístup k platebním účtům subjektů údajů pro účely poskytování uvedených služeb.“ (Edpb.europa.eu, 2020, str. 4 odstavec 5 a 6)

„V 89. bodě odůvodnění směrnice PSD2 se uvádí, že dochází-li ke zpracování osobních údajů pro účely směrnice PSD2, měl by být stanoven přesný účel, uveden příslušný

právní základ a měly by být dodržovány příslušné požadavky na bezpečnost stanovené v GDPR a současně by měly být respektovány zásady nutnosti, proporcionality, účelového omezení a přiměřené doby uchování údajů. Součástí všech systémů zpracování osobních údajů, které jsou v rámci směrnice PSD2 vytvořeny a používány, by měla být rovněž ochrana údajů již od návrhu a standardní nastavení ochrany údajů. V 93. bodě odůvodnění směrnice PSD2 se uvádí, že poskytovatelé služeb iniciování platby a poskytovatelé služeb informování o účtu na jedné straně a poskytovatel platebních služeb, který vede účet, na straně druhé by měli dodržovat nezbytné požadavky na ochranu údajů a bezpečnostní požadavky stanovené nebo uvedené v této směrnici nebo obsažené v návrzích regulačních technických norem.“ (Edpb.europa.eu, 2020, str. 4 odstavec 8 a 9)

Jedním z hlavních bodů směrnice PSD2 je požadavek na silné dvou faktorové zabezpečení finančních služeb a účtů jak klasických finančních společností tak fintech společností. Zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku definuje dané ověření jako ověření, které je založeno na využití alespoň dvou bezpečnostních prvků (viz. sekce biometrické zabezpečení plateb u bank a fintech aplikací, odstavec 1, 2. část). Jedná se tedy o dvou faktorové ověření. V praxi se jedná o vysoké zabezpečení, které lépe ochraňuje spotřebitele proti zneužití jinou stranou. (Vlček Filip, 2021)

Jednou ze služeb, kterou reguluje směrnice PSD2 je informování o datech z platebních operací a o platebním účtu, kde podle § 2 odst. 1 písmena 1 Zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku tato služba spočívá ve sdělování informací o platebním účtu prostřednictvím internetu poskytovatelem rozdílným od poskytovatele, který vede daný účet. Tato služba znamená, že klient udělí souhlas třetí straně, které pak může využívat jeho informace například od banky. Tato služba umožní další vývoj v oblasti fintech aplikací, které budou moci po souhlasu klienta dále shromažďovat informace, a tak například lépe optimalizovat nebo spravovat jeho finance, příjmy, výdaje a podobně. (Směrnice PSD2 a Zákon č. 370/2017 Sb.)

Další službou, kterou významně upravuje směrnice PSD2 je tzv. nepřímé udělení platebního příkazu (z angl. Payment Initiation System). Spočívá v předání platebního příkazu, který udělil plátce poskytovali platebních služeb, který pro plátce vede platební účet

(například fintech společnost nebo banka). Poskytovatel služby jedná jménem plátce, tedy je povinen se řídit jeho pokyny a vykonávat takové služby, ke kterým dostal svolení. U fintech společností, ale i bank se často jedná o platební příkazy, úhradu služeb, investiční činnost nebo platby platebními kartami (Edpb.europa.eu, 2020 a Stuchlikova.com, 2018). „V případě souhlasu klienta, budou mít banky nově povinnost zpřístupnit poskytovatelům služby nepřímého daní platebního příkazu klientův platební účet, a to prostřednictvím zvláštního rozhraní umožňujícího strojovou komunikaci (API). Regulovaný a otevřený přístup k platebním účtům klientů přináší zcela jistě významnou příležitost, a to jak pro zavedené hráče na poli platebních služeb, tak pro inovativní fintech společnosti.“ (Stuchlikova.com, 2018, 3. odstavec)

3.4.2.2 Ostatní legislativní úpravy Evropské unie

Evropská unie v reakci na vývoj finančních služeb přišla s velkým množstvím legislativních dokumentů, které danou problematiku regulují, upravují nebo jen definují. Určitým způsobem je možné zahrnout tzv. softlaw, které do jisté míry upravuje a reguluje primární regulatorní prameny.

Jedním z významných legislativních pramenů může být v budoucnu Návrh nařízení evropského parlamentu a rady o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 909/2014 (zkratka z angl. DORA). „Tento návrh se do velké míry zabývá novou strategií v oblasti digitálních financí pro finanční sektor EU, jejímž cílem je zajistit, aby EU využila příležitosti, které nabízí digitální revoluce, a vedla tuto revoluci v čele s evropskými inovativními firmami tak, aby výhod digitálních financí mohli využívat i spotřebitelé a podniky. Kromě tohoto návrhu obsahuje balíček také návrh nařízení o trzích s kryptoaktivy, návrh nařízení o pilotním režimu pro tržní infrastruktury vedené na technologii sdíleného registru a návrh směrnice s cílem vyjasnit či změnit některá související pravidla EU pro oblast finančních služeb.“ (Eurllex.europa.eu, 2022, 1. odstavec)

Daný návrh v sobě nyní značně zahrnuje řízení rizik v oblasti IKT pro hlášení, testování a rizika v oblasti IKT spojená s třetími stranami. Do značné míry v sobě zahrnuje internetové zabezpečení v oblasti technologií (též označované jako kybernetická

bezpečnost). Reguluje bezpečnost cloudových uložišť, jelikož cloudová uložiště jsou nyní hlavním terčem útoků pirátských skupin. Navrhuje také definice podmínek pro správnou ochranu citlivých dat, sdílení informací a dat, zabezpečení serverů, správné dodržování zálohování a podobně. Jednou z nových podmínek návrhu je například testování digitální provozní odolnosti v některých finančních pododvětvích (především odvětví fintechů a online bank). Avšak kromě kybernetické bezpečnosti se také daný návrh zabývá například ochranou investic do informačních technologií nebo zajištění bezpečnosti a plynulosti rozvoje datové infrastruktury v EU. (Eur-lex.europa.eu, 2022)

3.4.3 Legislativa České republiky upravující činnost fintech společností a bank

Česká legislativa vychází, jak z nařízení a směrnic Evropské unie, které dále definuje a upravuje, tak z vlastní legislativy, která je v souladu s Ústavou České republiky a dalšími zákony.

3.4.3.1 AML Zákon

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu neboli „AML Zákon“ je společně se Zákonem č. 370/2017 Sb., o platebním styku jedním ze základních legislativních předpisů, které definují, upravují a regulují finanční instituce, klienty a nyní i fintech společnosti v ČR. Hlavní podstatou AML zákona je regulace a předejití praní špinavých peněz a financování nelegálních aktivit. Dne 1.1.2021 nabyl účinnosti Zákon č. 527/2020 Sb., který do jisté míry mění, dále upravuje a aktualizuje AML zákon. Změny, které novela zákona přinesla, lze rozdělit do několika sekcí. Například rozšíření a přesnější vymezení okruhu povinných osob a omezení, jež se s tímto statutem pojí, změny v procesu identifikace a kontroly klienta, změny údajů, které se shromažďují v centrální evidenci účtů a podobně. (Gardlíková Monika, 2021)

Důležitým aspektem AML zákona je povinnost klientovi identifikace a to ve vztahu k finančním operacím, kdy hodnota jedné transakce přesáhne částku 1 000 EUR. Limit této částky avšak neplatí, pakliže jde o klienta jednorázového obchodu, který byl řádně identifikován. Na to navazuje další významná sekce AML zákona a to zpřísnění identifikačních údajů u právnických osob a zejména údaje fyzických osob zastupujících dané právnické osoby. AML zákon rozeznává vícero způsobů identifikace, tedy AML zákon kromě

fyzické identifikace, rozšiřuje i tzv. elektronickou identifikaci. (Vrábliková Petra, 2021) „*Ke zpřísnění úpravy došlo také v oblasti kontroly klienta. Kontrola klienta ve smyslu § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona zahrnuje mj. zjištění totožnosti skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů. Povinné osobě se tak ukládá, aby údaje ověřila z důvěryhodných zdrojů, což znamená, že se nesmí spoléhat pouze na jeden zdroj informací.*“ (Gardlíková Monika, 2021, 12. odstavec)

Jednou z dalších věcí, které upravuje AML zákon je povinnost povinných osob provádět kontrolu nad klientem. Kontrola se provádí v případě obchodu mimo obchodní vztah a nejpozději, když je zřejmé, že obchod přesáhne hodnotu 15 000 EUR nebo pakliže je klient politicky exponovanou osobou. (Zákon č. 253/2008 Sb.)

3.4.3.2 Zákon o platebním styku

Zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku (ZPS) vyšel v platnost 13.11.2017 v závislosti na skutečnosti, že česká právní úprava nebyla v souladu se směrnicí PSD2. Do jisté míry ZPS převádí požadavky ze směrnice PSD2 na českou legislativu. ZPS především definuje platební transakce a platební služby, definuje elektronické peníze a definuje oprávnění vydávat elektronické peníze, upravuje počáteční kapitály finančních společností, dále pojištění, zajištění a podobně. (Zákon č. 370/2017 Sb.)

Jednou z novinek, které přináší ZPS je silné dvou faktorové ověření, které je již obsaženo ve směrnice PSD2. Cílem dvou faktorového ověření je co nejvíce zabezpečit nakládání s finančními prostředky a ochranu dat v souladu s GDPR. Zákon vyžaduje silné ověření uživatele, které je založeno minimálně na dvou prvcích definovaných v sekci 3.3.2. (Zákon č. 370/2017 Sb.)

Dále ZPS dle §182 posiluje práva uživatelů platebních služeb v případě ztráty, zneužití nebo odcizení platebních karet. ZPS také dle §182 snižuje limit odpovědnosti klienta z dosavadních 150 EUR na 50 EUR. S tím se pojí dle ZPS i nové podmínky pro blokáce peněžních prostředků a mimo jiné ZPS výslovně zakazuje obchodníkům účtovat poplatek za platbu kartou. (Zákon č. 370/2017 Sb.)

Další úpravou, kterou ZPS přináší je služba informování o platebním účtu. Dle §191 ZPS zní takto: „*Uděлил-li uživatel souhlas se sdělením informací o platebním účtu, sdělí poskytovatel, který mu vede platební účet, informace o platebním účtu uživatele poskytovateli služby informování o platebním účtu v rozsahu, v jakém jsou přístupné uživateli prostřednictvím internetu. Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, nesmí činit neodůvodněné rozdíly mezi žádostmi o informace o platebním účtu.*“ (Zákon č. 370/2017 Sb., §191, 1. a 2. odstavec)

4 Vlastní práce

Kapitola vlastní práce bude charakterizovat aktéry na finančním trhu jak ze strany bank, tak ze strany fintech společností. Pro komparaci budou zahrnuty jen banky a fintech společnosti s bankovní licenci. Dále dojde ke komparaci služeb fintech společností a bank a následné charakterizování rozdílů a stanovení výsledků.

4.1 Charakteristika služeb bankovních subjektů

Charakteristika bankovních subjektů bude spočívat v základní deskripci společností a v nabídce služeb. Budou charakterizovány pouze banky poskytující služby platebních účtů bez limitů vstupních vkladů, tedy s možností založit účet od 1 koruny a bez podmínky stálých měsíčních peněžních toků. Budou zmíněny pouze banky s platnou bankovní licenci, nikoli však peněžní družstva a jiné finanční organizace. Tabulka č. 3 vyobrazuje seznam použitých bank pro charakteristiku služeb.

Tabulka č. 3 Seznam použitých bank pro charakteristiku služeb

Název banky
Česká spořitelna, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
Komerční banka, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Raiffeisenbank, a.s.
MONETA Money Bank, a.s.
Fio Banka, a.s.
Air Bank, a.s.
Trinity Bank, a.s.
Banka Creditas, a.s.
mBank, S.A.
Hello Bank!, a.s.
Equa bank, Raiffeisenbank, a.s.
Oberbank, a.s.
Expobank CZ, a.s.

Zdroj: (vlastní zpracování)

4.1.1 Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna, a.s. je jednou z největších bank na českém trhu. Své služby poskytuje fyzickým osobám, malým a středním podnikům, velkým korporacím, obcím a krajům. Od roku 2000 je Česká spořitelna, a.s. členem Erste Group Bank AG. Česká spořitelna, a.s. má po České republice 415 poboček a 1780 bankomatů a terminálů, což jí řadí na první místo v počtu bankomatů v České republice. Celkový počet klientů České spořitelny, a.s. je kolem 4,5 milionu uživatelů, z toho kolem 2 milionů uživatelů využívá aktivně internetové bankovníctví České spořitelny, které se nazývá George a BUSINESS 24. (Csas.cz, 2022)

Tabulka č. 4 Charakteristika služeb České spořitelny, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraníční platba	ANO
Zahraníční platba expresní	ANO
Zahraníční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	NE

Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	ANO
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	ANO

Zdroj: (csas.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Česká spořitelna, a.s. 36 služeb a neposkytuje 6 služeb.

4.1.2 Československá obchodní banka, a.s.

Československá obchodní banka, a.s. (dále jen ČSOB) je jednou z dalších největších bank na českém trhu s komplexním a diverzifikovaným portfoliem služeb. ČSOB byla v roce 1964 založena jako státní banka a až později přešla do soukromého vlastnictví. ČSOB taktéž poskytuje své služby fyzickým osobám, malým a středním podnikům, velkým korporacím, obcím a krajům, dále také poskytuje privátní bankovníctví. ČSOB má 208 poboček, circa 2500 obchodních míst na pobočkách České pošty, s.p. a 1017 bankomatů. Elektronické bankovníctví ČSOB se nazývá ČSOB Smart a Internetové bankovníctví s ID. (Csob.cz, 2022)

Tabulka č. 5 Charakteristika služeb Československé obchodní banky, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	NE

Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	ANO

Zdroj: (Csob.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Československá obchodní banka, a.s. 35 služeb a neposkytuje 7 služeb.

4.1.3 Komerční banka, a.s.

Komerční banka, a.s. je velkou a diverzifikovanou bankou na českém trhu. Poskytuje své služby fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporacím, obcím, krajům a poskytuje privátní bankovníctví a investiční služby. V České republice má Komerční banka 216 poboček a 863 bankomatů. Partnerstvím s bankou Moneta Money Bank, a.s. je možné využít síť bankomatů Monety a to přidává dalších 558 bankomatů. Komerční banka, a.s. poskytuje jako ostatní české banky internetové bankovníctví. Hlavní aplikací internetového bankovníctví je Mobilní banka nebo Mobilní banka Business, která má jak mobilní, tak počítačovou, tak webovou bránu. Mobilní aplikací lze získat bezplatně skrze Google Play nebo Apple App Store. Aktuálně je dostupná také aplikace pro zařízení Apple Macbook, Apple Mac a Apple iMac a to taktéž skrze aplikace Apple App Store. (Kb.cz, 2022)

Tabulka č. 6 Charakteristika služeb Komerční banky, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO

Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	ANO

Zdroj: (Kb.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Komerční banka, a.s. 36 služeb a neposkytuje 6 služby.

4.1.4 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen UniCredit) je členem skupiny UniCredit S.p.A. UniCredit zahájila svou činnost v Čechách v roce 2007. UniCredit poskytuje své služby fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporacím, obcím a krajům. Dále poskytuje exportní a syndikátové financování. UniCredit má kolem 124 poboček a 276 bankomatů. UniCredit poskytuje v rámci elektronického bankovníctví aplikaci Smart Banking, které je ke stažení v Apple App Store a Google Play. Daná aplikace je pouze v mobilní verzi. Druhá je webová aplikace Online Banking. (Unicreditbank.cz, 2022)

Tabulka č. 7 Charakteristika služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraníční platba	ANO
Zahraníční platba expresní	ANO
Zahraníční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	NE

Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	NE
Kreditní karta Visa	ANO
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	NE
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Unicreditbank.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. 29 služeb a neposkytuje 13 služeb.

4.1.5 Raiffeisenbank, a.s.

Raiffeisenbank, a.s. je diversifikovanou bankou působící na českém trhu od roku 1993. Dle celkových aktiv je pátou největší bankou v ČR. Poskytuje své služby fyzickým osobám, malými středním podnikům, korporacím, obcím a krajům. V roce 2021 poskytovala služby 1,7 milionu klientům. Momentálně má Raiffeisenbank 106 poboček po České republice. Ze 75 % je vlastněna rakouskou společností Raiffeisen Bank International a z 25 % rakouskou společností Raiffeisenlandesbank Oberststerreich. (Rb.cz, 2022)

Tabulka č. 8 Charakteristika služeb Raiffeisenbank, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	ANO

Kreditní karta Visa	ANO
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	ANO

Zdroj: (Rb.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Raiffeisenbank, a.s. 37 služeb a neposkytuje 5 služeb.

4.1.6 MONETA Money Bank, a.s.

MONETA Money Bank, a.s. je diverzifikovanou bankou působícím na českém trhu. Své služby poskytuje fyzickým osobám, malým a středním podnikům a korporacím. Po České republice má 588 bankomatů a 154 poboček. V roce 2022 měla MONETA Money Bank, a.s. kolem 1 milionu klientů. (Moneta.cz, 2022)

Tabulka č. 9 Charakteristika služeb MONETA Money Bank, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	NE
Kreditní karta Visa	ANO
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE

Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	NE
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	ANO

Zdroj: (Moneta.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje MONETA Money Bank, a.s. 32 služeb a neposkytuje 10 služeb.

4.1.7 Fio Banka, a.s.

Fio banka, a.s. je českou bankou s českou majitelskou strukturou. Poskytuje své služby fyzickým osobám, malými středním podnikům, korporacím, obcím a krajům. Hlavními službami lze rozdělit na poskytování tradičních bankovních služeb a zprostředkování

obchodů s cennými papíry. Po České republice má Fio banka, a.s. více než 80 poboček. (Fio.cz, 2022)

Tabulka č. 10 Charakteristika služeb Fio banky, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	ANO
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO

Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	ANO

Zdroj: (Fio.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Fio banka, a.s. 36 služeb a neposkytuje 6 služeb.

4.1.8 Air Bank, a.s.

Air Bank, a.s. je česká banka s českou majitelskou strukturou. Poskytuje své služby fyzickým osobám, malými středním podnikům, korporacím, obcím a krajům. Air Bank, a.s. má po České republice 32 poboček. (Airbank.cz, 2022)

Tabulka č. 11 Charakteristika služeb Air Bank, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO

Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO

Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	ANO

Zdroj: (Airbank.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Air Bank, a.s. 30 služeb a neposkytuje 12 služeb.

4.1.9 Trinity Bank, a.s.

Trinity Bank, a.s. je českou bankou s 26 letou historií. Trinity Bank a.s. se zaměřuje jak na soukromé, tak privátní i korporátní bankovníctví. Pro soukromé osoby poskytuje především vkladové služby, zatímco pro korporace a právnické osoby poskytuje především úvěrové služby. Trinity Bank, a.s. má v České republice 6 poboček avšak nemá svou vlastní síť bankomatů. (Trinitybank.cz, 2022)

Tabulka č. 12 Charakteristika služeb Trinity Bank, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	NE
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO

Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	NE
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	NE
Apple Pay	NE
Google Pay	NE
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE

Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	NE
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Trinitybank.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Trinity Bank, a.s. 15 služeb a neposkytuje 27 služeb.

4.1.10 Banka Creditas, a.s.

Banka Creditas, a.s. je českou bankou působící v České republice více než 25 let. Hlavním zaměřením banky je poskytování platebních služeb, zhodnocování úspor a úvěrové služby. Banka Creditas, a.s. poskytuje své služby jak fyzickým osobám, tak malým a středním podnikům a korporacím. Po České republice má Banka Creditas, a.s. 37 poboček. (Creditas.cz, 2022)

Tabulka č. 13 Charakteristika služeb Banky Creditas, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO

Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO

Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Creditas.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Banka Creditas, a.s. 26 služeb a neposkytuje 16 služeb.

4.1.11 mBank, S.A.

mBank, S.A. je jednou z prvních českých „online“ bank. Hlavním konceptem mBank, S.A. je samostatně řízení a úprava bankovních služeb přímo klientem osobně bez nutnosti návštěvy pobočky. Pobočky jsou vnímány jako konzultační centra pro vyřízení hypoték popřípadě pro založení účtu. mBank, S.A. poskytuje své služby jak fyzickým osobám, tak malým a středním podnikům a korporacím. (Mbank.cz, 2022)

Tabulka č. 14 Charakteristika služeb mBank, S.A.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	NE
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO

Zahraníční platba	ANO
Zahraníční platba expresní	ANO
Zahraníční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	ANO
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO

Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Mbank.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje mBank, S.A. 31 služeb a neposkytuje 11 služeb.

4.1.12 Hello Bank!

Hello Bank! je součástí francouzské skupiny BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod. Hello Bank! je podobným konceptem jako mBank, S.A., kdy je především využíváno online služeb. Hello Bank! poskytuje své služby fyzickým osobám. Po České republice má 6 poboček. (Hellobank.cz, 2022)

Tabulka č. 15 Charakteristika služeb Hello Bank!

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	NE
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO

SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO

Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Hellobank.cz, 2022)

Ze 42 vybraných služeb poskytuje Hello Bank! 23 služeb a neposkytuje 19 služeb.

4.1.13 Equa bank, Raiffeisenbank, a.s.

Od 1.1.2022 je Equa bank, a.s. součástí skupiny Raiffeisenbank, a.s. Equa bank je obdobným typem banky jako mBank S.A. a Hello Bank!. Především se zaměřuje na online služby, které poskytuje jak fyzickým osobám, tak malým a středním podnikům, korporacím a zájmovým skupinám a spolkům. V České republice má 52 obchodních míst a 16 bankomatů. (Equabank.cz, 2022)

Tabulka č. 16 Charakteristika služeb Equa bank, Raiffeisenbank, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO

Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	ANO
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

(Zdroj: Equabank.cz, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Equa bank, Raiffeisenbank, a.s. 29 služeb a neposkytuje 13 služeb.

4.1.14 Oberbank, a.s.

Oberbank, a.s. je původem banka z Rakouska s je součástí banky Oberbank AG patřící do skupiny 3-Banken-Gruppe. Provozuje své služby skrze své filiálky v České republice, Rakousku, Německu, Maďarsku a ve Slovenské republice. Poskytuje své služby jak fyzickým osobám, tak malým, středním podnikům a korporacím. (Oberbank.cz, 2022)

Tabulka č. 17 Charakteristika služeb Oberbank, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	NE
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	ANO
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	ANO
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	ANO
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	NE

Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	ANO
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	NE
Apple Pay	NE
Google Pay	NE
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	ANO
Hypoteční úvěr	ANO
Kontokorentní úvěr	ANO
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	ANO
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Oberbank.cz, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Oberbank, a.s. 26 služeb a neposkytuje 16 služeb.

4.1.15 Expobank CZ, a.s.

Expobank CZ, a.s. je již na českém trhu přes 31 let. Od září 2022 je vlastníkem Expobank CZ, a.s. Banka CREDITAS, a.s. Expobank CZ, a.s. poskytuje své služby jak fyzickým osobám, tak malým, středním podnikům, korporacím a zájmovým skupinám a spolkům. Expobank CZ, a.s. má v České republice pouze 1 pobočku. Většina bankovních operací je prováděna online. (Expobank.cz, 2022)

Tabulka č. 18 Charakteristika služeb Expobank CZ, a.s.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	ANO
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	ANO
Termínovaný vklad	ANO
Jistotní účet	ANO
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	ANO
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	NE
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE

Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	NE
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	NE
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Expobank.cz, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Expobank CZ, a.s. 21 služeb a neposkytuje 21 služeb.

4.2 Charakteristika služeb fintech společností

Charakteristika fintechových společností bude spočívat v základní deskripci společností a v nabídce služeb jako u charakteristiky bankovních subjektů. Budou

charakterizovány pouze fintech společnosti, u nichž lze založit účet bez limitů vstupních vkladů, tedy s možností založit účet od 1 koruny (tedy možnost využít účtu v korunách) a bez podmínky stálých měsíčních peněžních toků a s možností otevřít účet z České republiky. Dále budou charakterizovány pouze fintech společnosti nabízející platební, karetní a bankovní služby, nikoli fintech společnosti zabývající se analytickou činností (například Mint), pouze investiční činností (například eToro) a internetovými platbami pouze u obchodníků (například PayPal). Tabulka č. 19 vyobrazuje seznam fintechových společností použitých pro charakteristiku.

Tabulka č. 19 Seznam fintechových společností použitých pro charakteristiku služeb

Název
N26
Revolut
Wise
Vivid
Curve
Fairplay Pay

Zdroj: (vlastní zpracování)

4.2.1 N26

N26 GmbH je německý fintechový startup založený v roce 2013 zaměřený na bankovní služby. V roce 2016 získala společnost N26 německou bankovní licenci, tedy od daného roku může využívat principu jednotné licence v EU. Společnost N26 se především zaměřuje na platební služby prováděné v různých měnách, dále na karetní operace a pojištění. Aplikace společnosti N26 využívá technologických pokroků jako je AI (z angl. Artificial Intelligence, do čj. umělá inteligence) pro srovnávání a uspořádávání financí klienta. Všechny služby společnosti N26 jsou poskytovány online, tedy N26 nemá žádné fyzické pobočky. N26 poskytuje své služby pouze fyzickým osobám a malým popřípadě středním podnikům. (N26.com, 2022)

Tabulka č. 20 Charakteristika služeb společnosti N26 GmbH

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	NE
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	NE
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	ANO
SIPO	NE
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	ANO
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE

FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (N26.com, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje N26 GmbH 21 služeb a neposkytuje 21 služeb.

4.2.2 Revolut

Revolut, Ltd. je britská fintechová společnost zaměřující se na platební operace v různých měnách, karetní, investiční služby (akciové, kryptoměnové a NFT investování) a služby pojištění. Revolut byl založen v roce 2015 v Londýně. V roce 2018 získal Revolut, Ltd. litevskou bankovní licenci, tedy může v EU využívat principu jednotné licence. Revolut poskytuje své služby pouze fyzickým osobám a malým popřípadě středním podnikům. Služby společnosti Revolut, Ltd. jsou poskytovány pouze online, tedy nevlastní žádné fyzické pobočky. (Revolut.com, 2022)

Tabulka č. 21 Charakteristika služeb společnosti Revolut, Ltd.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	NE
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	NE
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	ANO
SIPO	NE
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE

FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	NE
Dvou faktorové ověření – email	ANO
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Revolut.com, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Revolut, Ltd. 20 služeb a neposkytuje 22 služeb.

4.2.3 Wise

Wise Payments, Ltd. je původem estonský fintechový startup se sídlem v Londýně. Wise se původně zabýval pouze zprostředkováním mezinárodních plateb a konverze v různých měnách. Nyní Wise poskytuje platební služby, konverze měn, karetní operace a investiční služby (pouze akcie). Wise poskytuje své služby pouze fyzickým osobám a malým popřípadě středním podnikům. Služby společnosti Wise jsou poskytovány pouze online, tedy Wise nemá žádné fyzické pobočky. (Wise.com, 2022) Díky belgické bankovní licenci může Wise poskytovat své služby v EU dle principu jednotné licence. (Finextra.com, 2022)

Tabulka č. 22 Charakteristika služeb společnosti Wise Payments, Ltd.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	NE
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	NE
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	NE
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	ANO
Zahraniční platba okamžitá	ANO
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	ANO
SIPO	NE
Inkaso	NE
Konverze pomocí středového kurzu	ANO
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	NE
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	NE
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE

FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Wise.com, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Wise Payments, Ltd. 20 služeb a neposkytuje 22 služeb.

4.2.4 Vivid

Vivid Money GmbH je online fintech společností postavenou na platformě společnosti Solarisbank AG, tedy vydavatelem a zprostředkovatelem platebních operací je Solarisbank AG. Vivid poskytuje především mezinárodní platební služby, karetní operace a jednoduché investiční služby. (Fintechcompass.net, 2022) Mimo jiné Vivid poskytuje služby pojištění. Vivid poskytuje své služby pouze online, tedy nemá žádné fyzické pobočky. (Vivid.money, 2022)

Tabulka č. 23 Charakteristika služeb společnosti Vivid Money GmbH

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO

Otevření účtu na pobočce	NE
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	NE
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	ANO
Zahraniční platba expresní	NE
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	NE
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	NE
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	NE
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	NE
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE

Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	NE
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Vivid.money, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Vivid Money GmbH 16 služeb a neposkytuje 26 služeb.

4.2.5 Curve

Curve Europe UAB je britskou karetní fintech společností, která zaměřuje své služby především na karetní operace a pojištění. Mimo své vlastní karetní služby poskytuje propojení s debetními kartami klienta. Curve poskytuje své služby pouze fyzickým osobám a to pouze skrze svou mobilní aplikaci. Curve je pouze online platforma, tedy nemá žádné fyzické pobočky (Curve.com, 2022)

Tabulka č. 24 Charakteristika služeb společnosti Curve Europe UAB

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	NE
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO

Spořicí účet	NE
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	NE
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraniční platba	NE
Zahraniční platba expresní	NE
Zahraniční platba okamžitá	NE
SEPA platba	NE
SEPA platba expresní	NE
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	NE
Inkaso	NE
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	ANO
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	ANO
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	ANO
Vlastní bankomaty	NE

Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	NE
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	NE
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Curve.com, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Curve Europe UAB 13 služeb a neposkytuje 29 služeb.

4.2.6 Fairplay Pay

Fairplay Pay, s.r.o. je česká fintech společnost se sídlem v Praze a pod dohledem České národní banky, která se zaměřuje na platební služby. Fairplay Pay poskytuje své služby jak fyzickým osobám, tak i právnickým osobám. Fairplay Pay poskytuje své služby pouze online, tudíž nevlastní žádné pobočky. (Fpay.cz, 2022)

Tabulka č. 25 Charakteristika služeb společnosti Fairplay Pay, s.r.o.

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	NE
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	NE
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO

Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraníční platba	ANO
Zahraníční platba expresní	NE
Zahraníční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	ANO
SEPA platba okamžitá	ANO
SIPO	NE
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	NE
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	NE
Apple Pay	NE
Google Pay	NE
Garmin Pay	NE
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	NE
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	NE

Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	NE
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (Fpay.cz, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje Fairplay Pay, s.r.o. 12 služeb a neposkytuje 30 služeb.

4.2.7 ZEN.com

ZEN.com (dále jen „ZEN“) je polská fintech společnost působící na evropském trhu. ZEN poskytuje především platební služby skrze svojí platební bránu. Dále poskytuje převody peněz a měnovou konverzi. ZEN poskytuje své služby jak fyzickým, tak právnickým osobám. Vytvoření účtu je možné pouze online, tedy ZEN nemá žádné fyzické pobočky.

Tabulka č. 26 Charakteristika služeb společnosti ZEN.com

Název služby	Poskytování
Otevření účtu online	ANO
Otevření účtu na pobočce	NE
Platební účet	ANO
Platební účet v cizí měně	ANO
Spořicí účet	NE
Termínovaný vklad	NE
Jistotní účet	NE
Tuzemská platba	ANO
Tuzemská platba okamžitá	NE
Zahraníční platba	ANO
Zahraníční platba expresní	NE

Zahraníční platba okamžitá	NE
SEPA platba	ANO
SEPA platba expresní	NE
SEPA platba okamžitá	NE
SIPO	NE
Inkaso	ANO
Konverze pomocí středového kurzu	NE
Přímá konverze na trhu měn	ANO
Debetní karta Visa	NE
Debetní karta MasterCard	ANO
Kreditní karta Visa	NE
Kreditní karta MasterCard	NE
Karta Maestro	NE
Virtuální debetní karta Visa	NE
Virtuální debetní karta MasterCard	ANO
Apple Pay	ANO
Google Pay	ANO
Garmin Pay	ANO
FitBid Pay	NE
Spotřebitelský úvěr	NE
Hypoteční úvěr	NE
Kontokorentní úvěr	NE
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	NE
Vlastní bankomaty	NE
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	ANO
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	NE
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	NE

Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	ANO
Dvou faktorové ověření – SMS	ANO
Dvou faktorové ověření – email	NE
Bankovní identita	NE

Zdroj: (ZEN.com, 2022)

Z 42 vybraných služeb poskytuje ZEN.com 16 služeb a neposkytuje 26 služeb.

4.3 Komparace služeb bank

Komparace služeb bank bude spočívat pouze v základní komparaci poskytovaných služeb a nalezení základních rozdílů mezi službami bank.

4.3.1 Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb bank

Srovnání služeb bank bude provedeno žebříčkově, tedy budou banky srovnány podle počtu poskytovaných a neposkytovaných služeb a následné přiřazení hodnoty, která určí pořadí. Pořadí bude přiřazeno sestupně od nejvíce poskytovaných služeb po nejméně.

Tabulka č. 27 Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb bank

Název banky	Poskytovaných služeb	Neposkytovaných služeb	Pořadí
Raiffeisenbank, a.s.	37	5	1.
Česká spořitelna, a.s.	36	6	2.
Komerční banka, a.s.	36	6	2.
Fio banka, a.s.	36	6	2.
Československá obchodní banka, a.s.	35	7	3.
MONETA Money bank, a.s.	32	10	4.

mBank, S.A.	31	11	5.
Airbank, a.s.	30	12	6.
Equa bank, Raiffeisenbank, a.s.	29	13	7.
UniCredit bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	29	13	7.
Oberbank, a.s.	26	16	8.
Banka Creditas, a.s.	26	16	8.
Hello Bank!	23	19	9.
Expobank CZ, a.s.	21	21	10.
Trinity Bank, a.s.	15	27	11.

Zdroj: (vlastní zpracování)

Z komparační tabulky je patrné, že nejvíce služeb z 42 vybraných na českém území poskytuje banka Raiffeisenbank, a.s., která poskytuje 37 služeb a neposkytuje 5 služeb. Daná banka má číselná pořadí 1. Na 2. příčce jsou banky Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s. a Fio banka, a.s. Dané banky shodně poskytují 36 služeb a neposkytují 6 služeb. Československá obchodní banka, a.s. má 3. příčku, jelikož poskytuje 35 služeb a neposkytuje 7 služeb. Na 4. příčce je MONETA Money bank, a.s., která poskytuje na českém území 32 služeb a neposkytuje 10 služeb. Na 5. a 6. příčce jsou banky mBank, S.A. a Airbank, a.s., kde mBank, S.A. poskytuje 31 služeb a poskytuje 11 služeb a Airbank, a.s. poskytuje 30 služeb a neposkytuje 12. Na 7. příčce jsou shodně banky Equa bank, Raiffeisenbank, a.s. a UniCredit bank Czech Republic and Slovakia, a.s., které shodně poskytují 29 služeb a neposkytují 13 služeb. Na 8. příčce jsou opět shodně banky Oberbank, a.s. a Banka Creditas, a.s., které taktéž shodně poskytují 26 služeb a neposkytují 16 služeb. Na 9. příčce je banka Hello Bank!, která poskytuje 23 služeb a neposkytuje 19 služeb. Předposlední 10. příčku a poslední 11. příčku mají banky Expobank CZ, a.s. a Trinity Bank, a.s., kde Expobank CZ, a.s. poskytuje 21 služeb a neposkytuje 21 služeb a Trinity bank, a.s. poskytuje 15 služeb a neposkytuje 27 služeb.

Je možné nalézt rozdíl, kde mezi bankou na 1. příčce (tedy bankou Raiffeisenbank, a.s.) a bankou na 11. příčce (tedy Trinity bank, a.s.) je rozdíl 22 poskytovaných služeb. Naopak je možné pozorovat značný rozpor mezi mužstvím služeb, která poskytují největší české banky oproti těm menším.

4.4 Komparace služeb fintech společností

Komparace služeb fintech společností bude spočívat pouze v základní komparaci poskytovaných služeb a nalezení základních rozdílů mezi službami fintech společností.

4.4.1 Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb fintech společností

Srovnání služeb fintech společností bude provedeno žebříčkově, tedy budou fintech společnosti srovnány podle počtu poskytovaných a neposkytovaných služeb a následné přiřazení hodnoty, která určí pořadí. Pořadí bude přiřazeno sestupně od nejvíce poskytovaných služeb po nejméně.

Tabulka č. 28 Žebříčkové srovnání poskytovaných služeb fintech společností

Název fintech společnosti	Poskytovaných služeb	Neposkytovaných služeb	Pořadí
N26 GmbH	21	21	1.
Revolut, Ltd.	20	22	2.
Wise Payments, Ltd	20	22	2.
ZEN.com	16	26	3.
Vivid Money GmbH	16	26	3.
Curve Europe UAB	13	29	4.
FairPlay Pay, s.r.o.	12	30	5.

Zdroj: (vlastní zpracování)

Z komparační tabulky je patrné, že nejvíce služeb poskytuje společnost N26 GmbH, která poskytuje 21 služeb a neposkytuje 21 služeb. Dané společnosti je přidělena 1. příčka. Na shodné 2. příčce jsou společnosti Revolut, Ltd. a Wise Payments, Ltd., které shodně poskytují 20 služeb a neposkytují 22 služeb. Na 3. příčce je společnost ZEN.com, která

poskytuje 16 služeb a neposkytuje služeb 26. Vivid Money GmbH je taktéž na 3. příčce, přičemž poskytuje 16 služeb a neposkytuje 26 služeb. Na 4. příčce je fintech společnost Curve Europe UAB, která poskytuje 13 služeb a neposkytuje 29 služeb. Na 5. příčce je společnost Fairplay Pay, s.r.o., která poskytuje 12 služeb a neposkytuje 30 služeb.

Rozdílem, který lze pozorovat mezi 1. příčkou (tedy fintech společností N26 GmbH) a 5. příčkou (tedy fintech společností Fairplay Pay, s.r.o.) je 9 poskytovaných služeb.

4.5 Komparace služeb fintech společností a bank

Komparace služeb fintech společností a bank bude spočívat ve vzájemném srovnání služeb a nalezení shod, neshod a rozdílů. Dle vzájemného srovnání bude možné definovat:

- „**SHODA**“ tam, kde fintech společnosti a banky budou nabízet stejné služby (11 a více bank a 4 a více fintechů nebo naopak téměř žádné banky nebo fintech společnosti),
- „**BANKA**“ tam, kde banky budou nabízet značně více služeb (11 a více bank a méně jak 4 fintechy anebo fintechy nebudou nabízet danou službu a banky ano),
- „**FINTECH**“ tam, kde budou fintech společnosti nabízet značně více služeb (méně jak 8 bank a 4 a více fintechů anebo banky nebudou nabízet žádnou službu a fintechy ano),
- „**NEURČITOST**“ tam, kde nebude možné přesně určit, zda lepší službu nabízí banka nebo fintech společnost (tedy fintechy i banky budou nabízet danou službu, ale nebudou mít značně lepší postavení anebo nepůjde určit zda je daná služba výhodou nebo není).

Dále je nutné definovat zkratky využití v komparační tabulce, které jsou použity z důvodu úspory místa v dokumentu. Nabízené služby budou označeny číslicí 1 – 42, kde 1 je „Otevření účtu online“ a 42 je „Bankovní identita.“

Tabulka č. 29 Číselný kód přiřazený výběru poskytovaných služeb fintech společností a bank

Název služby	Přiřazené číslo
Otevření účtu online	1

Otevření účtu na pobočce	2
Platební účet	3
Platební účet v cizí měně	4
Spořicí účet	5
Termínovaný vklad	6
Jistotní účet	7
Tuzemská platba	8
Tuzemská platba okamžitá	9
Zahraniční platba	10
Zahraniční platba expresní	11
Zahraniční platba okamžitá	12
SEPA platba	13
SEPA platba expresní	14
SEPA platba okamžitá	15
SIPO	16
Inkaso	17
Konverze pomocí středového kurzu	18
Přímá konverze na trhu měn	19
Debetní karta Visa	20
Debetní karta MasterCard	21
Kreditní karta Visa	22
Kreditní karta MasterCard	23
Karta Maestro	24
Virtuální debetní karta Visa	25
Virtuální debetní karta MasterCard	26
Apple Pay	27
Google Pay	28
Garmin Pay	29
FitBid Pay	30
Spotřebitelský úvěr	31
Hypoteční úvěr	32

Kontokorentní úvěr	33
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR	34
Vlastní bankomaty	35
Elektronické bankovníctví – mobilní aplikace	36
Elektronické bankovníctví – webová aplikace	37
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace	38
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace	39
Dvou faktorové ověření – SMS	40
Dvou faktorové ověření – email	41
Bankovní identita	42

Zdroj: (vlastní zpracování)

Taktéž je nutné definovat zkratky fintech společností a bank. Tabulka níže vyobrazuje jednotlivé zkratky využitě pro fintech společnosti a banky.

Tabulka č. 30 Přiřazené zkratky k názvům fintech společností a bank

Název společnosti	Přiřazená zkratka
Česká spořitelna, a.s.	ČSAS
Československá obchodní banka, a.s.	ČSOB
Komerční banka, a.s.	KB
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	UniCr
Raiffeisenbank, a.s.	RB
MONETA Money Bank, a.s.	MONET
Fio Banka, a.s.	FIO
Air Bank, a.s.	AB
Trinity Bank, a.s.	TB

Banka Creditas, a.s.	Credit
mBank, S.A.	mBank
Hello Bank!	HB!
Equa bank, Raiffeisenbank, a.s.	Equa
Oberbank, a.s.	OB
Expobank CZ, a.s.	ExpoB
N26	N26
Revolut	Revolut
Wise	Wise
Vivid	Vivid
Curve	Curve
Fairplay Pay	Fpay
ZEN.com	ZEN

Zdroj: (vlastní zpracování)

Nakonec je nutné definovat zkratky pro označení, zda banka nebo fintech společnost službu nabízí nebo nenabízí. Tabulka č. 31 vyobrazuje jednotlivé zkratky pro nabízení a nenabízení služby a výsledek.

Tabulka č. 31 Přiřazené zkratky k hodnocení služeb fintech společností a bank

Hodnocení	Přiřazená zkratka
ANO	A
NE	N
Výsledek	Výsledek
SHODA	SHODA
FINTECH	FIN
BANKA	BANKA
NEURČITOST	NEUR

Zdroj: (vlastní zpracování)

Tabulka č. 32 Komparace služeb fintech společností a bank

	ČSAS	ČSOB	KB	UniCr	RB	MONET	FIO	AB	TB	Credit	mBank	HB!	Equa	OB	ExpoB	N26	Revolut	Wise	Vivid	Curve	Fpay	ZEN	Výsled	
1	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	A	A	N	A	A	A	A	A	A	A	A	A	SHODA
2	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
3	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	SHODA
4	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	SHODA
5	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA

6	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	A	N	A	A	A	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
7	A	A	A	A	A	N	N	N	N	A	N	N	A	N	A	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
8	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	N	A	A	SHODA
9	A	A	A	N	A	A	A	A	N	A	A	N	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
10	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	SHODA
11	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	N	N	BANKA	
12	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	A	N	N	N	A	N	N	N	N	NEUR

13	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	SHODA
14	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	A	N	SHODA
15	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	A	N	A	A	A	N	N	A	N	FIN
16	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
17	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	N	A	A	SHODA
18	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	A	N	N	N	N	N	N	A	N	N	N	N	BANKA
19	N	N	N	N	A	N	A	N	N	N	N	N	N	N	N	A	A	A	A	A	A	A	FIN

26	25	24	23	22	21	20
A	A	A	A	N	A	A
A	A	N	A	N	A	A
A	A	N	A	N	A	A
N	A	N	N	A	N	A
A	A	N	A	A	A	A
N	A	N	N	A	N	A
A	A	A	A	N	A	A
A	N	N	N	N	A	N
N	N	N	N	N	N	N
A	N	N	N	N	A	N
A	A	N	A	N	A	A
A	N	N	A	N	A	N
A	N	N	A	N	A	N
N	N	A	N	N	A	N
A	N	N	N	N	A	N
A	N	N	N	N	A	N
N	A	N	N	N	N	A
N	A	N	N	N	N	A
A	A	N	N	N	A	A
N	N	N	N	N	N	N
A	N	N	N	N	A	N
SHODA	NEUR	NEUR	BANKA	BANKA	SHODA	NEUR

27	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	A	A	N	N	A	A	A	A	A	N	A	SHODA
28	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	A	A	N	A	A	A	A	A	A	N	A	SHODA
29	A	A	A	N	A	A	A	A	N	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	A	BANKA
30	A	A	A	N	A	A	A	A	N	N	A	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
31	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	A	A	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
32	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	N	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
33	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	A	N	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA

34	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	SHODA
35	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	N	A	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA
36	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	A	A	A	N	A	A	A	A	A	A	A	A	SHODA
37	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	N	N	SHODA
38	N	N	A	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	SHODA
39	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	SHODA
40	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	N	A	N	N	N	N	A	BANKA

41	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	A	N	N	N	N	N	NEUR
42	A	A	A	N	A	A	A	A	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	BANKA

Zdroj: (vlastní zpracování)

4.5.1 Shrnutí komparace služeb fintech společností a bank

Z komparační tabulky fintech společností a bank vyplývají následná shrnutí vyobrazené v tabulce níže.

Tabulka č. 33 Shrnutí výsledků komparace služeb fintech společností a bank

Typ výsledku	Zastoupení
SHODA	17
BANKA	18
FINTECH	2
NEURČITOST	5

Zdroj: (vlastní zpracování)

Z tabulky vyplývá, že se nabízené služby fintech společností a bank shodují v 17 případech. V 18 případech poskytují banky lepší služby a ve 2 případech poskytují lepší služby fintech společnosti. V 5 případech lze nalézt služby, kde nelze jednoznačně určit, zda lepší službu nabízí fintech společnosti nebo banky nebo se jejich služby shodují.

Je nutné dodat, že služba „pojištění vkladu do 100 tisíc EUR“ má ještě jistou podmnožinu a tou je vyplácení vkladů Garančním systémem peněžního trhu v České republice. Zatímco u bank, jež mají pobočku v České republice (a již mají licenci ČNB nebo využívají principu jednotné licence) by vyplácení vkladů při krachu banky bylo provedeno skrze již zmíněný Garanční systém peněžního trhu, u fintechů by k danému vyplácení nedocházelo. U fintechů by docházelo přes vyplácení garančními systémy v zahraničí, tedy klient by musel do dané země jet jednat s daným systémem. Daný fakt není zcela jistě fintechovou i bankovní službou, tudíž není zahrnut do komparace služeb, avšak bude zahrnut do syntézy dat, jako důležitá proměnná výhodná pro klienty bank.

4.5.2 Kurzovní rozdíly mezi fintech společnostmi a bankami

Kurzovní rozdíly mezi fintech společnostmi a bankami budou ukázány na devizové konverzi 1000 CZK do EUR při platbě platební kartou ke dni 7.11.2022. Bude vybráno 7 bank a 4 fintech společností. Kurz EUR/CZK České národní banky ke dni 7.11.2022 24,30. (Cnb.cz, 2022) Tabulka níže vyobrazuje kurzové rozdíly.

Tabulka č. 34 Kurzovní rozdíly mezi fintech společnostmi a bankami

	CZK	EUR	Kurz EUR/CZK
Česká spořitelna, a.s.	1 000	39,98	25,01
Komerční banka, a.s.	1 000	39,95	25,03
MONETA Money Bank, a.s.	1 000	39,57	25,27
Československá obchodní banka, a.s.	1 000	39,93	25,04
mBank, S.A.	1 000	40,66	24,59
Air Bank, a.s.	1 000	39,90	25,06
Banka Creditas, a.s.	1 000	40,19	24,88
N26	1 000	40,80	24,50
Revolut	1 000	41,10	24,33
Wise	1 000	40,74	24,54

Curve	1 000	41,19	24,27
--------------	-------	-------	-------

Zdroj: (Csas.cz, 2022), (Kb.cz, 2022), (Moneta.cz, 2022), (Csob.cz, 2022), (Mbank.cz, 2022), (Creditas.cz, 2022), (Airbank.cz, 2022) (N26.com, 2022), (Revolut.com, 2022), (Wise.com, 2022) a (Curve.com, 2022)

Z tabulky je patrné, že fintech společnosti mají výhodnější kurz při směně deviz oproti velkým bankám (tedy bankám Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a Československá obchodní banka, a.s.), kdy kurzovní rozdíl vychází u fintech společností o 0,47 CZK a více lépe na 1 EURU vůči bankám. Oproti tomu menší banky jako například mBank, S.A. nabízí kurz téměř podobný fintech společnostem. Daný příklad se týká platební karty mKarta Svět. Při použití klasické debetní karty mBank by byl kurz EUR/CZK 25,27, což by bylo na úrovni ostatních bank.

V závěru lze konstatovat, že v daných příkladech fintech společnosti nabízí značně výhodnější službu.

4.6 Syntéza dat

Syntéza dat bude spočívat v samotném rozebrání dat z komparace a zjištění rozdílů v poskytovaných službách fintech společností a bank. Přesněji jaké služby poskytují fintech společnosti shodně s bankami, jaké naopak neposkytují, jaké služby čistě poskytují banky a fintechy neposkytují, v jakých službách lze připodobnit fintechy bankám a podobně.

4.6.1 Shodující se poskytované služby fintech společností a bank

Mezi fintech společnostmi a bankami je možné nalézt shody v poskytovaných službách, tedy považovat fintech společnosti a banky v daných službách za sobě rovné. Shodné služby vyobrazuje tabulka níže.

Tabulka č. 35 Shodující se služby fintech společností a bank

Název služby
Otevření účtu online
Platební účet

Platební účet v cizí měně
Tuzemská platba
Zahraniční platba
SEPA platba
SEPA platba expresní
Inkaso
Debetní karta MasterCard
Virtuální debetní karta MasterCard
Apple Pay
Google Pay
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR
Elektronické bankovníctví – mobilní verze
Elektronické bankovníctví – webová aplikace
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace

Zdroj: (vlastní zpracování)

Poskytované služby fintech společností a bank se shodují v 17 službách. Především v „otevření účtu online,“ kde jak fintech společnosti, tak banky mohou získávat větší flexibilitu a další klienty bez nutnosti navštěvovat pobočky.

Dále „platební účet“ a „platební účet v cizí měně“ poskytují fintech společnosti a banky shodně. „Platební účet v cizí měně“ nepředstavuje pouze EUR, ale i další hlavní měny jako USD, GBP, JPY, CHF a mnohé další. Stejně tak fintech společnosti i banky poskytují stejné služby v základních tuzemských platbách, zahraničních platbách, SEPA platbách a expresních SEPA platbách. Tedy v kontextu tradičních transferových služeb nabízí fintech společnosti a banky stejné služby. Službu inkasa lze totožně využít u fintech společností i bank. Zajímavě shodné služby lze pozorovat pouze u debetních a virtuálních debetních karet MasterCard, kde fintech společnosti nabízí pouze platební karty od MasterCard, zatímco banky jsou schopné poskytovat další značky (viz. následující sekce). Ve virtuálních platbách

mobilem lze nalézt shodu pouze u „Apple Pay“ a „Google Pay,“ což jsou základní platební možnosti mobilem a dalšími chytrými zařízeními (například hodinkami).

Služba, která představuje důležitou a klíčovou shodu fintech společností a bank je „pojištění vkladů do 100 tisíc EUR,“ kde fintech společnosti dosahují téměř týž bezpečnosti jako banky samotné (pouze jedna fintech společnost nemá pojištění do 100 tisíc EUR). Tedy daná služba může do jisté míry ubezpečit uživatele fintech společností o jejich bezpečnosti při vkladu peněžních prostředků.

Shodné služby fintech společností a bank lze nalézt v „Elektronické bankovníctví – mobilní verze“ a „Elektronické bankovníctví – webová aplikace.“ Dané služby poskytují fintech společnosti a banky shodně. „Elektronické bankovníctví – počítačová verze“ neposkytují ani banky ani fintech společnosti. Pouze Komerční banka, a.s. poskytuje danou službu. „Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace“ poskytují fintech společnosti i banky, tedy splňují směrnice a nařízení Evropské unie.

V závěru lze konstatovat, že fintech společnosti a banky jsou shodné v online založení a dále v základních platebních a transferových službách, které nabízí skrze svá portfolia služeb. Taktéž lze nalézt shodu v elektronických aplikacích a bezpečnosti jednotlivých společností. Celkově lze tedy fintech společnosti připsat v daných službách jako rovné konkurenty respektive substituty klasických bank.

4.6.2 Služby bank převažující nad službami fintech společností

Ve výběru poskytovaných služeb lze nalézt služby, které banky poskytují značně lépe respektive více než fintech společnosti, tedy buď je fintech společnosti neposkytují v dostatečné kvantitě, nebo je neposkytují vůbec. Tabulka níže vyobrazuje služby, ve kterých banky převažují nad fintech společnostmi.

Tabulka č. 36 Služby bank převažující nad službami fintech společností

Název služby
Otevření účtu na pobočce
Spořicí účet

Termínovaný vklad
Jistotní účet
Tuzemská platba okamžitá
Zahraniční platba expresní
SIPO
Konverze pomocí středového kurzu
Kreditní karta Visa
Kreditní karta MasterCard
Garmin Pay
Fitbid Pay
Spotřebitelský úvěr
Hypoteční úvěr
Kontokorentní úvěr
Vlastní bankomaty
Dvou faktorové ověření - SMS
Bankovní identita
Vyplácení vkladů Garančním systémem peněžního trhu v České republice

Zdroj: (vlastní zpracování)

Služba „otevření účtu na pobočce“ je stále hojně možnou a využívanou variantou mnoha bank. Ačkoli tendence návštěvnosti bank je na ústupu, zatímco využívání služeb online roste, banky si stále zachovávají osobní klientský přístup.

Služby, kterými banky výrazně překonávají fintech společnosti, především v období vyšších úrokových sazeb jsou služby úročení kapitálu. Jedná se zde o služby „spořicí účet“ a „termínovaný vklad.“ Dané služby neposkytují žádné fintech společnosti. Jakožto další služba, kterou fintech společnosti nenabízí, byť je značně významná v poli obchodu s nemovitostmi, akvizicemi, zárukami a mnohé další, je služba „jistotní účet.“

Tuzemskou platbou okamžitou překonávají banky fintech společnosti, jelikož téměř všechny banky v České republice danou službu nabízí, zatímco jen některé fintech

společnosti mají danou službu v nabídce. „Zahraniční platba expresní“ je více nabízena bankami než fintech společnostmi. Služba „SIPO“ je službou, kde banky značně překonávají fintech společnosti. Daná služba je velmi specifická pro český trh, tedy danou službu nabízí jen banky a Česká pošta. V konverzi peněz pomocí středového kurzu mají banky značně lepší službu, jelikož daná konverze není fintech společnostmi hojně nabízena. S platbami se pojí i služby mobilních plateb „Garmin Pay“ a „Fitbid Pay,“ kde banky nabízejí více mobilních plateb než fintech společnosti.

„Kreditní karta MasterCard“ a „kreditní karta Visa“ jsou služby, ve kterých nabízí banky značně více služeb než fintech společnosti. Odvíjí se to od toho, že fintech společnosti tak jako neúročí vklady, tak neposkytují úvěry, zatímco banky ano. To se taktéž pojí se službami „spotřebitelský úvěr,“ „hypoteční úvěr“ a „kontokorentní úvěr.“ Dané služby u fintech společností nelze využít, tedy klient vždy musí v daném případě využít banku.

„Vlastní bankomaty“ na českém trhu nabízí pouze banky, zatímco u fintech společností musí být využito jiných sítí bankomatů, což se většinou pojí s limitovaným počtem výběrů bez poplatku.

„Dvou faktorové ověření – SMS“ nabízí značně více banky než fintech společnosti.

Službou, kde se banky značně odlišují od fintech společností je služba „Bankovní identita.“ Daná služba umožňuje skrze banky komunikaci s veřejnou správou v České republice, což umožňuje klientům vyřizovat úkony s tím spojené. V posledních letech je daná služba vysoce žádaná, avšak s tím se pojí nadprůměrné a složité zabezpečení. Danou službu fintech společnosti nenabízí.

V závěru lze konstatovat, že banky poskytují služby, jež převyšují služby fintech společností v případech úročení kapitálu, úvěrů, kreditních karet a specifických platebních služeb jako je služba SIPO. Ve vysoce specifických službách jako „Bankovní identita“ nebo v jiných mobilních platbách jako je Garmin Pay nebo Fitbid Pay banky také poskytují značně více služeb oproti fintech společnostem a nakonec stále mají fyzické pobočky pro klienty a

vypláčení vkladů při krachu by docházelo přes Garanční systém finančního trhu v České republice, což je velmi významný fakt pro českou klientelu.

4.6.3 Služby fintech společností převažující nad službami bank

Ve výběru služeb lze nalézt služby fintech společností, jež překonávají poskytované služby bank, tedy buď je banky nenabízí v dostatečné míře, nebo je nenabízí vůbec. Tabulka níže vyobrazuje služby, ve kterých fintech společnosti převažují nad službami bank.

Tabulka č. 37 Služby fintech společností převažující nad službami bank

Název služby
SEPA platba okamžitá
Přímá konverze na trhu měn
Kurzovní operace/rozdíly

Zdroj: (vlastní zpracování)

Služba „SEPA platba okamžitá“ představuje pro fintech společnosti velkou konkurenční výhodu oproti bankám v České republice. V České republice pouze Oberbank nabízí danou službu. Okamžitá SEPA platba zaručuje okamžité transfery EUR do zahraničí, což umožňuje klientům rychlejší převod peněžních prostředků.

„Přímá konverze na trhu měn“ představuje další službu, ve které fintech společnosti nabízí značně více než banky. Přímá konverze na trhu měn (též na FOREXU) zaručuje aktuální měnový převod dle trhu s měnami. Lze tak využít aktuální kurz stanovený trhem.

V závěru lze konstatovat, že fintech společnosti poskytují značně více služeb v oblasti okamžitých mezinárodních transferových služeb a při konverzi měn za pomoci měnového trhu.

4.6.4 Neurčité služby fintech společností a bank

Ve výběru služeb lze nalézt takové služby, u kterých nelze jednoznačně konstatovat, zda lepší službu nabízí fintech společnost, banka nebo se služby shodují. Takové služby jsou označené jako „nejednoznačnost.“ Tabulka níže vyobrazuje služby, kde byla nejednoznačnost nalezena.

Tabulka č. 38 Nejednoznačné služby fintech společností a bank

Název služby
Zahraniční platba okamžitá
Debetní karta Visa
Karta Maestro
Virtuální debetní karta Visa
Dvou faktorové ověření - email

Zdroj: (vlastní zpracování)

Služba „zahraniční platba okamžitá“ byla zařazena jako neurčitost, jelikož jí pouze nabízí jedna banka a jedna fintech společnost, tedy nelze jednoznačně určit, kde a u koho se nachází výhoda, nebo jestli jde o shodu.

Podobným případem jsou služby „debetní karta Visa“ a „virtuální debetní karta Visa“ a „karta Maestro.“ Dané karty nabízí pouze jedna fintech společnost a nedostatečně bank na prokázání výhody bank. Taktéž nelze jednoznačně určit, zda se tedy jedná o lepší službu nebo shodu. Jelikož smlouvy si vyjednávají samy fintech společnosti a banky, nelze jednoznačně definovat, kde je výhoda od společnosti Visa.

Poslední nejednoznačností je služba „dvou faktorové ověření – email,“ jelikož danou službu nabízí pouze jedna fintech společnost. Tudiž opět nelze definovat výhodu nebo shodu.

V závěru lze konstatovat, že u daných služeb se jedná spíše o velice specifické případy (je-li eliminována služba okamžité zahraniční platby), kde není zcela jasné, zda

služba dokáže představovat výhodu či nikoliv a zda danou službu nabízí více fintech společnosti nebo banky.

4.6.5 Shrnutí syntézy dat

Ve shrnutí syntézy dat je možné shrnout v jakých službách se fintech společnosti s bankami shodují, v jakých naopak banky nabízí více služeb a v jakých fintech společnosti nabízí více služeb.

Tabulka č. 39 Shrnutí syntézy dat

Název služeb	Výsledek
Online založení, klasické platební účty, platební služby, transferové služby, pojištění vkladu do 100 tisíc EUR, platby mobilními zařízeními a služby elektronických aplikací	Shoda fintech společností a bank
Služby úročení kapitálu, úvěrové služby, kreditní karty, specifické platební služby SIPO, bankovní identita, vlastní bankomaty, rozšířené mobilní platby a fyzické pobočky, vyplácení vkladů Garančním systémem finančního trhu v České republice	Banky
Okamžité mezinárodní platby, konverze měn na měnovém trhu a kurzovní operace	Fintech společnosti

Zdroj: (vlastní zpracování)

Z dané tabulky lze zjistit, že v klasických platebních účtech, platebních službách, transferových službách a ve službách elektronických aplikací je shoda mezi fitech společnostmi a bankami, tedy v daných službách jsou si dané společnosti rovné. Naopak ve službách úročení kapitálu, úvěrových službách, službách kreditních karet, specifických platebních službách jako je SIPO, bankovní identitě a v rozšířených platbách mobilní zařízeními banky nabízí více než fitech společnosti, tedy fitech společnosti nelze obsáhnout dané služby. Oproti tomu fitech společnosti nabízí značně více ve službách okamžité mezinárodní platby, konverzi měn na měnovém trhu a v kurzovních operacích, tedy tento segment není možné bankami obsáhnout.

V závěru lze avšak konstatovat, že obsažení všech služeb lze dosáhnout pomocí kombinace jak fitech společností, tak pomocí bank, kdy si klient může zřídit více účtů u jednotlivých společností. Služby lze navzájem doplňovat, tedy lze mít několik aplikací v jednom mobilním zařízení nebo počítači (například chytrý telefon) a kombinovat několik platebních karet různých společností při platbami mobilem, několik aplikací při konverzi finančních prostředků a podobně. Množství daných aplikací v telefonu není nikterak omezeno.

5 Výsledky a diskuse

Kapitola výsledky a diskuze zahrnuje výsledky nalezené v dané diplomové práci a diskuzi na dané téma, jež může vést k porovnání situace fintech společností na trhu jiných evropských zemí.

5.1 Výsledky

Cílem diplomové práce je komparace služeb fintech společností a bank s dostupností na českém trhu. Komparace je provedena tabulkově s cílem nalezení rozdílů mezi službami fintech společností a bank a to především najít shody v nabízených službách fintech společností a bank, dále nalezení rozdílů, ve kterých fintech společnosti nabízí více služeb než banky. Dále nalezení rozdílů, kde banky nabízí více služeb než fintech společnosti a nalezení neurčitosti mezi službami fintech společností a bank.

5.1.1 Shodující se poskytované služby fintech společností a bank

Tabulka č. 40 Shodující se služby fintech společností a bank

Název služby
Otevření účtu online
Platební účet
Platební účet v cizí měně
Tuzemská platba
Zahraniční platba
SEPA platba
SEPA platba expresní
Inkaso
Debetní karta MasterCard
Virtuální debetní karta MasterCard
Apple Pay
Google Pay
Pojištění vkladů do 100 tisíc EUR

Elektronické bankovníctví – mobilní verze
Elektronické bankovníctví – webová aplikace
Elektronické bankovníctví – počítačová aplikace
Dvou faktorové ověření – mobilní aplikace

Zdroj: (vlastní zpracování)

5.1.2 Služby bank převažující nad službami fintech společností

Tabulka č. 41 Služby bank převažující nad službami fintech společností

Název služby
Otevření účtu na pobočce
Spořicí účet
Termínovaný vklad
Jistotní účet
Tuzemská platba okamžitá
Zahraniční platba expresní
SIPO
Konverze pomocí středového kurzu
Kreditní karta Visa
Kreditní karta MasterCard
Garmin Pay
Fitbid Pay
Spotřebitelský úvěr
Hypoteční úvěr
Kontokorentní úvěr
Vlastní bankomaty
Dvou faktorové ověření - SMS
Bankovní identita
Vyplácení vkladů Garančním systémem peněžního trhu v České republice

Zdroj: (vlastní zpracování)

5.1.3 Služby fintech společností převažující nad službami bank

Tabulka č. 42 Služby fintech společností převažující nad službami bank

Název služby
SEPA platba okamžitá
Přímá konverze na trhu měn
Kurzovní operace/rozdíly

Zdroj: (vlastní zpracování)

5.1.4 Neurčité služby fintech společností a bank

Tabulka č. 43 Nejednoznačné služby fintech společností a bank

Název služby
Zahraniční platba okamžitá
Debetní karta Visa
Karta Maestro
Virtuální debetní karta Visa
Dvou faktorové ověření - email

Zdroj: (vlastní zpracování)

5.1.5 Shrnutí výsledků

Tabulka č. 44 Shrnutí výsledků

Název služeb	Výsledek
Online založení, klasické platební účty, platební služby, transferové služby, pojištění vkladu do 100 tisíc EUR, platby mobilními zařízeními a služby elektronických aplikací	Shoda fintech společností a bank
Služby úročení kapitálu, úvěrové služby, kreditní karty, specifické platební služby SIPO, bankovní identita, vlastní bankomaty, rozšířené mobilní platby a fyzické pobočky, vyplácení vkladů Garančním systémem finančního trhu v České republice	Banky
Okamžité mezinárodní platby, konverze měn na měnovém trhu a kurzovní operace/rozdíly	Fintech společnosti

Zdroj: (vlastní zpracování)

5.2 Diskuze

Rozšiřování fintech společností se děje na celém světě, avšak existují případy, kde rozšíření fintech společností představuje větší revoluci na finančních trzích než v jiných zemích. Tyto země jsou především členy Evropské unie a nejedná se pouze o státy východní Evropy.

5.2.1 Německo

Po celé generace představoval německý finanční systém vysokou kvalitu služeb a spolehlivost. V době, kdy stále drtivě převažovaly hotovostní platby, nebyly výběry z bankomatů a bezhotovostní platby vyhledávaným prostředkem. Avšak v posledních 15 letech vysoké poplatky za výběry z bankomatů, nedostatečně široká bezhotovostní platební síť, nemožnost využití všech platebních karet, vysoké poplatky za převody a nevýhodné kurzy daly zadostiučinění fintech společností, které začaly pozvolna ubírat tržní podíl bank. Právě zkomplikovaná struktura bankovního systému v Německu (a nejen v Německu) dala výhodu fintech společností.

Fintech společnosti mění výrazným tempem tradiční model podnikání velkých bank, kdy dané banky musí více investovat do technologií a mobilních služeb po vzoru fintech společností, přičemž právě kvalitní adaptabilita a flexibilita rozhodne, zda si banky budou moci dovolit mít takový vliv, jaký měli po celá desetiletí, dokonce i staletí. Největší výzvou pro banky nyní je inovace a utvoření dobrého konkurenčního prostředí vůči fintech společností. Nicméně však tradičnímu bankovníctví stále chybí dostatečné inovace a to právě způsobuje takový enormní růst fintech společností nejen v Německu, ale i v ostatních evropských zemích. (Ayman Abdalmajeed Alsmadi, 2022)

Adopce fintech společností ve světě roste význačným tempem, kde v Německu se v letech 2017 a 2018 počet fintechů více než zdvojnásobil. Ačkoli německé regulační orgány požadují po fintech společnostech silná ověření, regulace a jistoty, předvídá se, že v letech 2021 až 2026 bude kumulovaný roční růst fintech společností 9 %. V důsledku pandemie viru COVID-19 více jak 43 % německé populace využívá bezhotovostní platby, avšak pouze 8 % platby mobilem nebo mobilními zařízeními, tedy možnost růstu je zde velice významná. Dle skupiny PwC (PricewaterhouseCooper) bylo v roce 2019 na německém trhu 97 kapitálově významných akvizic fintech společností, kde 64 % se zabývalo B2B segmentem a 36 % B2C segmentem. (Mordorintelligence.com, 2022)

Využití fintech společností občany v Německu dosahuje téměř 65 % (jak aktivně využívaných, tak neaktivních). Na to navazuje fakt, že se v Německu nyní nachází více než 1 000 fintech společností, jež mají velice diverzifikované služby. Největší segment fintech

společností představují finance (banky a platební služby) následované investicemi (obchodováním na finančních trzích), pojišťovnictvím, spořením, půjčkami a poradenstvím. Celkový objem finančních prostředků mezi fitech společnostmi dosáhne dle předpokladů hodnoty € 300 mld. v roce 2025, kde průměrné objemy jednoho uživatele budou \$ 4 500. Nejvýznamnější využití představuje e-commerce a digitální platby na internetu, kde je předpokládán kumulovaný roční růst mezi lety 2022 až 2025 10 % na objem v roce 2025 € 126 mld. (Dutschmann Josefina, 2022)

5.2.2 Nizozemsko

Nizozemsko je značně vyvinutý finanční systém, kde 98 % domácností má přístup k internetu, 65 % populace využívá mobilní bankovníctví a platby s ním spojené a 89 % populace tihne k adopci mobilního bankovníctví. Avšak na rozdíl od ostatních zemí Evropské unie, kde finanční trh je značně konkurenční, v Nizozemsku přes 80 % trhu zabírají 3 velké banky a to ING, ABN Amro a Rabobank. Problém tedy spočívá v historickém nedostatečném vývoji finančního systému, který se v poslední letech snaží dohánět vývoj ostatních zemí. Až teprve v roce 2019 se výše zmíněná trojice velkých bank rozhodla inovovat síť bankomatů z klasických a drahých ATM na své vlastní, tedy na vlastní síťe bankomatů s nízkými poplatky. Avšak právě vysoké poplatky za výběry z bankomatů, nevýhodné kurzy a značně drahé karetní transakce daly za příčinu rozvoje fitech společností. Ačkoli výše zmíněné banky v posledních letech investovaly přes € 1 mld. do akvizic fitech společností a technologií, rozmach samostatných a nezávislých fitechů je již daný. (Klee Adrian, 2019)

Jedněmi z největších konkurentů bank v Nizozemsku jsou fitech společnosti Bunq, která se sama označuje jako „Bank of the Free,“ jež tihne k revoluci a nízkonákladovému provozu a lepšímu rozvoji mobilních plateb. Její klíčové funkce jsou levné mobilní platby, plánování výdajů, přímá konverze na měnovém trhu, spoření a investování. V roce 2015 měla kolem 35 000 uživatelů a nyní již světové kolem 8 milionů. Dalšími značnými fitechy jsou společnosti KNAB, N26, Monzo a Fidor Bank. (Klee Adrian, 2019)

Dalšími problémy nizozemského finančního trhu je nedostatečné zabezpečení velkých bank, kdy v roce 2019 měly stále velké banky problém s implementací směrnice

PSD2 a byly proto značně pokutovány. Na řadu také přichází systém „open banking,“ který umožňuje větší platby na internetu a rozvoj e-commerce, propojení bank a aplikací. V průzkumu z roku 2018 již 35 % korporací bylo členy „open banking“ a 42 % plánovalo být součástí do roku 2019. (Klee Adrian, 2019)

5.2.3 Dánsko

Dánsko bývalo státem s relativně nízkým vývojem finančních technologií, avšak s nejvyšší mírou digitalizace veřejné správy, kde E-Government Development Index dosahuje 0,9717 z 1,000 možných, tedy řadí Dánsko na 1. místo ve světě. (Publicadministration.un.org, 2022) Nicméně přes digitalizaci se do nedávna stále používaly hotovostní peníze, potažmo obyčejné fyzické kreditní/debetní karty, přičemž síť terminálů nebyla natolik rozšířena. Circa od roku 2015-2016 nastala velká změna a Dánsko je nyní nejvíce rozvíjející se zemí s fintech společnostmi na severu Evropy (tedy mezi Dánskem, Norskem, Švédskem a Finskem). Od roku 2016 se rozrostl fintechový sektor o 144 % a míra investic narostla z hodnoty \$340 milionů na \$1,2 mld. mezi lety 2017-2020. Jakýmsi střediskem a srdcem vývoje fintech společností je město Kodaň, kde je používán pojem „Copenhagen Fintech Hub.“ (Fischer Joachim, 2022) V roce 2021 se již v Dánsku nacházelo přes 319 fintech společností s 4 000 pracovními místy právě ve fintech startupech. (Danishstarups.dk, 2022).

Největšími fintech společnostmi jsou Saxo Bank s téměř 850 000 uživateli a 270 000 denními obchodníky na finančních trzích. Dále Lunar s téměř 500 000 uživateli. Dále Pleo, InPay, Pento a mnoho dalších. (Balfour Hugo, 2022)

5.2.4 Litva

Litva patří taktéž jako Dánsko mezi nejvíce digitalizované státy na světě s vysokou mírou digitalizace veřejné správy, ale taktéž s vysokou mírou rozvoje finančních technologií. Právě digitalizace a finanční rozvoj vytvořily fintech společnostem dobré prostředí a náklon Litevské národní banky umožnil usídlení společností jako Revolut a Curve, kde mnohé z nich díky licenci národní banky mohou využívat principu jednotné licence v ostatních zemích Evropské unie. Centrem fintech rozvoje v Litvě je hlavní město Vilnius. (Clere Alex, 2022)

Momentálně se v Litvě nachází přes 265 fintech společností s více jak 6 000 pracovními místy, přičemž 80 % tržeb pochází právě ze segmentu platebních služeb a bankovníctví. Největšími společnostmi jsou již zmíněné Revolut, Curve, dále například Kevin (který vyhrál ocenění fintech startup roku), Wittix, Genome, ConnectPay a mnohé další. V daném odvětví ale nejen vyvíjejí fintech společnosti ale také ostatní banky. Danými bankami může být například SME Bank, která sama sebe prezentuje jako první digitální banka v Litvě nebo Swedbank. (Fintechbaltic.com, 2022)

5.2.5 Integrovaná a inovační snahy českých bank

V České republice Banka CREDITAS představila mobilní aplikaci Richee, která dokáže pracovat s informacemi z více účtů bank najednou. Některé banky podobnou aplikaci již nabízí (například Česká spořitelna), avšak Richee je první aplikací spojující více bank najednou. Klienti aplikace Richee si mohou propojit účty z více jak 11 bank včetně jejich Apple Pay a Google Pay služeb. Aplikace se zaměřuje především na analytickou činnost tedy na sledování výdajů a příjmů, optimalizace výdajů, nastavení rozpočtů a podobně. Novější verze by měly umět například odkládat drobné částky (většinou zaokrouhlení) a ty dále investovat. Podobnou službu již nabízí ČSOB. Banka CREDITAS aplikací Richee míří na mladé klienty, které již starý systém fyzických poboček nedokáže zaujmout, na klienty, kteří chtějí vyřizovat vše z mobilního zařízení online. V budoucnu banka dále cílí na nové inovace v rámci sdílených účtů, rozpočtů rodiny a podobně. (Slížek David, 2018)

6 Závěr

Cílem diplomové práce byla komparace služeb fintech společností a bank s dostupností na českém trhu.

Pro komparaci bylo vybráno 42 služeb fintech společností a bank včetně dvou dodatečných služeb nezahrnutých v hlavní komparační tabulce, kterými byly kurzovní rozdíly mezi vybranými fintech společnostmi a bankami a vyplácení vkladů Garančním systémem finančního trhu v České republice. Pro metodu hodnocení služeb byly vybrány kategorie „SHODA“, „BANKA“, „FINTECH“ a „NEURČITOST.“

Shodující se služby fintech společností a bank byly nalezeny následující: otevření účtu online, platební účet, platební účet v cizí měně, tuzemská platba, zahraniční platba, SEPA platba, SEPA platba expresní, inkaso, debetní karta MasterCard, virtuální debetní karta MasterCard, Apple Pay, Google Pay, pojištění vkladů do 100 tisíc EUR, elektronické bankovníctví – mobilní verze, elektronické bankovníctví – webová aplikace, elektronické bankovníctví – počítačová aplikace a dvou faktorové ověření – mobilní aplikace.

Služby bank převažující nad službami fintech společností byly nalezeny následující: otevření účtu na pobočce, spořicí účet, termínovaný vklad, jistotní účet, tuzemská platba okamžitá, tuzemská platba expresní, SIPO, konverze pomocí středového kurzu, kreditní karta Visa, kreditní karta MasterCard, Garmin Pay, Fitbid Pay, spotřebitelský úvěr, hypoteční úvěr, kontokorentní úvěr, vlastní bankomaty, dvou faktorové ověření – SMS, bankovní identita a vyplácení vkladů Garančním systémem peněžního trhu v České republice.

Služby fintech společností převažující nad službami bank byly nalezeny následující: SEPA platba okamžitá, přímá konverze na trhu měn a kurzovní operace/rozdíly.

Neurčité služby fintech společností a bank byly nalezeny následující: zahraniční platba okamžitá, debetní karta Visa, karta Maestro, virtuální debetní karta Visa a dvou faktorové ověření – email, přičemž u daných služeb není přesné určení, zdali představují výhodu pro fintech společnosti nebo pro banky.

Zřetelně z toho vyplývá, že u shodujících se služeb jsou fintech společnosti rovnými konkurenty bank na našem trhu. Na trhu, kde banky zabírají jasné dominantní postavení. Pakliže chce klient využívat pouze základní služby jakožto účet v domácí nebo cizí měně, platbu kartou (zpravidla i využití plateb mobilními zařízeními) nebo obyčejný domácí či zahraniční převod, chce využívat pouze základní služby elektronického bankovníctví a zároveň chce mít záruku pojištění vkladů do 100 tisíc EUR, nepřestávají fintech společnosti a banky pro daného klienta žádný signifikantní rozdíl.

Zásadní rozdíl se avšak naskytne, pakliže klient chce využít služeb úročení volných prostředků na účtech, tedy využití úrokových služeb (především v době vyšších úrokových sazeb), dále možnosti služby SIPO nebo využití úvěrů, kreditní karty nebo naopak bankovní identity při komunikaci s veřejnou správou, nebo kdy chce mít klient jistotu vyplácení vkladů Garančním systémem peněžního trhu v České republice. V daných službách banky představují „nedobytnou pevnost“ oproti fintech společnostem, které žádnou z daných služeb neposkytují. Tedy pro specifické služby týkající se hlubších bankovních služeb jsou banky jasným spolehlivým řešením a zde banky vysoce předčí a plně nahradí fintech společnosti.

Oproti tomu fintech společnosti nabízejí důležitou a bezkonkurenční výhodu při okamžitých SEPA platbách, přímé konverzi měn na měnovém trhu a především mají velký náskok v kurzovních operacích/rozdílech, což zajišťuje klientům přesnější a výhodnější konverzi blíží se kurzům stanoveným centrálními bankami. Dané služby lze především využívat jak při transakcích do zahraničí, tak i přímo při platbách v zahraničí. Ačkoliv se české banky integrují, i když velmi pomalu, do systému okamžitých plateb, který je již zaběhlý v Evropské unii, stále se tato integrace nevyrovná zmíněným službám fintech společností. V daném případě fintech společnosti plně nahradí banky.

Jak již bylo zmíněno, obsažení všech služeb a potřeb lze velice spolehlivě dosáhnout pomocí kombinace jak fintech společností, tak pomocí bank, kdy si klient může zřídit více účtů u jednotlivých společností a služby lze navzájem doplňovat a kombinovat, přičemž klient není limitován žádným legislativním opatřením ohledně kolik účtů u kolika společností může mít.

Bankovní systém lze charakterizovat jako souhrn všech bankovních institucí v dané zemi a vzájemné vztahy mezi nimi. Bankovní soustavou se rozumí souhrn všech bank v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi.

Centrální banky, dříve nazývané také emisní banky, jsou instituce, které se vyznačují určitými prvky. Těmi jsou například emisní monopol na hotovostní peníze, provádění měnové politiky a regulace bankovního systému. Hlavními funkcemi centrální banky je péče o cenovou stabilitu, stabilní úrokové sazby, podpora růstu ekonomiky a podobně.

Komerční (taktéž obchodní) banka je podnik specializovaný na obchodování s penězi, respektive s peněžním kapitálem a spolu s tím na mnoho dalších služeb spojených s úschovou a pohybem peněz (peněžního kapitálu). Banky je možné dělit především podle toho, na jaké služby se zaměřují. Banky tedy mohou být: univerzální banky a spořitelny, stavební spořitelny, hypoteční banky, retailové banky, investiční banky, rozvojové banky a podobně. Komerční banky spravují bankovní, majetkové a jiné účty svým klientům, vydávají platební karty, přijímají vklady a poskytují úvěry, potažmo provádějí investiční činnost. Přijímá-li banka vklady, nachází se v pozici dlužníka, neboť má vůči klientovi závazek.

V možnostech bankovní regulace a dohledu v tržních podmínkách není a nemůže být zabránit krachu žádné banky nebo družstevní záložny („úvěrová instituce“). K zajištění, aby případné ukončení činnosti úvěrové instituce mělo minimální dopady především na drobné klienty bank, slouží pojištění pohledávek z vkladů, které je upraveno zákonem o bankách. Pojištěny jsou vklady jak fyzických, tak právnických osob. Jde především o vklady uložené na běžných, spořicí, termínovaných nebo vkladových účtech. Klient obdrží 100 % náhrad svých vkladů, pokud nepřesáhly částku 100 000 EUR (přibližně 2,5 mil. korun). Pojištění pohledávek z vkladů v České republice zajišťuje Garanční systém zřízený podle zákona upravujícího ozdravné postupy a řešení krize na finančním trhu.

Oproti tomu fintech (též fintech společnost) je složeninou dvou slov: finance a technologie. Pojem Fintech v sobě zahrnuje nejen nové technologie prosazující se ve finančním sektoru (například mobilní aplikace pro investování nebo pro směňování kurzů

měn, elektronické peněženky, BankID, API bankovníctví založené na PSD2). Pojem Fintech však obsahuje i skupinu firem a platforem, které Fintech služby vyvíjejí a/nebo poskytují. V minulosti se fintechy představovali jako finanční start-upy nebo malé společnosti s velmi omezeným dosahem. V hledání po nových příležitostech, velké společnosti umožnily malým fintechům přímé financování a pomohly fintechům k vytvoření rozsáhlých partnerství. Hlavním hnací motor vývoje fintech společností byl především rozvoj finanční technologie a samotné financování, jelikož tradiční finanční instituce často neposkytovaly úvěry malým, nově vzniklým společnostem. Základním smyslem fintechů bylo právě skloubení softwaru a financí.

Výše zmíněné instituce se pojí s penězi. Peníze jsou v základě vše, co je přijímáno obchodníky ke směně zboží a služeb. Představuje medium, které slouží jako hodnota, uchování hodnoty a může se jimi měřit dluh. Za základní funkce peněz lze považovat: prostředek směny, uchovatel hodnoty a zúčtovací jednotka. Základním problémem při definování peněz je rozpor mezi teoretickým vymezením a jeho praktickou využitelností. Nejvíce zmiňovanými je teoretická definice peněz a empirická definice peněz. V teoretické definici peněz lze peníze teoreticky považovat za jakékoli aktivum, které je všeobecně přijímáno při placení za zboží a služby nebo při úhradách dluhů. Oproti tomu v empirické teorii se za peníze považuje takový souhrn peněžních prostředků, které nejlépe vysvětlují vývoj ekonomických proměnných, které mají být penězi vysvětleny.

7 Seznam použitých zdrojů

Tištěné zdroje

LANDOROVÁ, Anděla, KOŠTEKOVÁ, Věra, 1997. *Peníze a banky*. 1. vydání. Praha: Univerzita Karlova, Vydavatelství Karolinum. Počet stran: 173. ISBN: 80-7184-355-5.

REVENDA, Zbyněk, MANDEL, Martin, KODERA, Jan, MUSÍLEK, Petr, DVOŘÁK, Petr, 2014. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. aktualizované vydání. Praha: Management Press. ISBN: 978-80-7261-279-6.

KIPIELOVÁ, Ivana a kol, 1995. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. 1. vydání. Praha: Fortuna. Počet stran: 208. ISBN: 80-7168-273-X.

MAITAH, Mansoor, 2010. *Macroeconomics*. Praha: Česká zemědělská univerzita. ISBN 978-80-213-2051-2.

REVENDA, Zbyněk, 2011. *Centrální bankovníctví*. 3. aktualizované vydání. Praha: Management Press. Počet stran: 558. ISBN: 978-80-7261-230-7.

MANKIW, Gregory, 1999. *Zásady ekonomie*. Praha: vydavatelství Grada Publishing a.s. ISBN 978-80-7169-891-1.

HOLMAN, Robert, 2015. *Základy ekonomie – pro studenty vyšších odborných škol a neekonomických fakult VŠ*. 3. vydání. Praha: C.H. Beck. Počet stran: 384. ISBN: 978-80-7400-007-2.

POSPÍŠIL, Richard, HOBZA, Vladimír, PUCHINGER, Zdeněk, 2006. *Finance a bankovníctví*. 1. vydání. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci. Počet stran: 76. ISBN: 80-244-1297-7.

LE GOFF, Jacques, 2010. *Peníze ve středověku*. 1. vydání. Paříž: Nakladatelství Perrin. České vydání, Praha: Mladá fronta, a.s., 2012. Počet stran: 184. ISBN: 978-80-204-2406-8.

LOCHMANNOVÁ, Alena, 2018. *Bankovníctví, základy bankovníctví*. Prostějov: Computer Media, s.r.o. Počet stran: 108. ISBN: 978-80-7402-305-7.

BLAŽEK, Jiří, SCHWEIGL, Johan, 2018. *Právní a ekonomické aspekty devizových intervencí*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita. Počet stran: 84. Spisy Právnické fakulty Masarykovy univerzity, ada teoretická, Edice Scientia, sv. 640. ISBN: 978-80-210-9157-3.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kolektiv, 2010. *Bankovníctví*. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s. Počet stran: 256. ISBN: 978-80-7408-029-6.

MERVART, Josef, 1998. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha: Nakladatelství Lidové noviny. Počet stran: 162. ISBN: 80-7106-236-7.

POLOUČEK, Stanislav a kol, 2013. *Bankovníctví*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck. Počet stran: 480. ISBN: 978-80-7400491-9.

VESELÁ, Jitka, 2019. *Investování na kapitálových trzích*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN: 978-80-7598-212-4.

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

Legislativní dokumenty

ČESKO. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách.

ČESKO. Zákon č. 6/1993 Sb., Zákon České národní rady o České národní bance.

ČESKO. Zákon č. 90/2012 Sb., Zákon o obchodních společnostech a družstvech.

ČESKO. Zákon č. 61/1996 Sb., Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů.

ČESKO. Zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

ČESKO. Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

EVROPSKÁ UNIE. Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 z 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu.

EVROPSKÁ UNIE. Návrh nařízení evropského parlamentu a rady o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 909/2014.

Internetové zdroje

Cnb.cz. *Harmonizované peněžní agregáty České republiky*. [Online]. Praha: Ústřední ČNB. [cit. 29.1.2022]. Dostupné také z: <https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/metodicke-poznamky/harmonizovane-penezni-agregaty-ceske-republiky/>.

Narodnipokladnice.cz. *Před 500 lety byl vyražen první tolar, česká mince, která dobyla i Ameriku*. [Online]. Praha: Národní Pokladnice, s.r.o. Poslední aktualizace: 31.1.2020. [cit. 2.2.2022]. Dostupné také z: <<https://www.narodnipokladnice.cz/tiskove-zpravy/351-500-vyroci-tolar>>.

Cnb.cz. *O ČNB*. [Online]. Praha: Ústřední ČNB. [cit. 19.3.2022]. Dostupné také z: <https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/>.

JEŽEK, Michal. Cnb.cz. *Hlavní poslání centrální banky*. [Online]. Praha: Ústřední ČNB. [cit. 23.3.2022]. Dostupné také z: <<https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/vzdelavani/02-hlavni-poslani-centralni-banky/index.html>>.

Financevpraxi.cz. *Nabídka peněz a peněžní multiplikátory*. [Online]. Poslední aktualizace: 7.7.2017. [cit. 23.3.2022]. Dostupné také z: <<https://www.financevpraxi.cz/makroekonomie-nabidka-penez>>.

Narodnipokladnice.cz. *Historie vzniku bankovek u nás i ve světě*. [Online]. Praha: Národní Pokladnice, s. r. o. Poslední aktualizace: 2.7.2021. [cit. 26.3.2022]. Dostupné také z: <<https://www.narodnipokladnice.cz/numismaticke-novinky/416-historie-vzniku-bankovek-u-nas-i-ve-svete>>.

IFTEKHAR, Hasan, LORETTA, Mester J. *Central Bank Institutional Structure and Effective Central Banking: Cross-Country Empirical Evidence*. [Online]. *Comp Econ Stud* 50, 620–645, 2008. Dostupné také z/DOI: <<https://doi-org.infozdroje.czu.cz/10.1057/ces.2008.36>>.

TESAŘÍK, Bohumil. Cesky-dialog.net. *Z historie peněz v českých zemích*. [Online]. Praha: Mezinárodní český klub. [cit. 2.4.2022]. Dostupné také z: <<https://www.cesky-dialog.net/clanek/7309-z-historie-penez-v-ceskych-zemich/>>.

Nunofi.cz. *Historie českých mincí – III. část: první české mince – denáry*. [Online]. Banská Bystrica: Nunofia, s.r.o. [cit. 2.4.2022]. Dostupné také z: <<https://www.nunofi.cz/cs/clanky/historie-ceskych-minci-iii-cast-prvni-ceske-mince-denary>>.

Financnivzdelavani.cz. *Druhy bank*. [Online]. Praha: ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE. [cit. 28.4.2022]. Dostupné také z: <<https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/druhy-bank>>.

Penize.cz. *Co je hypoteční banka.* [Online]. Praha: NextPage Media, s.r.o. [cit. 1.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.penize.cz/slovník/hypotecni-banka>>.

Penize.cz. *Co je investiční bankovníctví.* [Online]. Praha: NextPage Media, s.r.o. [cit. 1.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.penize.cz/slovník/investicni-bankovnictvi>> .

Businessinfo.cz. *Nabídka služeb Národní rozvojové banky, a. s.* [Online]. Praha: CMI News, s.r.o. Poslední aktualizace: 11.10.2021. [cit. 1.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.businessinfo.cz/navody/nabidka-sluzeb-narodni-rozvojove-banky-a-s/>>.

Moneta.cz. *Co je kreditní karta?* [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 10.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-kreditni-karta>>.

Finance.cz. *Druhy platebních karet.* [Online]. Praha: Internet Info, s.r.o. [cit. 10.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebni-karet/druhy-karet/>>.

Csas.cz. *Co je virtuální platební karta?* [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 10.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/caste-dotazy/co-je-virtualni-platebni-karta>>.

Financevpraxi.cz. *Jednoduché a složené úročení.* [Online]. Poslední aktualizace: 21.4.2017. [cit. 12.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.financevpraxi.cz/finance-uroceni>>.

Finance.cz. *Co je to spořicí účet a jak funguje?* [Online]. Praha: Internet Info, s.r.o. [cit. 14.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>>.

Cnb.cz. *Komentář ke statistice platebního styku rok 2020.* [Online]. Praha: Ústřední ČNB. Poslední aktualizace: 2021. [cit. 19.3.2022]. Dostupné také z:

<https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/harm_stat_data/komentar-ke-statistice-platebniho-styku/index.html>.

Moneta.cz. *Co je spotřebitelský úvěr?* [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 20.5.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-spotřebitelsky-uver>>.

Cnb.cz. *Pojištění vkladů.* [Online]. Praha: Ústřední ČNB. Poslední aktualizace: 2021. [cit. 1.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/pojisteni-vkladu/>>.

Moneta.cz. *Co je pojištění vkladů?* [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 1.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/-/pojisteni-vkladu>>.

ZHAO, Jinsong, LI, Xinghao, YU, Chin-Hsien, CHEN, Shi, LEE, Chi-Chuan, 2022. *Riding the FinTech innovation wave: FinTech, patents and bank performance.* [Online]. Oxford: ELSEVIER SCI LTD. [cit. 1.6.2022]. ISSN: 0261-5606. DOI: 10.1016/j.jimonfin.2021.102552.

BOLLAERT, Helen, LOPEZ-DE-SILANES, Florencio, SCHWIENBACEHR, Armin, 2021. *Fintech and access to finance.* [Online]. Amsterdam: ELSEVIER. [cit. 2.6.2022]. ISSN: 0929-1199. DOI: 10.1016/j.jcorpfin.2021.101941.

MHLANGA, David. *The role of financial inclusion and FinTech in addressing climate-related challenges in the industry 4.0: Lessons for sustainable development goals.* [Online]. University of Johannesburg, Johannesburg, South Africa, 2022. [cit. 12.12.2022]. DOI: 10.3389/fclim.2022.949178.

KWON, Kyung Yoon, MOLYNEUX, Philip, PANCOTTO, Livia, REGHEZZA, Alessio. *Banks and Fintech Acquisitions.* [Online]. Springer Science+Business Media, LLC, 2022. [cit. 20.12.2022]. DOI: 10.1007/s10693-022-00396-x.

Banky.cz. *FINTECH*. [Online]. Brno: Top-in.cz, a.s. [cit. 5.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.banky.cz/slovník/fintech/>>.

CHVÁTAL, Dalibor. Měšec.cz. *Jak jsou pojištěny vklady u poboček zahraničních bank a v zahraničí?* [Online]. Praha: Internet Info, s.r.o. Poslední aktualizace: 17.8.2021. [cit. 5.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.mesec.cz/clanky/jak-jsou-pojistene-vklady-u-pobocek-zahranicnich-bank-a-v-zahranici/>>.

LIÉBANA-CABANILLAS, Francisco, MUNOZ-LEIVA, Francisco, MOLINILLO, Sebastián. *Do biometric payment systems work during the COVID-19 pandemic? Insights from the Spanish users' viewpoint*. [Online] Financ Innov, 2022. [cit. 12.6.2022]. Dostupné také z/DOI: <<https://doi.org/10.1186/s40854-021-00328-z>>.

VAREČKA, Jan. E15.cz. *Nová směrnice PSD2 vstupuje v platnost. Má zvýšit bezpečnost nejen internetových plateb*. [Online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, a. s. Poslední aktualizace: 13.9.2019. [cit. 10.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/nova-smernice-psd2-vstupuje-v-platnost-ma-zvysit-bezpecnost-nejen-internetovych-plateb-1362301>>

VLČEK, Filip. Epravo.cz. *Směrnice o platebních službách a „silné ověření uživatele“*. Co si pod tím představit? [Online]. Praha: EPRAVO.CZ, a.s. Poslední aktualizace: 8.3.2021. [cit. 14.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.epravo.cz/top/clanky/smernice-o-platebnich-sluzbach-a-silne-overeni-uzivatele-co-si-pod-tim-predstavit-112658.html>>.

Edpb.europa.eu. *Pokyny 06/2020 týkající se vzájemného působení druhé směrnice o platebních službách a GDPR*. [Online]. Brusel: European Data Protection Board. Poslední aktualizace dne. 15.12.2020. [cit. 14.6.2022]. Dostupné také z: <https://edpb.europa.eu/our-work-tools/our-documents/guidelines/guidelines-062020-interplay-second-payment-services_cs>.

Stuchlikova.com. *Nepřímé udělení platebního příkazu*. [Online]. Praha: Stuchlíková & Partners, advokátní kancelář, s.r.o. Poslední aktualizace: 15.1.2018. [cit. 16.6.2022].

Dostupné také z: <<https://www.stuchlikova.com/cs/aktuality/neprime-udeleni-platebniho-prikazu/>>.

Europarl.europa.eu. *Politika v oblasti finančních služeb*. [Online]. Brusel: Evropský parlament. Poslední aktualizace: 1.10.2021. [cit. 16.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.europarl.europa.eu/factsheets/cs/sheet/83/politika-v-oblasti-financnich-sluzeb>>.

Eur-lex.europa.eu. *Důvodová zpráva k Návrhu nařízení evropského parlamentu a rady o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 909/2014*. [Online]. Brusel: Evropský parlament. [cit. 16.6.2022]. Dostupné také z: <<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>>.

GARDLÍKOVÁ, Monika. Epravo.cz. *K vybraným aspektům novely AML zákona*. [Online]. Praha: EPRAVO.CZ, a.s. Poslední aktualizace: 21.5.2021. [cit. 19.6.2022]. Dostupné také z: <<https://www.epravo.cz/top/clanky/k-vybrany-m-aspektum-novely-aml-zakona-113002.html>>.

VRÁBLIKOVÁ, Petra. Advokatnidenik.cz. *Nepřehlédněte! Velká novela AML zákona zavedla nové rozsáhlé povinnosti*. [Online]. Praha: Česká advokátní komora. Poslední aktualizace: 15.1.2021. [cit. 19.6.2022]. ISSN: 2571-3558. Dostupné také z: <<https://advokatnidenik.cz/2021/01/15/velka-novela-aml-zakona-zavedla-mnoho-novych-rozsahlych-povinnosti/>>.

Cnb.cz. *Licencování*. [Online]. Praha: Ústřední ČNB. [cit. 1.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/licencovani/>>.

KUČERA, Petr. *Revolut spouští banku i v Česku, nabízí pojištění vkladů*. [Online]. Praha: NextPage Media, s.r.o. Poslední aktualizace: 29.7.2021. [cit. 16.7.2022]. Dostupné také z:

<<https://www.penize.cz/osobni-ucty/428003-revolut-spousti-banku-i-v-cesku-nabizi-pojisteni-vkladu>>.

Csas.cz. *O nás*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>>.

Csas.cz. *Vyberte si běžný účet podle svých představ*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/srovnani-uctu>>.

Csas.cz. *George*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/internetove-bankovnictvi/george>>.

Csas.cz. *Plus účet České spořitelny*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-plus>>.

Csas.cz. *Kreditní karta*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/kreditni-karta>>.

Csas.cz. *Chcete bankovní účet zdarma? Vyzkoušejte Standard účet*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-online#/jak-ucet-zalozit/expand/true>>.

Csas.cz. *Ceník pro soukromou klientelu*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik>>.

Csas.cz. *Karty a mobilní platby*. [Online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 25.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/karty-platby-mobilem>>.

Csob.cz. *O ČSOB a skupině*. [Online]. Praha: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>>.

Csob.cz. *Plus Konto a Poštovní účet*. [Online]. Praha: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/plus-konto?ic1=CSOB-PWP~bezny-ucet__prod-dlazdice-03092020~hlavni-produkt>.

Csob.cz. *ČSOB Smart*. [Online]. Praha: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/internetove-a-mobilni-bankovnictvi/smart>>.

Csob.cz. *Aplikace ČSOB Smart klíč*. [Online]. Praha: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/internetove-a-mobilni-bankovnictvi/csob-smart-klic>>.

Csob.cz. *Přihlášení do internetového bankovníctví*. [Online]. Praha: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://identita.csob.cz/prihlaseni/#csob-ib>>.

Csob.cz. *Kreditka se spoustou výhod a odměnou až 2 000 Kč*. [Online]. Praha: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <https://www.csob.cz/portal/lide/pujcky/kreditni-karta?ic1=CSOB-PWP~kreditni-karta__prod-dlazdice-03092020~dlazdice_produk>.

Csob.cz. *Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany*. [Online]. Praha: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>>.

Kb.cz. *Pobočky a bankomaty*. [Online]. Praha: Komerční banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.kb.cz/cs/pobocky-a-bankomaty>>.

Kb.cz. *4U karta*. [Online]. Praha: Komerční banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.kb.cz/cs/obcane/platebni-karty/kreditni-platebni-karty/kreditni-karta-4u>>.

Kb.cz. *A karta*. [Online]. Praha: Komerční banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.kb.cz/cs/obcane/platebni-karty/kreditni-platebni-karty/a-karta>>.

Kb.cz. *Kreditní karta World Elite*. [Online]. Praha: Komerční banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.kb.cz/cs/obcane/platebni-karty/kreditni-platebni-karty/kreditni-karta-world-elite>>.

Kb.cz. *Mobilní banka*. [Online]. Praha: Komerční banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.kb.cz/cs/mobilni-banka?variant=1>>.

Kb.cz. *KB Klíč*. [Online]. Praha: Komerční banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.kb.cz/cs/podpora/jak-se-prihlasit/kb-klic>>.

Kb.cz. *Sazebník KB*. [Online]. Praha: Komerční banka, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.kb.cz/getmedia/fd95524e-6e1c-4962-b3db-68f9dad89c45/kb-sazebnik-obcane-15-6-2022.pdf.aspx>>.

Unicreditbank.cz. *O nás*. [Online]. Praha: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/our-identity.html>>.

Unicreditbank.cz. *Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb, část fyzické osoby nepodnikající, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.*. [Online]. Praha: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_pro_fyzicke_osoby.pdf>.

Unicreditbank.cz. *Digital*. [Online]. Praha: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane.html#Digital>>.

Unicreditbank.cz. *Účty*. [Online]. Praha: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 26.7.2022]. Dostupné také z: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/ucty.html>>.

Rb.cz. *SEZNAMTE SE S RAIFFEISENBANK A.S.* [Online]. Praha: Raiffeisenbank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>>.

Rb.cz. *BĚŽNÉ ÚČTY*. [Online]. Praha: Raiffeisenbank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty>>.

Rb.cz. *ONLINE APLIKACE*. [Online]. Praha: Raiffeisenbank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty>>.

Rb.cz. *CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB*. [Online]. Praha: Raiffeisenbank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.rb.cz/osobni/ceniky>>.

Rb.cz. *CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO SOUKROMÉ OSOBY*. [Online]. Praha: Raiffeisenbank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>>.

Moneta.cz. *O nás*. [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/o-nas>>.

Moneta.cz. *Účty a karty*. [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/ucty-a-karty>>.

Moneta.cz. *Sazebníky poplatků a úrokové sazby*. [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky>>.

Moneta.cz. *Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 12. 5. 2022*. [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon.pdf>>.

Moneta.cz. *Debetní karty*. [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/debetni-karty>>.

Moneta.cz. *Platební karty*. [Online]. Praha: MONETA Money Bank, a.s. [cit. 4.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/platebni-karty>>.

Fio.cz. *O nás*. [Online]. Praha: Fio banka, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/o-fio>>.

Fio.cz. *Fio osobní účet*. [Online]. Praha: Fio banka, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>>.

Fio.cz. *Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby*. [Online]. Praha: Fio banka, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf>.

Fio.cz. *Platební karty*. [Online]. Praha: Fio banka, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty>>.

Fio.cz. *Úvěry*. [Online]. Praha: Fio banka, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery>>.

Airbank.cz. *O nás*. [Online]. Praha: Air Bank, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.airbank.cz/o-air-bank/>>.

Airbank.cz. *Důkaz, že můžete mít spořicí účet s dobrým úrokem*. [Online]. Praha: Air Bank, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.airbank.cz/produkty/sporici-ucet/>>.

Airbank.cz. *Ceník*. [Online]. Praha: Air Bank, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.airbank.cz/file-download/cenik>>.

Airbank.cz. *Platěte mobilem nebo hodinkami*. [Online]. Praha: Air Bank, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.airbank.cz/platby-mobilem-a-hodinkami/>>.

Airbank.cz. *Chcete 500 Kč na vyzkoušení účtu? Dál pátrat nemusíte*. [Online]. Praha: Air Bank, a.s. [cit. 29.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>>.

Trinitybank.cz. *O nás*. [Online]. Praha: Trinity Bank, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.trinitybank.cz/o-nas/#kdo-jsme>>.

Trinitybank.cz. *Kde nás najdete*. [Online]. Praha: Trinity Bank, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.trinitybank.cz/kontakt/>>.

Trinitybank.cz. *Ceník*. [Online]. Praha: Trinity Bank, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.trinitybank.cz/ke-stazeni/#ceniky-a-sazby>>.

Trinitybank.cz. *Kurzovní listek*. [Online]. Praha: Trinity Bank, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://app.trinitybank.cz/cs/kurzovni-listek>>.

Trinitybank.cz. *Běžné účty*. [Online]. Praha: Trinity Bank, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.trinitybank.cz/lide-bezne-ucty/#bezny-ucet-czk>>.

Creditas.cz. *O bance*. [Online]. Praha: Banka Creditas, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.creditas.cz/predstaveni-banky/>>.

Creditas.cz. *Běžný účet*. [Online]. Praha: Banka Creditas, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.creditas.cz/bezny-ucet/#jak-zalozit>>.

Creditas.cz. *SAZEBNÍK POPLATKŮ BANKY CREDITAS a.s. PRO FYZICKÉ OSOBY NEPODNIKAJÍCÍ*. [Online]. Praha: Banka Creditas, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <https://cdn.creditas.cz/image/upload/v1654007219/dokumenty-dulezite-dokumenty/sazebniky-a-dalsi-sdeleni/Sazebn%C3%ADk_poplatk%C3%AD_pro_fyzicke_osoby_nepodnikaj%C3%ADc%C3%AD_účinný_od_1.6.2022.pdf>.

Creditas.cz. *Platební karty*. [Online]. Praha: Banka Creditas, a.s. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.creditas.cz/platebni-karty/#typy-karet>>.

Mbank.cz. *Vítejte v mBank*. [Online]. Varšava: mBank, S.A., organizační složka. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>>.

Mbank.cz. *Sazebník bankovních poplatků mBank, aktuálně nabízené produkty, platný od 20. 7. 2022*. [Online]. Varšava: mBank, S.A., organizační složka. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf>.

Mbank.cz. *Účet bez poplatku*. [Online]. Varšava: mBank, S.A., organizační složka. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/>>.

Mbank.cz. *mKarta*. [Online]. Varšava: mBank, S.A., organizační složka. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.mbank.cz/osobni/karty/debetni-karty/mkarta/>>.

Mbank.cz. *Vkladové bankomaty*. [Online]. Varšava: mBank, S.A., organizační složka. [cit. 31.8.2022]. Dostupné také z: <<https://www.mbank.cz/osobni/sluzby/vkladomaty/>>.

Expobank.cz. *O nás*. [Online]. Praha: Expobank CZ, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.expobank.cz/kdo-jsme>>.

Expobank.cz. *Sazebník*. [Online]. Praha: Expobank CZ, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.expobank.cz/files/sazebnik-platny-od-4-7-2022-cz.pdf>>.

Expobank.cz. *Kurzovní listek*. [Online]. Praha: Expobank CZ, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.expobank.cz/kurzovni-listek>>.

Expobank.cz. *Zjednodušený sazebník pro NEO účet*. [Online]. Praha: Expobank CZ, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.expobank.cz/files/sazebnik-zjednoduseny.pdf>>.

Oberbank.cz. *O bance*. [Online]. Praha: Oberbank, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.oberbank.cz/o-bance>>.

Oberbank.cz. *Sazebník bankovních poplatků a odměn pro fyzické osoby platný od 1. 9. 2022*. [Online]. Praha: Oberbank, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <https://www.oberbank.cz/documents/416226/706515/ksacz_01092022p.pdf>.

Oberbank.cz. *Oberbank Banking App*. [Online]. Praha: Oberbank, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.oberbank.cz/oberbank-app>>.

Oberbank.cz. *Oberbank Security App*. [Online]. Praha: Oberbank, a.s. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.oberbank.cz/security-app>>.

Penize.cz. *S Apple Pay už mohou platit i klienti Hello bank*. [Online]. Praha: NextPage Media, s.r.o. Poslední aktualizace: 6.10.2021. [cit. 18.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.penize.cz/osobni-ucty/428307-s-apple-pay-uz-mohou-platit-i-klienti-hello-bank>>.

N26.com. *About us*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/about-n26>>.

N26.com. *N26 Real-time banking*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/instant-payments>>.

N26.com. *What is Maestro?*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/maestro-card>>.

N26.com. *N26 Standard*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/free-bank-account>>.

N26.com. *N26 Metal*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/metal>>.

N26.com. *Security at N26*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/security>>.

N26.com. *3D Secure protection for more peace of mind*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/3d-secure>>.

N26.com. *How does foreign currency exchange work?*. [Online]. Berlin: N26 GmbH. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://n26.com/en-eu/foreign-currency-exchange>>.

Revolut.com. *About us*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/about-revolut/>>.

Revolut.com. *Apple and Google Pay*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/apple-and-google-pay/>>.

Revolut.com. *Security*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/how-we-keep-your-money-safe/>>.

Revolut.com. *Sending money abroad*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/money-transfer/>>.

Revolut.com. *Currency Exchange*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/currency-converter/>>.

Revolut.com. *Need help with EUR transfers?* [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/help/transfers/outbound-transfers/how-to-send-money-to-another-bank/getting-help-with-bank/need-help-with-eur-transfers>>.

Revolut.com. *SEPA Instant Euro transfers now available*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://blog.revolut.com/sepa-instant-euro-transfers-now-available/>>.

Revolut.com. *Choose your plan*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/our-pricing-plans/>>.

Revolut.com. *Payments*. [Online]. London: Revolut, Ltd. [cit. 24.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.revolut.com/payments/>>.

Finextra.com. *Wise challenger Atlantic Money secures EU licence*. [Online]. London: Finextra Research, Ltd. Poslední aktualizace: 28.6.2022. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://www.finextra.com/newsarticle/40533/wise-challenger-atlantic-money-secures-eu-licence>>.

Wise.com. *Wise Card*. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/gb/card/>>.

Wise.com. *The Wise Story*. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/gb/about/our-story>>.

Wise.com. *Instant money transfers*. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/gb/send-money/instant-money-transfer>>.

Wise.com. *What are SEPA Transfers?*. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/us/blog/what-are-sepa-transfers>>.

Wise.com. *The Only Fair Exchange Rate: The Mid-Market Rate*. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/gb/mid-market-rate>>.

Wise.com. Fees for the Wise card. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/gb/pricing/card-fees?sourceAmount=30000&sourceCcy=CZK&targetCcy=EUR>>.

Wise.com. *Wise Security*. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/gb/about/security>>.

Wise.com. *Taking instant payments to the next level: Hello Euro!*. [Online]. London: Wise Payments, Ltd. [cit. 25.9.2022]. Dostupné také z: <<https://wise.com/gb/blog/instant-payments-from-euro>>.

Curve.com. *About*. [Online]. London: Curve UK, Ltd. [cit. 4.10.2022]. Dostupné také z: <<https://www.curve.com/about/>>.

Curve.com. *Curve Metal*. [Online]. London: Curve UK, Ltd. [cit. 4.10.2022]. Dostupné také z: <<https://www.curve.com/plans?variant=metal>>.

Curve.com. *CURVE CUSTOMER PROTECTION*. [Online]. London: Curve UK, Ltd. [cit. 4.10.2022]. Dostupné také z: <<https://www.curve.com/legal/curve-customer-protection/>>.

Fintechcompass.net. *Vivid Money*. [Online]. Poslední aktualizace: 6.10.2022. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://fintechcompass.net/review/vivid/>>.

Vivid.money. *About Vivid Money*. [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://vivid.money/en-eu/about/>>.

Vivid.money. *Vivid General Terms and Conditions*. [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://website-static.vivid.money/static/legal-docs/en-eu/general-terms-and-conditions.pdf>>.

Vivid.money. *Plans*. [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://vivid.money/en-eu/compare/>>.

Vivid.money. *Vivid Prime*. [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://vivid.money/en-eu/prime/>>.

Vivid.money. *Instant money transfers and payments without fees*. [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://vivid.money/en-eu/payments-transfers/>>.

Vivid.money. *Pay safer and faster using your Vivid card with Apple Pay*. [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://vivid.money/en-eu/apple-pay/>>.

Vivid.money. *Pay safer and faster using your Vivid card with Google Pay*. [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://vivid.money/en-eu/google-pay/>>.

Vivid.money. *How can I transfer money?* [Online]. Berlin: Vivid Money GmbH. [cit. 8.10.2022]. Dostupné také z: <<https://help.vivid.money/en/articles/5940361-how-can-i-transfer-money/>>.

Fpay.cz. *Vaše finance ve Vašich rukou*. [Online]. Praha: FairPlay Pay, s.r.o. [cit. 9.10.2022]. Dostupné také z: <<https://fpay.cz/personal/>>.

Fpay.cz. *Převody peněz s 0% poplatkem*. [Online]. Praha: FairPlay Pay, s.r.o. [cit. 9.10.2022]. Dostupné také z: <<https://fpay.cz/transfer>>.

Fpay.cz. *Platební brána*. [Online]. Praha: FairPlay Pay, s.r.o. [cit. 9.10.2022]. Dostupné také z: <<https://fpay.cz/acquiring>>.

Fpay.cz. *ČASTO KLADENÉ DOTAZY*. [Online]. Praha: FairPlay Pay, s.r.o. [cit. 9.10.2022]. Dostupné také z: <<https://fpay.cz/faq>>.

ZEN.com. *About*. [Online]. Litva: ZEN.com. [cit. 10.10.2022]. Dostupné také z: <<https://www.zen.com>>.

ZEN.com. *Pricing*. [Online]. Litva: ZEN.com. [cit. 10.10.2022]. Dostupné také z: <<https://www.zen.com/en/personal/pricing?hsLang=en>>.

ZEN.com. *FAQ*. [Online]. Litva: ZEN.com. [cit. 10.10.2022]. Dostupné také z: <<https://ask.zen.com/hc/en-us>>.

ZEN.com. *Apple Pay*. [Online]. Litva: ZEN.com. [cit. 10.10.2022]. Dostupné také z: <<https://www.zen.com/personal/features/apple-pay?hsLang=en>>.

ZEN.com. *Google Pay*. [Online]. Litva: ZEN.com. [cit. 10.10.2022]. Dostupné také z: <<https://www.zen.com/personal/features/google-pay?hsLang=en>>.

Cnb.cz. *Kurzy devizového trhu ke dni 7.11.2022*. [Online]. Praha: Ústřední ČNB. [cit. 7.11.2022]. Dostupné také z: <<https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/>>.

Mordorintelligence.com. *GERMANY FINTECH MARKET - GROWTH, TRENDS, COVID-19 IMPACT, AND FORECAS(2022 - 2027)*. [Online]. Indie: Mordor Intelligence. [cit. 17.11.2022]. Dostupné také z: <<https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/germany-fintech-market>>.

DUTSCHMANN, Josefina. Gtai.de. *FinTech in Germany*. [Online]. Berlin: Germany Trade & Invest, GmbH. Poslední aktualizace: 2022. [cit. 17.11.2022]. Dostupné také z: <<https://www.gtai.de/en/invest/industries/services/fintech-65682>>.

KLEE, Adrian. Rossrepublic.com. *Analysis of the Dutch fintech and banking landscape*. [Online]. Amsterdam: Ross Republic BV. Poslední aktualizace: 28.9.2019. [cit. 17.11.2022]. Dostupné také z: <<https://rossrepublic.com/analysis-of-the-dutch-fintech-and-banking-landscape/>>.

Publicadministration.un.org. *United Nations E-Government Knowledgebase*. [Online]. United Nations: Department of Economic and Social Affairs. Poslední aktualizace: 2022. [cit. 25.11.2022]. Dostupné také z: <<https://publicadministration.un.org/egovkb/Data-Center/>>.

FISCHER, Joachim. Investindk.com. *Fintech nation Denmark*. [Online]. Copenhagen: Ministry of Foreign Affairs of Denmark. [cit. 25.10.2022]. Dostupné také z: <<https://investindk.com/insights/denmark-as-a-fintech-nation>>.

Danishstartups.dk. *FinTech in Denmark*. [Online]. Copenhagen: Digital Hub Denmark. [cit. 25.11.2022]. Dostupné také z: <<https://danishstartups.dk/fintech>>.

BALFOUR, Hugo. Gosuperscript.com. *Top Danish Fintech Companies*. [Online]. Anglie: Gosuperscript, Ltd. Poslední aktualizace: 26.5.2022. [cit. 25.11.2022]. Dostupné také z: <<https://gosuperscript.com/news-and-resources/top-danish-fintechs/>>.

CLERE, Alex. Fintechmagazine.com. *Fintech Frontiers: Vilnius and the fintech boom in Lithuania*. [Online]. Poslední aktualizace: 10.8.2022. [cit. 25.11.2022]. Dostupné také z: <<https://fintechmagazine.com/articles/fintech-frontiers-vilnius-and-the-fintech-boom-in-lithuania>>.

Fintechbaltic.com. *Lithuania Fintech Report and Map 2022*. [Online]. CK Fianzpro GmbH. Poslední aktualizace: 11.4.2022. [cit. 25.11.2022]. Dostupné také z: <<https://fintechbaltic.com/5873/fintechlithuania/lithuania-fintech-report-and-map-2022/>>.

Ayman Abdalmajeed Alsmadi, Najed Alrawashdeh, Anwar Al-Gasaymeh, HebaAl-Malahmeh and Amer Moh'd Al_hazimeh. *Impact of business enablerson banking performance: A moderating role of Fintech*. [Online] Banks and BankSystems, 2022. [cit. 28.1.2023]. DOI:10.21511/bbs.18(1).2023.02.

SLÍŽEK, David. Lupa.cz. *Banka CREDITAS testuje multibankovní aplikaci Richee, napojí i účty dalších bank*. [Online]. Praha: Internet Info, s.r.o. Poslední aktualizace: 18.7.2018. [cit. 31.1.2023]. Dostupné také z: <<https://www.lupa.cz/aktuality/banka-creditas-testuje-multibankovni-aplikaci-richee-napoji-i-ucty-dalsich-bank/>>.

