

Univerzita Karlova v Praze
Pedagogická fakulta
Katedra občanské výchovy a filosofie

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Úloha běžných účtů v ekonomice ČR

The role of current accounts in the economy of the Czech Republic

Diana Somol

Vedoucí práce: PhDr. Milena Tichá, Csc.
Studijní program: Specializace v pedagogice (B7507)
Studijní obor: B ČJ-ZSV (7507R037, 7504R236)

Odevzdáním této bakalářské práce na téma: „Úloha běžných účtů v ekonomice ČR“ potvrzuji, že jsem ji vypracovala pod vedením vedoucí práce samostatně, za použití v práci uvedených pramenů a literatury. Dále potvrzuji, že tato práce nebyla využita k získání jiného nebo stejného titulu.

V Praze dne 17. 4. 2021

vlastnoruční podpis autora

Děkuji vedoucí práce PhDr. Mileně Tiché, CSC. za odbornou pomoc, rady a připomínky při vypracovávání této bakalářské práce

ABSTRAKT

Bakalářská práce na téma: „Úloha běžných účtů v ekonomice ČR“ je rozdělena na dvě části. První část je teoretická, zabývá se vznikem bank a jejich stručnou historií. Následně se zaměřuje na objasnění principu fungování bank, bankovního systému, centrální banky a v neposlední řadě se zaměřuje také na fungování obchodních bank. Tato část napomáhá porozumět podstatě bank a zejména orientovat se v základním rozdělení depozitních obchodů. Jedním z produktů depozitních obchodů jsou běžné účty, kterými se zabývá druhá, tedy praktická část. Ta se dále zaměřuje na porovnání vybraných běžných a studentských účtů, které banky v České republice poskytují spotřebitelům. Cílem práce je představit čtenářům nabídku běžných účtů od čtyř největších tuzemských bank (pokud za největší považujeme počet získaných klientů), které působí na českém trhu. Práce tak může pomoci při výběru nového běžného účtu. Pozornost je kladena na vysvětlení a zdůvodnění poplatků, které budou klienti běžných účtů platit za provedené bankovní operace a jejich následné porovnání s poplatky ostatních bank. Dále jsou čtenáři seznámeni se základními službami, které banky k běžným účtům nabízejí. Z výzkumu práce vyplývá, že nabízené běžné i studentské účty se nijak zvlášť neliší. Rozdílné účty nabízí rozdílné služby, a tak je potřeba, aby si každý klient pečlivě prošel nabídku bank a poté se rozhodl podle toho, jaký účet mu bude nejvíce vyhovovat.

KLÍČOVÁ SLOVA

Banka, peníze, bankovní účet, studentský účet, běžný účet

ABSTRACT

This bachelor thesis on the topic of the role of current accounts in the Czech economy is divided into two parts. The first part is theoretical and deals with the origin and brief history of banks. Subsequently, it focuses on clarification of the operational principle of banks, the banking system, the central bank and, last but not least, focuses on the operation of commercial banks. This part helps understand the essence of banks and especially orientate in the basic division of deposit transactions. One of the products of deposit transactions are current accounts, they are the subject of the practical part. The subject of the second part of the thesis is the analysis of selected accounts, both current and student, which banks in the Czech Republic currently provided to the consumers. The purpose of the thesis is to present to readers the offer of current accounts of the four largest banks in the number of clients operating in the Czech market. The thesis can thus help with choice a new current account. Attention is paid to the presentation of fees that clients of current accounts will pay for the performed banking operations and their subsequent comparison with the fees of other banks. Furthermore, readers are acquainted with the basic services that banks offer for current accounts. Research in this thesis shows that the offered current and student accounts are not significantly different. Different accounts offer different services and so it is necessary for each client to carefully go through the offer of banks, and then decide according to which account will suit him best.

KEYWORDS

Bank, money, bank account, student account, current account

Obsah

Úvod	8
1 Vymezení podstaty bank	10
1.1 Vznik bank.....	10
1.2 Bankovní systém.....	10
1.3 Banky a jejich základní funkce.....	12
1.4 Centrální banka a její vznik	13
1.4.1 Funkce centrální banky	13
1.4.2 Česká národní banka.....	15
1.5 Obchodní banky	15
1.5.1 Služby a zdroje obchodních bank	16
2 Bankovní účet.....	19
2.1 Depozitní obchody	19
2.1.1 Spořicí účty	20
2.1.2 Termínovaný vklad	21
2.1.3 Stavební spoření.....	23
2.1.4 Bankovní dluhové cenné papíry	23
2.1.5 Depozitní směnka	23
2.1.6 Hypoteční zástavní listy.....	24
2.1.7 Vklady přes noc (tzv. overnight)	24
2.1.8 Běžný účet (vklady na viděnou)	24
2.1.8.1 Studentský účet.....	26
3 Nabídka běžných účtů u konkrétních bank	27
3.1 Česká spořitelna, a.s.....	27
3.1.1 Běžné účty u České spořitelny, a. s.	27
3.1.2 Studentský účet u České spořitelny, a. s.	31

3.2	Československá obchodní banka, a.s.	31
3.2.1	Běžné účty u Československé obchodní banky, a. s.	32
3.2.2	Studentský účet u Československé obchodní banky, a. s.	35
3.3	Komerční banka, a.s.	36
3.3.1	Běžné účty u KB	36
3.3.2	Studentské účty u KB	39
3.4	MONETA Money Bank, a.s.	40
3.4.1	Běžné účty u MONETA Money Bank, a.s.	41
4	Porovnání nabízených služeb.....	44
	Závěr	47
	Použitá literatura	49
	Internetové zdroje.....	50

Úvod

Bakalářská práce je zaměřena na vznik, vývoj a fungování bank a bankovního systému především na území České republiky. Dále se práce zaměřuje na depozitní obchody a představení jednotlivých bankovních produktů, které banky nabízejí v České republice. Hlavním cílem bakalářské práce je představit a porovnat bankovní produkty a služby jednotlivých obchodních bank. Jedná se o produkty a služby, které tyto banky nabízejí v rámci běžných a studentských účtů. Konkrétně byly vybrány čtyři odlišné obchodní banky – Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s. a MONETA Money Bank, a.s. Důvodem, proč byly vybrány právě tyto konkrétní banky, je jejich největší klientská základna na českém trhu.

Téma bakalářské práce jsem si zvolila z důvodu, že se jedná o aktuální téma s praktickým dopadem na životy lidí. Zároveň se danou problematikou zabývá celá řada pramenů, avšak ty jsou zaměřeny pouze na rovinu teoretickou, nikoliv na rovinu praktickou, kterou řeší právě tato práce. Tyto bankovní produkty (běžné a studentské účty) využívá téměř každý den převážná část obyvatel České republiky. Setkávají se s nimi například při bezhotovostním platebním styku, internetových platbách, výběrech hotovosti, platbách kartou u obchodníků a při mnohých dalších službách, které mohou klienti využívat v rámci vedení svých běžných (studentských) účtů. Nabídka konkrétních bankovních služeb je velmi rozmanitá. Každý bankovní dům nabízí, v rámci běžných účtů, služby s rozdílnými poplatky a také za různých podmínek.

Bakalářská práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. Teoretická část se opírá zejména o publikace Zbyňka Kalabise, Zbyňka Revendy a Josefa Vlčka. V teoretické části je stručně popsán vznik bank, následně systém fungování bank a jejich základní funkce. Následuje část, která je zaměřená na základní informace o centrální bance, jejím vzniku a principu fungování. V rámci úseku věnovaného centrální bance je představena Česká národní banka neboli centrální banka České republiky. Druhý úsek práce se zaměřuje na význam bankovních účtů a depozitních obchodů. Depozitní obchody zahrnují širokou škálu produktů, které jsou v práci nastíněny. K těmto produktům se mimo jiné řadí produkt běžného účtu, který je hlavním tématem

této práce. Následuje část praktická, ve které jsou charakterizovány čtyři konkrétní banky a jejich služby nabízené v rámci vedení běžných a studentských účtů.

1 Vymezení podstaty bank

1.1 Vznik bank

Vznik měny, jako takové, která nahradila naturální směnu, předchází vzniku bank. Peníze usnadnily směnu, obchodně propojily jednotlivé osady a národy, umožnily vznik dělby práce a vytvořily možnost nakupovat jiné zboží a služby. Peníze měly nejdříve podobu drahých kovů (např. zlato, stříbro a měď), ze kterých se později začaly razit mince. Se vznikem bank začínají fungovat také bankovky a tím dochází ve vývoji peněz k historickému převratu.

„První banky vznikaly v italských a holandských městech. Ale teprve v 17. století se v Anglii začal vyvíjet bankovní systém, který vedl k rozšíření papírových peněz – bankovek. Angličtí obchodníci, kteří mívali na hotovosti značné částky peněz, je z bezpečnostních důvodů ukládali v královské mincovně. Když však v roce 1640 král Karel I. zakázal mincovně vydat obchodníkům jejich peníze, pokud královskému dvoru neposkytnou půjčku, vzala důvěra v královskou mincovnu za své. Napříště ukládali peníze raději u soukromých zlatníků, kteří také disponovali trezory.“¹

Zlatníci začali půjčovat zlato na úrok, když zjistili, že ho všechno nemusí uchovávat v trezorech. K plnění jejich závazků stačilo, pokud si udržovali rezervy kolem 20 %, jelikož si nikdy všichni obchodníci nevybrali své úspory najednou. Banky se vyvinuly i díky těmto zlatníkům, kteří poté začali vydávat a půjčovat vlastní papírové bankovky, které na požádání zákazníka směňovali právě za zlato. Vznikají banky s částečnými rezervami, které můžeme považovat za počátek moderního bankovního a peněžního systému. Rozvoj těchto bank vedl k expanzi peněžního úvěru. Klienti začali mít možnost investovat, což vedlo k rozvoji obchodu a průmyslu v Anglii v 17. století.²

1.2 Bankovní systém

Bankovní soustava je tvořena všemi bankami daného státu a vztahy mezi nimi. Národní bankovní systém není izolovaná jednotka, ale chápeme jej v souvislostech

¹ HOLMAN, Robert a Dana POSPÍCHALOVÁ. *Úvod do ekonomie: pro střední školy*, s 139

² HOLMAN, Robert a Dana POSPÍCHALOVÁ. *Úvod do ekonomie: pro střední školy*, s 139-140

s mezinárodními bankovními subjekty. K bankovnímu systému rovněž řadíme pravidla a normy, které jsou ovlivněny právním a ekonomickým systémem země.

Ve funkční složce bankovního systému rozlišujeme jednostupňové a dvoustupňové bankovní systémy. Jedná se o způsob, který uspořádává vztahy mezi bankovními institucemi v dané ekonomice.³

Jednostupňový bankovní systém je tvořen pouze jedním stupněm, do kterého spadá jak centrální banka, tak také banky ostatní. Bankovní struktura je tak tvořena jednou bankou neboli „monobankou“. Banky provádí veškeré bankovní operace – mají mikroekonomickou i makroekonomickou funkci. Tento systém je starší než dvoustupňový a uplatňoval se v centrálně plánovaných, netržních ekonomikách, zejména ve druhé polovině 20. století, v tzv. socialistických ekonomikách. U nás se taková banka nazývala Státní banka československá. Nevýhodou této struktury je, že zisk a banky, jako takové, nebyly hlavním cílem, nýbrž splnění předem daných plánů, které byly v souladu se zájmy vládnoucí politické síly, bez ohledu na potřeby ekonomiky.

Nejlépe se osvědčila bankovní struktura dvoustupňová, která se skládá z prvního stupně tvořeného centrální bankou a ze stupně druhého, do kterého spadá síť obchodních (komerčních) bank. Makroekonomickou funkci zde vykonává centrální banka, která se primárně zabývá usměrňováním cenového vývoje. Na rozdíl od centrální banky jsou obchodní banky zaměřeny na mikroekonomickou funkci, ale zároveň přispívají k naplňování makroekonomických cílů. Obchodní banky jsou zcela samostatné a podnikají za účelem zisku. Tento systém je typický pro moderní vyspělé země.

S funkční složkou je úzce spjata institucionální složka, do které patří jednotlivé typy bank, které jsou rozděleny podle náplně činnosti do několika skupin. Základní typy bank jsou: banky obchodní, spořitelní banky, investiční banky, rozvojové banky, hypoteční banky, specializované banky, stavební spořitelny, zemědělské banky, městské a komunální banky, konsorciální banky, zahraniční banky a bankovní holdingové společnosti. Z ekonomického hlediska jsou banky instituce, jejichž náplní je obchodovat a provádět operace s penězi (přijímání vkladů, poskytování úvěrů). Jelikož i jiné instituce

³ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*, st. 17

kromě bank smí obchodovat a provádět operace s penězi, je nutné banky vymezit z právního hlediska. Banku lze charakterizovat jako instituci s bankovní licencí, což ji opravňuje provádět bankovní operace a nabízet bankovní služby. Pro získání licence je například nutné, aby žadatel disponoval stanovenou minimální výší kapitálu. Do bankovního systému dané země se neřadí mezinárodní banky. Takovou bankou je například Mezinárodní banka pro obnovu a rozvoj nebo Banka pro mezinárodní platby.⁴

Bankovní model vychází buď z univerzálního, nebo z odděleného bankovníctví. Oddělené bankovníctví funguje v USA a v Anglii. Investiční a Komerční banky musí být navzájem od sebe striktně odděleny. V univerzálním bankovníctví není oddělená skupina investičních, a obchodní banky se tedy mohou zabývat nejen bankovními činnostmi, ale také investičními operacemi. Tento model je typický zejména pro evropské banky.

1.3 Banky a jejich základní funkce

Úloha bank je ve většině případů nezastupitelná a velice různorodá. Splňují mnoho funkcí, ale uvádíme si pouze čtyři základní.

První z těchto funkcí je, že zajišťuje finanční zprostředkování. Banky usilují o to, aby jejich získaný kapitál, při určité míře rizika, přinášel vyšší zhodnocení. Lze toho docílit tím, že banky přelévají peníze do jiných oblastí, kde dochází k jejich většímu zhodnocení. Další funkcí bank je emise bezhotovostních peněz ve formě zápisů na bankovních účtech. Tyto operce mohou provádět jak jednotlivé banky, tak banka centrální. Emisi hotovostních peněz může provádět pouze centrální banka. Mezi základní funkce bank se také řadí zprostředkování finančního investování. Banky provádějí emisi cenných papírů pro své klienty a zároveň provádějí jejich nákupy nebo jiné investiční obchody. Čtvrtou, tedy poslední základní funkcí, je provádění platebního styku. Banky poskytují klientů převody peněz mezi účty. Tyto finanční operace mohou banky vykonávat díky tomu, že zřizují účty pro velké množství svých klientů. Platební styk je tak rychlý a bezpečný.

⁴ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*, st. 16-17

1.4 Centrální banka a její vznik

První centrální banky zakládají panovníci od počátku druhé poloviny 17. století. Roku 1657 vzniká první centrální banka ve Švédsku a roku 1694 druhá v Anglii. Tyto centrální banky byly vytvořeny buď jako nové instituce, nebo byly přeměněny z již fungujících obchodních bank. Důvod vytvoření vedl především k možnosti sledování financování státních výdajů. Na našem území byla Vídeňská městská banka, která jako první plnila funkci centrální banky. Byla založena v roce 1705. Velký převrat v bankovníctví u nás přichází se vznikem samostatného Československa. V roce 1926 byla zřízena Národní banka československá, jež byla zaopatřena emisní funkcí. Centrální banky dnešní podoby tak vystupují od druhé poloviny 19. století.⁵

1.4.1 Funkce centrální banky

Jak již bylo řečeno, centrální banky jsou zaměřeny na plnění makroekonomických cílů (usměrňování cenového vývoje), a tím se zcela liší od obchodních bank.

Obvykle na daném území existuje právě jedna centrální banka, ale existují i výjimky. Například ve Spojených státech amerických je centrální bankovní systém tvořen Federálním rezervním systémem, který je tvořený dvanácti relativně samostatnými bankami a Výborem guvernérů. Funkčně jde ovšem o jednu centrální banku.

Centrální banka v tržní ekonomice splňuje několik základních funkcí, a právě těmi se odlišuje od bank ostatních.

První a základní funkcí centrálních bank je emisní funkce. Centrální banka má právo vydávat hotovostní peníze jak bankovky, tak také mince. Tvoří emisní monopol jako jediná banka na území s touto funkcí. Vydané množství peněz do oběhu dále ovlivňuje vydávání či nákup dluhopisů.

Centrální banka plní funkci vrcholného subjektu měnové politiky. Jejím úkolem je plnit stanovené cíle, a tím podporovat stabilitu cenové hladiny. Využívá k tomu následující prostředky: regulaci měnové báze (oběživo a rezervy) a regulaci měnových agregátů (množství peněz v ekonomice), či regulaci úrokové sazby a měnového kurzu.

⁵ VLČEK, Josef. *Ekonomie pro neekonomy*, st. 175

Na regulaci bankovního systému dohlíží centrální banka. Navrhuje a prosazuje v tržní ekonomice pravidla, podle kterých se musí bankovní instituce řídit. Dále dohlíží na dodržování těchto pravidel. V případě, že banky nedodrží stanovená pravidla, musí za to nést následky, které mohou být i ve formě odebrání bankovní licence. Ve vyspělých zemích je centrální banka hlavní institucí regulace. Pokud se jedná o dohled, je postavení centrální banky v různých zemích rozdílný. V České republice je Česká národní banka jediným orgánem, který má oprávnění dohlížet na banky, ale například Německá spolková banka nemá velké pravomoci v oblasti dohledu.

Účty ostatních bank v dané zemi vede centrální banka, a proto plní funkci banky bank. Poskytuje úvěry, přijímá vklady a provádí platební a zúčtovací operace ve vztahu k nim a mezi bankami. Vklady bank jsou trojího druhu: povinné minimální rezervy, prostředky uložené za účelem platebních a zúčtovacích operací a tzv. dobrovolné vklady (rezervy). Banky mají také hotovostní rezervy uložené ve svých pokladnách. Pokud se jedná o poskytování úvěrů bankám, děje se tak pouze ze dvou rozdílných důvodů. Jeden z důvodů se děje tehdy, pokud úroková sazba je tak nízká, že úvěry představují levný zdroj získávání finančních prostředků. To poté vede k podpoře nárůstu množství peněz v ekonomice. Pokud má banka problém se zajištěním likvidity, jedná se o druhý případ, ve kterém si banka bere úvěr od centrální banky. Je to pro banku jediná možnost, jak získat chybějící finanční zdroje. Další operací, kterou může disponovat centrální banka, je prodej či nákup cenných papírů od ostatních bank. Důvodem takového nákupu může být snaha vyřešit problémy s likviditou bank. V takovém případě centrální banka vystupuje jako věřitel poslední instance.

Další funkcí centrální banky je funkce banky státu, jak takového. Vede účty a provádí některé operace pro vládu, centrální orgány a orgány místní moci. Centrální banka spravuje pro vládu státní dluh, poskytuje úvěr, který je platný po vydání státního dluhopisu a po jeho umístění na kapitálovém a peněžním trhu.

Centrální banka má za úkol shromažďovat devizové rezervy státu a operovat s nimi na devizovém trhu. Cílem této operace je zabezpečení cenové likvidity dané země, udržování hodnot devizových rezerv, získávání výnosů z devizových rezerv pomocí investování do zahraničních cenných papírů a v poslední řadě má za cíl ovlivňování úrovně a vývoje měnového kurzu domácí měny k zahraničním měnám.

Poslední základní funkcí centrální banky je funkce reprezentanta státu v měnové oblasti. Zastupuje stát ve všech ohledech týkajících se měnové politiky státu. Pravidelně informuje veřejnost o měnovém vývoji, o problémech s ním spojenými a jejich řešeních. Zároveň centrální banka reprezentuje zemi například na zasedáních Mezinárodního měnového fondu a je rovněž mluvčím státu v měnových otázkách spojených se zahraničím.⁶

1.4.2 Česká národní banka

Na území České republiky plní funkce centrální banky Česká národní banka (dále pouze ČNB). Byla zřízena zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Je právnickou osobou veřejného práva se sídlem v Praze.

Základním cílem ČNB je péče o cenovou stabilitu prostřednictvím cílování inflace v České republice. Podporuje také obecnou hospodářskou politiku vlády, což vede ke správnému a udržitelnému hospodářskému růstu, ale pouze v tom případě, pokud to nenarušuje její hlavní cíl. Dále spolu s hlavním cílem určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, zúčtování bank a platební styk. Zároveň dohlíží na činnost obchodních bank, na pobočky zahraničních bank a konsolidačních celků, které jsou součástí obchodní banky se sídlem v České republice. ČNB tak musí vydávat opatření a vyhlášky, které jsou pro dané banky závazné a obsahují podmínky pro vstup do bankovního sektoru a pravidla podnikání. Provádí několik dalších činností podle zákona o bankách.⁷

1.5 Obchodní banky

Obchodní banka je podnik, který je chápán jako právnická osoba založená v České republice jako akciová společnost se sídlem taktéž v této zemi. „*Obchodní banky se ve své činnosti řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách.*“⁸ Banka se především zabývá obchodováním s penězi takovým způsobem, že přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry. Tyto činnosti může plnit, pokud získá oprávnění neboli licenci.

⁶ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, st. 311

⁷ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 9

⁸ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 10

Aby daná obchodní banka získala licenci, musí splňovat podmínky pro její obdržení. Nejdůležitější podmínkou je, že banka musí složit základní stanovené jmění, které činí 500 milionů Kč a zároveň musí prokázat původ tohoto kapitálu. Další podmínkou je, že banku musí alespoň z devadesáti procent vlastnit jiná banka, nebo banky, což slouží k tomu, aby mateřská banka ručila za její závazky. Také musí mít sídlo na území České republiky, obdržet licenci od příslušného orgánu a musí předložit oznamovací postup, který je stanovený právem Evropské unie.

O vydání jednotné licence rozhoduje Česká národní banka, která je ze zákona oprávněná vykonávat bankovní dohled. V některých zemích může tuto funkci vykonávat samostatná instituce (např. USA). Může se stát, že banka obdrží pouze omezenou licenci, a tak z činnosti banky jsou vyloučeny některé služby.

Činnost obchodních bank se musí řídit následujícími principy – pravidlem likvidity, pravidlem rentability a pravidlem bankovní jistoty neboli bezpečnosti. Banka musí předcházet bankovním rizikům, kterým je vystavena z toho důvodu, protože ve velké míře používá cizí zdroje. Likviditu banky zabezpečí tak, že bude řídit svá aktiva (poskytování půjček) a pasiva (vedení účtů a vydávání platebních karet) a zároveň musí být kdykoliv schopna dostát svým závazkům a to tak, že v jakékoliv situaci může splatit své dluhy, například vyplacením vkladů klientům. Rentability banka dosáhne tehdy, pokud je schopna vytvářet nové zdroje investováním svého kapitálu, a tím dosahuje zisku. V případě, že by banka ztratila svoji likviditu, hrozí tzv. run na banku (hromadné vybírání depozit).⁹

1.5.1 Služby a zdroje obchodních bank

Banky rozdělujeme, mimo jiné, podle toho, zda nabízejí veškeré bankovní produkty, nebo zda poskytují pouze některé. Nabízejí se nám tak banky specializované nebo smíšené. Pro Českou republiku jsou typické banky smíšené, ale ke specializovaným spadají například hypoteční banky nebo stavební spořitelny.

Obchodní banky nabízí hned několik bankovních služeb (přijímají vklady, poskytují úvěry, zajišťují platební styk, investiční či devizové operace a několik dalších

⁹ VLČEK, Josef. *Ekonomie pro neekonomy*, st. 177–178

služeb) podle toho, zda přijímají, nebo poskytují peníze. „*Jednotlivé typy bankovních obchodů banky je možné nejlépe vysvětlit na její rozvaze (neboli bilanci). Rozvaha obchodní banky je (stejně jako rozvaha kteréhokoli jiného podniku) tvořena aktivy a pasivy, jejichž výše se vždy musí rovnat.*“¹⁰

Zdroje obchodních bank se nazývají pasiva a jsou tvořena buď cizími nebo vlastními zdroji a dluhopisy. Cizími zdroji jsou chápány vklady od bankovních (sekundární vklady) a nebankovních klientů (primární vklady), které tvoří jednu ze služeb bank. Banka také může přijímat peníze ve formě úvěru od jiné obchodní banky nebo od České národní banky. I v tomto případě se jedná o pasivum. Vklady se dělí nadále podle toho, na jakou dobu si klient peníze ukládá. Existují tak vklady krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Tato bakalářská práce se v praktické části zabývá krátkodobými vklady, což jsou běžné účty. Do střednědobých a dlouhodobých vkladů se řadí například termínované vklady a spořicí účty. Vlastní zdroje bank se skládají z rezervních a dalších fondů, z nerozděleného zisku z minulých let a zejména z akciového kapitálu banky neboli ze základního jmění.

Banka investuje pasiva, a tím využívá tyto zdroje k vytváření aktiv. Mezi základní aktiva patří poskytování úvěrů nebankovním klientům nebo jiným obchodním bankám. Tato složka tvoří největší část aktiv a obchodní banka získává část svých příjmů z úroků od klientů za poskytnuté úvěry. Aktiva dále tvoří hotovost v domácí i zahraniční měně. Tyto prostředky jsou důležité pro vyplácení vkladů klientům. Veškeré bankovky a mince, které banka vlastní, musí být kryty pasivy (pro banky nevýhodné uspořádání), a tak se snaží o to, aby se co nejméně používala hotovost v rámci jednotlivých transakcí. Z hotovosti banka získává jediný zisk, a to ve formě poplatků za služby (např. vedení účtu, zprostředkování plateb, platební karty, ...), které poskytuje klientům. Mezi další aktiva se řadí například nákup cenných papírů, vklady u jiných peněžních ústavů a úvěry, které jim obchodní banka poskytla. V poslední řadě sem spadají pozemky, budovy a ostatní majetek banky.

¹⁰ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 13

Zisky obchodních bank jsou tvořeny rozdílem mezi zaplacenými a přijatými úroky. Veškeré informace, které se týkají zisku jednotlivých obchodních bank musí být dohledatelné ve výkazu zisku a ztrát dané banky.

2 Bankovní účet

Jednou z hlavních činností obchodních bank je, že poskytují bankovní účet, tedy finanční účet, který má za úkol řídit, zaznamenávat a sledovat finanční transakce proběhlé mezi bankou a klientem. Bankovní účty, které jsou zřízeny za účelem vkladů, tedy kreditních zůstatků, jsou označovány jako depozitní (vkladové) obchody. Naopak účty, které jsou vedeny za účelem půjček (debetních zůstatků) jsou označovány jako úvěrové účty. Bankovní účty mají buď kladný, nebo záporný zůstatek. Banka dluží peníze klientovi, jedná-li se o kladný (kreditní) zůstatek. Pokud má banka záporný (debetní) zůstatek, tak v tom případě dluží klient peníze bance.

2.1 Depozitní obchody

Depozitní čili vkladové obchody tvoří širokou škálu produktů, kdy se vklady liší způsobem konstrukce úrokových sazeb, výší úrokových sazeb, likviditou vkladu (rychlost za jakou lze proměnit investici za hotové peníze), možností předčasného výběru a vázaností na provedení různých úkonů.

Pasiva, tedy zdroje obchodních bank tvoří depozitní obchody. Tyto zdroje banky využívají pro provozování aktivních obchodů. Z hlediska času můžeme rozdělit depozitní obchody na krátkodobé se splatností do jednoho roku, střednědobé se splatností jeden až čtyři roky a dlouhodobé se splatností čtyř a více let. Z hlediska subjektu dělíme depozitní obchody, podle typu vkladatele, na vlastní vklad a na vklady subjektů podnikatelských. Z hlediska typu produktu se dělí na tzv. vklady na viděnou (vklad bez výpovědní lhůty), spořicí účty (vklady), termínované vklady a na depozitní certifikáty a vkladové lístky.¹¹

Každý vklad musí být pojištěn podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Pojištění musí být vklad včetně úroků. Smyslem tohoto pojištění je ochrana klienta, který v případě úpadku banky neztratí veškeré své uložené úspory. Pojištění tak zvyšuje důvěryhodnost bankovního systému. Náhrada vkladateli je vyplácena do výše stanovené zákonem v české měně, a to z Fondu pojištění vkladů. Klient tak může ztratit pouze tu část vkladů, která není součástí stanoveného pojištění. V případě, že finanční prostředky fondu

¹¹ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 31

nemohou pokrýt vyplacení všech zákonem stanovených náhrad, je náhrada zajištěna na finančním trhu. Avšak pojištění se nevztahuje na cenné papíry, vklady obchodních bank a jiných finančních institucí, dále pak na vklady zdravotních pojišťoven, státních fondů a vklady, které je banka schopna zahrnout do svého kapitálu. „*Zdroje Fondu pojištění vkladů tvoří příspěvky od bank, výnosy z investování peněžních prostředků, výtěžky z ukončených konkurzních a likvidačních řízení a návratné finanční výpomoci.*“¹² Fond je veden pětičlennou správní radou, do které jmenuje členy ministr financí na období pět let. Členové mohou být jmenováni i opakovaně.

Obchodní banky pro své klienty mají připraveny balíčky různých služeb. Jedná se o kombinaci několika služeb, které v rámci daného balíčku banka nabízí za zvýhodněnou cenu. Pokud by si klient koupil služby či produkty samostatně, zaplatil by za ně mnohem více. Banka se takto stavěným systémem služeb snaží vytvořit s klientem takový obchodní vztah, aby byl přechod k jiné bance složitý a také, aby bylo v klientově zájmu mít maximum produktů od jedné banky. Balíček obsahuje povinné a volitelné produkty. Nepovinné produkty si klient může, ale také nemusí zvolit. Balíček většinou obsahuje produkt běžného účtu, který je vedený v korunách, a produkt běžného účtu v cizí měně. Ze služeb poté poskytuje povolený debet na běžném účtu, platební kartu či internetové bankovníctví.¹³

2.1.1 Spořicí účty

Úsporné neboli spořicí účty slouží k ukládání, spoření a zhodnocování volných finančních prostředků. Ty ovšem nejsou určeny k provádění platebního styku. Vkladní knížky jsou nejznámější formou spořicího účtu. Vklady jsou zapsány na úsporných vkladových účtech, proti nimž je vystaven bankou doklad ve formě vkladní knížky / vkladového listu. Klient může s vkladem disponovat pouze po předložení tohoto dokladu. Výše zůstatků se v průběhu mění podle vkladů a výběrů. Na spořicí účty lze v podstatě kdykoliv bez poplatků vkládat, ale výběry bývají zpoplatněny z důvodu nedodržení výpovědních lhůt kvůli zrušení účtu. Účty jsou zakládány většinou na dobu neurčitou s dohodnutou výpovědní lhůtou. „*Způsob úročení úsporných vkladů*

¹² KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 33

¹³ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 31

je analogický jako u termínovaných vkladů.¹⁴ Spořicí účty jsou z hlediska úročení výhodnější než běžné účty (poskytují vyšší úročení) a zároveň jsou kombinací výhod běžného účtu a termínovaného vkladu. Lze je tedy chápat jako doplněk k běžnému účtu. V některých případech bývají spořicí účty propojeny s běžným účtem, což umožňuje klientům průběžné převádění a s tím spojené lepší zhodnocování volných prostředků uložených na běžném účtu. Obchodní banky zpravidla nabízejí klientům spořicí účty jak v korunách českých, tak také v cizích měnách.

Vkladní knížky se dělí na vkladní knížky bez výpovědní lhůty, nebo s výpovědní lhůtou, dle možnosti disponovat s vkladem. Výhodou vkladní knížky bez výpovědní lhůty je možnost dispozice s vkladem, ale za cenu nižší úrokové sazby. Vkladní knížky s výpovědní lhůtou jsou vázány na předem určenou výpovědní lhůtu, a nelze tak vklad vybrat dříve než ve sjednaném termínu. Úroková sazba bývá vyšší a většinou bývají tyto knížky nabízeny jako doplňkový produkt k běžnému účtu.

2.1.2 Termínovaný vklad

Termínovaný vklad je druh spořicího účtu, kde si klient jednorázově ukládá u banky pevnou a obvykle větší částku na určitou dobu (na určitý termín) za účelem garantovaného vyššího úročení. Klient se na konkrétní dobu vzdává svých finančních rezerv (volných neboli disponibilních prostředků) za účelem pozdějšího zisku. Nemůže s vloženými finančními prostředky po sjednanou dobu volně disponovat, tudíž nemohou být použity pro běžný platební styk. Z tohoto důvodu je úroková sazba větší než u běžných a spořicího účtů. Vklad vzniká uzavřením smlouvy o termínovaném vkladu mezi bankou a klientem, která musí obsahovat vkladové podmínky (částku, měnu, úrokovou sazbu, smluvní strany, způsob ukončení smlouvy atd.)

Existují dva druhy termínovaných vkladů, které se liší dobou, po kterou nemůže klient disponovat s vkladem. Jedna forma termínovaného vkladu je vklad na pevnou lhůtu neboli bez výpovědní smlouvy. V tomto případě je dopředu sjednaná lhůta od jednoho týdne až do několika měsíců a termín splatnosti může být dohodnut na přesně stanovený den. Druhý typ se nazývá vklad s výpovědní lhůtou, zde je disponování s vkladem

¹⁴ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, st. 152

předem sjednáno výpovědní lhůtou. Po vypršení doby, na kterou byl termínovaný vklad zřízený, je zůstatek převeden na jiný účet, nebo je vyplacen v hotovosti.¹⁵

Na základě délky splatnosti se dělí termínované vklady na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Krátkodobé bývají založeny na několik týdnů až rok, střednědobé na dva až čtyři roky a dlouhodobé na pět a více let. Základní dělení termínovaných vkladů je na vklady pevné, vklady na otevřeném účtu a na revolvingované (automaticky obnovované) termínové vklady. Pevný vklad je typický tím, že klient vloží jednorázově pevnou částku s předem stanovenou lhůtou s dohodnutou úrokovou sazbou. Vklady na otevřeném účtu vznikají stejně jako vklady pevné, ale jsou obohaceny o možnost vkládat další finanční částky v průběhu trvání. U těchto vkladů může být sjednána výpovědní lhůta, kterou musí klient dodržet, pokud si chce vklad vybrat. U revolvingovaných vkladů si klient musí pohlídat sám sjednanou lhůtu, pokud si chce vklad vybrat. V případě, že si vklad nevybere, je účet automaticky obnoven na stejnou lhůtu a na stejnou nebo aktuální úrokovou sazbu.

Způsob úročení může být buď fixní, nebo variabilní. Fixní úroková sazba je po dobu trvání vkladu pevná a neměnná. Variabilní úroková sazba je pohyblivá, a tak se mění v závislosti na vývoji úrokových sazeb na mezibankovním trhu. Každá banka může použít jakoukoliv úrokovou sazbu u různých termínovaných vkladů tak, jak se rozhodne. Výše úrokové sazby je závislá na výši vkladu a na délce trvání. Na termínovaný vklad musí být vložena minimální částka, která se pohybuje od jednoho tisíce do sta tisíc korun českých.

Termínované vklady mohou být vedeny jak fyzických osobám, tak také právnickým osobám (firmám) a osobám samostatně výdělečně činným. Zároveň mohou být vedeny v korunách i v cizích měnách. Také mohou být propojeny s běžným účtem, což přináší některé výhody. Například jednou z nich je, že klient může průběžně převádět peníze z běžného účtu na termínovaný vklad, což vede k lepšímu zhodnocení volných disponibilních prostředků, které má klient uloženy na běžném účtu. Dále díky tomuto

¹⁵ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, st. 151

propojení lze zvyšovat o úroky disponibilní zůstatek na běžném účtu ze zůstatku na termínovaném vkladu.¹⁶

2.1.3 Stavební spoření

Stavební spoření je produkt obchodních bank, který nabízí kombinaci výhodného spoření s příspěvkem od státu a s možností půjčky. Klienti si tak po určitou dobu spoří a následně jim vzniká nárok na půjčku. Tento produkt přináší mnoho výhod. Jednou z nich je, že úroková sazba z úvěru je relativně nízká, na rozdíl od jiných úroků, které nabízí ostatní bankovní produkty. Jedná se o uzavřený systém refinancování. Banka získává levné zdroje z vkladů vlastních klientů. Z těchto zdrojů vzniká fond stavebního spoření, z něhož jsou poskytovány výhodné úvěry klientům. Žadatel o stavební spoření musí pro získání úvěru splnit tři podmínky. Jednak musí klient spořit minimální určitou dobu, dále musí disponovat naspořenou minimální částkou a v poslední řadě musí splnit minimální výši tzv. hodnotícího čísla, které bere v úvahu délku spoření a výši spořené částky. I přes to musí zájemce o úvěr prokázat schopnost splácení úvěru. Tento úvěr zároveň může být využit pouze na nákup nemovitosti, a to výhradně za účelem bydlení.

2.1.4 Bankovní dluhové cenné papíry

„Vedle přijímání vkladů patří k rozšířeným formám bankovních depozitních produktů i emise různých druhů bankovních dluhových cenných papírů.“¹⁷ Různé druhy cenných papírů se od sebe mohou navzájem lišit, mají však jednu nevýhodu proti vkladům. Na dluhové cenné papíry se nevztahuje zákonné pojištění vkladů. Z toho plyne větší riziko a zároveň banky neplatí z těchto zdrojů příspěvky do fondu pojištění.

2.1.5 Depozitní směnka

Jedním z bankovních dluhových cenných papírů je depozitní směnka, což je bankovní produkt, který slouží k jednorázovému a výhodnému zhodnocení volných peněžních prostředků. Je vydávána obchodní bankou proti prostředkům uložených klientem. Směnka má nominálně vyšší hodnotu, než za ni klient reálně zaplatí.

¹⁶ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 39

¹⁷ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, st. 152

Banka je zavázána vyplatit částku směnky době splatnosti. Tento produkt má velice vysokou minimální částku k vytvoření depozitní směnky. Minimální částka se pohybuje v řádu několika milionů korun.

2.1.6 Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní listy emitují hypoteční banky a jsou speciálním druhem dluhopisů. Tyto listy jsou kryty zástavním právem na konkrétní nemovitost. Banky mohou zdroje použít pouze na poskytování hypotečních úvěrů a tento typ dluhopisu je velice bezpečný. Pro kupujícího jsou hypoteční listy výhodnější než ostatní dluhopisy, protože jsou bezpečné a přinášejí menší riziko. Zároveň jsou sekundárně dobře obchodovatelné a u nás úrokový výnos nepodléhá dani z příjmu. Výnos je ale oproti ostatním bankovním účtům značně nižší.

2.1.7 Vklady přes noc (tzv. overnighty)

Vklady přes noc umožňují velké zhodnocení volných prostředků. Tento depozitní obchod funguje tak, že klient odpoledne převede své volné finanční prostředky na „jednu noc“ na nadstandardně úročené konto. Druhý den ráno jsou prostředky převedeny nazpět na klientův účet. Aby klient mohl využívat tyto vklady, musí mít sjednanou rámcovou smlouvu s bankou. V této smlouvě bývá zahrnut povinný volný zůstatek v řádu několika milionů korun na běžném účtu. U většiny obchodních bank na území České republiky lze tento produkt nalézt v jejich nabídce.¹⁸

2.1.8 Běžný účet (vklady na viděnou)

Vklady na viděnou existují především ve formě běžného účtu, jejichž hlavním produktem je vedení účtu, na který si klienti ukládají peníze. Tento typ vkladů musí vždy být splatný na požádání klienta, tzn. klient může kdykoliv disponovat s uloženými penězi bez výpovědní lhůty. Tyto účty slouží především ke snadné hotovostní i bezhotovostní manipulaci. Význam těchto účtů spočívá v tom, že prostředky jsou za jakékoliv situace k dispozici, ale v důsledku toho bývá úroková sazba relativně velmi nízká. Každá banka si účtuje různé poplatky za správu a vedení těchto účtů.

¹⁸ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika, st. 41*

Pro banky jsou vklady na viděnou jedním z důležitých zdrojů refinancování. Vyznačují se nízkou a stabilní úrokovou sazbou. Dále banky mohou navyšovat své zisky tak, že při platebním styku připisují platby na účet se zpožděním, z čehož jim vznikají úrokové výhody tzv. „float zisk“. Další výhoda pro banky z vkladů na viděnou plyne také z toho, že jistá část peněz zůstává bankám trvale (tzv. sedlina), a to i přes to, že se každý den stav vkladů mění. Sedlina vzniká díky tomu, že klienti zpravidla nevyčerpají všechny své vklady, odchozí a příchozí platby se v podstatě vyrovnávají a při převodech mezi účty klientů stejné banky, takže se stav vkladů prakticky nemění. Čím je banka větší, tím je sedlina vyšší a stabilnější.¹⁹

S běžnými účty je úzce spjat pojem platební účet. Banka poskytuje platební služby svým klientům a umožňuje jim vykonávat platební transakce prostřednictvím platebního účtu. Zejména tento druh účtu slouží klientům ke vkládání hotovosti prostřednictvím vkladových bankomatů nebo bankovních poboček. Naopak také lze prostředky z účtu vybírat pomocí bankomatů nebo na pobočce banky. Zároveň banky poskytují majiteli účtu provádět bezhotovostní převody peněz ve prospěch jiných účtů. Platební účet je kromě „vkladů na viděnou“ typický také pro většinu spořicíh účtů, pokud na ně lze vkládat a vybírat finanční prostředky. Například na rozdíl od běžných účtů termínované vklady produkt platebního účtu neposkytují.

K běžným účtům banky většinou nabízejí širokou škálu navazujících služeb. Zařadit sem můžeme například vydání platební karty, možnost využití internetového bankovníctví a poskytování pojištění či úvěru. „Ve „smlouvě o běžném účtu“ může být dohodnuto, že v případě nedostatku volných prostředků na tomto účtu banka poskytne klientovi úvěr na tomto účtu – jedná se o tzv. povolený debet na běžném účtu, resp. o kontokorent.“²⁰ Smlouva zároveň obsahuje konkrétní podmínky zřízení, vedení a zrušení účtu. Tento depozitní produkt (běžný účet) je určený pro fyzické osoby i pro právnické osoby. Účty jsou provozovány jak v korunách, tak v zahraničních měnách.

¹⁹ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, st. 150

²⁰ KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*, st. 38

2.1.8.1 Studentský účet

Studentské účty jsou téměř shodné s běžnými účty. Nabízejí stejné bankovní služby, ale jsou mnohem výhodnější z hlediska poplatků. Svým klientům (studentům) nabízí služby za lepší cenu, nebo dokonce zdarma. Zvýhodněná cena se také týká vydání platební (debetní) karty a výpisů z účtu. Založení účtu je omezeno věkem. Banky účty nabízejí nejčastěji od patnácti do dvaceti šesti let, v některých případech i do třiceti let. Některé banky chtějí při zakládání účtu dokládat potvrzení o studiu, které nesmí být starší než třicet dní. Některým bankám postačuje jakýkoliv jiný platný studentský doklad. Ostatní banky otevření účtu podmiňují pouze věkovou hranicí, a tak jsou účty dostupné pro všechny mladé klienty.

Banky ke studentským účtům často nabízejí doplňkové produkty a služby buď zcela zdarma, nebo za nižší, a tedy výhodnější poplatky než u běžných účtů. Jedná se například o úvěry na studium, směnu peněz, spořicí účty, příspěvek na ISIC kartu a mnoho dalších. Množství těchto služeb je u různých bank rozdílný, a proto je důležité si před založením studentského účtu porovnat nabídky různých bank a vybrat si jednu konkrétní, která bude danému klientovi nejvíce vyhovovat. Důležité je také si zjistit dostupné pobočky v okolí, kde se klient nejčastěji pohybuje.

3 Nabídka běžných účtů u konkrétních bank

Praktické část bakalářské práce se zabývá rozbořem čtyř konkrétních běžných a studentských účtů, které banky nabízejí v České republice. Konkrétně se jedná o účty, které poskytuje Komerční banka, a.s., Česká spořitelna, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a ČSOB (Československá obchodní banka, a.s.). Tyto čtyři obchodní banky jsou zvoleny z toho důvodu, jelikož mají v České republice největší počet klientů, a tak je na místě porovnat výhodnost jejich nabízených běžných a studentských účtů. Práce se bude zaměřovat především na výhody pro klienty a na služby a produkty, které banky k účtům poskytují. Hodnoty uvedeny v této bakalářské práci jsou aktuální pro rok 2021 a jsou čerpány ze sazebníků jednotlivých bank.

3.1 Česká spořitelna, a.s.

Největší bankou na českém trhu je, podle počtu klientů (asi 4,7 milionů), právě Česká spořitelna, a.s. Byla založena 12. února 1825. Jedná se o akciovou společnost. V roce 2018 se stala jejím stoprocentním akcionářem skupina Erste Group Bank, což je vedoucí retailová banka ve východní části Evropy se sídlem ve Vídni. Spojuje sedm geograficky spojených zemí. Nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, které jsou určeny pro fyzické osoby, malé a střední podniky, města a obce a pro velké podniky. Pro své klienty spravuje na území české republiky 446 poboček a 1828 bankomatů a platbomatů. Nabízí také doplňkové finanční produkty, jako je například stavební spoření, úvěr ze stavebního spoření, leasing a penzijní pojištění.²¹

3.1.1 Běžné účty u České spořitelny, a. s.

Česká spořitelna, a.s. nabízí dva druhy osobního účtu – Standard účet a Plus účet. Standard účet je učen pro klienty, kteří chtějí základní služby (výběry z bankomatů banky, platby kartou, internetové bankovníctví apod.) zdarma. Plus účet je ideální pro náročnější klienty, kteří chtějí svůj účet využívat naplno s co největší počet

²¹O České spořitelně | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

dostupných služeb a produktů, které lze k účtu sjednat. Oba účty mají stejnou míru úrokové sazby, která činí 0,00 % p.a. a mají nepovolený záporný zůstatek.²²

Jeden ze dvou nabízených běžných účtů je Standard účet, který je bez poplatků, ale má omezené množství služeb a produktů. Banka poskytuje klientům zcela zdarma vedení účtu, debetní kartu a virtuální George kartu, všechny příchozí a elektronicky zadané odchozí úhrady v Kč v rámci ČR a v eurech v rámci EHP (evropský hospodářský prostor), okamžité platby (převod mezi bankami z účtu na účet), výběry v hotovosti ze všech bankomatů České spořitelny, a. s., placení mobilem pomocí Google, Apple, Garmin a Fitbit Pay, mobilní a internetové bankovníctví George, bezplatnou asistenci dostupnou dvacet čtyři hodin každý den a kontokorent. Za poplatek 25 Kč měsíčně lze ke Standard účtu dokoupit doplňkové služby – zasílání dvaceti pěti informačních zůstatkových SMS, poskytnutí druhé debetní karty, výběr v hotovosti v zahraničí jednorázově za 40 Kč za výběr a multiměnovou funkci k debetní či virtuální kartě. Výpisy z účtu jsou klientům přístupny buď v internetovém bankovníctví, nebo mohou být zasílány na e-mail. V případě zasílání výpisu papírově na adresu si banka účtuje poplatek 30 Kč za každý výpis.²³

U Standard účtů jsou tuzemské odchozí a příchozí platby v rámci internetového bankovníctví zdarma, kromě podání a provedení expresní úhrady, která je zpoplatněna za 125 Kč. Odchozí úhrady lze také provést prostřednictvím bankomatů a platbomatů České spořitelny, a. s. také zdarma, ale není zde umožněna expresní úhrada a zřízení či změna souhlasu s inkasem nebo SIPO. Různé druhy odchozích úhrad lze také zprostředkovat přes telefonního bankéře nebo na přepážce, avšak tyto úhrady jsou zpoplatněny. Zdarma je touto formou poskytnuty následující služby – zrušení trvalého příkazu, souhlas s inkasem nebo SIPO a provedení trvalého příkazu, inkasa nebo SIPO. Na přepážce a u telefonního bankéře nelze dobít mobilní telefon.

²² Oficiální web | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 08.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance>

²³ Vyberte si účet podle svých představ | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/srovnani-uctu>

Pouze v případě, že klientovi je více než sedmdesát let, má všechny tuzemské i zahraniční příchozí a odchozí úhrady zcela zdarma.²⁴

Balíček služeb u standardních účtů dále nabízí několik možností vkladů a výběrů v hotovosti. Zpoplatněn je vklad v hotovosti třetí osobou, tedy pokud vkladatel není majitel ani disponent účtu, vklad na vlastní účet v cizí měně v přepočtu nad sto tisíc korun českých a vklad na účty vedené u jiných bank v ČR pomocí vkladových bankomatů. U výběrů v zahraničí je zpoplatněn výběr hotovosti z bankomatů Erste za 5 Kč a v bankomatech jiných bank v EUR za poplatek 40 Kč, v jiných měnách je výběr zpoplatněn za 125 Kč. Výběr na pobočkách jiných bank v České republice stojí klienta 40 Kč. V případě, že klient chce vybrat hotovost v cizí měně na pobočce České spořitelny, a. s., tak výběr do sto tisíc korun je bez poplatku a nad sto tisíc je za poplatek 100 Kč.

V rámci debetní a virtuální karty je zdarma zjištění zůstatku na účtu přes bankomat ČS, ale přes bankomat jiné banky je náhled zpoplatněn za 20 Kč. Dále změna transakcí je zdarma prostřednictvím internetového bankovníctví, jinak je tato služba zpoplatněna za 100 Kč. Bez poplatku je také zaslání debetní karty na adresu klienta na českém území, zaslání PIN k debetní kartě prostřednictvím internetového bankovníctví nebo zasláním SMS a zřízení, vedení a zrušení služby George (internetové bankovníctví).

Výhodou Standard účtu je, že jej lze jednoduše založit online do dvaceti čtyř hodin a dále že několik základních a nejčastěji využívaných služeb nabízí banka k účtu zdarma. Podle mého názoru může tento druh účtu být optimální pro nenáročné klienty, kteří jej nemají v plánu používat v rámci jiných evropských zemí. Pokud bude klientům stačit tento běžný účet k denním bezhotovostním platbám, výběrům či vkladům hotovosti a k využívání služeb internetového bankovníctví, nemusí si připlácet za Plus účet, který poskytuje za poplatek více bankovních služeb.

Druhým, z nabízených účtů, který Česká spořitelna, a.s. poskytuje, je Plus účet, který je měsíčně zpoplatněn za 100 Kč, což přináší některé výhody oproti Standard účtu. Například pokud klientovi na Plus účet chodí starobní důchod, měsíční cena za vedení účtu se snižuje na 50 Kč. Majitel tohoto druhu účtu může zároveň získávat

²⁴ Vyberte si účet podle svých představ | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/srovnani-uctu>

odměny ve výši 50 Kč měsíčně, pokud je příchozí úhrada alespoň 7 000 Kč za měsíc a zároveň provedena alespoň jedna zúčtovaná platba platební kartou nebo pokud klient aktivně využívá jeden produkt (např.: produkt životního pojištění, produkt penzijního připojištění a doplňkové penzijní pojištění, pravidelné investování nebo úvěr ze stavebního spoření). Klient tak může získat za určitých podmínek vedení účtu zdarma. Oproti standardnímu účtu jde tento účet založit pouze na pobočkách České spořitelny, a. s.

Plus účet v základním balíčku nabízí služby jako standardní účet, ale je obohacen o některé další služby. Navíc poskytuje k účtu dvě debetní karty místo jedné, libovolný počet virtuálních karet, všechny výběry v hotovosti z bankomatů skupiny Erste v zahraničí, vedení jednoho účtu ve vybrané cizí měně a multiměnovou funkci k debetní/virtuální kartě. Všechny ostatní služby jsou zpoplatněny stejně jako u standardního účtu (tuzemské i zahraniční odchozí a příchozí úhrady, vklady a výběry v hotovosti, debetní a virtuální karta, telefonní a internetové bankovníctví a zasílání informační SMS služby).²⁵

V rámci Plus účtu mohou klienti získat některé produkty zdarma. Řadí se sem zajištěné (zajištěny zástavním právem k nemovitosti) a nezajištěné úvěry České spořitelny, a. s., a.s., Stavební spořitelny České spořitelny, a. s., a.s. a produkty sAutoleasing, a.s., kreditní karty, úvěrový účet Peníze na klik, životní pojištění od Kooperativa pojišťovny, a.s., produkty penzijního zabezpečení České spořitelny, a. s. a podnikatelský účet.

Tento typ účtu bych doporučila klientům, kteří splňují podmínky pro získání vedení účtu zdarma. V případě, že budou hojně využívat služby, které tento účet poskytuje, vyplatí se klientům připlatit si za Plus účet. Výhodou tohoto účtu oproti Standard účtu je, že poskytuje druhou debetní kartu, která může být využita například pro partnera, a tak manželé mohou disponovat s jedním společným účtem.

²⁵ Ceník pro soukromou klientelu | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik>

3.1.2 Studentský účet u České spořitelny, a. s.

Česká spořitelna, a.s. nabízí od 21. 1. 2021 zvýhodněný Plus účet pro studenty a absolventy do dvaceti osmi let. Klienti ve věku od 18 let až do dovršení 28 let získávají automaticky k účtu odměnu 100 Kč měsíčně, takže jim odpadají měsíční poplatky za vedení Plus účtu a mohou využívat všechny jeho výhody. V případě, že má klient zřízeno vícero studentských účtů, tak pouze jeden od 21. 1. 2021 zůstává ve formě Plus účtu a další se převádí na Standardní účty.

Pro získání zvýhodněného Plus účtu pro studenty, není potřeba dokládat žádné potvrzení o studiu. Klient musí pouze splňovat věkovou hranici a po překonání této hranice si může účet ponechat buď ve formě Standard, nebo Plus účtu (nadále bez studentského příspěvku). Výhodou tohoto studentského účtu je, že jej obdrží všichni klienti do výše stanovené věkové hranice, aniž by museli mít status studenta. Z mého pohledu se tak jedná o účet pro mladé lidi, který banka nabízí zejména z toho důvodu, aby získala mladé klienty, kteří si většinou po překonání věkové hranice ponechají běžný účet u České spořitelny, a. s. Tento druh účtu tedy slouží z pohledu k banky, jako akvizice, k získávání nových klientů.

3.2 Československá obchodní banka, a.s.

Druhou největší bankou na českém trhu je Československá obchodní banka, a.s., která je známá pod zkratkou ČSOB. Počet jejích klientů se pohybuje okolo 4,2 milionů. Byla založena státem v roce 1964. Od roku 2007 je v důsledku privatizace jejím jediným vlastníkem belgická KBC Banka, která je stoprocentní dceřinou společností mezinárodní banko-pojišťovací skupiny KBC Group. Na území České republiky zřídila 225 poboček a 1068 bankomatů (včetně bankomatů partnerských bank). ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům – fyzickým osobám, malým podnikům, středním podnikům a korporátním a institucionálním klientům. Pro své klienty nabízí širokou škálu produktů

a služeb do kterých se řadí mimo standardní bankovní služby například pojistné produkty, penzijní fondy, hypotéky a půjčky ze stavebního spoření apod.²⁶

3.2.1 Běžné účty u Československé obchodní banky, a. s.

U Československé obchodní banky, a. s. má klient možnost si vybrat ze tří typů běžných účtů – Základní účet, ČSOB Plus Konto nebo ČSOB Premium Konto. U Základního účtu a u Plus Konta (Poštovního účtu) je stejná úroková sazba, která činí 0,00 % p.a. Zároveň je u těchto účtů požadavek na minimální zůstatek na účtě 200 Kč. S virtuálními kartami od ČSOB lze platit také přes platformy Apple Pay, Google Pay a Garmin Pay.

Základní účet je určen pro všechny klienty bez věkového omezení. Účet lze zřídit pouze na pobočkách Československé obchodní banky, a. s. po předložení průkazu totožnosti. K účtu je zdarma poskytnuta debetní karta (zdarma zaslaná poštou do deseti pracovních dnů) a služba elektronického bankovníctví. Tento účet je z mého hlediska pro klienty ekonomicky nevýhodný, jelikož jeho vedení je měsíčně zpoplatněno a nabízí pouze omezené a základní služby viz níže. Raději bych volila Plus Konto, jehož vedení lze za daných podmínek získat zdarma viz níže.

Tento Základní účet nabízí svým klientům základní služby, do nichž se řadí provádění základní platební transakce (vklady a výběry v hotovosti), bezhotovostní převody peněžních prostředků (odchozí úhrady a trvalé příkazy) včetně inkas, vklady a výběry hotovosti kartou z bankomatu ČSOB, nebo na České poště a platby kartou na obchodních místech, na České poště, nebo prostřednictvím internetu.

Poplatek za vedení účtu činí 25 Kč měsíčně. Zdarma je platba kartou, měsíční elektronický výpis (výpis zaslaný poštou je za poplatek 45 Kč), příchozí úhrada, zřízení a zrušení trvalého příkazu prostřednictvím internetového bankovníctví, změna odchozí platby a svolení k inkasu také prostřednictvím internetového bankovníctví (na přepážce za 75 Kč) a vklad v hotovosti na přepážce (pomocí vkladomatu). Za 5 Kč

²⁶ O ČSOB a skupině | Československá obchodní banka, a.s. *301 Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Československá obchodní banka, a.s., a.s. [cit. 08.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

je zpoplatněn každý trvalý příkaz, inkaso a odchozí úhrada prostřednictvím internetového bankovníctví. Na přepážce jsou tyto služby zpoplatněny za 75 Kč. Veškeré výběry hotovosti jsou zpoplatněny. Na pobočce ČSOB si klient může vybrat hotovost za 80 Kč, na pobočce České pošty pomocí debetní karty za 40 Kč a prostřednictvím jakýchkoliv bankomatů, které spadají ke společnosti KBC Group (bankomaty ČSOB v ČR/SK, KBC Brussels, CBC Belgie, K&H Hungary a UBB Bulgaria), si lze vybrat hotovost za poplatek 5 Kč. Výběr z bankomatů jiné banky je účtován za 40 Kč, stejně tak výběry v jiných zemích EU/EHP a ve Švýcarsku, Monaku, Andoře a Vatikánu. Mimo tyto země je poplatek za výběr hotovosti 100 Kč.²⁷

Další účet, z nabídky běžných účtů Československé obchodní banky, a. s., je Plus Konto. Tento účet lze sjednat online. Klient musí ověřit svou totožnost dvěma doklady totožnosti (občanský průkaz, řidičský průkaz, cestovní pas). Dále musí doložit existenci účtu v jiné bance na území ČR a být občanem ČR starším osmnácti let. Dále účet lze sjednat na pobočce, případně po telefonu, anebo zprostředkovaně s kurýrní službou. Vedení účtu je možné zřídit zdarma při splnění obrátové podmínky ve výši 10 000 Kč (na účet musí být každý měsíc připsaná tato částka). Na základě žádosti poskytuje banka zvýhodněné podmínky pro zdravotně postižené klienty, pro klienty od padesáti osmi let a pro klienty na mateřské/rodičovské dovolené, pokud jejich příjem činí minimálně 5 000 Kč. V případě, že klient nesplní ani jednu z podmínek, musí v případě zájmu o Plus Konto platit měsíční poplatek ve výši 69 Kč. Vedení účtu zdarma získá dle mého názoru skoro každý pracující klient. Tuto domněnku stavím na faktu, že minimální mzda aktuálně činí v České republice 13 350 Kč. V případě nižšího měsíčního příjmu bych volila buď Základní účet, anebo účet jiné obchodní banky, který lze sjednat bez poplatku za vedení účtu.

Na rozdíl od Základního účtu nabízí Plus Konto zdarma odchozí úhradu, odchozí úhradu okamžitou, trvalý příkaz, inkaso, výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů ČSOB v České republice, jeden výběr hotovosti za měsíc na přepážce České pošty,

²⁷ Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany | Československá obchodní banka, a.s. *301 Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Československá obchodní banka, a.s., a.s. [cit. 10.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>

debetní kartu pro partnera a donášku hotovosti pro klienty starší padesáti osmi let, nebo pro klienty se zdravotním postižením.

Zároveň se klient může rozhodnout, zda chce k účtu standardní debetní kartu poskytovanou společností Visa, nebo společností MasterCard. Bohužel tyto karty nezahrnují pojištění proti zneužití karty nebo ztráty osobních věcí. Banka nabízí dva různé druhy debetních karet z toho důvodu, že každá společnost (Visa, Inc. a MasterCard International) poskytuje jiné výhody ke kartě. *Karty od MasterCard i od Visa mají zhruba stejný počet míst, kde je lze použít, ale Visa je celosvětově nejoblíbenější a realizuje se s ní téměř dvakrát více transakcí. Průměrně je ale zase transakce realizována rychleji s MasterCard (1,7krát rychleji). Pro MasterCard také mluví o kousek výhodnější směnné kurzy, při hromadném srovnání po celém světě vychází platba výhodněji s MasterCard zhruba v 70 % případů. Rozdíly jsou ovšem v rámci několika haléřů až korun.*²⁸ Každý klient se tak musí podle svých potřeb rozhodnout, který druh platební karty mu bude více vyhovovat. Nebo má klient možnost si k účtům připlatit Zlatou kartu MasterCard Gold za měsíční poplatek 69 Kč, ke které si lze ještě připlatit pojištění zneužití karty a osobních věcí za 135 Kč ročně a cestovní pojištění za 560 Kč ročně. Zlatá karta přináší mnoho výhod a je určena zejména pro náročné klienty. Cestovní pojištění bych doporučila těm klientům, kteří velmi často cestují do zahraničí. S měsíčním poplatkem a poplatkem za cestovní pojištění by zaplatili za rok 1388 Kč. Karta tak není výhodná pro ty klienty, kteří jezdí do zahraničí jednou až dvakrát za rok. V tom případě se jim vyplatí si sjednat samostatné cestovní pojištění, které není vázané na platební kartu.

Československá obchodní banka, a.s. nabízí pro náročné klienty Premium Konto. Jedná se o balíček služeb, který je vhodný pro klienty, kteří využívají účet aktivně. Pro získání tohoto balíčku je nutné splnit jednu ze čtyř podmínek (měsíční příjem na účet musí činit nejméně 50 000 Kč, úspory v rámci ČSOB musí být nejméně v hodnotě 1,5 milionu Kč, nebo musí mít klient zřízenou hypotéku ve skupině ČSOB, nebo úvěr od ČMSS ve výši nejméně 3 miliony Kč). V případě nesplnění ani jedné ze zmiňovaných

²⁸ Finance.cz – daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn. 301 *Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Finance.cz [cit. 22.03.2021]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/491690-mastercard-visa-dovolena-2017>

podmínek je vedení účtu zpoplatněno měsíční sazbou 900 Kč.²⁹ Podmínky pro získání účtu bez poplatků jsou dostupné pro menší počet klientů, což dělá z tohoto účtu právě prémiový účet.

Premium Konto nabízí zdarma klientům navíc oproti Plus Kontu inkaso splátky úvěru, jeden běžný devizový účet v EUR, USD, GBP, CHF nebo CAD, výběr v hotovosti debetní kartou z bankomatů ČSOB a z ostatních bankomatů v ČR a po celém světě. Dále poskytuje k účtu osobního bankéře, který se přednostně věnuje klientům a zprostředkovává jim veškeré bankovní služby v rámci banky, informační servis a preferenční přístup. Díky osobnímu bankéři může mít klient přednostně vyřízeny žádosti o hypotéku, likvidaci pojistné události nebo pomoc při zablokování platební karty. Osobní asistent na telefonu je další prémiovou službou, kterou tento účet nabízí. Asistent za své klienty zajistí například vstupenky do kina či divadla, koupí letenky nebo zařídí květiny k narozeninám.

K účtu je zdarma poskytnuta exkluzivní platební karta Visa Infinite a Premium karta (MasterCard). Visa Infinite zajišťuje nejvyšší pojištění ztráty a krádeže karty i osobních věcí, dále pojišťuje mobil, tablet, kabelku, peněženku a klíče. Premium karta zajišťuje cestovní pojištění (součástí je storno letenek), Lounge Key (vstup do letištních salonků) se čtyřmi vstupy zdarma, pojištění prodloužené záruky a pojištění proti poškození.

3.2.2 Studentský účet u Československé obchodní banky, a. s.

Československá obchodní banka, a.s. nabízí studentům zvýhodněné Plus konto do dvaceti šesti let, a to automaticky bez požádání. Banka tak nenabízí speciální účet pro studenty, ale nabízí jim zvýhodněný účet, který je nad dvacet šest let věku zpoplatněn, nebo veden zdarma za určitých podmínek. Výhodou tohoto studentského účtu je, že klienti nemusí žádat o lepší podmínky a jsou jim uděleny automaticky na základě věku, čímž odpadají klientům možné starosti.

²⁹ Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany | Československá obchodní banka, a.s. *301 Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Československá obchodní banka, a.s. [cit. 10.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>

3.3 Komerční banka, a.s.

Komerční banka, a.s. vznikla v roce 1990 vyčleněním z bývalé Státní banky československé. Jedná se o akciovou společnost, jejímž majitelem je v současné době, z většinové části, francouzská finanční skupina Sociétés Générale. Řadí se se svými 1,6 miliony klientů mezi tři největší obchodní banky působící v České republice. Skupina KB nabízí specializované služby – penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění. Na českém území k dnešnímu dni zřídila pro své klienty 365 poboček a 776 bankomatů.³⁰

3.3.1 Běžné účty u KB

Komerční banka, a.s. nabízí čtyři běžné účty – MůjÚčet, MůjÚčet Plus, MůjÚčet GOLD, TOP Nabídka. Nový běžný účet si lze sjednat přes kurýra, na pobočkách, ale také jde zcela založit online (kromě TOP nabídky). Stačí, aby nově žádající klient byl občanem České republiky starší osmnácti let a vlastnil účet založený u jiné banky, aby si z něho mohl převést alespoň 1 Kč na nově vzniklý účet. Při zřizování účtu musí mít ještě klient u sebe dva doklady totožnosti. Klienti mají možnost si k účtům připlatit pojištění platebních karet Merlin za 348 Kč ročně, které má platnost po celém světě a vztahuje se i na pojištění mobilu, peněženky s obsahem či klíčů a na karty jiných bank. Je možné sjednat si ke kartě cestovní pojištění Easy za měsíční poplatek 20 Kč, ale pokud je klient držitelem Zlaté karty, tak má cestovní pojištění zdarma. Cestovní pojištění Easy bych doporučila sjednat všem klientům, kteří cestují nečekaně několikrát za rok. Nemusí tak před každou cestou myslet na to, zda a kde si sjednají cestovní pojištění. Komerční banka, a.s. nabízí dále možnost využití platebních platforem Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay a Garmin Pay.

MůjÚčet je základní účet od Komerční banky, a. s., jehož měsíční vedení je zdarma. V rámci vedení účtu banka poskytuje klientům embosovanou kartu. Embosovaná karta je druh platební karty, na které jsou vyraženy údaje o majiteli a o účtu, což umožňuje kartou platit i u prodejců, kteří nemají elektronický platební terminál. K takovému placení se poté používá mechanická čtečka (tzv. žehlička).

³⁰ Fakta a výsledky, základní informace | Komerční banka, a.s., Object moved [online]. Copyright © 2021 [cit. 10.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/fakta-a-vysledky>

K tomuto základnímu účtu banka poskytuje zdarma měsíční elektronický výpis z účtu, výběry v hotovosti z bankomatu Komerční banky, a. s., vklady hotovosti prostřednictvím vkladomatu KB i na pobočce, internetové bankovníctví MojeBanka, mobilní banku, povolené čerpání finančních prostředků do nezajištěného debetu v Kč, všechny příchozí tuzemské i SEPA platby, zřízení trvalého příkazu a povolení inkasa (včetně SIPO inkasa).

Zpoplatněny jsou následující služby: výběr z cizích bankomatů v ČR a v jiných státech EU za jednorázový poplatek 39 Kč, výběr mimo státy EU za 99 Kč, výběr hotovosti na pokladně za 80 Kč, výběr v jiné bance ČR a v zahraničí za 200 Kč, vedení dalšího běžného účtu v korunách nebo v cizí měně za 29 Kč měsíčně, za 6 Kč je zpoplatněna každá elektronická odchozí úhrada (včetně platby trvalým příkazem, automatickým převodem a připsaná/odepsaná inkasní platba), SEPA platba a okamžitá odchozí úhrada, expresní linka (bankéř na telefonu) za 40 Kč, papírový příkaz k odchozí tuzemské úhradě za 85 Kč a odchozí expresní úhrada v Kč do jiné banky v den splatnosti za 100 Kč. V případě zájmu o druhou či další embosovanou kartu si lze tuto službu přikoupit za 390 Kč ročně.³¹

Vedení účtu MůjÚčet Plus je měsíčně zpoplatněno částkou 39 Kč. Pokud si ale klient zařídí tento účet do 31. 8. 2021 získá vedení účtu na rok (12 měsíců) zdarma. V rámci vedení účtu je klientům poskytnuta Plus karta (embosovaná karta). Na rozdíl od bankovního účtu MůjÚčet poskytuje zdarma dva výběry hotovosti z cizího bankomatu v ČR a ve státech Evropské unie, dále elektronickou (včetně SEPA platby) a okamžitou odchozí úhradu, platbu trvalým příkazem a připsání a odepsání inkasní platby. Tento druh běžného účtu bych volila v tom případě, pokud bych využila služby, které nabízí navíc oproti účtu MůjÚčet. V případě, že bych reálně tyto služby nevyžila, založila bych si základní účet MůjÚčet, i přes možnost sjednat MůjÚčet Plus na rok zdarma. Po roce musí klient měsíčně platit 39 Kč a při nevyžití služeb navíc je tento poplatek dle mého názoru zbytečný.

³¹ Běžné bankovní účty | Komerční banka, a.s. *Object moved* [online]. Copyright © 2021 Komerční banka, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/bankovni-ucty>

Dále Komerční banka, a.s. nabízí běžný účet MůjÚčet GOLD, který je určen spíše pro náročnější zákazníky. Měsíční sazba za vedení účtu činí 169 Kč. K účtu MůjÚčet Gold získá klient, v rámci vedení konta, embosovanou Zlatou kartu. Tento účet přináší větší výhody než MůjÚčet a MůjÚčet Plus, vzhledem k tomu, že oproti těmto účtům poskytuje navíc veškeré výběry hotovosti z cizích bankomatů po celém světě, prémiové cestovní pojištění a asistenční službu pro motoristy pro cesty autem po Evropě. To dělá z tohoto typu účtu ideální řešení pro klienty, kteří často cestují.

Cestovní pojištění zaručuje krytí pro držitele karty a jeho rodinné příslušníky na léčebné výlohy do 2,5 milionu Kč. Dále zahrnuje pojištění zpoždění letu do 8 000 Kč a zrušení zahraniční cesty do 10 000 Kč při spoluúčasti 20 %. Obsahuje také pojistku při ztrátě zavazadel do 30 000 Kč, pojištění jejich zpoždění do 8 000 Kč a právní pomoc v zahraničí do 200 000 Kč. Poskytuje kompenzaci za trvalé následky, či smrt do výše 200 000 Kč a za odpovědnost za škodu do výše 1,4 milionu Kč.

TOP nabídka představuje vedení účtu s nadstandardním servisem a je určena pro nejnáročnější klienty. Měsíční sazba za vedení účtu činí 490 Kč, ale lze jej získat zdarma při splnění určitých podmínek. K tomu je nutno mít buď k poslednímu obchodnímu dni minulého měsíce na kontě zůstatek alespoň 1,5 milionu Kč (nebo kterékoliv jiné měny, ve stejné nominální hodnotě), anebo pokud obrat klienta za předchozí měsíc činí alespoň 100 000 Kč. Poslední možností, jak získat TOP nabídku zdarma, je mít sjednanou hypotéku u KB, nebo úvěr ze stavebního spoření u ČMSS v minimální výši pět milionů korun.

K účtu je možnost si zvolit dvě Zlaté karty, anebo jednu debetní kartu Platinum Visa. Dále klient obdrží embosovanou kartu a kartu e-Card. Výhody Zlaté karty jsou uvedeny výše viz MůjÚčet GOLD. Platinum karta představuje nejprestižnější kartu Komerční banky, a. s., v jejímž rámci získává držitel Asistenční službu, Priority Pass (více než 1300 letištních salonků po celém světě, nevztahuje se však na poplatek za vstup) a PLATINUM pojištění. Pojištění obsahuje krytí pro držitele a rodinné příslušníky na zdravotní výlohy ve výši do 5 milionů Kč. Dále se ke kartě vztahuje pojištění vybavení na obchodní cesty (golf, lyžování) do 60 000 Kč, pojištění zmeškání a zpoždění letu do 15 000 Kč, pojištění zrušení zahraniční cesty do 100 000 Kč, pojištění ztráty zavazadel do 50 000 Kč, pojištění zpoždění zavazadel do 15 000 Kč, pojištění nutnosti prodloužení

pobytu do 12 000 Kč, pojištění odpovědnosti do 3 milionů Kč a pojištění právní pomoci v zahraničí do 200 000 Kč.³²

TOP nabídka poskytuje svým klientům zdarma výběr z bankomatů po celém světě, platby po celém světě, veškeré služby v rámci internetového bankovníctví, měsíční zaslání jak elektronického, tak poštovního výpisu, vedení dalších dvou běžných účtů v Kč, USD nebo v EUR, obsluhu svého účtu pomocí telefonu nebo počítače, založení trvalých příkazů (včetně SIPO inkasa) a pojištění karet Merlin pro dvě osoby. V případě, že chce mít klient běžný účet zajištěný formou různých pojistek, které kryjí všechny možné situace, a tedy být zcela bez starostí, je tento účet pro něj ten pravý.

3.3.2 Studentské účty u KB

Komerční banka, a.s. nabízí studentům volbu mezi studentským účtem, jehož vedení je zdarma, a účtem se Zlatou kartou, kde je měsíční cena za vedení účtu 100 Kč. Oba tyto účty mohou být vedeny v korunách, eurech i v dolarech. Studenti mohou obdržet jednorázový bonus 350 Kč, pokud předloží na pobočce platný ISIC průkaz. Tento bonus ke studentskému účtu nabízí Komerční banka, a. s. jako jediná ze čtyřech rozebíraných bank. Příspěvek může studentům pomoci pokrýt náklady spojené s ISIC kartou.

V rámci Studentského účtu konto G2.2 obdrží klient embosovanou G2 kartu. Zdarma k vedení účtu banka poskytuje zaslání elektronického výpisu, vedení druhého účtu v eurech nebo dolarech, výběr hotovosti z bankomatu Komerční banky, a. s., internetové bankovníctví, sjednání povoleného čerpání finančních prostředků do nezajištěného debetu v Kč (nad osmnáct let), tuzemské příchozí úhrady (včetně SEPA plateb), odchozí elektronické a okamžité úhrady a veškeré tuzemské platby z trvalých příkazů a inkas. Klient má možnost si bez poplatku vybrat vlastní motiv na platební kartu. Tato služba je u všech ostatních účtů Komerční banky, a. s. zpoplatněna.

Klient získá k účtu jeden výběr hotovosti měsíčně kdekoliv v zahraničí. Další výběry z cizího bankomatu v ČR a ve vybraných evropských státech jsou

³² Kreditní a debetní karty | Komerční banka, a.s. *Object moved* [online]. Copyright © 2021 Komerční banka, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/platebni-karty>

zpoplatněny částkou 39 Kč, nebo 99 Kč, pokud se jedná o výběr hotovosti v ostatních státech. Zpoplatněné jsou také výběry hotovosti na pokladně, a to částkou 80 Kč. K účtu lze sjednat cestovní pojištění EASY za 20 Kč měsíčně.

Studentský účet G2 je určen pro studenty a mladé od patnácti do třiceti let. Při zřizování účtu do osmnácti let je potřeba přinést na pobočku rodný list a je nutná přítomnost zákonného zástupce. Od dvaceti let je nutné bance doložit potvrzení o studiu nebo ISIC kartu. Účet nelze sjednat online, ale pouze na pobočkách, nebo prostřednictvím kurýra.

Studenti si mohou založit Studentský účet konto G2.2, kde si klienti platí v rámci Erasmus balíčku Zlatou kartu, která jim nabízí větší možnosti než účet s platební kartou G2. Vedení účtu je primárně určeno pro studium v zahraničí, jedná se o tzv. balíček Erasmus. První a hlavní výhodou je, že studenti mají veškeré výběry po celém světě zdarma. V rámci Zlaté karty získá klient prémiové cestovní pojištění a veškeré další výhody, které tento druh karty nabízí. Tento studentský běžný účet bych doporučila všem studentům, kteří se chystají s programem Erasmus strávit nějaký delší čas mimo území České republiky.

3.4 MONETA Money Bank, a.s.

„MONETA Money Bank, a.s. byla založena v roce 1998 jako GE Capital Bank, kdy americká korporace General Electric (GE) vstoupila se svou divizí GE Capital Bank na český trh. V roce 2008 prošla GE kompletní změnou vizualizace značky a z banky GE Capital Bank se stala GE Money Bank. V roce 2016, po rozhodnutí společnosti GE prodat veškeré své finanční divize, vstupuje česká GE Money Bank na burzu a stává se ryze českou bankou MONETA Money Bank, a.s.“³³ MONETA představuje čtvrtou největší banku na území České republiky, podle počtu klientů, jejichž odhad činí 0,99 milionů klientů. V České republice provozuje síť 160 poboček a 555 bankomatů. Banka nabízí svým klientům mimo vedení běžného účtu, transparentní účet, účet pro podnikatele a online směnárnu.

³³ Historie | MONETA Money Bank, a.s. *Online, i na pobočce* | MONETA Money Bank, a.s. [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a.s., a.s. [vit. 11.01.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas/historie>

3.4.1 Běžné účty u MONETA Money Bank, a.s.

Banka v současné době nabízí čtyři běžné účty – Tom účet, Tom Plus účet, Konto Genius Gold a Konto Genius Free & Flexi. Banka nabízela do 31. 1. 2021 Konto Genius Student, ale od 1. 2. 2021 nabízí všem klientům od patnácti do dvaceti sedmi let Tom Plus účet, tedy nejvýhodnější účet, který MONETA Money Bank, a.s. poskytuje. Do osmnácti let musí klient mít souhlas od zákonného zástupce pro zřízení běžného účtu.

Mezi nejpopulárnější účty banky se řadí účet Tom Plus, jelikož zřízení a vedení účtu je zdarma, stejně tak jako výběry ze všech bankomatů v ČR, ale dokonce i v zahraničí. K účtu získá klient debetní kartu Standard. Účet jde založit online (přes webové stránky, nebo pomocí aplikaci SmartBanka), tedy bez navštívení pobočky. K založení účtu online musí klient splnit následující požadavky – být starší osmnácti let, odvádět daně pouze v ČR, mít pouze české státní občanství, mít u sebe občanský průkaz a druhý průkaz totožnosti (řidičský průkaz nebo cestovní pas), mít zřízený jiný účet u jiné české banky vedený na jméno zakladatele a chytrý mobilní telefon s českým číslem. Zakládání účtů online je podle mého názoru velká výhoda, jelikož nemusí klienti vážit někdy i dlouhou cestu na pobočku banky a mají jednoduše sjednaný účet během několika minut. Ze strany banky tkví tato výhoda v tom, že klienti si založí účet rychle a jednoduše bez pomoci bankéře, kteří se mohou věnovat jiným důležitým věcem. Klienti se tak většinou dlouho nerozmýšlí, zda si účet založí či nikoliv. Nedělí je tak od založení účtu cesta na pobočku banky.

Kromě vedení účtu a veškerých výběrů nabízí banka k tomuto účtu zdarma měsíční zasílání elektronického výpisu (poštou za 30 Kč), všechny odchozí a příchozí úhrady zadané přes internetové bankovníctví (nevztahuje se na prioritní/okamžité platby), změnu PINu prostřednictvím internetového bankovníctví, vedení jedné debetní karty v EUR nebo v USD a výše zmiňované veškeré výběry ze všech bankomatů na světě.

Stokorunovým poplatkem jsou zpoplatněny služby následující služby: zřízení či změna trvalého příkazu (včetně inkasa) na pobočce, odchozí úhrada provedená na pobočce, odvolání odchozí úhrady po datu splatnosti (včetně SIPO), změna limitu karty na pobočce a vklad a výběr (v CZK i v cizí měně) hotovosti na pobočce. Dále je zpoplatněna odchozí úhrada zadaná pomocí bankomatu MONETA Money Bank,

a.s. za 30 Kč, odchozí okamžitá platba na pobočce za 200 Kč, odchozí okamžitá platba zadaná prostřednictvím přímého bankovníctví, nebo nepřímo za 160 Kč. Výběr hotovosti prostřednictvím platební karty na jiné pobočce, než je pobočka MONETY Money Bank, a. s. je poplatek ve výši 1 % z vybrané částky a zároveň minimální výběr musí činit 200 Kč.³⁴

Tom účet představuje základní běžný účet, který nabízí MONETA Money Bank, a.s. Jeho vedení je zdarma a veškeré služby jsou zpoplatněny stejně jako u účtu Tom Plus, kromě výběrů hotovosti z bankomatů ostatních bank v České republice. Tato služba (výběry z bankomatů ostatních bank) je v případě zájmu klienta měsíčně zpoplatněna částkou 50 Kč. Bez měsíčního poplatku poté jednorázový výběr činí 20 Kč. V rámci Tom účtu a Tom Plus účtu si nelze s kartou Standard připlatit za doplňkové služby (pojištění pro platební karty a osobní věci, cestovní pojištění, členství v programu Priority Pass – vstup do letištních salonků).

Konto Genius Gold je měsíčně zpoplatněno. Za vedení účtu si banka účtuje sazbu 469 Kč. Je možné získat vedení účtu zdarma, pokud klient má ke dvacátému dni v měsíci na kontě zůstatek jeden milion korun a více. Pokud činí kreditní příjem na účet klienta každý měsíc nejméně 35 000 Kč, je cena za vedení účtu snížena na 169 Kč. Na rozdíl od Tom Plus účtu nabízí tento účet nad rámec bezhotovostní platební styk (příchozí a odchozí úhrady) k veškerým tuzemským úhradám, dále výběr hotovosti prostřednictvím platební karty mimo pobočky MONETA Money Bank, a.s., změnu limitu na obchodním místě, výběr hotovosti na pobočce banky a telefonní banku. Díky debetní Gold platební kartě, kterou obdrží klient v rámci vedení účtu, získají klienti také pojištění platební karty a osobních věcí, cestovní pojištění a členství v programu Priority Pass.

Účet s názvem Konto Genius Free & Flexi je běžný účet, který je měsíčně zpoplatněn sazbou 149 Kč. Pokud měsíční příjem na účet klienta je vyšší než sedm tisíc korun, tak je vedení účtu poskytováno zdarma. Dále si uvedeme pouze výhody/nevýhody tohoto účtu, které nabízí oproti Tom Plus účtu, jelikož je tomuto běžnému účtu

³⁴ Online i na pobočce | MONETA Money Bank, a.s. [online]. Copyright ©F 2021 [cit. 23.02.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/13140126/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon-01042021.pdf>

od MONETY Money Bank, a. s. nejvíce podobný. Na rozdíl od Tom Plus účtu jsou zpoplatněny výběry hotovosti z ostatních bankomatů bank v ČR i v zahraničí. Jednorázový výběr tak činí 59 Kč. Nabízí ale sjednání kontokorentní úvěr Flexikredit, který umožňuje čerpat účet do mínusu (od 2 000 do 100 000 Kč). Kontokorent představuje finanční rezervu k běžnému účtu, kterou klienti mohou využít například v nouzi, nebo pokud nevychází s penězi před výplatou. Možnost sjednání kontokorentního úvěru může být rozhodující faktor při výběru mezi Kontem Genius Free & Flexi a Tom Plus účtem, a to zejména u těch klientů, kteří předem vědí, že tuto službu by mohli v budoucnu využít, nebo že ji hojně využívali v rámci jiného běžného účtu.

4 Porovnání nabízených služeb

Při výběru banky, u které si klient chce sjednat svůj běžný účet, musí pečlivě porovnat cenu a dostupnost nabízených služeb. Z toho důvodu byly vybrány čtyři největší banky, které nabízejí v České republice běžné (studentské) účty. Tyto čtyři konkrétní banky byly zvoleny, jelikož poskytují účty největšímu počtu obyvatel na českém území, a tak toto srovnání může pomoci klientům porovnat výhodnost jejich stávajícího účtu s ostatními a pomoci při případném výběru banky nové.

Pro porovnávání nabízených bankovních služeb jsou vždy vybrány jen některé služby, protože jich existuje nepřehledné množství. Jsou tedy porovnávány takové služby, které považují za nejdůležitější, a které by klienty měly nejvíce zajímat při výběru běžného, nebo studentského účtu. Bude tak následovat vytyčení nejdůležitější rozdílů daných účtů.

U všech výše vybraných bank je vedení studentských účtů (úctů s výhodami pro studenty) zcela zdarma. Banky tak lákají mladé klienty, aby si založili účet právě u jejich banky. Nabízejí také mnoho služeb zdarma, na rozdíl od běžných účtů z toho důvodu, aby získali klienty, kteří s velkou pravděpodobností u dané banky zůstanou i po překonání maximální věkové hranice, při které získávají k vedení účtu určité výhody. Komerční banka, a.s. nabízí studentský účet až do 30 let, což je nejdéle z vybraných bank, ale klient zároveň musí být studentem. Na rozdíl od ní, Česká spořitelna, a. s., nabízí studentské výhody jako druhá nejdéle, a to do 28 let bez doložení potvrzení o studiu.

Další kritérium, které by mělo být stěžejní při výběru studentského účtu, je možnost multiměnové funkce k debetní kartě, z důvodů finančních úspor na cestách. Tato funkce slouží k placení z cizoměnového účtu v zahraničí bez nevýhodného přepočtu kurzu. Funkci nabízí v rámci výhod pro studenty Česká spořitelna, a.s. s Plus účtem a studentské účty od Komerční banky, a. s. Pokud se student rozhodně odjet na delší dobu do zahraničí, vychází nejlépe studentský účet se Zlatou kartou od Komerční banky, a. s. Tento účet je sice měsíčně zpoplatněn, ale poté se klient nemusí již o nic starat. Může například vybírat ze všech bankomatů na světě a v rámci Zlaté karty získá cestovní pojištění, pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění a asistenční službu pro cestování autem po Evropě. Pokud se klient chystá cestovat nárazově, vystačí mu Studentský účet G2.2.

Každý žadatel o studentský účet si nejprve musí ujasnit, k čemu chce účet nejvíce využívat, a podle toho si vybrat konkrétní bankovní dům, u kterého si studentský účet sjedná. Jelikož klienti mají různé požadavky, tak každému bude vyhovovat jiný typ účtu.

Dále se zaměříme na porovnání nejvýhodnějších běžných účtů čtyř vybraných bank. Konkrétně se jedná o Plus účet od České spořitelny, a. s., Plus Konto od ČSOB, MůjÚčet Plus od Komerční banky, a. s. a Tom Plus účet od MONETY Money Bank, a. s. Tyto čtyři běžné účty byly zvoleny jako nejvýhodnější, a to z toho důvodu, že poskytují vedení účtu za nízký cenový poplatek (případně vedení účtu zdarma) poměrně velké množství služeb za výhodné ceny. Jejich další výhodou je, že poskytují debetní platební kartu, internetové bankovníctví, elektronický měsíční výpis, virtuální kartu a možnost placení mobilem.

Nejvýhodněji z těchto čtyř konkrétních účtů vychází Tom Plus účet, protože jako jediný má vedení účtu zdarma, a to zcela bez podmínek. Další jeho výhodou je, že poskytuje svým klientům veškeré výběry z bankomatů na českém území i v zahraničí zdarma. U třech ostatních bank jsou výběry z bankomatů jiných bank v ČR, nebo z bankomatů v zahraničí zpoplatněny sazbou okolo sta korun. Dále nabízí klientům všechny tuzemské odchozí a příchozí transakce zdarma, stejně jako to nabízí i Můj účet a Plus účet. Jedině Plus Konto si účtuje za odchozí SEPA platby prostřednictvím internetového bankovníctví poplatek 5 Kč, což při dnešní nabídce služeb je velmi nevýhodné a jiné účty tuto službu nabízí bez poplatku. Nevýhodou Tom Plus účtu je fakt, že neposkytuje druhou debetní kartu pro partnera, stejně tak takovou službu nenabízí ani MůjÚčet Plus. Plus Konto a Plus účet tuto službu již nabízejí v rámci poplatku za vedení účtu. Také neposkytuje multiměnovou funkci k debetní virtuální kartě. Tuto službu nabízí zdarma běžný účet Plus Účet od České spořitelny, a. s. a také službu nabízí za měsíční poplatek 29 Kč MůjÚčet Plus, který je součástí nabídky běžných účtů u Komerční banky, a. s.

Česká spořitelna, a.s. a Komerční banka, a.s. nabízí základní účty zcela bez poplatků za vedení účtu, ale v porovnání je opět nejvýhodnější Tom Plus účet od MONETY Money Bank, a. s. Tyto účty nabízí základní služby za základní cenové poplatky. Pokud klienti hledají účet bez poplatků, bude nejlepší volbou si sjednat Tom Plus účet.

Je důležité také porovnat prémiové účty, které obchodní banky nabízejí, jelikož se najdou i takoví klienti, kteří mají mnohem větší nároky na svoji banku než běžný uživatel. Konkrétně se jedná o následující účty: ČSOB Premium konto, TOP nabídka od Komerční banky, a. s. a Konto Genius Gold od MONETY Money Bank, a. s. Česká spořitelna, a.s. nenabízí pro své klienty prémiový účet, který by byl podobný třem výše jmenovaným účtům. Tyto účty jsou zpoplatněny vyšší sazbou za vedení účtu než základní běžné účty, ale za určitých podmínek lze vedení účtu získat zdarma. Podmínky jsou nastaveny tak, aby klient měl například konstantně vysoký kreditní zůstatek na účtu. Při výběru prémiového účtu musí klient nejdříve zhodnotit, zda se mu vyplatí investovat svoje peněžní prostředky do vedení účtu, nebo zda může splňovat některou z podmínek pro získání účtu zdarma. V rámci měsíčního poplatku banky nabízejí podobné služby zdarma. Například výhodou těchto účtů je, že klienti mají veškeré výběry ze všech bankomatů na světě zdarma, veškeré tuzemské odchozí a příchozí úhrady zadané přes internetové bankovníctví nebo na pobočce, Priority Pass, pojištění karet, cestovní pojištění v rámci prémiových platebních karet pro celou rodinu a mnohé další.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo seznámit čtenáře s nabídkou běžných účtů ve čtyřech vybraných bankách. Představit jim jejich založení a vedení účtu a tím pomoci při výběru nebo změně běžného účtu, což je stěžejní, jelikož správný výběr může ušetřit nemalé náklady spojené s vedením účtu. Dále práce obsahuje porovnání daných běžných účtů. Při volbě bankovního produktu je důležité si zjistit, jaké služby banka nabízí, aby nedošlo k tomu, že klient bude platit za služby, které nebude nikdy využívat.

Všem klientům bych doporučila při výběru běžného účtu si nejdříve promyslet, zda budou potřebovat navštěvovat pobočku, nebo jestli jim postačí ke správě svého účtu internetové bankovníctví. V případě častých návštěv pobočky bych si nejprve zjistila dostupnost pobočky ve svém okolí.

V praktické části této bakalářské práce byly charakterizovány čtyři konkrétní obchodní banky – Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní spořitelna, a. s., Komerční banka, a.s. a MONETA Money Bank, a.s. Byly zde rozebrány konkrétní běžné a studentské účty, které tyto banky v současné době nabízejí. Každá banka nabízí svým klientům několik druhů účtů z toho důvodu, aby si mohli vybrat takový, který jim bude nejvíce vyhovovat. Klient si vybírá účet podle toho, jaké nabízené služby bude v budoucnu nejčastěji využívat.

Na základě práce bylo zjištěno, že banky nabízejí pro náročnější klienty prémiové účty, které v rámci vedení účtu poskytují mnoho produktů i služeb, které jsou součástí exkluzivních platebních karet. Z práce vyplývá, že tyto druhy účtů od různých obchodních bank nabízejí v podstatě stejné výhody (cestovní pojištění, výběry ze všech bankomatů a mnohé další). Co se týče čistě studentských účtů, tak bylo zjištěno, že takový nabízí pouze Komerční banka, a.s. Jedná se o tradiční banku na českém trhu, a z toho důvodu si pravděpodobně zachovává možnost sjednat čistě studentský účet. Z výzkumu bylo zjištěno, že ostatní obchodní banky přešly k novému, modernějšímu způsobu studentských účtů, který spočívá v tom, že banka nabízí pro majitele vedení některého z nabízených účtů zdarma, a to do určitého věku klienta. Zároveň lze konstatovat, že i ostatní sazby za služby jsou velmi nízké a celkově nekladou banky vysoké nároky na studenty v oblasti poplatků. Práce byla zaměřena především na běžné

účty pro většinové klienty. Po srovnání jednotlivých běžných účtů bylo zjištěno, že nejvýhodnějším běžným účtem je v současné době Tom Plus účet od MONETY Money Bank, a. s. Jednou z mnoha výhod je, že bez jakýchkoliv podmínek poskytuje vedení účtu bez poplatků a nabízí veškeré výběry z bankomatů na území ČR zdarma.

Běžné účty jsou nedílnou součástí každodenního života téměř všech moderních lidí. Obchodní banky poskytují různé účty, které se liší výši poplatků a množstvím nabízených služeb a produktů. Je tak důležité, aby se občané České republiky orientovali v nabízených službách obchodních bank v rámci běžných účtů a nepodléhali reklamě, která na ně číhá na každém rohu. Jelikož je běžný účet hojně využívaným produktem, je tak nutné, aby si člověk vybral takovou banku, která mu přinese nejvýhodnější účet podle jeho momentálních potřeb.

Použitá literatura

HOLMAN, Robert a Dana POSPÍCHALOVÁ. *Úvod do ekonomie: pro střední školy*. Praha: C.H. Beck, 2001. Beckovy ekonomické učebnice.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. ISBN isbn80-7261-132-1.

VLČEK, Josef. *Ekonomie pro neekonomy*. Praha: Codex Bohemia, 1998. ISBN 80-85963-66-3

Internetové zdroje

Oficiální web | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 08.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance>

O České spořitelně | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

Vyberte si účet podle svých představ | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/srovnani-uctu>

Ceník pro soukromou klientelu | Česká spořitelna, a.s. *301 Moved Permanently* [online]. Copyright © 2021 Česká spořitelna, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik>

O ČSOB a skupině | Československá obchodní banka, a.s. *301 Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Československá obchodní banka, a.s., a.s. [cit. 08.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany | Československá obchodní banka, a.s. *301 Moved permanently* [online]. Copyright © 2021 Československá obchodní banka, a.s., a.s. [cit. 10.02.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>

Historie společnosti KB | Komerční banka, a.s. *Object moved* [online]. Copyright © 2021 Komerční banka, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/kb-historie>

Běžné bankovní účty | Komerční banka, a.s. *Object moved* [online]. Copyright © 2021 Komerční banka, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/bankovni-ucty>

Kreditní a debetní karty | Komerční banka, a.s. *Object moved* [online]. Copyright © 2021 Komerční banka, a.s., a.s. [cit. 22.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/platebni-karty>

Historie | MONETA Money Bank, a.s. Online i na pobočce | MONETA Money Bank, a.s. [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a.s., a.s. [cit. 23.02.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas/historie>

Online i na pobočce | MONETA Money Bank, a.s. [online]. Copyright ©F 2021 [cit. 23.02.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/13140126/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon-01042021.pdf>

Fakta a výsledky, základní informace | Komerční banka, a.s., Object moved [online]. Copyright © 2021 [cit. 10.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/fakta-a-vysledky>