

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Bakalářská práce

Analýza bankovního trhu se studentskými konty

Hana Králíková

© 2009/2010 ČZU v Praze

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 31.03.2010

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Josefovi Brčákovi, CSc. za poskytnuté informace, rady a vedení během zpracování bakalářské práce.

Obsah

1. ÚVOD	3
2. CÍL PRÁCE A METODIKA	4
3. BANKOVNICTVÍ OBECNĚ	5
3.1 Bankovnictví	5
3.2 Peníze	6
3.3 Platební karty	7
3.4 Bankovní soustava a Česká národní banka	7
3.5 Nařízení Evropské Unie	8
3.6 Finanční arbitráž	8
3.7 Finanční instituce	9
3.8 Obchodní banky	9
3.9 Česká bankovní asociace	10
4. CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	12
4.1 Běžný účet	12
4.1.1 Směrnice PSD	13
4.2 Vkladový účet	14
4.3 Termínované vklady a vkladní knížky	15
4.4 Stavební spoření	16
4.5 Šeky	17
4.6 Úvěry	17
4.6.1 Směrnice Evropské Unie Consumer Credit Directive	21
4.7 Investice	22
5. STUDENTSKÁ KONTA	23
5.1 Česká spořitelna	23
5.2 Komerční banka	27
6. VÝVOJ STUDENTSKÝCH KONT	30
7. SROVNÁNÍ STUDENTSKÝCH KONT V RÁMCI JEDNOTLIVÝCH BANK	34
7.1 Analýza Komerční banka	41
7.2 Analýza České spořitelny	42
7.3 Srovnání jednotlivých produktů	45
7.4 Navrhovaná opatření pro zlepšení studentského konta	46
7.5. Srovnání jednotlivých studentských účtů	48
8. ZÁVĚR	50
9. SEZNAM LITERATURY	52
10. PŘÍLOHY	54

Analýza bankovního trhu se studentskými konty

Souhrn

Bakalářská práce se zabývá analýzou bankovního trhu se studentskými konty.

V teoretické části práce je charakterizováno bankovníctví, bankovní soustava a bankovní produkty. V části bankovních produktů jsou popisovány jednotlivé produkty bank, kde nás nejvíce zajímají studentské konta.

V praktické části práce jsou charakterizována jednotlivá studentská konta od České spořitelny a Komerční banky. Dále je zde popisován vývoj studentského konta, srovnání jednotlivých produktů a jejich výhod.

V pozdější části jsou navržena určitá opatření pro bankovní domy na zlepšení stávající nabídky studentských kont. Na závěr je vyhodnocení nejlepších studentských kont a doporučení jednotlivých studentských účtů studentům.

Klíčová slova:

- bankovníctví
- bankovní trh
- bankovní dům
- studentské konto
- klient
- produkt
- výhody
- poplatky

Bank market analysis

Summary

The main goal of this Thesis is to analyze student accounts in bank market.

The banking system and bank products are characterized in theoretical part. In the part of bank products are described single products, where we are most interested in accounts for students.

In practical part are described single accounts of two Czech banks - Česká spořitelna and Komerční banka. Further is characterized the development of the student accounts, comparison of single products and their advantages.

In the next part we suggest the improvement of the existing student accounts offer. At the conclusion is the evaluation of the best student accounts and recommendation for students which bank account is most suitable for them.

Keywords:

- banking system
- bank market
- bank house
- student account
- customer
- product
- advantages
- charges

1. ÚVOD

Většina populace v dnešní době využívá bankovní účty. Zaměstnanci používají účet k převodu výplaty, kterou jim posílá zaměstnavatel, senioři potřebují svůj účet pro zasílání důchodů, studenti pak využívají speciální účty pro své potřeby.

Mladí lidé využívají své bankovní účty k bezhotovostním transakcím, které nejčastěji zahrnují příjem financí ze zaměstnání, vybírání hotovosti k zaplacení studijních materiálů, či dobíjení telefonu přes bankomat. Studenti, kteří využívají služeb studentských kont jsou pro banky velice zajímavými zákazníky.

Banky se snaží vytvořit si co nejširší síť těchto klientů, protože je to jejich potencionální budoucí klientela do dalších let. Proto banky často zvýhodňují studentské účty a chtějí si udržet tuto klientelu i po dokončení studia.

Studentské účty mají mnoho výhod. Přičemž některé výhody, které bankovní domy studentům poskytují jsou stejné, v některých se ale mohou lišit.

V bakalářské práci s názvem Analýza bankovního trhu se studentskými konty je cílem analyzovat výhody a nevýhody studentského účtu, spokojenost klientů se stávajícími účty a jejich přání na zlepšení této služby u bankovních domů.

Na základě zjištěných výsledků, bych bankovním domům ráda navrhla opatření, pomocí nichž by mohly vylepšit stávající nabídku studentských kont. Banky tak mohou mít větší šanci pro udržení těchto zákazníků do dalších let. A právě to je jeden z mnoha cílů, kterých se bankovní domy snaží dosáhnout.

2. CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této bakalářské práce je srovnání studentských kont u vybraných bank.

Vybranými bankami jsou Česká spořitelna a Komerční banka.

Tyto banky poskytují různé programy studentských kont.

U studentských kont je provedena analýza výhod a nevýhod studentského účtu. Cílem je zjistit spokojenost zákazníků se stávajícími účty a jejich přání ke zlepšení této služby u bankovních domů.

Tyto výsledky porovnat a zjistit, která banka nabízí pro studenty nejvýhodnější studentský účet.

Na základě výsledků jsou navržena určitá opatření bankovním domům ke zlepšení stávající nabízené služby.

Tak aby si bankovní domy udrželi zákazníky do dalších let.

Udržení zákazníků do dalších let je cílem pro bankovní domy.

V teoretické části bakalářské práce jsou použity informace a podklady z odborné literatury a internetových stránek.

Dále je v bakalářské práci používán pro sběr dat kvalitativní a kvantitativní výzkum.

Kvantitativní výzkum je proveden pomocí dotazníkového šetření na téma studentská konta.

Dotazníkového šetření se zúčastnilo 80 respondentů, které probíhalo v období od 21.02.2010 do 28.02.2010 na území hlavního města Prahy.

Kvalitativní výzkum byl proveden na základě rozhovorů s pracovníky Komerční banky.

3. BANKOVNICTVÍ OBECNĚ

3.1 Bankovnictví

„K placení sloužily cenné kovy, zejména zlato, stříbro a mince. Bankovnictví má svůj původ v odstranění těžkých měn”¹ Aby tyto měny byly odstraněny tak obchodníci začali používat směnky.

„Základy bankovnictví pocházejí ze středověké Itálie. Zde byla lavice, stůl (il banco) na kterém byly prováděny operace s penězy. Bankéř byl ten, kdo prováděl směnu peněz, zkoumal jejich pravost, hmotnost. Posléze se činnost bankéřů přesunula do kamenných domů a začaly se objevovat různé úpisy na nárok vydání určité sumy.

Centra evropského obchodování se v průběhu historie měnili, v 18. století to byl Amsterdam následně v polovině 19 století se centrum obchodování přesunulo do Londýna.

Bankovnictví se rozšiřovalo velmi rychle a to zejména v 17. století s vznikem smenek, šeků. Největší rozvoj bankovnictví bylo zaznamenáno ve 20. století po 2. světové válce.”²

Bankovní prostředí v České republice je rozděleno do několika částí, kde je Česká národní banka, obchodní banky a družstevní záložny (Fio, která čeká na bankovní licenci). Obchodní banky jsou standartní bankovní domy (Komerční banka, Česká spořitelna, ČSOB,..) a nízkonákladové banky (M-Bank, ING Bank,...).

Ne všechny banky na trhu jsou registrovány u České národní banky. Takovéto banky jsou registrovány ve své mateřské zemi (M-Bank je registrovaná v Polsku).

¹ Finanční trhy, Josef Jílek, Grada Publishing 1997, strana 423

² Centrální bankovnictví, Zbyněk Revenda. Praha. Nakladatelství: Management press 1999, strana 17

3.2 Peníze

*„Ekonomie říká, že peníze jsou jakýkoliv prostředek směny, který se všeobecně přijímá.“*³

Lidé směňují peníze za zboží, které potom uspokojuje jejich potřeby.

„Peníze mají několik funkcí :

- jsou prostředkem směny
- slouží jako zúčtovací jednotka
- funkce uchování hodnoty“⁴

V České Republice vydává Česká národní banka bankovky a mince. Jako jedna z podob peněz jsou také platební karty, které vydávají banky.

Česká národní banka vydává také pamětní mince, se kterými se obchoduje jako se sběratelskými předměty.

Určitá peněžní jednotka na území daného státu se nazývá měna. Měna je uznávána, jestliže je přijímána občany státu a je definována zákonem.

*„Peníze jsou považovány za jednu z největších vymožeností, které kdy přispěly k lidské svobodě a blahobytu“*⁵

Pojištění vkladů je dáno na základě zákona.

Pojištěno je 100 % částka ale maximálně 50.000 EUR. Do roku 2009 bylo pojištěno pouze 90 % částky ale maximálně 25.000 EUR. Evropská Unie zavedla částku 100.000 EUR. Tato částka v České republice je schválena, ale bude zavedena od 01.01.2011.

Pojištění vkladů záleží na místě registrované dané banky.

³ Peníze a trh, Tomáš Ježek, Portál Praha 2002, strana 29

⁴ Ekonomie, Paul A. Samuelson a William D. Nordhaus. Praha, Nakladatelství Svoboda, 1991, strana 230

⁵ Peníze a trh, Tomáš Ježek, Portál Praha 2002, strana 29

3.3 Platební karty

Bankovní dům poskytuje zákazníkům mnoho služeb a jedním z nich je vydávání platebních karet.

Platební karta se využívá u bezhotovostního platebního styku při placení na různých obchodních místech. Obchodní místo může být restaurace, obchody, čerpací stanice, nákup po internetu.

Pro potřebu hotovostních peněz můžeme využít širokou síť bankomatů po celém světě.

„Historie platebních karet je velmi široká, ale koncem 19. století a počátkem 20. století vznikaly první platební karty v USA. Tyto platební karty se většinou používaly v obchodech jedné společnosti. Později v roce 1950 vznikla první univerzální platební karta, která byla určena pro více obchodů.

V 60. letech 20. století se dostaly první platební karty i do Evropy a Japonska.

Dalším rozvojem platebních karet bylo zavedení bankomatů a proto v 70. letech se začaly šířit platební karty po celém světě.

V dnešní době je placení platební kartou upřednostňováno před hotovostními penězi.”⁶

3.4 Bankovní soustava a Česká národní banka

Bankovní soustava je dvoustupňová, tvoří ji centrální banka a obchodní banky.

„Česká národní banka je vrcholný orgán, který má dohled na finanční trh v zemi..”⁷

⁶ Platební karty Velká encyklopedie 1870-2006, Pavel Juřík, Grada publishing 2006, strana 11, 38, 50 , 173

⁷ Malý ekonomický výkladový slovník, Helena Fialová, A plus Praha 2004, strana 14
Analýza bankovního trhu se studentskými konty

České národní banka plní určité cíle. Jeden z nejzákladnějších cílů je pečovat o stabilitu české měny. Proto vydává bankovky, mince a pamětní mince, určuje měnovou politiku, řídí peněžní tok, platební styk, vykonává bankovní dohled nad ostatními bankami.

V čele České národní banky je sedmičlenná rada s guvernérem. Guvernér je dnes doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. Sídlo České národní banky je v ulici Na Příkopě na Praze 1.

3.5 Nařízení Evropské Unie

Jsou to směrnice, které se transformují do zákonů v dané zemi. V roce 2009 je směrnice s názvem PSD a na ní navazující zákon o platebních službách.

V roce 2010 je vydána směrnice CCD (Consumer Credit Directive) o spotřebitelských úvěrech. Transformace je připravena k 11.6.2010. Prozatím není tato směrnice schválena a je stále ve Sněmovně.

Předpokladem je, že se zatím neschválí.

3.6 Finanční arbitr

„Finanční arbitr je osoba, která rozhoduje o sporech mezi klientem a bankou.

Vyřízení sporu jde mimosoudní cestou, je zrychlené a bezplatné.

Finanční arbitr je zvolen Poslaneckou sněmovnou na funkční období 5 let.

Finanční arbitr musí být nezaujatý vůči oběma stranám, musí být nezávislý a nestranný.

Příklady sporů, které řeší finanční arbitr jsou neoprávněné použití platební karty nebo neoprávněný převod finančních prostředků z účtu.”⁸

⁸ <http://www.finarbitr.cz/cs/financni-arbitr-poslani-a-ukoly-financniho-arbitra.html>, 20.02.2010

3.7 Finanční instituce

„Obchodní banky přijímají od klientů finanční prostředky. Stavební spořitelny poskytují klientům úvěry na financování bytových potřeb – koupě, výstavba, rekonstrukce.

Penzijní fondy přijímají od klientů finanční prostředky, které se ukládají za účelem budoucí spotřeby. Většina investic na trhu je vytvořena finančními institucemi”⁹

Bakalářská práce je nejvíce zaměřena na obchodní banky a na služby, které poskytují, zejména studentská konta.

3.8 Obchodní banky

Obchodní banka je instituce, která podniká s volnými peněžními prostředky.

*“Její základní činností je shromažďování dočasně volných peněžních prostředků, které formou úvěrů dává k dispozici a nastavováním úroku zhodnocuje. Tímto způsobem umožňuje pohyb peněz v ekonomice a zprostředkovává využití dočasně volných zdrojů.”*¹⁰

Důležitá osoba pro banku je klient. Klientem může být fyzická či právnická osoba. Cílem jejich činnosti je dosažení zisku.

Banky jsou univerzálního a speciálního typu. Univerzální banka poskytuje vkladové, úvěrové ale také i investiční služby (obchod s cennými papíry).

Specializovaná banka se specializuje na určité produkty, např. Hypoteční banka.

Pod obchodní banky spadá i spořitelna.

Spořitelna se soustřeďuje zejména na fyzické osoby.

⁹ Finanční trhy, Josef Jílek, Grada Publishing 1997, strana 423

¹⁰ <http://cs.wikipedia.org/wiki/Banka>, 20.02.2010

Služby, které obchodní banky nabízí svým klientům jsou velmi různé, například jimi mohou být:

- Vedení krátkodobých i dlouhodobých úvěrů
- Půjčky
- Pokladní operace
- Platební operace
- Směnárenské služby
- Kreditní karty
- Cestovní šeky
- Ostatní služby

3.9 Česká bankovní asociace

„Česká bankovní asociace je asociace, která sdružuje banky.

K cílům České bankovní asociace je prosazování zájmů členů vůči Parlamentu, České národní bance a jiným subjektům, dále chrání zájmy bankovníctví vůči veřejnosti.

Sídlo v České republice České bankovní asociace je ve Vodičkově ulici na Praze 1.

V čele České bankovní asociace je prezident, viceprezident a členové.

Prezidentem je Jiří Kunert.

Členy České bankovní asociace jsou :

ABN AMRO Bank, Banco Popolare Česká republika a. s., Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, BRE Bank S.A., CALYON S.A, Citibank Europe plc, Commerzbank AG, Česká exportní banka a. s., Česká spořitelna a. s., Českomoravská stavební spořitelna a. s., Českomoravská záruční a rozvojová banka a. s., Československá obchodní banka a. s., Deutsche Bank AG, Fortis Bank SA/NV, GE Money Bank a. s., HSBC Bank plc, Hypoteční banka a. s.,

ING Bank N.V., J & T Banka a. s., Komerční banka a. s., LBBW Bank CZ a. s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s., Oberbank CZ, PPF Banka, a. s., Raiffeisenbank, a. s., Raiffeisenbank stavební spořitelna a. s., Stavební spořitelna České republiky, a. s., UniCredit Bank Czech Republic, Volksbank CZ, a. s., Všeobecná úvěrová banka, a.s., Waldviertler Sparkasse 1842, Wüstenrot – hypoteční banka, a. s., Wüstenrot – stavební spořitelna, a. s.

Přidruženým členem České bankovní asociace je Bankovní institut vysoká škola, a. s.”¹¹

¹¹ <http://www.czech-ba.cz/o-cba>, <http://www.czech-ba.cz/o-cba/clenove/plni-clenove>, <http://www.czech-ba.cz/o-cba/clenove/pridruzeni-clenove>, <http://www.czech-ba.cz/o-cba/organizacni-struktura>, 21.02.2010

Analýza bankovního trhu se studentskými konty

4. CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

Banka má ve své nabídce pro klienty mnoho bankovních služeb. Pro přijímání peněžních prostředků a vkladů od svých klientů jsou zřizovány tzv. Běžné účty. Dále jsou také vedeny termínované vklady a vkladní knížky, stavební spoření, šeky a různé druhy úvěrů.

U každého účtu uvádím charakteristiku z určité banky.

4.1 Běžný účet

Je zprostředkovatelem platebního styku. Banka přijímá od svých klientů peněžní prostředky a provádí z běžného účtu platby.

Smlouva o běžném účtu musí být písemnou formou a podepsána oběma stranami, po předložení dokladů, které osvědčují totožnost. Smlouva musí obsahovat: datum zřízení účtu, měnu účtu, závazek přijímat na tento účet platby a provádět z něj určité výplaty a platby. Součástí je také podpisový vzor.

Banka poskytuje majiteli běžného účtu výpisy o stavu běžného účtu – denní, měsíční, může být elektronickou nebo papírovou formou. Musí být poskytnutí výpisu z účtu zdarma. Lze zažádat o mimořádný výpis ale ten už je zpoplatněn poplatkem. Podmínky vedení bankovního účtu jsou uvedeny v podmínkách dané banky.

„Běžný účet je základní produkt banky, který slouží k ukládání finančních prostředků a k provádění hotovostního i bezhotovostního platebního styku zejména v korunách.

*Umožňuje Vám také získat další navazující produkty a služby.”*¹²

Běžné účty u bank jsou nabízeny fyzickým osobám, podnikatelům a menším firmám, podnikům, municipalitám (města, obce), dětem a také studentům.

¹² http://www.kb.cz/cs/seg/seg4/products/current_account_czk.shtml, 20.02.2010
Analýza bankovního trhu se studentskými konty

K charakteristice, výhodám, nevýhodám, vývoji a porovnání studentských kont se budu zabývat v pozdější části bakalářské práce.

Evropská Unie zavedla směrnici PSD o platebních službách. Směrnice zajišťuje aby veškerý platební styk po Evropě měl jednotný rámec.

4.1.1 Směrnice PSD

Směrnice byla přijata 1. 11. 2009.

Hlavní body Směrnice PSD jsou :

- právo poskytovat platební služby veřejnosti
- ruší všechny výpisy s četností více než 1 měsíc, poskytovat výpisy s maximální měsíční četností.
- banka musí informovat klienta o pohybech na účtě (každá banka v České republice k tomu přistoupila individuálně. Některé banky přidávají zdarma elektronické výpisy, některé banky přidávají výpisy pouze na pobočce, některé banky přidávají výpisy zdarma ale nechávají si zaplatit poštovné).
- po platnosti tohoto zákona musí být blokace platebních karet na žádost klienta zdarma (Dříve byly poplatky za blokaci platebních karet, které se pohybovaly od 100,- až do několika tisíců. Ve stávajícím stavu si banky nechávají proplatit duplikát).
- klient v případě ztráty a zneužití platební karty ručí pouze do částky 150 EUR.
- banka musí informovat klienta o neprovedení trvalých příkazů.
- každé inkaso zadané v bance musí mít zadaný limit.
- každé inkaso v bance musí mít zadáno počet dnů mezi inkasy, to je doba, po které lze strhnout stejné inkaso.
- banka musí informovat klienta o nových podmínkách 2 měsíce předem.
- klient musí být informován o podmínkách před uzavřením smlouvy.

◦směrnice PSD zavedla u malých podnikatelů nový status, tzv. Mikropodnikatel, pokud klient chce do statusu spadat, musí bance donést daňové přiznání.¹³

4.2 Vkladový účet

Vkladový účet slouží k ukládání volných peněžních prostředků. Není určen k běžnému platebnímu styku.

Nejčastější forma vkladových účtů jsou : termínované účty a spořicí účty.

Smlouva o vkladovém účtu musí mít písemnou formu a podepsána oběma stranami.

Náležitosti smlouvy o vkladovém účtu jsou : datum zřízení účtu, měnu účtu, závazek majitele vložit peněžní prostředky do banky a přenechat jejich využívání bance, závazek banky vyplácet majiteli účtu úrokové výnosy, doba trvání smlouvy, výpovědní lhůtu, způsob disponování s účtem včetně podpisového vzoru.

*„Vkladový účet pro ukládání dočasně volných finančních prostředků jak v české, tak i cizí měně. Účet je určen nejen pro jednorázové vkládání peněz, ale i pro pravidelné spoření díky němuž můžete získat úrokovou bonifikaci (u účtů v české měně).”*¹⁴

¹³ Zpracováno na základě konzultace s pracovníky Komerční banky 01.03.2010

¹⁴ http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT_DESCRIPTION_CS_PI01_010899.XML, 20.02.2010

4.3 Termínované vklady a vkladní knížky

Termínové vklady jsou uloženy volné peněžní prostředky na určitou dobu, kdy s nimi klient nebude disponovat a svěřuje ji bance a získává za to výhodnou úrokovou sazbu.

Termínované vklady jsou na dobu určitou, nebo s výpovědní lhůtou.

„Jedná se o vkladový účet pro zhodnocení volných prostředků s minimálním rizikem. U KB si můžete otevřít termínovaný účet v korunách, ale také v eurech nebo amerických dolarech. Minimální výše jednorázového vkladu činí 5 000 Kč, 1 000 EUR, nebo 1 000 USD. Peníze můžete na účet uložit na několik dní (7 nebo 14), měsíců (1, 3, 6, 12) nebo let (2, 3, 4, 5). Termínovaný účet je veden buď pro jednorázový vklad, nebo pro vklad s automatickým obnovováním ale maximálně na dobu 5 let, pokud není sepsán dodatek o prodloužení (ten lze sjednat pro vklady na 7 a 14 dní či 1, 3, 6 a 12 měsíců).”¹⁵

Vkladní knížka je zřízena pro příjem vkladů a je zde úrokový výnos. Je pouze na jméno. Banka umožňuje klientovi vložit či vybrat si hotovostní peníze.

„Vklad s pevnou úrokovou sazbou a s vydaným potvrzením o jeho výši - vkladní knížkou na jméno.”¹⁶

¹⁵ http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/term_account.shtml, 20.02.2010

¹⁶ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_25_prod_184, 20.02.2010

4.4 Stavební spoření

Stavební spoření je spoření se státním příspěvkem a společně s výhodným úvěrem je určeno na financování bytových potřeb (koupě bytu, rekonstrukce, modernizace,...).

Stavební spoření může založit fyzická osoba, fyzická osoba podnikatel či právnická osoba, která uzavřela písemnou smlouvu o stavebním spoření.

Stavební spoření v České Republice je, že klient ke své naspořené částce, která činí 20.000 Kč za rok na dobu 6 let dostane státní podporu 15 % z ročně uspořené částky, ale maximálně 3 000 Kč. Toto platí pro smlouvy uzavřené od 1.1.2004. Do 31.12.2003 byly podmínky při platbě 18.000 Kč za rok, tak státní podpora byla ve výši 4.500 Kč, na dobu 5 let. Vklady a státní podpory jsou navíc úročeny.

Státní podpora lze čerpat pouze na 1 aktivní smlouvu.

U stavebního spoření je daná cílová částka, která se nesmí přespořit.

„Stavební spoření je účelové spoření spočívající:

- *v přijímání vkladů od účastníků*
- *v poskytování úvěrů účastníkům*
- *v poskytování státní podpory účastníkům - fyzickým osobám*

Smlouva o stavebním spoření je smlouva, v rámci které účastník stavebního spoření získá možnost poskytnutí úvěru ze stavebního spoření za účelem financování bytových potřeb.

Doba trvání smlouvy o stavebním spoření se dělí na fázi spoření a fázi úvěru. Uzavřením smlouvy o stavebním spoření začíná první z uvedených fází.“¹⁷

¹⁷ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_27_prod_171, 20.02.2010

4.5 Šeky

„Šek je cenný papír, který slouží jako platební prostředek.

Druhy šeků – soukromý šek, bankovní šek, eurošek, cestovní šek, šek na řad, šek na jméno a šek na majitele.“¹⁸

„Soukromý šek je jedním z nástrojů platebního styku, který Vám zajistí přístup k penězům na Vašem účtu aniž byste s sebou nosili hotovost.

Můžete jej vystavit v Kč i v cizí měně, minimální ani maximální částka není určena (ze zákona jste však povinen vystavit pouze krytý šek, takže maximální částka je ohraničena výší zůstatku na Vašem účtu)

Šekem může vybírat hotovost ze svého účtu majitel účtu nebo disponující osoba, a to na všech pobočkách České spořitelny

Šek může předložit k proplacení i jiná osoba, které tímto způsobem bylo placeno

Šek lze předložit k proplacení i v jiné bance (obvykle je přijat pouze k inkasu)

Šek můžete použít také v obchodní síti, jeho přijetí záleží na rozhodnutí konkrétního obchodníka”¹⁹

4.6 Úvěry

“Půjčka peněžních prostředků od věřitele dlužníkovi. Za tuto půjčku musí dlužník zaplatit určitý úrok. Dlužník tak získává finanční prostředky k podnikatelským záměrům či osobní potřebě.

Banky nabízejí mnoho forem úvěrových produktů, liší se od sebe zda jsou určeny firmám či veřejnosti”²⁰

¹⁸ Milan Ulrich a Daniela Pfeiferová, Bankovnictví. Praha, Vydavatel: Provozně ekonomická fakulta ČZU v Praze ve vydavatelství CREDIT Praha, 2001, strana 201 - 205

¹⁹ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_grp_61_prod_155, 20.02.2010

²⁰ Milan Ulrich a Daniela Pfeiferová, Bankovnictví. Praha, Vydavatel: Provozně ekonomická fakulta ČZU v Praze ve vydavatelství CREDIT Praha, 2001, strana 136

Druhy úvěrů :

- kontokorentní úvěr
- investiční úvěr
- provozní úvěr
- hypoteční úvěr
- spotřebitelský úvěr
- revolvingový úvěr
- kreditní karty

Kontokorentní úvěr

„Kontokorentní úvěr slouží k pokrytí krátkodobých finančních potřeb klienta, zejména pro financování jeho provozních potřeb. Kontokorentní úvěr je veden na běžném účtu. V úvěrové smlouvě je sjednán úvěrový rámec, který umožňuje průběžné čerpání a splácení.

Smlouva se uzavírá na dobu maximálně 1 roku s možností obnovení.“²¹

Investiční úvěr

“Využívá se k financování investičních potřeb klienta. Předmětem úvěrování jsou nemovitosti, stavby, stroje a zařízení, nákup cenných papírů a další investice. Jedná se o účelový termínovaný úvěr se stanoveným plánem čerpání a splácení.”²²

²¹ http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/KT_k_BU_all.xml, 20.02.2010

²² http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Investicni_uver_corp.xml, 20.02.2010

Provozní úvěr

“Využívá se k financování provozních potřeb klienta (na zásoby, pohledávky, náklady). Jedná se o termínovaný účelový úvěr se stanoveným plánem čerpání a splácení, případně s možností revolvingu.”²³

Hypoteční úvěr

„Jedná se o dlouhodobý účelový úvěr k financování investic do nemovitostí. Doba splatnosti může být až 20 let a je zpravidla poskytován s pevnou úrokovou sazbou stanovenou na 1 rok nebo 5 let. Úvěr je splácen formou pevných pravidelných měsíčních splátek nebo na základě individuálního splátkového kalendáře. Lze jej poskytnout do výše 70 % hodnoty nemovitosti stanovené bankou na základě znaleckého ocenění.

Zajištění hypotečního úvěru

- *zástavním právem v 1. pořadí k úvěrované nebo jiné nemovitosti na území České republiky*
- *nemovitost, která je předmětem zástavního práva, musí být pojištěná a pojistné vinkulováno ve prospěch České spořitelny*
- *zástavním právem k pohledávkám z budoucích /kupních smluv nebo budoucích/ nájemních smluv dle charakteru obchodu*
- *zástavním právem k akciím nebo obchodnímu podílu žadatele*
- *dozajištění ostatními v České spořitelně používanými instrumenty“²⁴*

²³ http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Provozni_uver_corp.xml, 20.02.2010

²⁴ http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Hypotecni_uver_corp.xml, 20.02.2010

Spotřebitelský úvěr

„Účelový úvěr poskytovaný bezhotovostně (úhradou faktur na účet dodavatele či obchodníka, úhradou na účet prodávajícího) na soukromé účely např.:

- *nákup spotřebních předmětů (úhrady nákladů za dodávku zboží a jeho instalaci), včetně nových i ojetých automobilů*
- *nákup nemovitosti (rodinné domy, byty, chaty, chalupy, garáže, pozemky apod.) do vlastnictví klienta*
- *zaplacení služeb*
- *úhradu nákladů spojených s modernizací bytu či domu*
- *úhradu dalších nákladů osobní spotřeby (dovolená, léčebný nebo lázeňský pobyt, studium v zahraničí apod.)*
- *úhradu jiných závazků (např. vypořádání zaniklého společného jmění manželů, dědiců, úhrada soudních a notářských poplatků, finanční vyrovnání mezi občany při převodu užívacího práva k bytu, koupě předmětů osobní spotřeby mezi občany)*
- *úhradu členského podílu v bytovém družstvu nebo družstvu nájemníků bytových a nebytových jednotek (garáže)*
- *úhradu závazků vůči obci v souvislosti s výstavbou nových obecních bytů či modernizací a rekonstrukcí bytového fondu obce (např. předplacení nájemného se závazkem obce o uzavření budoucí nájemní či kupní smlouvy na byt)”*²⁵

Revolvingový úvěr

“Revolvingový úvěr je krátkodobý úvěr s možností obnovování se. Pokud klient splatí část dlužné částky”²⁶

²⁵ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_17_prod_163, 20.02.2010

²⁶ Malý ekonomický výkladový slovník, Helena Fialová, A plus Praha 2004, strana 149

Kreditní karty

“ Kreditní karta je platební karta s úvěrem.

Kreditní karty umožňující klientovi nákupy zboží a služeb. Úhradu klienta provádí banka z účtu zákazníka. Lze platit telefonicky nebo je možný výběr hotovosti z bankomatu. Samozřejmě klient platí určité poplatky bankovnímu domu.”²⁷

Směrnice Evropské Unie CCD (Consumer Credit Directive) nařizuje velké změny v poskytování spotřebitelských úvěrů.

4.6.1 Směrnice Evropské Unie Consumer Credit Directive

Směrnice CCD není prozatím schválena.

Hlavní body směrnice CCD jsou :

- klient může od smlouvy bezplatně odstoupit do 14 dnů
- směrnice banku nutí předávat informace klientovi
- reklamní nabídka musí obsahovat několik nových informací
- klient musí před uzavřením smlouvy obdržet tzv. předsměrní informace
- pokud je povinný běžný účet k úvěrovému účtu ke splácení, musí být tento běžný účet započítán do RPSN (roční procentní sazba nákladů).
- banka musí zajistit, zda úvěr odpovídá klientovým potřebám a jeho finanční situaci.
- na dodržování zákona má dohled Česká národní banka.
- pokud banka udělá chybu a chyba bude uznána a odůvodněna, musí banka po celou dobu trvání úvěrové smlouvy úročit úvěr za tzv. diskontní sazbu (0,5 %).
- směrnice se vztahuje na všechny spotřebitelské úvěry, kreditní karty a povolené debety.
- směrnice se nevztahuje pouze na bankovní domy, ale na veškeré splátkové společnosti.

²⁷ http://cs.wikipedia.org/wiki/Kreditn%C3%AD_karta, 20.02.2010

- směrnice stanoví, kdo všechno může půjčovat peníze.
- ve směrnici jsou obsažené body, které musí každý stát implementovat do svých zákonů, o ostatních bodech rozhodne stát, že je implementovat nebude.²⁸

4.7 Investice

Investice jsou akcie, fondy a deriváty.

„Akcie je cenný papír. Jeho majitelem je akcionář. Akcionář vloží finanční prostředky do společnosti a podílí se na zisku společnosti formou dividend. Akcionář se podílí na zisku i na likvidačním zůstatku.“²⁹

Akcie jsou na majitele a na jméno.

Dalšími investicemi jsou deriváty a fondy.

„Deriváty jsou finanční nástroje, které jsou plněny v určitém budoucím termínu.

Deriváty jsou forwardy, futures, swapy a opce.“³⁰

„Fondy jsou finanční instituce, do kterých klienti vkládají finanční prostředky za účelem zhodnocení.

Instituce vydávají podílové listy, akcie na částku odpovídající klientovo podílu.“³¹

²⁸ Zpracováno na základě konzultace s pracovníky Komerční banky, 01.03.2010

²⁹ Finanční trhy, Josef Jílek, Grada Publishing 1997, strana 255

³⁰ Peněžní ekonomie a bankovníctví, Revenda Z., Mandel M., Kodera J., Musílek P., Dvořák P., Brada J. Praha. Nakladatelství: Management Press, Praha 2005, strana 218

³¹ Finanční trhy, Josef Jílek, Grada Publishing 1997, strana 86

5. STUDENTSKÁ KONTA

Studentské účty jsou speciální produkty bank s výhodnými službami s cílem udržet si klientelu do dalších let.

Charakteristika studentských kont je zaměřena na studentská konta u jednotlivých bank. Pro bakalářskou práci jsou vybrány dvě banky, které nabízejí studentská konta.

Česká spořitelna a Komerční banka jsou největšími poskytovateli služeb studentského konta na trhu.

Obě banky se nacházejí na území České republiky.

5.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí studentské konto, které se jmenuje Osobní účet České spořitelny Student+.

Osobní účet České spořitelny Student+.

“Tento účet je poskytován studentům denního studia ve věku od 15 let do dosažení věku 30 let.

Účet si může založit český student, studující doma nebo v zahraničí.

Nebo zahraniční student studující v České republice. Pokud klient spadá do rizikové země, mohou banky tyto klienty odmítnout.

Podmínky založení Osobního účtu České spořitelny Student+ jsou: platný průkaz totožnosti majitele účtu + další doklad, potvrzení školy o řádném denním studiu a u klientů, kteří nedovršili 18 let je nutný rodný list a platný průkaz totožnosti zákonného zástupce.

Zákonný zástupce musí podepsat veškeré smlouvy týkající se tohoto účtu.

Další podmínkou založení účtu je minimální vklad, který činí 100 Kč.

Poplatek za zavedení i zrušení účtu si Česká spořitelna neúčtuje, je zdarma.

Tento produkt se rozděluje na tři kategorie – standard, plus a special.

Součástí každého produktu Osobní účet České spořitelny Student+ je:

- vedení spořicího účtu
- zhotovení měsíčního papírového či elektronického výpisu
- zřízení a vedení vkladového účtu
- zřízení trvalých příkazů
- 3 produkty Standard dle Vaší volby

Produkty a služby Standard jsou debetní karty, výběry z bankomatů České spořitelny zdarma, servis 24 – telefonní a internetové bankovníctví, platby v rámci České spořitelny zdarma, kontokorent a zůstatkové sms.

Produkty a služby Plus jsou prestižní karty Gold Partner, spořicí plán a platby v rámci České republiky zdarma.

Produkty a služby Speciál jsou cestovní pojištění, úrazové pojištění, pojištění platební karty, pojištění schopnosti platit pravidelné výdaje, právní ochrana, asistenční služby pro motoristy a domácnosti.

Student zakládající si účet u České spořitelny si může vybrat z nabídky Standard, Plus a Speciál a dle tohoto produktu si dále vybírá výhody, které se mu zalíbily.

Mezi výhody studentského konta u České spořitelny dále patří:

- nastavení účtu se může kdykoliv dle vlastní potřeby změnit
- zdarma vedení účtu
- příspěvek na ISIC kartu 200 Kč ročně
- mezinárodní embosované karty
- slevy při platbě kartou u vybraných obchodníků
- automatický přechod ze studentského konta na běžný účet po ukončení studia

- o vlastní design na platební kartě³²

“Dále mezi výhody patří vyplacení prémie pro úspěšné studenty, kteří ukončili studium.

Studenti musí splnit následující podmínky:

- o v období, kdy studuje má vedený účet Sporostudent nebo Program Student+, do kterého přešel z účtu Sporostudent
- o předloží “červený diplom” z bakalářského či magisterského studia
- o dosud mu nebyla vyplacena žádná prémie³³

“Slevy při platbě kartou jsou jen pouze u vybraných obchodníků.”³⁴

Ceny u Osobního účtu České spořitelny Student+ jsou v sazebníku.

Viz. Příloha 1

³² http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_187.xml, 25.02.2010

³³ http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/NEWS_IE_NW01_025264.XML, 25.02.2010

³⁴ http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=partner_search&partnerTypKod=022&docid=internet/cs/partneri_student_iepb.xml, 25.02.2010

Tabulka č. 1. Slevy u vybraných partnerů

Vybrané obchody	Popis slevy
Adidas - prodej sportovního oblečení a obuvi	<ul style="list-style-type: none"> • sleva ve výši 10 % na veškeré zakoupené zboží
FAnn parfumerie - království vůní a krásy	<ul style="list-style-type: none"> • sleva 10 % na veškerý sortiment z širokého výběru vůní a kosmetických přípravků
FOKUS optik - nejširší řetězec očních optic	<ul style="list-style-type: none"> • sleva ve výši 10 % na veškeré zakoupené zboží • sleva 20 % na sluneční brýle
HUDYsport - prodej výzbroje a výstroje pro turistiku, horolezectví a pobyt v přírodě (slevy nelze kumulovat s další slevou)	sleva 6 % na celý sortiment zboží ve všech prodejnách HUDY Sport
Olympus - výrobce optických a digitálních systémů	<ul style="list-style-type: none"> • sleva 5 % na výrobky Olympus
Palace Cinemas - provozovatel multiplexů	<ul style="list-style-type: none"> • vstupenka za zvýhodněnou studentskou cenu při platbě kartou Student+ v multikinech Palace Cinemas
Ticketpro - předprodej vstupenek na různé kulturní, sportovní a společenské akce	<ul style="list-style-type: none"> • sleva 5 % na Dárkovou poukázku Ticketpro v hodnotě 500 Kč, 1 tis. Kč a 2 tis. Kč

5.2 Komerční banka

Komerční banka nabízí studentské konto, které se jmenuje G2.

“Tento účet je poskytován mladým lidem od 15 do 19 let nebo studentům denního studia až do 30 let.

Podmínka založení účtu je potvrzení o studiu, které stačí donést v 18 letech a poté v 26 letech a průkaz totožnosti.

Další podmínkou založení studentského účtu je minimální vklad na účet v hodnotě 300 Kč.

Poplatek za zavedení či zrušení účtu si Komerční banka neúčtuje.

Platnost studentského účtu je do 30 let při předložení potvrzení o studiu v 26 letech.

Tento produkt se rozděluje na dvě kategorie – základní balíček a nadstandartní balíček.

Základní balíček obsahuje vedení účtu zdarma, mezinárodní elektronická platební karta, 1 výběr z bankomatu KB zdarma, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví, čerpat studentský úvěr, zasílání e-mailů o zůstatcích zdarma, zasílání výpisů zdarma, slevy u obchodních partnerů, bonus 200 Kč na ISIC kartu, nadstandartní úročení.

Nadstandartní balíček obsahuje všechny produkty základního balíčku.

Navíc v tomto balíčku je embosovaná mezinárodní platební karta, cestovní pojištění v rámci karty zdarma, všechny výběry z bankomatů KB zdarma, 1 výběr z bankomatu v zahraničí, účet EUR (účet EUR je zaveden od roku 2009), virtuální platební kartu pro bezpečné platby na internetu, platební brána – Moje platba a vlastní design na platební kartě.

Tato služba je zpoplatněna 20 Kč měsíčně.

Student zakládající si studentský účet u Komerční banky má možnost na výběr z těchto dvou balíčků.

Navíc mimo uvedených výhod, také Komerční banka nabízí

- Bonus 333 Kč každý rok na Váš účet.

(Při platbě alespoň jedenkrát měsíčně v obchodních domech, či pouhé dobití telefonu v bankomatu, student získá 333 Kč na účet.)

- Poskytnutí slevy vlastníkům studentského konta u Komerční banky.

Tabulka č. 2. Slevy u obchodních partnerů.

Vybrané obchody	Popis slevy
Student Agency	<ul style="list-style-type: none">◦ au pair v USA 100 % sleva na poplatky◦ au pair v Evropě 20 % sleva na poplatky◦ Work & Travel USA sleva 300 Kč◦ stáže sleva 15 USD◦ jazykové kurzy pro mladé i dospělé sleva 1 000 Kč◦ studium na střední škole v USA, Austrálii a na Novém Zélandě sleva 1 000 Kč◦ mezinárodní autobusové linky do Anglie, Lucemburska, Belgie, Švédska, Německa, Holandska, Švýcarska, Maďarska a Itálie sleva 10 %

Tutor	<ul style="list-style-type: none"> ◦ přípravný kurz k přijímacím zkouškám na VŠ sleva 5 % ◦ jazykové kurzy sleva 5 % ◦ studijní materiály - odborné knihy, skripta sleva 5 % ◦ pomaturitní kurzy sleva 2 %
-------	--

Ceny u studentské konta G2 a G2 nadstandard jsou uvedeny v sazebníku.”³⁵

Viz. Příloha 2

³⁵ <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml> 25.02.2010, <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/balicky-a-bezne-ucty.shtml> 25.02.2010

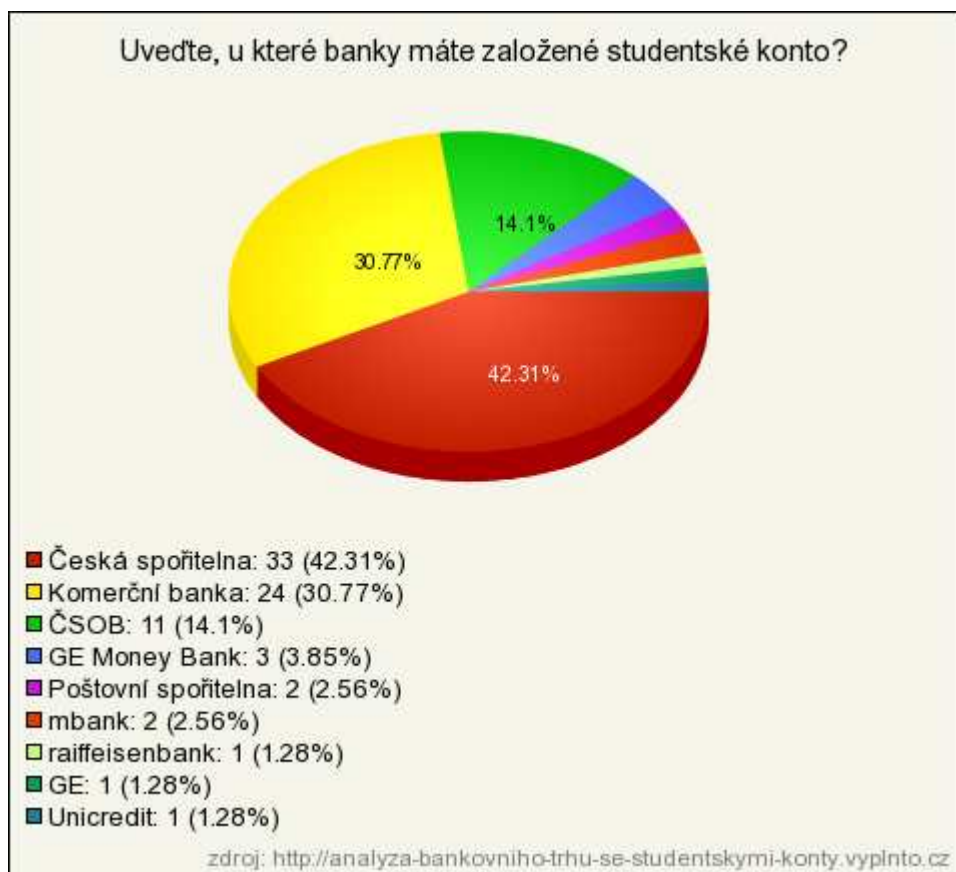
6. VÝVOJ STUDENTSKÝCH KONT

Pro vývoj studentského konta je v bakalářské práci vybrán účet od České spořitelny s názvem Osobní účet České spořitelny Student+.

Je vybrán z toho důvodu, neboť v kvantitativním výzkumu pomocí dotazníkového šetření se vyjádřilo mnoho respondentů, že využívají služeb tohoto studentského konta, které poskytuje bankovní dům Česká spořitelna.

Tato služba je vybrána taky z důvodu, že využívám těchto poskytovaných služeb od bankovního domu Česká spořitelna i já.

“Graf č. 1 Podíl jednotlivých bankovních domů na studentském trhu



V grafu můžeme vidět procentuální rozložení respondentů u jednotlivých bankovních domů.”³⁶

Někteří mladí lidé si vybírají bankovní dům na základě jak je dostupná síť poboček a bankomatů.

Zde je vyobrazen počet poboček a bankomatů za dobu šesti let, tj. v období od roku 2003 – 2008.

Tabulka č. 3. Počet poboček a bankomatů u České spořitelny v období 2003 - 2008

Rok	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Pobočky	666	647	646	637	636	646
Bankomaty	1067	1071	1076	1090	1124	1164

Zde vidíme uvedené počty poboček a bankomatů.

Počty bankomatů se rok od roku navyšovaly, ale počty poboček se zmenšují či stagnují.

Tabulka č.4. Počet poboček a bankomatů u Komerční banky v aktuálním období.

	Aktuálně
Pobočky	435
Bankomaty	725

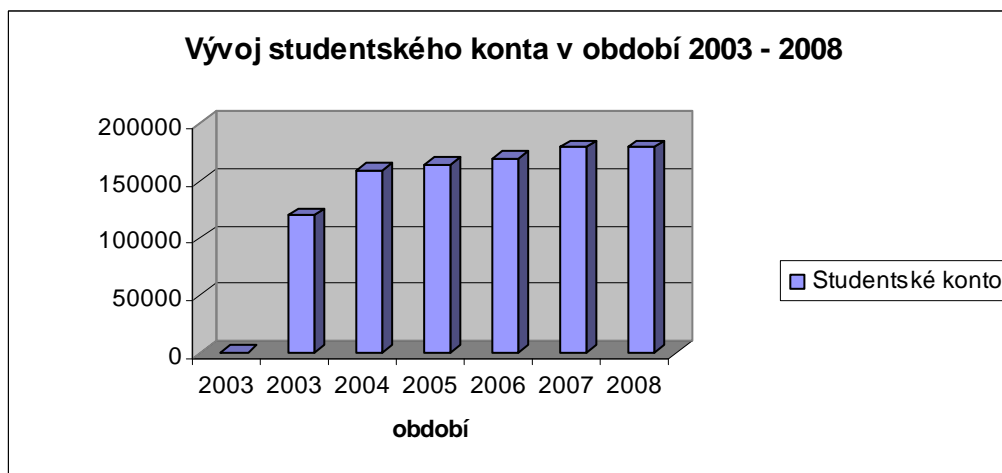
Zde můžeme vidět počty poboček a bankomatů. Ve srovnání s Českou spořitelnou má Komerční banka o mnoho menší počty jak poboček tak i bankomatů.

Počet poboček a bankomatů je při rozhodování, u které banky si klient založí studentské konto velmi rozhodujícím faktorem.

³⁶ <http://www.vyplnto.cz/dokoncene/?did=5543>, 25.02.2010
Analýza bankovního trhu se studentskými konty

Česká spořitelna založila studentské konto Student + v dubnu roku 2003. Od té doby si studenti mohou založit u České spořitelny studentské konto.

Graf č. 2 Vývoj studentského konta v období 2003 – 2008



Česká spořitelna založila studentské konto Student + v dubnu 2003.

Od té doby do konce roku 2003 si tento program založilo 120.000 mladých klientů.

Jejich hlavním cílem bylo poskytnutí kvalitního produktu za výhodnou cenu, s dalšími výhodami od obchodních partnerů České spořitelny.

V roce 2004 byl veliký nárůst tohoto produktu o 40.000 zákazníků, kteří si program Student + založili.

V roce 2005 se počet studentských kont zvýšil o 25.000 zákazníků na 165.000 ale od této doby se program Student + pomalu zvyšuje anebo dokonce stagnuje.

V roce 2006 se zvýšil počet jen o pouhých 5.000 zákazníků na 170.000 zákazníků.

V roce 2007 se ještě počet navýšil o 10.000 zákazníků na 180.000 zákazníků ale od té doby už stagnuje.

V této době dospěla Česká spořitelna ke změně v produktu a zavedla zjednodušení a zpřehlednění produktové nabídky.

Tato nabídka umožňuje individuální nastavení požadavků klienta. A tato produktová nabídka postupně nahradila devět původních produktů.

V roce 2008 je počet klientů stejný jako v roce 2007, počet klientů programu Student + stagnuje.

7. SROVNÁNÍ STUDENTSKÝCH KONT V RÁMCI JEDNOTLIVÝCH BANK

Pro srovnání jednotlivých studentských kont jsou analyzována konta od Komerční banky a České spořitelny.

Je zde využito kvantitativní metody dotazníkového šetření aby bylo zjištěno, co klienti preferují, co jim nevyhovuje a schází.

V další části je porovnání těchto výsledků s nabízenou realitou u bankovních domů.

Navrhnutí určitých opatření pro bankovní domy, aby vylepšily nabízenou službu studentského konta.

Kvantitativního výzkumu se zúčastnilo 80 respondentů. Byly jim položeny následující otázky.

Dotazníkové šetření

1) Využíváte služeb bankovních studentských kont?

a) Ano b) Ne

2) Uveďte, u které banky máte založené studentské konto?

a) Česká spořitelna b) KB c) ČSOB d) jiné(např. nízkonákladové banky).....

3) Využíváte konto ještě u jiné banky?

a) Ano b) Ne

Pokud Ano: U kolika bankovních domů?.....

4) Kde jste se o své bance dozvěděli?

a) rodina b) přátelé c) reklama – internet, tisk, tv, rádio d) jiné

5) Jak dlouho využíváte služeb Své banky?

a) 2 b) 3 c) 4 d) 5 a více let

6) Vyhovuje Vám stávající nabídka studentského konta?

a) Ano b) Spíše Ano c) Spíše Ne d) Ne e) Nevím

7) Co na těchto vlastnostech studentského konta oceňujete nejvíce?
(zaškrtnout v každém oddělení pouze jednu variantu)

Poskytované služby zdarma

- a) vedení účtu zdarma
- b) sestavení měsíčních či čtvrtletních výpisů zdarma
- c) výběry z bankomatů zdarma
- d) zůstatkové sms zdarma
- e) platby v rámci banky zdarma
- f) platby v rámci ČR zdarma

Poskytované výhody

- a) kontokorent
- b) vydání platební karty
- c) příspěvek na ISIC kartu
- d) mezinárodní embosované karty
- e) slevy u obchodních partnerů
- f) úroky z účtu

Poskytované služby mimo banku

- a) internetové bankovníctví
- b) servis 24 hodin
- c) poradenská a informační činnost
- d) trezory a bezpečnostní schránky
- e) homebanking

8) Co Vám naopak v nabídce studentského konta chybí?
(zaškrtněte jednu variantu)

- a) zadání trvalého příkazu a povolení inkasa
 - b) více platebních karet i mezinárodních
 - c) účet v EUR, USD
 - d) účet s nadstandardním úročením
- Analýza bankovního trhu se studentskými konty

- e) zvýšené zabezpečení transakcí proti zneužití
- f) nadstandardní cestovní pojištění a asistenční programy
- g) jiné....

9) Jakou službu z nabídky nejvíce využíváte?

(zaškrtněte pouze jednu odpověď v každém oddělení)

Poskytované služby zdarma

- a) vedení účtu zdarma
- b) sestavení měsíčních či čtvrtletních výpisů zdarma
- g) výběry z bankomatů zdarma
- h) zůstatkové sms zdarma
- i) platby v rámci banky zdarma
- j) platby v rámci ČR zdarma

Poskytované výhody

- a) kontokorent
- b) vydání platební karty
- c) příspěvek na ISIC kartu
- d) mezinárodní embosované karty
- e) slevy u obchodních partnerů
- f) úroky z účtu

Poskytované služby mimo banku

- a) internetové bankovníctví
 - b) mobilní bankovníctví Mobilní banka
 - c) servis 24 hodin
 - d) poradenská a informační činnost
 - e) trezory a bezpečnostní schránky
- Analýza bankovního trhu se studentskými konty

f) homebanking

10) Přemýšleli jste o změně studentského konta u jiné banky?

a) Ano – uveďte proč b) Ne

11) Pohlaví

a) Muž b) Žena

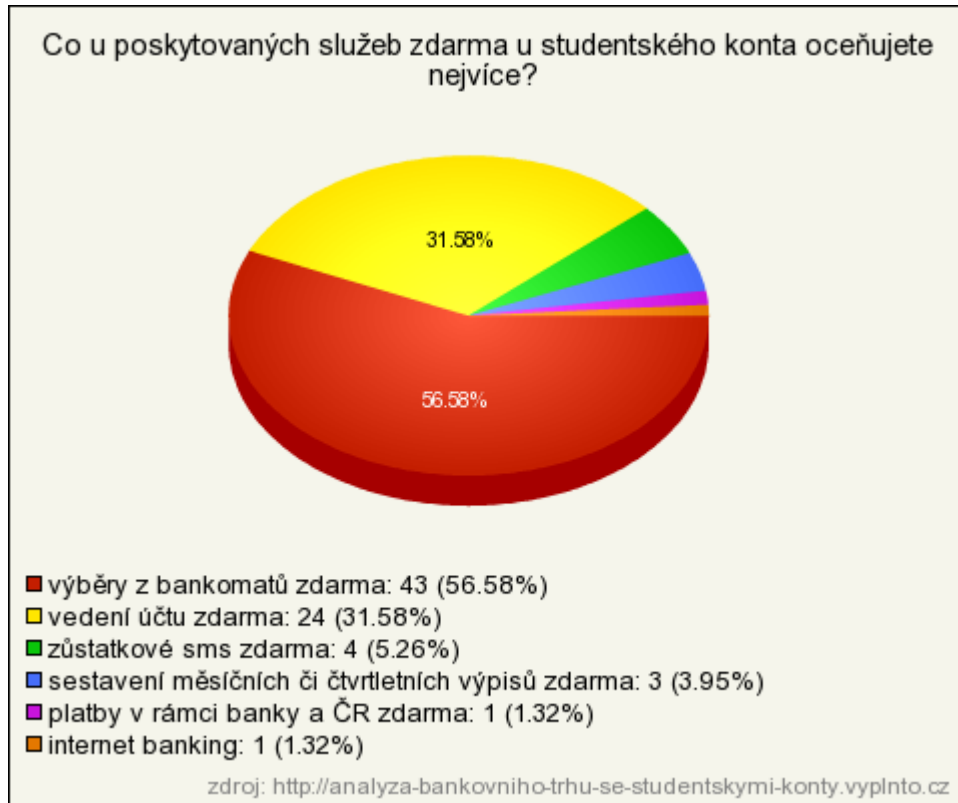
12) Student

a) Student SŠ b) Student VŠ

Z dotazníkového šetření jsou zjištěny následující fakta o studentských kontech. Z celkového počtu respondentů pouze 2 studenti nevyužívají služeb studentských kont. Nejsilnější pozici na trhu se studentskými konty mají Česká spořitelna, Komerční banka a ČSOB. Většina respondentů jsou studenti VŠ, kteří studentské konto mají založené ze střední školy a využívají ho už více jak 5 let.

Respondenti byli dotázáni zda jsou spokojeni se stávající nabídkou studentského konta. Přes 83 % byli spokojeni a ostatní se zařadili do kategorie spíše ne, ne a nevím.

“Graf č. 3 Oblíbenost poskytovaných služeb u bankovních domů

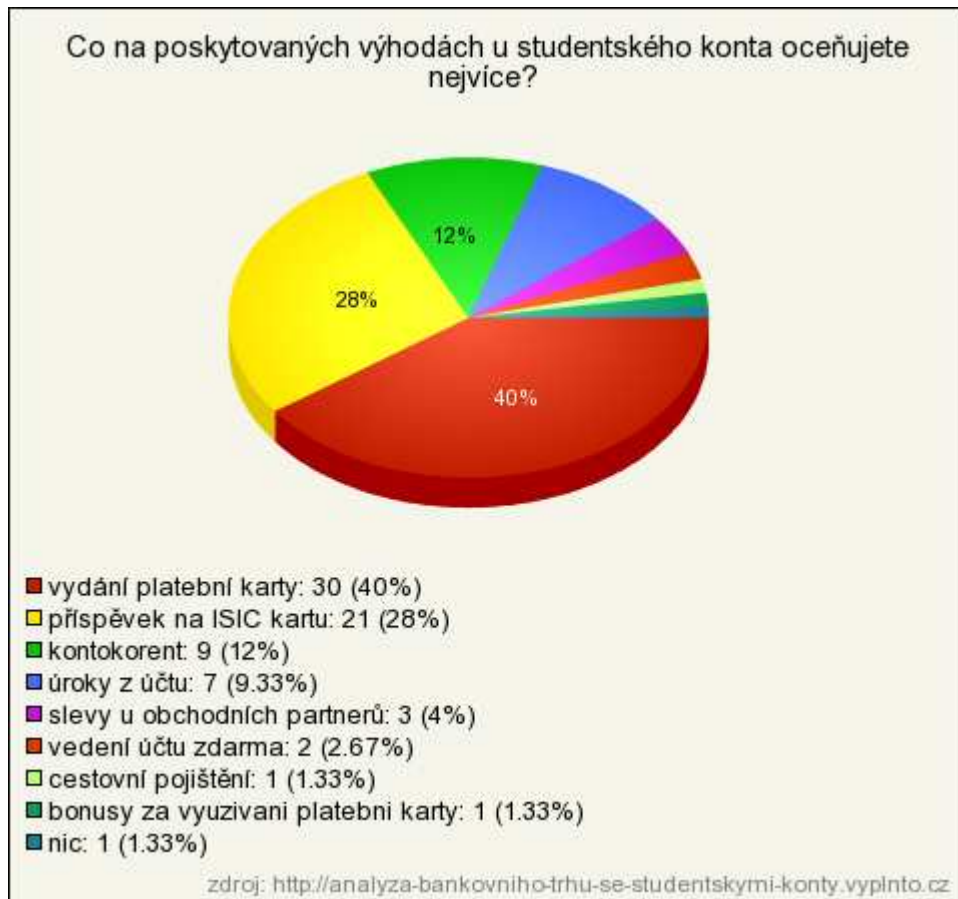


V grafu můžeme vidět jak respondenti odpovídali na otázku co nejvíce oceňují u poskytovaných služeb zdarma u studentského konta.

Nejvíce klienti oceňují vedení účtu zdarma a výběry z bankomatů. V podrobnějším zkoumání je zřejmé, že zákazníci u obou bankovních domů (Česká spořitelna i Komerční banka) nejvíce využívají službu výběry z bankomatů zdarma.”³⁷

³⁷ <http://www.vyplnto.cz/dokoncene/?did=5543>, 01.03.2010
Analýza bankovního trhu se studentskými konty

“Graf č. 4 Poskytované výhody u studentských kont



Mezi výhody, které respondenti uvedli bylo vydání platební karty, příspěvek na ISIC kartu, kontokorent, úroky z účtu a slevy u obchodních partnerů.”³⁸

³⁸ <http://www.vyplnto.cz/dokoncene/?did=5543>, 01.03.2010

“Graf č. 5 Podíl nedostatků u studentských kont



Co v nabídce respondentům schází, je především nadstandardní úročení účtu, účet EUR a USD, cestovní pojištění a větší zabezpečení transakcí³⁹

Dále se respondenti vyjadřují, že nejvíce využívají internetové a telefonní bankovníctví a výběry z bankomatů zdarma.

O změně stávajícího studentského konta uvažovalo 30 % dotázaných respondentů.

Moje názory se plně shodují s názory dotazovaných respondentů.

³⁹ <http://www.vyplnto.cz/dokoncene/?did=5543>, 01.03.2010
Analýza bankovního trhu se studentskými konty

7.1 Analýza Komerční banka

Komerční banka nabízí studentský účet G2 ve dvou variantách. V základním balíčku a nadstandartním balíčku.

Základní balíček G2 od Komerční banky obsahuje vedení účtu zdarma, vydání platební karty, pouze jeden výběr z bankomatů Komerční banky zdarma, kontokorent, sestavení měsíčních a čtvrtletních výpisů zdarma, telefonní bankovníctví a neobsahuje sms zdarma (ale obsahuje zasílání e-mailů o zůstatku zdarma.)

Dále jsou uvedené výhody, které nabízí Komerční banka :

- bonus 333 Kč každý rok, tj. při používání účt alespoň jedenkrát měsíčně, placení kartou u obchodníků či dobíjení mobilních telefonů přes bankomat
- potvrzení o studiu student musí donést pouze v 18 letech a v 26 letech, jinak ho Komerční banka nevyžaduje, důvěřuje svým klientům, že po tuto dobu opravdu studují denní studium VŠ či VOŠ

Součástí **Nadstandartního balíčku G2** od Komerční banky jsou všechny služby základního balíčku a navíc všechny výběry z bankomatů Komerční banky zdarma, internetové bankovníctví, cestovní pojištění v rámci karty, embosovanou platební mezinárodní kartu, EUR účet a neobsahuje sms zdarma (ale obsahuje zasílání e-mailů o zůstatku zdarma.)

Komerční banka nabízí tyto dva programy studentského účtu G2.

Základní balíček není zpoplatněn a to je pro někoho velkým lákadlem. Je vhodný pro studenty, kterým stačí základní služby jako telefonní bankovníctví, platební karta, kontokorent, expresní linka a neočekávají od svého studentského konta nadstandartní služby.

Jako nevýhodu u základního balíčku uvádím, že Komerční banka svým klientům poskytuje pouze jeden výběr z bankomatu zdarma.

Naopak výhodou u základního i nadstandardního balíčku uvádím potvrzení o studiu.

Potvrzení o studiu vyžaduje Komerční banka pouze v 18 a 26 letech. V tomto intervalu potvrzení o studiu nevyžaduje. V 26 letech požaduje Komerční banka potvrzení o studiu zda klient může využívat služeb studentského konta až do 30 let.

Nadstandardní balíček je zpoplatněn 20 Kč měsíčně a to může zpočátku mnoho zákazníků odradit. Tento program je vhodný pro studenty, kteří hodně cestují, nakupují po internetu z ciziny anebo jezdí v létě pracovat do zahraničí.

Měsíční poplatek 20 Kč plně odpovídá nabízeným službám nadstandardního balíčku.

Na tomto programu studenti kladně hodnotí EUR účet a cestovní pojištění v rámci platební karty.

7.2 Analýza České spořitelny

Česká spořitelna nabízí studentům studentský účet ve třech variantách.

Varianty studentského konta jsou Student+ standard, Student+ plus a Student+ speciál.

Součástí všech třech variant studentského konto je vedení spořirového účtu, vyhotovení měsíčních papírových či elektronických výpisů, zřízení a vedení vkladového účtu, zřízení trvalých příkazů a výběr třech produktů standard dle Vaší volby.

Produkt Student+ standard obsahuje debetní karty (embosované karty, slevy u vybraných obchodníků, mezinárodní elektronické karty, odměny za platby

kartou), výběry z bankomatů České spořitelny zdarma, servis 24 – telefonní a internetové bankovníctví, platby v rámci České spořitelny zdarma, kontokorent, zůstatkové sms zdarma.

Dále jsou uvedené výhody, které nabízí Česká spořitelna :

- nastavení účtu se může kdykoliv dle vlastní potřeby změnit
- zdarma vedení účtu
- příspěvek na ISIC kartu 200 Kč ročně
- mezinárodní embosované karty
- úrazové pojištění
- cestovní pojištění
- pojištění platební karty
- pojištění pravidelných výdajů
- slevy při platbě kartou u vybraných obchodníků
- automatický přechod ze studentského konta na běžný účet po ukončení studia
- vlastní design na platební kartě
- vyplacení prémie úspěšným studentům

Nevýhoda u všech programů tohoto studentského účtu je, že student musí předložit každý rok potvrzení o studiu.

Všechny výhody, které uvedli respondenti viz. Příloha 3 obsahuje studentské konto od České spořitelny.

Produkt Student+ standard.

Zvolené tři produkty standard dle Vaší volby jsou zdarma. Jestliže klient chce více produktů služby standard musí si jej zaplatit. Ceny těchto služeb, které si klient žádá navíc jsou uvedeny v sazebníku České spořitelny viz. Příloha 1.

Tento účet je výhodný pro mladší studenty, kteří nevyžadují mnoho služeb od svého studentského konta. Student v 15 letech má jiné nároky než student v 25 letech.

Výhoda účtu je v tom, že si klient může nastavit služby dle své volby, takže během studia může zvolené produkty měnit.

Pokud si klient vystačí se základními službami a třemi zvolenými produkty dle vlastní volby standard, tak tento účet doporučuji. Jestliže zákazník žádá produkty navíc, tak tento účet nedoporučuji, ptž jsou zde veliké poplatky.

Produkt studentské konto Student+ plus.

Tento účet obsahuje vedení spořicího účtu, vyhotovení měsíčních papírových či elektronických výpisů, zřízení a vedení vkladového účtu, zřízení trvalých příkazů a výběr třech produktů standard dle Vaší volby.

A navíc obsahuje prestižní karty Gold Partner, platby v rámci České republiky zdarma a spořicí plán.

Tyto služby, které si klient může navíc založit jsou zpoplatněny viz. Příloha 1.

Produkt studentské konto Student + speciál.

Při založení studentského účtu Student+ speciál jsou k získání tyto služby zdarma: vedení spořicího účtu, vyhotovení měsíčních papírových či elektronických výpisů, zřízení a vedení vkladového účtu, zřízení trvalých příkazů a výběr třech produktů standard dle Vaší volby.

Součástí tohoto produktu jsou navíc nabízené tyto služby. Cestovní pojištění, úrazové pojištění, pojištění platební karty, pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje, právní ochrana, asistenční služby pro motoristy a domácnosti.

Tyto služby navíc jsou také zpoplatněny viz. Příloha 1.

Oba dva tyto účty Student+ plus a speciál nabízejí velmi mnoho služeb navíc, které jsou ale zpoplatněny docela velkými částkami.

7.3 Srovnání jednotlivých produktů

Pro srovnání jednotlivých produktů je uvedena tabulka. Je zde znázorněno, jaké produkty dané bankovní domy poskytují či neposkytují.

Srovnání je uvedeno pouze na poskytnutí či neposkytnutí dané služby. Nejsou zde zahrnuty poplatky. Ceny poplatků jsou uvedeny v Viz. Příloha 1 a 2.

Pro tuto ukázkou jsou vybrány vždy produkty nejvyšší řady daného studentského účtu. Od Komerční banky je zde zastoupen G2 nadstandartní balíček a od České spořitelny to je studentské konto Student+ speciál.

Tabulka č. 5 Srovnání jednotlivých produktů

Text	Komerční banka (G2nadstandartní balíček)	Česká spořitelna (Student+ speciál)
Zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma	ANO	ANO
Všechny výběry z bankomatů dané banky zdarma	ANO	ANO
Mobilní a internetové bankovníctví	ANO	ANO
Zůstatkové sms	NE	ANO
Poskytnutí kontokorentu	ANO (20.000 Kč)	ANO (25.000 Kč)
Poskytnutí studentského úvěru	ANO (500.000 Kč)	ANO (300.000 Kč)
Poskytnutí cestovního pojištění	ANO	ANO
Vedení EUR účtu	ANO	NE

Z uvedené tabulky lze konstatovat, že bankovní domy poskytují podobné služby. Jsou zde ale drobné rozdíly.

Komerční banka i Česká spořitelna poskytují zřízení a vedení účtu zdarma, všechny výběry z bankomatů dané banky zdarma, mobilní a internetové bankovníctví a poskytnutí cestovního pojištění.

Rozdíly nastávají u jednotlivých bankovních domů při poskytování kontokorentu a studentského úvěru.

Komerční banka nabízí studentský úvěr do výše 500.000 Kč a kontokorent do výše 20.000 Kč.

Česká spořitelna poskytuje studentský úvěr pouze studentům VŠ do výše 300.000 Kč na studium. Kontokorent je ve výši 25.000 Kč.

V dotazníkovém šetření se respondenti vyjádřili, že jim chybí v nabídce studentského konta účet v EUR a tuto službu poskytuje pouze Komerční banka.

Zůstatkové sms nabízí Česká spořitelna, ale Komerční banka poskytuje tyto informace prostřednictvím emailu.

Studenti preferují EUR účet ale i informovanost o Svém stavu konta, z tohoto důvodu doporučují G2 nadstandartní balíček od Komerční banky.

7.4 Navrhovaná opatření pro zlepšení studentského konta

Pro bankovní domy jsou navrhována určitá opatření pro vylepšení jejich stávajících studentských kont. A pro udržení klientů po ukončení studentských let.

- Větší ochrana klientova bezpečí a jeho platební karty.

(U platební karty je ochrana proti zneužití pin ale jako další opatření by mohly být zavedeny otisky prstů.)

- Větší ochrana platební karty proti zneužití obchodníky

(U obchodníků se stává, že jedna transakce proběhne dvakrát či třikrát. Platební karta by měla mít ochranu aby tuto transakci přijmula pouze jednou.)

- Poskytnutí slev v knihovnách či městské hromadné dopravě

(Student jistě využívá městskou hromadnou dopravu. Při zakoupení ročního kupónu by student získal určitý finanční bonus od bankovního domu. Slevněná registrace v knihovně.)

- nadstandardní úročení

(Je to služba, která schází klientům v nabídce studentského konta. Viz Příloha 4. Nadstandardním úročením chtějí studenti snížit nebo úplně pokrýt bankovní poplatky, které si bankovní dům vyžduje..)

- zavedení EUR účtu

(Tuto službu klienti postrádali v nabídce studentského konta. Viz Příloha 4. Pro usnadnění příjmu peněz klienta, jestliže pracuje v zahraničí.)

Pro udržení klienta i po dokončení studia jsou navrhovány bankovním domům tyto opatření :

- Meziproduct mezi studentským účtem a běžným účtem

(Po dokončení studia by klient mohl využívat na určitou dobu část výhod ze studentského účtu, pokud zůstane u dané banky.)

- Získání finančního bonusu, pokud zákazník zůstane i po dokončení studia u dané banky.

◦ Získání výhodného úvěru či cestovního pojištění.

(Spolu s dokončením studia také souvisí osamostnění se od rodičů, začátek podnikání, či poslední vhodná doba na cestování. A proto nabízí bankovní dům určitou pomoc těmto zákazníkům, kteří nadále i po studiu budou využívat služeb daného bankovního domu. Klientovi nabízí bankovní dům výhodný hypoteční úvěr, podnikatelský úvěr či cestovní pojištění na dobu 5 let.)

7.5. Srovnání jednotlivých studentských účtů

Komerční banka a Česká spořitelna nabízejí pro své klienty studentská konta.

Zákazníci, kteří očekávají od studentského účtu nadstandardní služby a chtějí si za ně i zaplatit i vyšší částky, tak pro ně nejvýhodnější program Student+ plus a speciál od České spořitelny. Ale i v těchto programech chybí účet EUR, který byl jedním z přání respondentů v dotazníkovém šetření.

Pro zákazníky, kteří využívají své konto jen k placení u obchodníků, internetovému bankovníctví či telefonnímu bankovníctví, výběru hotovosti či jiným základním službám, které nejsou zpoplatněny. Zde doporučuji program Student+ standard od České spořitelny s vybráním tří služeb dle Vaší volby zdarma.

Pro klienty, kteří hledají základní služby i nadstandardní služby za malý poplatek měsíčně doporučuji nadstandardní balíček G2 od Komerční banky. Tento účet obsahuje EUR účet, cestovní pojištění i nadstandardní úročení.

Na základě těchto výsledků doporučuji studentům si založit studentský účet G2 nadstandardní balíček od Komerční banky.

Nadstandardní balíček G2 obsahuje i nadstandardní služby včetně EUR účtu, cestovního pojištění, všechny výběry z bankomatů Komerční banky zdarma, nadstandardní úročení a předložení potvrzení o studiu pouze v 18 a 26 letech.

Z výsledků v dotazníkovém šetření je zjištěno, že přes 42 % respondentů využívá služeb České spořitelny a pouhých 30,77 % využívá služeb studentských kont od Komerční banky.

Zde je zjištěno, že respondenti se o své bance nejčastěji dozvěděli od Svě rodiny. A proto si také zakládali studentský účet u České spořitelny.

V době, kdy si zakládali účet naši rodiče či starší sourozenci, tak zde nebyla tak široká nabídka bankovních domů a proto všichni raději důvěřovali osvědčené České spořitelně.

Proto má Česká spořitelna v dnešní době nejvíce klientů.

I když má často příliš vysoké poplatky za služby.

Po zjištění těchto výsledků uvažuji o změně studentského účtu.

Přechod od České spořitelny k účtu G2 nadstandardní balíček od Komerční banky.

8. ZÁVĚR

V České republice je bankovní prostředí rozděleno do několika částí: Česká národní banka, obchodní banky a družstevní záložny. Česká národní banka má dohled nad bankovním trhem v České republice. Klienti, kteří chtějí využívat služeb družstevní záložny se musejí stát jejími členy. Posléze mohou vkládat finanční prostředky či přijímat poskytované úvěry. A obchodní banky poskytují svým klientům široké spektrum nabízených bankovních služeb.

V bakalářské práci Analýza bankovního trhu se studentskými konty jsou zkoumány obchodní banky a jejich speciální produkt studentské konto. Pro tyto účely byly vybrány dva bankovní domy na území České republiky a jsou to: Česká spořitelna a Komerční banka. Česká spořitelna poskytuje Osobní účet České spořitelny Student+ ve třech nabízených variantách. Komerční banka nabízí studentům účet s názvem G2 v základním balíčku a rozšířeném nadstandartním balíčku.

Pro analýzu spokojenosti, výhod a chybějících produktů v nabídce studentského konta, je využito kvantitativní metody formou dotazníkového šetření.

U dotázaných respondentů je spokojenost se studentským kontem velmi vysoká. Nejvíce oceňované výhody u studentských kont byly: vydání platební karty, příspěvek na ISIC kartu, poskytovaný kontokorent a úroky z účtu. Služba, která se nejvíce používá je internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví a výběry hotovosti z bankomatů dané banky zdarma. Klientům nejvíce schází v stávající nabídce studentského konta nadstandartní úročení a vedení EUR účtu.

Bankovní domy se snaží poskytovat studentská konta co nejvýhodnější, protože jejich snahou je, si udržet tuto klientelu do dalších let i po dostudování.

Z tohoto důvodu jsou produkty pro studenty nejvýhodnější a shledaných nevýhod je málo. Může zde být zahrnuto: vysoké poplatky, každoroční potvrzení o studiu nebo pouhý jeden výběr hotovosti z bankomatu dané banky.

Na základě zjištěných výsledků je nejvýhodnějším studentským účtem G2 nadstandartní balíček od Komerční banky. Obsahuje všechny uvedené výhody i nejvíce používané služby. Navíc je zde i služba: vedení EUR účtu zdarma. Tuto službu poskytuje pouze G2 nadstandartní balíček od Komerční banky.

Tento produkt je zpoplatněn malým obnosem v částce 20 Kč měsíčně.

Česká spořitelna poskytuje u studentských kont velmi mnoho služeb, ale tyto služby jsou často zpoplatněny vysokými částkami.

Jsou zde také navržena určitá opatření pro bankovní domy, které mají za úkol zlepšení stávající nabídky studentských kont. Tyto opatření mohou vést ke zkvalitnění daného produktu a k nárůstu počtu klientů u dané banky.

Doporučenými opatřeními jsou:

- větší zabezpečení platební karty
- ochrana proti zneužití platební karty obchodníky
- nadstandartní úročení
- poskytování slev v knihovnách či městské hromadné dopravě
- meziprodukt mezi studentským a běžným účtem
- získání finančního bonusu
- získání výhodného úvěru či cestovního pojištění
- zavedení EUR účtu

Studenti nejvíce preferují pohodlí a proto se stala nejvyužívanější služba internetové a telefonní bankovníctví.

Dle mého názoru jsou poskytované služby u studentských kont ve velmi široké nabídce a každý si může vybrat to své.

9. SEZNAM LITERATURY

- Bartošek, K. a kol. *Bankovníctví v České republice*. Praha. Nakladatelství: Bankovní institut, a. s., 1996.
- Fialová, H. *Malý ekonomický výkladový slovník*. Praha: Nakladatelství A plus, 2004.
- Ježek, T. *Peníze a trh*. Praha. Nakladatelství: Portál, s. r. o., Praha, 2002.
- Jílek, J. *Finanční trhy*. Praha. Nakladatelství Grada Publishing, 1997.
- Juřík, P. *Platební karty Velká encyklopedie 1870 – 2006*. Praha. Nakladatelství: Grada Publishing, 2006.
- Kipielová, I. a kol. *Bankovníctví*. Praha: Nakladatelství Fortuna, 1995.
- Revenda Z. *Centrální bankovníctví*. Praha. Nakladatelství: Management Press, Praha 1999.
- Revenda Z., Mandel M., Kodera J., Musílek P., Dvořák P., Brada J. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha. Nakladatelství: Management Press, Praha 2005.
- Samuelson, P. A. a Nordhaus, W. D. *Ekonomie*. Praha. Nakladatelství Svoboda, 1991.
- Ulrich M. a Pfeiferová D. *Bankovníctví*. Praha. Vydavatel: Provozně ekonomická fakulta ČZU v Praze ve vydavatelství CREDIT Praha, 2001.
- Konzultace s pracovníky Komerční banky

SEZNAM INTERNETOVÉ LITERATURY

- <http://www.finarbitr.cz/cs/financni-arbitr-poslani-a-ukoly-financniho-arbitra.html>
- <http://cs.wikipedia.org/wiki/Banka>
- <http://www.czech-ba.cz/o-cba>,
- <http://www.czech-ba.cz/o-cba/clenove/plni-clenove>
- <http://www.czech-ba.cz/o-cba/clenove/pridruzeni-clenove>
- <http://www.czech-ba.cz/o-cba/organizacni-struktura>

- http://www.kb.cz/cs/seg/seg4/products/current_account_czk.shtml
- http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT_DESCRIPTION_CS_PI01_010899.XML
- http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/term_account.shtml
- http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_25_prod_184
- http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_27_prod_171
- http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_grp_61_prod_155
- http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/KT_k_BU_all.xml
- http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Investicni_uver_corp.xml
- http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Provozni_uver_corp.xml
- http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Hypotecni_uver_corp.xml
- http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_17_prod_163
- http://cs.wikipedia.org/wiki/Kreditn%C3%AD_karta
- http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_187.xml
- http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/NEWS_IE_NW01_025264.XML
- http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=partner_search&partnerTypKod=022&docid=internet/cs/partneri_student_iepb.xml
- <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/products/gaudeamus.shtml>
- <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/balicky-a-bezne-ucty.shtml>
- <http://www.vyplnto.cz/dokoncene/?did=5543>

10. PŘÍLOHY

Příloha č. 1 Sazebník České spořitelny

1. Osobní účet České Spořitelny

Položka	Text	Cena v Kč
1.1.	Zřízení Osobního účtu České spořitelny, Osobního účtu České spořitelny Student, Osobního účtu České spořitelny Junior	Zdarma
1.2.	Přechod z Osobního účtu České spořitelny, Osobního účtu České spořitelny Student, Osobního účtu České spořitelny Junior na jiný program	Zdarma
1.3.	Zrušení Osobního účtu České spořitelny, Osobního účtu České spořitelny Student, Osobního účtu České spořitelny Junior	Zdarma
1.6.1.	Produkty a služby zdarma v měsíční ceně Osobního účtu České spořitelny Student, Osobního účtu České spořitelny Junior	
1.6.1.1.	vedení sporožirového účtu	Zdarma
1.6.1.2.	vyhotovení měsíčního výpisu (výpisové řady)	Zdarma
1.6.1.3.	zřízení a vedení a vkladového účtu	Zdarma
1.6.1.4.	zřízení trvalých příkazů/souhlasů s inkasem	Zdarma
1.6.2.	Produkty a služby Standard	
1.6.2.1.	Standard I: 0 až 1 produkt/služba Standard	0,-
1.6.2.2.	Standard II: 2 až 3 produkty/služby Standard	0,-
1.6.2.3.	Standard III: 4 až 6 produktů/služeb Standard	40,-

1.6.2.4.	Standard IV: 7 až 9 produktů/služeb Standard	80,-
1.6.2.5.	10. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě	20,-
1.6.3.	Produkty a služby Plus	
1.6.3.1.	Plus I: 1 až 2 produkty/služby Plus	159,-
1.6.3.2.	Plus II: 3 až 4 produkty/služby Plus	289,-
1.6.3.3.	Plus III: 5 až 6 produktů/služeb Plus	389,-
1.6.3.4.	7. a každý další produkt/služba Plus jednotlivě	80,-
1.7.	Produkty a služby Speciál, poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny Student, Osobnímu účtu České spořitelny Junior - ceny jsou účtovány samostatně	
1.7.1.	Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje (od 18 let)	
1.7.1.1.	pojištění pro případ smrti, invalidity a pracovní neschopnosti - Soubor pojištění A	49,-
1.7.1.2.	pojištění pro případ smrti, invalidity a pracovní neschopnosti - Soubor pojištění A+	99,-
1.7.1.3.	pojištění pro případ smrti, invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání - Soubor pojištění B	99,-
1.7.1.4.	pojištění pro případ smrti, invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání - Soubor pojištění B+	169,-
1.7.2.	Pojištění právní ochrany (od 18 let)	
1.7.2.1.	právní porada ve vztahu k movitým věcem - Úroveň A (právní ochrana pouze formou právní porady)	19,-

1.7.2.2.	právní porada ve vztahu k movitým věcem - Úroveň B (právní ochrana)	49,-
1.7.2.3.	právní porada ve vztahu k movitým věcem a předmětům závazkověprávních vztahů (tzv. "služby") - Úroveň A+ (právní ochrana pouze formou právní porady)	39,-
1.7.2.4.	právní porada ve vztahu k movitým věcem a předmětům závazkověprávních vztahů (tzv. "služby") - Úroveň B+ (právní ochrana)	69,-
1.7.3.	Asistenční služby pro motoristy (od 18 let)	
1.7.3.1.	na území ČR – Úroveň A	19,-
1.7.3.2.	na území ČR a asistenční služby pro domácnost – Úroveň A+	29,-
1.7.3.3.	na území Evropy - Úroveň B	29,-
1.7.3.4.	na území Evropy a asistenční služby pro domácnost - Úroveň B+	39,-
1.7.4.	Cestovní pojištění	
1.7.4.1.	cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň A	35,-
1.7.4.2.	cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu a ostatní spolupojištěné osoby – nižší limit pojistného plnění – Úroveň A+ (od 18 let)	55,-
1.7.4.3.	cestovní pojištění pro majitele Účtu/disponující osobu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B	55,-
1.7.4.4.	cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu a ostatní spolupojištěné osoby – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B+ (od 18 let)	85,-

1.7.5.	Úrazové pojištění	
1.7.5.1.	Úrazové pojištění denního odškodnění léčení úrazu, hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň A (do 17 let)	49,-
1.7.5.2.	Úrazové pojištění denního odškodnění léčení úrazu, hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň A+ (do 17 let)	129,-
1.7.5.3.	Úrazové pojištění hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň B (od 18 let včetně)	49,-
1.7.5.4.	Úrazové pojištění hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B+ (od 18 let včetně)	129,-

Produkty v rámci programu Student+

Produkty a služby poskytované zdarma v rámci programů	Student+ ³⁾
Sporožirový účet (vedení)	ANO
Běžný účet v cizí měně	NE
Výpisy	
Vyhotovení výpisu z účtu (výpisové řady)	ANO
Poštovné	NE
Elektronická debetní nebo kreditní	ANO
Embosovaná debetní nebo kreditní	NE
zlatá karta	NE
Počet výběrů debetní kartou z bankomatu ČS	0
SERVIS 24	ANO
Počet realizovaných transakcí realizovaných přes SERVIS 24 (telebanking-automatická hlasová služba, Internetbanking, GSM banking)	0
Úvěrový rámec ke sporožirovému účtu (Kontokorent)	ANO

***) od 18 let navíc i kreditní karta

Příloha č. 2 Sazebník Komerční banky

Text	G2	G2 nadstandart
Měsíční poplatek	Zdarma	20,.
Vedení běžného účtu v Kč	Ano	Ano
Měsíční výpis z účtu poštou	Ano	Ano
Povolené čerpání finančních prostředků do nezajištěného debetu standard	Ano	Ano
Povolené čerpání finančních prostředků do nezajištěného debetu Start	-	-
Internetové bankovníctví Mojebanka (včetně měsíčního e-výpisu)	-	Ano
Telefonní bankovníctví Expresní linka KB	Ano	Ano
Mobilní bankovníctví Mobilní banka	Ano	Ano
Elektronická platební karta	Ano	Ano 2x
Embosovaná platební karta Inter Card	-	Ano
Zlatá embosovaná platební karta Gold Card	-	-
Výběry z bankomatů Kb	1/3 zdarma(dle typu karty)	Všechny zdarma

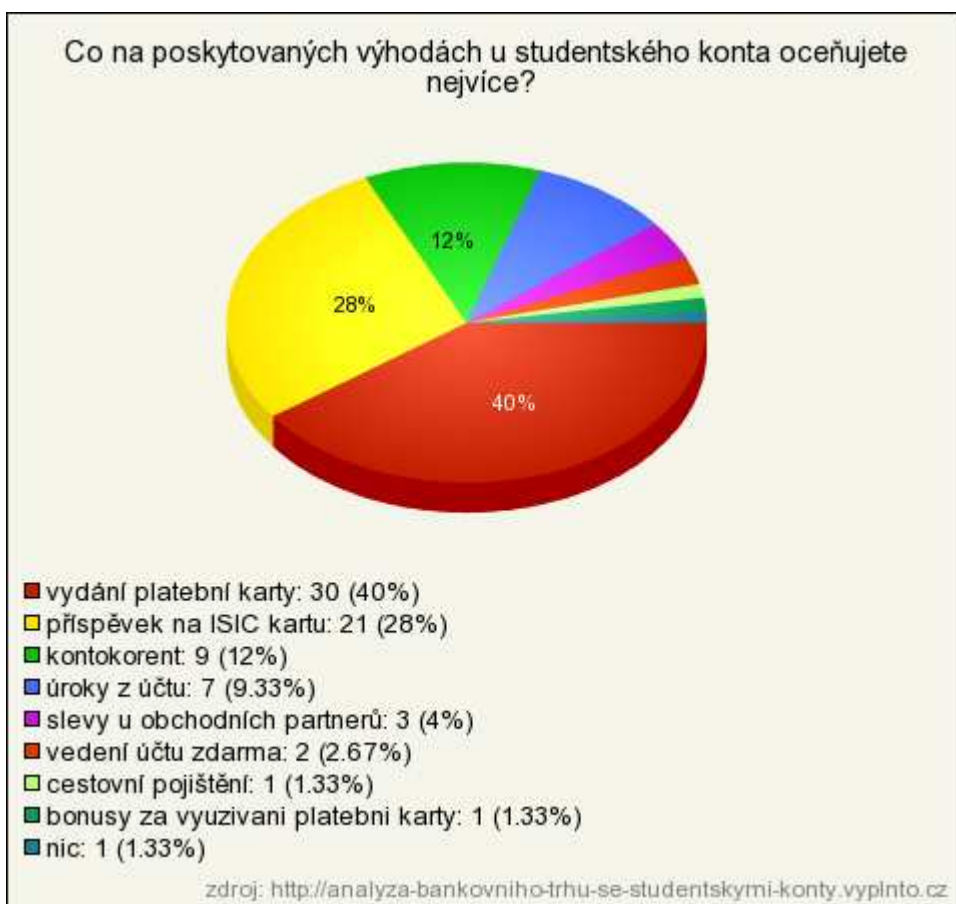
Výběry hotovosti z bankomatů v zahraničí	-	1 zdarma (embosovaná karta)
Virtuální platební karta e-Card pro platby na internetu	-	Ano
Modrá platební karta VISA	-	-
Karta optického klíče	-	-
Čipová karta Můjklíč – čtečka čipových karet	-	-
Pojištění platebních karet Merlin (vztahuje se na platební karty vydané ke Kč účtu)	-	-
Vedení běžného účtu v Kč, USD nebo v EUR	-	Ano (EUR)
Měsíční výpis z účtu v Kč, USD nebo v EUR elektronicky a/nebo poštou	-	Ano (e-výpis)
IDEAL sporoúčt	-	-
Účetní položky v Kč		
Expresní linka KB	6,-	6,-
Mojobanka	4,-	Zdarma
Mojeplatba	4,-	Zdarma
Mobilní banka KB	Zdarma	Zdarma
V pobočce (papírový nosič)	29,-	29,-

Položka vzniklá z trvalého příkazu k automatickému převodu	6,-	6,-
Došlá platba z účtu v Kč	Zdarma	Zdarma
Odepsaná inkasa	Zdarma	Zdarma

Příplatek za platbu zpracovanou prostřednictvím mezibankovního platebního styku	2,-	2,-
Zadávání trvalých příkazů k úhradě a oprávnění k inkasu vč. SIPO zdarma 3 měsíce od založení účtu	-	-

Příloha č. 3

Graf s nejvíce oceňovanými výhodami studentských kont.



Příloha č. 4

Graf s chybějícími produkty u studentských kont.

