

JIHOČESKÉ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

FAKULTA PEDAGOGICKÁ

Studijní obor: Finanční matematika

**Nabídka kreditních karet
na českém trhu**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Hana Slámová

Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Vladimíra Petrášková, Ph.D.

České Budějovice, duben 2008

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a použitou literaturu jsem citovala.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Českých Budějovicích, duben 2008

.....

Hana Slámová

Poděkování

Na tomto místě bych chtěla poděkovat svým **rodičům** za jejich lásku a za to, že mi umožnili studium na vysoké škole, paní **doktorce Petráškové** za trpělivost a cenné zkušenosti, jak během studia, tak při psaní této práce, panu **Michalovi Polanovi** za morální podporu, víru ve mne samou a trpělivost při opravování gramatických chyb a slečně **Gabriele Karpytové** za obětavé přátelství a psychickou i hmotnou podporu. V neposlední řadě děkuji také slečně **Marcele Novákové** za trpělivost a odhodlání při formátování této práce, ale i za přátelství a morální podporu a pomoc.

Všem Vám ze srdce děkuji!

Anotace

Cílem této práce je poskytnout stručný a ucelený přehled nabídky kreditních karet na českém trhu, a to jak v bankovní, tak i v nebankovní sféře. Okrajově se práce dotýká historie platebních a kreditních karet, jejich typologie a konstrukce. Při jejím zpracování byly využity metody srovnání a popisu. Její další rozvoj by byl možný směrem k hlubší analýze jednotlivých nabídek, volbě detailních modelových příkladů nebo ve zpracování návrhů na optimalizaci nabídky tohoto finančního produktu.

Annotation

The aim of this work is to grant a short and compact summary of the offer of credit cards on the czech market in bank as well as non-bank sphere. The work is partially about the history of credit cards, their typology and construction. During writing of the work methods of comparison and description were used. Its next enlargement could lead to deeper analysis of particular offers, the choice of detailed model examples or to composition of suggestions for optimalization of offer of this financial product.

Obsah

ÚVOD.....	6
1 ZÁKLADNÍ ÚDAJE.....	7
1.1 DRUHY PLATEBNÍCH KARET	7
1.2. HISTORIE PLATEBNÍCH KARET	9
1.3 BEZKONTAKTNÍ PLATEBNÍ KARTY	11
2 KREDITNÍ KARTY	13
2.1 TYPY KREDITNÍCH KARET.....	18
2.2 BANKOVNÍ INSTITUCE A JEJICH KARTY	19
2.2.1 Česká spořitelna.....	19
2.2.2 ČSOB (Československá obchodní banka, a.s.).....	22
2.2.3 GE Money Bank	24
2.2.4 Komerční banka (KB)	26
2.2.5 Raiffeisenbank (RB)	28
2.2.6 Poštovní spořitelna	30
3 NÁKUPNÍ ÚVĚROVÉ KARTY.....	35
3.1 AURA KARTA	38
3.2 O.K. KARTA	38
3.3 YES KARTA.....	38
4 SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY	39
5. MODELOVÉ PŘÍKLADY.....	44
5.1 PŘÍKLAD 1	44
5.2 PŘÍKLAD 2	46
ZÁVĚR.....	58
UŽITÉ PRAMENY	59

Úvod

Kreditní karty není třeba dlouze představovat. Většina z Vás jistě nosí jejich zástupkyni v peněžence. Plastová kartička o rozměrech 85 x 54 milimetrů s čísly, čipem, magnetickým proužkem atd. otevírá dveře do jiného světa, světa splátek, úroků, bezúročných období...

Dávno je za námi doba, kdy kreditní karty byly výsadou movitých lidí. Dnes jsou bankami doslova vnucovány všem a všude. Přestože stále platí zásada, že banka Vás musí „znát“ (musíte u ní mít otevřený účet), vyskytují se zde výjimky (např. ČSOB).

Jak v tomto světě žít a neutopit se v úrocích? Doufám, že Vám tato práce bude dobrým průvodcem. Samozřejmě si nekladu za cíl představit Vám všechny varianty, které jsou na českém trhu dostupné. Zaměřila jsem se pouze na typické zástupkyně největších a nejznámějších bank a splátkových společností.

Ukážeme si jak o kreditní kartu zažádat, komu je určena, jak ji správně používat, jaká jsou její nebezpečí a nevýhody. Jednotlivé kreditní karty budeme porovnávat a pokusíme se najít „ideální“ kartu.

1 Základní údaje

Než se vůbec budeme moci začít zaobírat nabídkou kreditních karet na českém trhu, je nutné ujasnit si základní pojmy spojené s jejich poskytováním a provozem. Ne každý z nás tuší, jakou platební kartu nosí v peněžence. Proto se seznámíme s druhy platebních karet [1].

1.1 Druhy platebních karet

Platební karty můžeme dělit podle různých hledisek například:

A. Podle způsobu účtování:

Debetní – známé jako „karty k účtu“, často bývají zaměňovány za karty kreditní. S debetní kartou je možno nakupovat u obchodníků nebo vybírat hotovost z bankomatu. Nutným požadavkem je, aby na účtu, ke kterému byla karta vydána, byla dostatečně velká hotovost. Pak je daná transakce zaúčtována do 3 dnů až 1 týdne od jejího provedení.

Kreditní – umožňují klientovi zakoupit zboží či služby na úvěr. Spolu s kreditní kartou je veden i úvěrový účet, jehož výpis klient pravidelně dostává poštou. Úvěr je čerpán formou revolvingového (opakujícího se) úvěrového limitu, který se obnovuje automaticky po splacení dlužné částky. Banky určují i minimální splátky úvěru

(obvykle 5 – 10 % dlužné částky) a vyšší úroku podle bonity klienta (obvykle 14 – 30 % p.a.).

Charge – fungují obdobně jako kreditní karty, klient však nečerpá úvěr, ale zaváže se dlužnou částku jednorázově splatit k určitému datu (obvykle 15 – 30 dní). K dlužné částce není účtován úrok.

Nákupní úvěrové – jsou to vlastně kreditní karty, které vydávají nebankovní instituce (splátkové společnosti), např.: YES karta, O.K. karta, Aura karta atd. Žádost o vydání karty je rychle akceptována a odpadají i poplatky za vydání karty. Úroky ovšem bývají vysoké (i více než 25 % p.a.). Výběr hotovosti z bankomatů nebývá možný. Tato společnosti kompenzují slevami u smluvních partnerů.

B. Podle použitelnosti:

Domácí (tuzemské) – pro výběr hotovosti z bankomatů nebo k bezhotovostnímu placení u obchodníků. V současné době banky od jejich vydávání upouštějí.

Mezinárodní – rozšířená platnost nejen pro tuzemsko, ale i pro zahraničí

C. Podle způsobu provedení:

Elektronické - nejčastěji používané karty. Banky je obvykle vydávají klientům k účtu zdarma. Jsou určeny k platbám u obchodníků, kteří jsou vybaveni elektronickým platebním terminálem a k výběru hotovosti z bankomatů. Ne všude ale s touto kartou zaplatíte.

Embosované - tzv. karty „s reliéfem“ (plastickým – vystouplým písmem). Lze s nimi nakupovat ve stejných obchodech jako s elektronickou kartou, v prodejnách, které nejsou vybaveny elektronickým platebním terminálem i na internetu. Obchodník ke čtení karty použije tzv. žehličku (imprinter – mechanický snímač), která sejme otisk všech údajů vyražených na kartě. Zákazník platnost údajů potvrdí podpisem. Pokud celková částka přesáhne stanovený limit (tzv. floor-limit), ověřuje se transakce telefonicky.

Internetové – alternativa elektronických platebních karet. Jsou vydávány pouze v elektronické podobě a slouží k bezpečným platbám po internetu. [3]

D. Podle technologie výroby:

S magnetickým proužkem – nalézá se na zadní části karty a je jím přesně určen účel použití (např. jde-li o vnitrostátní nebo mezinárodní off-line nebo on-line transakci).

S čipem – obsahuje zabudovaný mikroprocesor, který obsahuje veškeré identifikační údaje (osobní kód) klienta. Klientovi je tak bankou zaručena vyšší bezpečnost platby.

Hybridní - obsahuje čip i magnetický proužek. Lze ji tedy použít na všech obchodních místech a navíc bezpečněji.

1.2. Historie platebních karet

Podle portálu www.penize.cz [2] by se historie platebních karet dala shrnout takto:

V roce 1914 historicky první platební kartu vydává americká telefonní a telegrafní společnost *Western Union Telegraph Company*. Tato karta byla vyrobena z plechu a opravňovala majitele k používání telefonů a telegrafů bez okamžitého placení. Na konci měsíce každý zákazník obdržel „fakturu“ (soupis telefonů a telegrafů, jejich jednotlivé ceny a celkový součet). Tuto sumu pak majitel uhradil šekem nebo příkazem k úhradě z banky.

Tato karta měla společnosti udržet zákazníky a přinutit je k častějšímu využívání jejích služeb. Proto se tyto karty obecně nazývají věrnostní platební karty.

V roce 1950 klub zvaný *Diners Club* vydává první univerzálně použitelnou platební kartu. Svým členům nabízí úvěrovou kartu (*Charge Card*) pro bezhotovostní placení v restauracích a později u všech smluvních hotelů, restaurací a obchodů, které s klubem uzavřou smlouvu.



Obrázek 1 První kreditní karta Diners Club vydaná v roce 1950

V roce 1951 *The Franklin National Bank* z *New Yorku* vydala pravou bankovní platební kartu. Karta byla vydávána zdarma důvěryhodným klientům, kteří provedené platby (+ poplatky za vedení karty) museli uhradit do 30, 60 nebo 90 dnů. Vydávání karet však bylo velmi drahé a nepřinášelo předpokládaný zisk. Proto bylo jejich vydávání zastaveno.

V roce 1958 *Bank of America* jako první vyrobila platební karty z plastu, což umožnilo jejich čtení pomocí mechanických snímačů (imprinterů).

V roce 1966 *Bank of America* zpřístupňuje svůj úspěšný projekt ostatním americkým bankám a jedné anglické bance. Platební karty se dostaly i do Evropy.

Na český trh přišly platební karty mnohem později, až **v roce 1988** První platební kartu vydala Živnostenská banka jako dispoziční kartu k tuzexovému účtu.



Obrázek 2 První platební karta v Československu vydaná Živnostenskou bankou - 1988

V polovině roku 1989 Česká státní spořitelna vydává svým klientů ke sporožirovému účtu kartu k výběru z bankomatů.

V současné době je v používání několik druhů platebních karet od různých bank a splátkových společností. Na následujících stránkách se s nimi seznámíme. Neopomeneme zmínit ani alternativu kreditních karet - osobní půjčky.

1.3 Bezkontaktní platební karty

Asi nikoho nepřekvapí, že vývoj nelze zastavit. To platí i na poli platebních karet. Karetní asociace stále přemýšlejí, jak nám platbu jejich kartami ulehčit a jak zaručit ochranu našich osobních údajů i našich finančních prostředků.

Jistě každý znáte situaci, kdy stojíte v supermarketu ve frontě u pokladny a člověk před Vámi chce miniaturní nákup platit kartou. V této situaci nejednomu z nás vstávají vlasy na hlavě hrůzou. Přesto, a nebude to dlouho trvat, nás tento pohled nikterak nepřekvapí.

V Evropě jsou již úspěšně testovány bezkontaktní platební karty, které jsou právě k tomuto účelu určeny. Tedy mají se s nimi co nejrychleji platit nízké částky (řádově do 500,- Kč).

Při této platbě není nutné, aby byla karta předávána „z ruky do ruky“. Majitel karty ji pouze přiloží ke čtečce, která si je schopna na bezkontaktní bázi přečíst veškeré nutné údaje (bez nutnosti zadávání PIN kódu, či podepisování účtenky). Zkušenosti z jiných evropských zemí ukazují, že celá platba netrvá déle než 5 sekund.

Tuto službu nabízí jak společnost Mastercard (pod názvem PayPass), tak společnost VISA (pod názvem PayWave). Místa podporující bezkontaktní platby jsou označovány těmito logy: [7]



Obrázek 3 MasterCard PayPass



Obrázek 4 Maestro PayPass



Obrázek 5 Visa payWave



Obrázek 6 Mezinárodní označení

V České republice by se možnost této platby měla zavádět letos (2008). Platbu bude možno provést kartou, hodinkami, mobilním telefonem, nebo přívěškem na klíčkách. [8]



Obrázek 7 Platba telefonem



Obrázek 8 Platba kartou

2 Kreditní karty

Jak jsme si již řekli, kreditní karta se od debetní liší především způsobem účtování, tzn. není spojena s běžným, ale úvěrovým účtem. Vzhledově jsou si obě zástupkyně téměř rovny. Jediným rozdílem může být nápis „kredit“ (v různých variantách) na kreditní kartě. S oběma můžeme platit u obchodníků, v restauracích a vybírat hotovost z bankomatů. Poplatek za poslední zmiňovanou službu bývá u kreditních karet i v řádech několika desítek korun, pokud je tedy vůbec možný.

Následující otázky a odpovědi nás seznámí se základními informacemi, které nás určitě budou zajímat, rozhodneme-li se vlastnit kouzelný kousek plastu zvaný kreditní karta.

A. Komu je kreditní karta určena?

V podstatě všem. Banky nabízejí kreditní kartu především klientům starším 18 let, které „znají“ (mají u ní veden běžný účet, na který si nechávají posílat výplatu). Výjimkou je ČSOB, která požadavek „známosti“ klienta nemá, ale je výhodou. Pokud u ČSOB klient nemá veden běžný účet, nebo je jeho majitelem kratší dobu než 6 měsíců, kreditní karta mu bude vydána, ale musí očekávat větší úrokovou míru.

B. Jaký je splátkový režim?

Výše splátek závisí na klientovi. Banka posílá výpis z úvěrového účtu 1x za měsíc, na jehož základě klient splácí. Minimální splátka obvykle činí 5 – 10 % dlužné částky, k níž je třeba připočítat ještě úroky. Úvěr lze splatit i jednorázově.

C. Jak je úvěr úročen?

Výše úroku je závislá na bance, u níž máte veden úvěrový účet. Obecně platí, že úroky jsou poměrně vysoké a mohou dosáhnout až 23 % ročně.

D. Co je bezúročné období?

Jedná se o dobu ode dne zaúčtování transakce provedené kreditní kartou do dne stanoveného ve smluvních podmínkách, po kterou nejsou klientovi účtovány úroky. Úročena je mu pak jen vyčerpaná částka, kterou nestihne do konce bezúročného období splatit.

V údajích o délce bezúročného období uváděných jednotlivými bankami (45 až 55 dnů) nikdy nechybí slůvko „až“ nebo „maximálně“. Končí-li bezúročné období vždy například 15. dne v měsíci, v případě transakce zúčtované prvního dne předchozího měsíce činí bezúročné období 45 dnů, ale u transakce zúčtované poslední den v měsíci už jenom 15 dnů. [3]

E. Jsou s kreditní kartou spojeny nějaké poplatky?

Ano. Platí se roční poplatek za kreditní kartu, měsíční poplatek za výpis a vedení úvěrového účtu a samozřejmě nemůžeme opomenout ani splátku úvěru a úroků.

F. Jak kreditní kartu používat?

Používání kreditní karty je téměř stejné jako používání karty debetní. Platí zde i stejné desatero správného používání, protože karta nám může život zpříjemnit, ale také dokáže přinést mnoho problémů, jestliže se poškodí nebo když umožníte její zneužití. Chceme-li se problémům vyhnout, měli bychom dodržovat tato pravidla.[4]

1) Chránit se začínáme již při převzetí karty

Ihned po převzetí karty bychom ji měli podepsat a pořídit si kopii podpisového proužku.

2) Karta je pouze naše

Půjčením karty neoprávněné osobě porušujeme nejen obchodní podmínky, ale zakládáme podstatu trestného činu.

3) Chraňme PIN

PIN je jediná ochrana peněz na našem účtu, proto bychom jej neměli sdělovat ani rodinným příslušníkům, zaměstnancům banky či orgánům policie a v žádném případě si ho nepsat na kartu.

4) Při použití bankomatu bud'me opatrní

Při výběru z bankomatu bychom měli dbát na to, aby nikdo za našimi zády nemohl PIN odpozorovat. Zásadně bychom si neměli od nikoho nechat radit, řídit se pouze pokyny na obrazovce a vybranou hotovost ihned uschovat.

Nikdo nemá právo naši operaci přerušit. Obsluha bankomatu, která doplňuje hotovost, zásadně nikdy nevstupuje do transakcí klientů.

Použijeme-li bankomat v noci, měli bychom si vybrat takový, který je dobře osvětlen.

5) Poškozená karta přestává sloužit

Magnetický proužek karty je nezbytné chránit před mechanickým poškozením (poškrábáním) a před zmagnetizováním, ke kterému může dojít např. mobilním telefonem, magnetickým zapínáním kabelek nebo počítačem.

6) Ztrátu karty je třeba odhalit co nejdříve

Kartu bychom měli mít uloženu odděleně od osobních dokladů a to tak, abychom její případnou ztrátu objevili co nejdříve. Neuškodí ani pravidelná kontrola, zda je na svém místě.

7) Při placení kartou bud'me pozorní

Při placení kartou bychom měli dbát na to, aby k jedné platbě byl vyhotoven pouze jeden prodejní doklad. Nikomu nedovolme, aby s naší kartou odcházel, pokud se tak

stane, máme právo žádat o navrácení karty a provedení transakce pod naším dohledem. Dobrá je i kontrola, zda nám byla vrácena skutečně naše karta.

8) Nákupy bez návštěvy obchodu šetří čas, ale zvyšují riziko

Při poštovní nebo telefonické objednávce (tzv. MO/TO) nebo při použití karty pro placení prostřednictvím internetu je nutná maximální obezřetnost, v případě jakýchkoli pochybností o obchodníkovi raději zvolme jiný způsob úhrady než platební kartou.

9) Sledujme své výpisy z účtu

Pravidelně kontrolujme výpisy z účtu, při jakékoli nesrovnalosti je třeba neprodleně informovat banku, která nám kartu vydala, a požádat o prověření transakce (předložení prodejního dokladu od obchodníka). Máme-li pocit, že při placení kartou nebo při výběru z bankomatu nebylo vše v pořádku, raději bychom si měli co nejdříve zkontrolovat stav účtu.

10) Pokud dojde k nejhoršímu, jednejme co nejrychleji

Při ztrátě nebo odcizení karty je nutno ji ihned zablokovat. Telefonní číslo, kde zprostředkují blokaci karet bychom měli nosit neustále u sebe, rádi nám je prozradí i na pobočce naší banky.

G. Jak se chovat u bankomatu?

I chování u bankomatu má svá pravidla. Jako u používání platebních karet by se dalo shrnout do desatera [5]:

1) Před použitím bankomatu zkontrolujeme, zda neneseme **stopy neoprávněného zásahu**. Pokud nám karta nejde snadno zasunout do štěrbinu nebo se kolem bankomatu pohybují podezřelí lidé, nepoužívejme jej a vyhledejme raději jiný bankomat.

2) Pokud se domníváme, že do bankomatu někdo neoprávněně zasáhl, **sděleme tuto skutečnost policii**, vydavateli karty nebo provozovateli bankomatu. Svou pozorností chráníme nejen sebe, ale i ostatní držitele karet.

- 3) Při čekání **održujeme diskretní zónu** a umožníme vybírajícímu provést nerušeně celou transakci. U některých bankomatů je doporučená diskretní zóna vyznačena na zemi.
- 4) **Stojíme těsně u bankomatu** a při zadávání PINu zakryjeme klávesnici volnou rukou shora a tělem zamezíme případnému odpozorování PINu přes rameno.
- 5) Nikomu nedovolme, aby **odvedl naši pozornost**. Pokud se na nás někdo mačká nebo sleduje, zrušme transakci pomocí tlačítka „storno“ nebo „zrušit / cancel“, vyčkejme potvrzení o zrušení transakce a přejdeme k jinému bankomatu.
- 6) Při výběru hotovosti z bankomatu se vždy řídíme výhradně **pokyny na obrazovce**. Nepřijímejme pomoc od neznámé „dobré duše“, nikdy se nenechme vyrušit a odvést svou pozornost od transakce.
- 7) **Nikdo kromě nás nemá oprávnění naši operaci přerušit před dokončením** (ani pracovníci banky, obsluha bankomatu, pracovník bezpečnostní služby či policie, atd.)
- 8) Nikdy **neopouštíme bankomat před dokončením celé transakce**. Po dokončení transakce si nezapomeňme odebrat hotovost a naši kartu. Ještě před opuštěním bankomatu si oboje diskretně uložíme.
- 9) Pokud se na obrazovce bankomatu nezobrazí **oznámení o zadržení karty**, nepředpokládejme, že se naše banka automaticky dozví, že bankomat kartu zadržel.
- 10) Pokud jsme začali používat bankomat a **karta nám bez vysvětlení nebyla vrácena**, od bankomatu raději neodcházejme a ihned kontaktujme vydavatele karty, který nám pomůže s dalším postupem.

2.1 Typy kreditních karet

V současné době je na českém trhu v oběhu několik typů platebních karet od různých karetních asociací, které banky vydávají pod různými názvy. Nejčastěji se můžeme setkat s těmito:

Tabulka č. 1: Druhy platebních karet [6]

Karty společnosti Mastercard	Karty společnosti VISA
Maestro	VISA Electron
Elektronická platební karta, použitelná v bankomatech a on-line terminálech. Může být domácí i mezinárodní. Dnes se vydává automaticky k běžným účtům.	Elektronická platební karta, použitelná v bankomatech a on-line terminálech. Může být domácí i mezinárodní. Dnes se vydává automaticky k běžným účtům.
MasterCard	VISA Classic
Embosovaná platební karta, použitelná v bankomatech a všech obchodech označených logem EC/MC. Může být domácí i mezinárodní. Karta pro středně bonitní klientelu.	Embosovaná platební karta, použitelná v bankomatech a všech obchodech označených logem VISA. Může být domácí i mezinárodní. Karta pro středně bonitní klientelu.
MC Bussines Card (Silver)	VISA Bussines (Silver)
Embosovaná platební karta určená výhradně pro firmy k úhradě výdajů na služebních a obchodních cestách. Mezinárodní karta.	Embosovaná platební karta určená výhradně pro firmy k úhradě výdajů na služebních a obchodních cestách. Mezinárodní karta.
MC Gold Card	VISA Gold Card
Embosovaná platební karta pro nejbonitnější klientelu. Pouze mezinárodní. Nabízena s bohatým spektrem doplňkových služeb.	Embosovaná platební karta pro nejbonitnější klientelu. Pouze mezinárodní. Nabízena s bohatým spektrem doplňkových služeb.
MasterCard Electronic	VISA Platinum Card
Elektronická kreditní karta.	Embosovaná platební karta pro ty nejnáročnější z náročných. Nepřeberné množství doplňkových služeb. U nás zatím velmi exotická karta.

Některé karty také mohou nést loga Cirrus a VISA Plus, které značí možnost vybírat kartou ve vyznačených bankomatech. Tyto loga se postupně přestávají používat.

V příjmově vyšších skupinách se můžeme setkat také s těmito kartami:

Tabulka č. 2: Typy platebních karet [6]

Karty společnosti American Express	Karta společnosti Diners Club Int.
American Express Card	Diners Club Card
Embosovaná mezinárodní platební karta určená pro středně bonitní klientelu.	Embosovaná mezinárodní platební karta určená výhradně pro nejvyšší příjmové skupiny klientů, nabízí rozsáhlé doplňkové služby. Je nabízena výhradně jako charge card. <i>U nás zatím velmi exotická</i>

2.2 Bankovní instituce a jejich karty

2.2.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna, a.s. je asi nejznámější a nejdéle působící bankovní institucí v České republice (roku 1825 zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny). Jak již víme, byla to právě ona, kdo nabídl svým klientům jako první možnost bezhotovostních plateb.

Od té doby prošla tato společnost mnohými změnami a stala se, dalo by se říct, „českou klasikou“. Dnes spravuje účty téměř 5,5 mil. klientů, kterým vydala 3,4 mil. platebních karet. Ne vždy je ale její nabídka ta nejlepší. Jako všude i mezi bankami a jejich produkty si musíme vybírat.

Jako zástupce této instituce jsem vybrala tyto mezinárodní kreditní karty: elektronickou Kredit+ VISA Electron a embosované Kredit+ MC Partner a Kredit+ VISA Classic Partner.

Jsou vydávány ke kartovému účtu. Držitelem karty musí být občan České republiky vlastníci spořicího, běžný účtu nebo účtu v cizí měně vedený v České spořitelně nebo jakékoliv jiné bance se sídlem v České republice.

Dodatková karta je vydávána osobám starším 18 let ke stejnému kartovému účtu jako karta základní.

Kredit+ VISA Electron [9]

Pro vydání této karty je nutný pravidelný čistý měsíční příjem alespoň 7 000,- Kč.

U studentů vyšších odborných škol nebo vysokých škol, kteří jsou majiteli účtu s Programem Student+, není příjem požadován.

Úvěrový limit se pohybuje mezi 5 000,- a 24 000,- Kč.



Obrázek 9 Visa Electron [9]

Kredit+ MC Partner[10]

Pro vydání karty je nutný pravidelný čistý měsíční příjem minimálně 12 000 Kč.

Úvěrový limit se pohybuje mezi 15 000 a 149 000 Kč.



Obrázek 10 MasterCard Partner [10]

Kredit+ VISA Classic Partner [11]

Pro vydání karty je nutný pravidelný čistý měsíční příjem minimálně 12 000 Kč.

Úvěrový limit se pohybuje mezi 15 000 a 149 000 Kč.



Obrázek 11 Visa Classic Partner

Výhody

Výhody výše uvedených karet můžeme shrnout do několika bodů.

- Program Partner - možnost výhodného čerpání slev u partnerských společností (embosované karty)
- Bonus program - radost z odměny z katalogu výměnou za nasbírané body za veškeré platby kartou za zboží či služby
- snadné a jednoduché vyřízení žádosti o základní kreditní kartu online
- klientům s kapitálovým životním pojištěním, uzavřeným od 1.4.2004, je karta poskytována za zvýhodněných podmínek (MC Partner)
- možnost čerpání finančních prostředků až do výše úvěrového limitu
- bezúročné období až 45 dní pro bezhotovostní platby kartou
- minimální měsíční splátka ve výši pouhých 5 % z vyčerpané částky úvěru
- pomoc v nouzi v zahraničí při ztrátě, poškození nebo odcizení karty
- vydání náhradní karty v případě poškození

Pojištění

K jakékoliv kreditní kartě je možno sjednat **pojištění schopnosti splácet**, které je nabízeno ve dvou variantách a je poskytováno ve spolupráci s Pojišťovnou České spořitelny a POJIŠŤOVNOU CARDIF PRO VITA (A - pracovní neschopnost, trvalá invalidita, úmrtí a B - ztráta zaměstnání, pracovní neschopnost, trvalá invalidita, úmrtí).

Další možností je **cestovní pojištění Comfort** poskytované ve spolupráci s pojišťovnou Kooperativa. Pojistné se vztahuje na úraz, léčebné výlohy včetně asistenčních služeb, odpovědnost za škodu a pojištění zavazadel.

Nabídku uzavírá **pojištění zneužití karty v případě ztráty nebo odcizení**, které je dostupné ve třech variantách podle limitu pojistného plnění.

2.2.2 ČSOB (Československá obchodní banka, a.s.)

Československá obchodní banka, a.s. [18] byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací.

V červnu 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí Skupiny KBC.

V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku.

Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1.1.2008

ČSOB [12] nabízí kreditní karty ve třech provedeních, a to Standard, Unembossed a Gold. Všechny od kartové asociace Mastercard.

Karty jsou vydávány žadatelům ve věkovém rozmezí 18 až 65 let. Při podání žádosti stačí doložit výši příjmů a předložit 2 doklady totožnosti (např. občanský nebo řidičský průkaz, rodný list ...).

Úvěrové limity se pohybují u provedení

- Standard mezi 15 000 a 250 000 Kč
- Unembossed mezi 5 000 a 250 000 Kč
- Gold mezi 100 000 a 500 000 Kč



Obrázek 12 ČSOB kreditní karta [12]

Výhody

Jako výhody výše zmíněných kreditních karet lze zmínit tyto skutečnosti:

- možnost převodu peněz na běžný účet v ČSOB
- bez nutnosti vedení účtu v ČSOB
- bezúročné období až 45 dnů na platby u obchodníka, výběry hotovosti i převod na běžný účet
- výběry hotovosti z bankomatu až do výše 90 % týdenního limitu karty
- minimální měsíční splátka pouze 5 % z čerpané částky
- volitelné datum splatnosti
- přehledný měsíční výpis a kontrola plateb prostřednictvím elektronického bankovníctví
- možnost nastavení automatického splácení celé čerpané částky

Pojištění

Na požádání je možno sjednat **pojištění ztráty/krádeže platební karty**. Vztahuje se na neoprávněné použití platební karty v důsledku její ztráty. Zahrnuje rovněž krádež hotovosti, ztrátu osobních dokladů nebo klíčů odcizených nebo ztracených společně s platební kartou. Pojištění má celosvětovou platnost.

Další v nabídce je **cestovní pojištění pro klienta i jeho blízké**. Pojištění je platné po celou dobu platnosti karty, po dobu pobytu v zahraničí kdekoliv na světě, nejdéle 90 po sobě jdoucích dnů v rámci jedné cesty do zahraničí (resp. 120 dnů pro typy pojištění Gold a Gold Family). Počet cest do zahraničí není omezen.

2.2.3 GE Money Bank

GE Money Bank [19] působí v rámci skupiny GE (General Electric), která patří mezi největší společnosti na světě. Společnost GE byla založena v roce 1892 ve Spojených státech Thomasem Alvou Edisonem. Již několik let po sobě získala prestižní ocenění Nejobdivovanější společnost světa.

GE Money Bank působí v ČR již téměř 10 let a patří mezi inovátorské banky . Odstartovala například éru paušálních účtů svým kontem Genius Active. Jako jedna z mála bank umožňuje i refinancování a konsolidaci půjček. Z posledních novinek je důležité zmínit elektronickou komunikaci s klienty pomocí chatu a nabídku hypotéky se splatností až 40 let.

Nás však zajímají kreditní karty. Jedná se zde o mezinárodní kreditní karty MoneyCard [13], které jsou vydávány ve dvojím provedení: neembosovaná (elektronická) Maestro a embosovaná MasterCard.

Žadatel musí být starší 18 let, mít pravidelný příjem a prokázat se 2 doklady totožnosti, potvrzením o příjmu a dokladem o adrese (jiný doklad o trvalé adrese např. SIPO, účet za telefon nebo účet za elektřinu).



Obrázek 13 Maestro [13]



Obrázek 14 MasterCard [13]

U obou karet se úvěrový limit pohybuje mezi 5 000 a 75 000 Kč.

Výhody

Mezi výhody těchto karet bezesporu patří:

- bezúročné období až 50 dní na bezhotovostní nákupy, pokud všechny čerpané peníze splatíte do dne splatnosti
- flexibilní splácení - sami si volíte, kolik a kdy zaplatíte (zúčtovací období je jeden kalendářní měsíc)
- neplatíte žádné měsíční poplatky ani roční poplatek v prvním roce od pořízení MoneyCard, při aktivním používání MoneyCard ani roční poplatky v dalších letech
- výpisy z účtu zdarma každý měsíc elektronicky nebo poštou

Pojištění

I u této bankovní instituce je možno sjednat různá pojištění. Mimo jiné také tato:

Pojištění schopnosti platit

Pojištění schopnosti platit je poskytováno ve spolupráci s pojišťovnou CARDIF PRO VITA, a.s. Vztahuje se na ztrátu zaměstnání, dlouhodobou pracovní neschopnost, plnou invaliditu a smrt.

Pojištění zneužití kreditní karty

Pojištění zneužití kreditní karty v případě ztráty nebo zcizení je poskytováno ve spolupráci s pojišťovnou AIG EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku. Pojištění zahrnuje přímou škodu vzniklou v důsledku neoprávněného užití ztracené/odcizené karty, osobních dokladů nebo klíčů, odcizení hotovosti vybrané z bankomatu nebo bankovní přepážky za použití nebo pod pohrůzkou násilí a náhrada poplatku za blokaci karty.

Cestovní a úrazové pojištění

Cestovní a úrazové pojištění je poskytováno ve spolupráci s pojišťovnou PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. - AMCICO AIG Life. Platí pro neomezený počet výjezdů do zahraničí s pobytem v délce do 60 dnů. Hradí náklady spojené s léčením v zahraničí a případnou přepravu zpět do vlasti a poskytuje odškodnění v případě smrti nebo trvalé invalidity následkem úrazu.

2.2.4 Komerční banka (KB)

Komerční banka [20] vznikla v lednu roku 1990 vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé na území České republiky. O dva roky později se státní peněžní ústav Komerční banka transformoval na akciovou společnost. Její akcie spadly pod správu Fondu národního majetku ČR a SR, která je uvolnila do kuponové privatizace.

V červenci roku 1995 vstupují akcie banky na mezinárodní kapitálové trhy. V listopadu 1997 schválila vláda České republiky prodej většinového podílu akcií strategickému investorovi, který měl zajistit další rozvoj společnosti a odloučení státu od bankovního sektoru.

V červnu 2001 odprodává vláda České republiky svůj podíl finanční skupině Société Générale.

KB nabízí mezinárodní kreditní karty ve dvou provedeních: embosovanou MasterCard nebo elektronickou VISA Electron. Obě jsou vydávány občanům ČR starším 18 let a cizincům starším 18 let s **povolením k trvalému pobytu** (u občanů členských států EU je postačující i povolení k přechodnému pobytu) pro osobní spotřebu, kteří jsou majiteli běžného účtu vedeného v Kč a prokáží výši svých příjmů. Požádat o kartu online mohou jen klienti mající účet veden u KB.

Kreditní karta MasterCard

[14]

Karta je platná 3 roky. Úvěrový limit se pohybuje mezi 30 000 a 250 000 Kč. Banka nepožaduje další zajištění.



Obrázek 15 MasterCard [14]

Kreditní karta VISA Electron

[14]

Karta je rovněž platná 3 roky. Úvěrový limit se pohybuje mezi 10 000 a 60 000 Kč. Banka nepožaduje další zajištění.



Obrázek 16 VISA Electron [14]

Výhody

Výhody těchto karet by se daly shrnout do následujících bodů:

- bezúročné čerpání po dobu až 45 dní a to pro hotovostní i bezhotovostní transakce
- možnost vybrat si, zda budou poplatky hrazeny z úvěrového rámce nebo z běžného účtu (pro klienty s běžným účtem v KB)
- možnost vydání až dvou kreditních karet k jednomu úvěrovému rámci
- kombinace kreditní karty se službami Mojebanka a Expresní linka pro vyšší pohodlí a flexibilitu
- možnost zvýšení úvěrového limitu
- volitelná aktivace kreditní karty pro použití k platbám na internetu

Pojištění

Mezi pojištění, která jsou k těmto kartám poskytována, patří:

Merlin je **pojištění karty** vydané majiteli osobního účtu nebo zmocněné osobě. Vztahuje se na všechny karty vydané k účtu a znějící na jméno majitele účtu. Poskytuje ochranu před důsledky zneužití platební karty v případě její ztráty nebo krádeže, a to v jakékoli části světa. Ochrana se vztahuje i na krádež hotovosti vybrané kartou, ztrátu osobních dokladů a klíčů ztracených nebo ukradených spolu s kartou.

Patron je **úrazové pojištění** spojené s běžným korunovým účtem vedeným KB, které kryje riziko úmrtí pojištěného následkem úrazu. Nastane-li pojistná událost, bude Vaším blízkým do 48 hodin vyplaceno rychlé plnění ve výši 20 000 Kč. Po dobu jednoho roku pak bude hlavní plnění nahrazovat Váš pravidelný příjem (měsíční plat) – podle zvolené varianty bude Vaší rodině vyplácena částka až 10 000 nebo až 20 000 Kč měsíčně.

2.2.5 Raiffeisenbank (RB)

Historie bankovní skupiny Raiffeisen [21] sahá hluboko do evropské historie. Raiffeisen začala působit v tehdejší Rakousku-Uhersku ve 2. polovině 19. století, kdy založila první úvěrová družstva. To znamená, že tu máme banku s více než 140letou tradicí!

Oproti tomu kořeny eBanky sahají „jen“ do roku 1997, kdy převzetím Zemské banky vznikla Expandia Banka, která si dala za cíl „vybudovat silný peněžní ústav, který nabídne klientům široké spektrum služeb komerčního bankovníctví prostřednictvím nejmodernějších informačních technologií.“ A lze uznat, že během devíti let své existence se podařilo této bance řady svých cílů dosáhnout.

Raiffeisenbank přišla do naší republiky v roce 1993 a od té doby se dostala mezi šest největších domácích bank. Na konci roku 2006 spravovala aktiva za téměř 90 miliard

korun. Kromě domácího Rakouska působí v 15 zemích střední a východní Evropy, má zhruba 2800 obchodních míst a obsluhuje přes 12 miliónů klientů.

V Raiffeisenbank [15] se můžeme setkat s celou řadou kreditních karet. Patří sem karta FISCHER, karta Animal Life, kreditní karta Raiffeisenbank, VISA Extra a slevová karta Sphere. Nás z této nabídky bude zajímat pouze **kreditní karta Raiffeisenbank**, která se jeví jako nejlépe dostupná.

Karta je vydávána občanům České republiky (nebo cizincům s trvalým pobytem v ČR) starším 21 let s pravidelným čistým měsíčním příjmem od 10 000 Kč. K vyřízení žádosti je nutné prokázat se občanským průkazem a jedním volitelným dokladem (doporučuje se doklad o výši příjmu).

Dodatková karta je vydávána ke stejnému kartovému účtu osobám již od 15 let.

Kreditní kartu RB zasílá formou doporučené zásilky, osobní bezpečnostní kód (PIN) v zásilce do vlastních rukou.

Karta a kód jsou z důvodu bezpečnosti posílány zvlášť. Karta je zasílána z bezpečnostních důvodů neaktivní – po převzetí je nutné ji aktivovat na klientské lince uvedené na nosiči karty.

Výhody

Výhody této kreditní karty jsou:

- bez nutnosti vedení účtu
- bezúročné období až 45 dní
- výběry hotovosti z bankomatů po celém světě
- automatický výdej slevové karty Sphere

Pojištění

Ke kartě je možno sjednat následující pojištění:

Pojištění proti zneužití karty Vám zaručuje zpětnou úhradu vzniklé finanční ztráty již od počátku dne, kdy ztrátu či odcizení karty telefonicky nahlásíte.

Pojištění schopnosti splácet Vám dává jistotu pro případ invalidity či pracovní neschopnosti následkem nemoci či úrazu a při ztrátě zaměstnání, kterou jste nemohli ovlivnit.

Výhodné cestovní pojištění poskytuje celoroční jistotu Vám i Vaší spolucestující rodině na neomezený počet cest. Pohodlně si jej sjednáte po telefonu a nemusíte nikam docházet k podepsání smlouvy. Pojištění včetně bezplatné nonstop asistenční služby je bez spoluúčasti a zahrnuje i rekreační letní a zimní sporty.

2.2.6 Poštovní spořitelna

Historie Poštovní spořitelny [22] sahá až do roku 1882, kdy vznikla spořitelní služba Postsparkasse Amt.

Po druhé válce byla v rámci centralizace československého bankovníctví její činnost utlumována, což po začlenění do Státní spořitelny a Státní banky československé vyvrcholilo právním zánikem v roce 1990. V listopadu téhož roku vznikla Poštovní banka, která začátkem roku 1994 fúzuje s IPB.

V květnu 1994 je opětovně zaveden název Poštovní spořitelna a po vyhlášení nucené správy IPB je od roku 2000 součástí ČSOB.

Poštovní spořitelna nabízí mezinárodní kreditní karty ve dvou provedeních: embosovanou Kreditku PS [17] a elektronickou Kreditku Elektron [16]; obě řady MasterCard.

Kreditní karty jsou vydávány na vybraných poštách a ve všech finančních centrech České pošty osobám starším 18 let na základně vyhodnocení finanční situace klienta. Pro vydání karty je nutné prokázat se 2 doklady totožnosti a doložit výši příjmů.

U **Kreditky Elektron** se úvěrový limit pohybuje mezi 5 000 a 50 000 Kč.

U **Kreditky PS** se úvěrový limit pohybuje mezi 15 000 a 250 000 Kč.

Výhody

Výhody těchto kreditních karet bychom mohli shrnout takto:

- bezúročné období až 45 dní
- minimální měsíční splátka 5 % z čerpané částky, minimálně však 500 Kč (ne více, než klient vyčerpal)
- dostupnost na mnohých poštách a všech finančních centrech

Pojištění

I u Poštovní spořitelny je možno sjednat ke kartám pojištění. Mimo jiné jsou to:

Cestovní pojištění

Je poskytováno ve spolupráci s ČSOB Pojišťovnou a zahrnuje náhradu léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a pojištění odpovědnosti ve třech tarifech.

Tarif Rodina - je určen pro skupinu maximálně 6 osob, které nemusí být v rodinném vztahu. Ve skupině musí být minimálně 1 dospělý a maximálně 2 dospělé osoby (osoby starší 16 let).

Tarif Standard – určen pro neklienty ČSOB

Tarif Klient – určeno pro klienty ČSOB

Pojištění ztráty/ krádeže platební karty

Toto pojištění se vztahuje na neoprávněné použití platební karty v důsledku její ztráty nebo krádeže a na poplatky hrazené pojištěným za blokaci karty a za vydání nové platební karty. Pojištění se nevztahuje na transakce, při kterých byl použit PIN.

Tabulka č. 3: Srovnání elektronických (neembosovaných) kreditních karet

Společnost	Česká spořitelna	ČSOB	GE Money Bank	KB	Poštovní spořitelna	Raiffeisenbank
Typ kreditní karty	VISA Electron	MC Unembossed	Maestro	VISA Electron	Kreditka Elektron	VISA Classic
Max. výše limitu	24 000 Kč	250 000 Kč	75 000 Kč	60 000 Kč	50 000 Kč	150 000 Kč
Bezúročné období	až 45 dní	až 45 dní	až 50 dní	až 45 dní	až 45 dní	až 45 dní
Měsíční úrokové sazby	1,65%	1,6% 1,8%*	1,79%	1,8%	1,6% 1,8%*	1,89%
Min. měsíční splátka	5%	5%	5%	10%	5%	5%
Vedení karty měsíčně	12 Kč	21 Kč	25 Kč	30 Kč	12,5 Kč	35 Kč
Blokace karty	200 Kč	200 Kč	250 Kč	150 Kč	200 Kč	zdarma
CashBack	zdarma	zdarma	zdarma	30 Kč	zdarma	zdarma

* platí pro neklienty ČSOB (respektive Poštovní spořitelny)

• **Tabulka č. 4:** Srovnání embosovaných kreditních karet

Společnost	Česká spořitelna		ČSOB	GE Money Bank	KB	Poštovní spořitelna
Typ kreditní karty	MC	VISA Classic	MC Standard	MC	MC	Kreditka PS
Max. výše limitu	149 000 Kč	149 000 Kč	250 000 Kč	75 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Bezúročné období	až 45 dní	až 45 dní	až 45 dní	až 50 dní	až 45 dní	až 45 dní
Měsíční úrokové sazby	1,65%	1,65%	1,6% 1,8%*	1,79%	1,58%	1,6% 1,8%*
Min. měsíční splátka	5%	5%	5%	5%	10 %	5%
Vedení karty měsíčně	25 Kč	25 Kč	33 Kč	33 Kč	49 Kč	33 Kč
Blokace karty	500 Kč	500 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč
CashBack	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	30 Kč	zdarma

* platí pro neklienty ČSOB (respektive Poštovní spořitelny)

3 Nákupní úvěrové karty

Jak již bylo výše řečeno, nákupní úvěrové karty jsou obdobou karet kreditních. Nevydávají je však bankovní instituce, ale splátkové společnosti. Jak přesně fungují si popíšeme níže [23].

Při vydání nákupní úvěrové karty si sjednáme úvěrový rámec, tedy maximální objem finančních prostředků, které můžeme jednorázově nebo postupně utratit. Zároveň je stanovena minimální výše splátek, které budeme muset měsíčně splácet. Výše splátky (na rozdíl od kreditních karet) nezávisí na výši čerpání, protože je počítána procentem z úvěrového rámce. Splácet ale můžeme dle svých finančních možností i více nebo můžeme úvěr splatit dokonce celý najednou. Splácet můžeme z bankovního účtu na základě převodního příkazu, popř. svolení k inkasu nebo poštovní složenkou. S každou splátkou opět narůstá disponibilní zůstatek, který můžeme svými dalšími nákupy vyčerpat. Potud je popis produktu stejný jako u kreditních karet.

S nákupní úvěrovou kartou můžeme platit za nákupy zboží a služeb jen tam, kde mají uzavřenu smlouvu se splátkovou společností, která kartu vydala. Přestože každá splátková společnost má rozsáhlou síť smluvních partnerů, možnosti placení nákupní úvěrovou kartou jsou například ve srovnání s bankovními platebními kartami přece jen omezené. Také je zde možnost výběru hotovosti z bankomatu. Na rozdíl od platby kartou v obchodě, která je pro nás bez jakýchkoliv poplatků, budeme však muset za výběr z bankomatu zaplatit několik desítek korun.

Postup a podmínky pro získání jednotlivých nákupních úvěrových karet se příliš neliší. Kartu si můžeme objednat ve vybraných obchodech nebo na internetu. Nejprve vyplníme dotazník a předložíme požadované doklady - občanský průkaz, doklad pro ověření adresy (výpis z bankovního účtu, doklad o zaplacení SIPO, atd.) a potvrzení o výši příjmů. Někde budeme potřebovat ještě druhý doklad totožnosti a od určité výše úvěrového rámce i pevnou telefonní linku, souhlas druhého z manželů nebo zajištění ručitelem. Objednanou kartu pak obdržíme během několika dnů či spíše týdnů na svou adresu. Poněkud složitější je to u karty Yes společnosti Home Credit, kterou mohou získat jen klienti, kteří již u společnosti nakupovali na splátky nebo si od ní vzali hotovostní půjčku. Za vydání karty si splátkové společnosti neúčtují žádný poplatek.

V tabulce 5 jsou shrnuty výhody a nevýhody nákupních úvěrových karet.

Tabulka č. 5: Výhody a nevýhody nákupních úvěrových karet[23]

Výhody a nevýhody nákupních úvěrových karet splátkových společností	
Výhody	Nevýhody
Snadnost pořízení, jednoduchost použití	Vysoký úrok z úvěru
Dlouhodobý a opakovatelný úvěr	Použití jen v síti obchodních partnerů
Okamžitá dostupnost finančních zdrojů	Platnost většinou pouze v ČR
Možnost zjistit stav úvěru na internetu	Zpravidla absence bezúročného období
Klubové výhody	

V tabulce 6 je uvedena aktuální nabídka nákupních úvěrových karet v České republice.

Tabulka č. 6: Aktuální nabídka nákupních úvěrových karet [24]

Aktuální nabídka nákupních úvěrových karet					
Karta	Společnost	Úroková sazba		Měsíční splátka (z úvěr. rámce)	Měsíční poplatek za správu úvěru
		Měsíční	Roční		
Aura	Cetelem ČR	1,78 %*	21,36 %	5 %	50 Kč
O.K.	GE Capital Multiservis	1,89 %	22,68 %	5 – 10 %**	40 Kč
Yes	Home Credit Finance	2,22 %	26,64 %	4 %	zdarma

*při splacení úvěru do 50 dnů, činí úrok 0 %

**závisí na výši úvěrového rámce

K nákupní úvěrové kartě lze za mírný poplatek sjednat pojištění. Díky němu budeme mít zajištěno, podobně jako u kreditních karet, že pokud by nastaly nepříjemné okolnosti, které by nám bránily ve splácení úvěru, splátky za nás převezme pojišťovna. Pojištění lze sjednat pro případ dlouhodobé pracovní neschopnosti, trvalé invalidity či smrti a doplňkově i pro případ ztráty zaměstnání. Pojištění za nás vyřídí splátková společnost a jí také budeme platit pojistné současně s měsíčními splátkami úvěru. Pojistné se navýší jen o několik málo procent.

Výhody nákupních úvěrových karet jsou podobné jako karet kreditních. Jde v první řadě o hotové peníze na cokoliv, co zrovna potřebujeme. Tato služba je však draze zaplácena měsíčními splátkami, které se z pravidla neovíjejí od čerpané částky, ale od sjednaného úvěrového rámce. Splátkové společnosti a jejich smluvní prodejci nás dále lákají řadou slev či dárky v rámci propagačních akcí.

Co nám tedy jednotlivé nákupní úvěrové karty umožní?

3.1 AURA karta

- první tři výběry hotovosti z bankomatu Volksbank jsou zdarma, za další čerpání je účtováno 45 Kč + 0,5 % z čerpané částky; maximálně však 100 Kč.
- bezhotovostní převod na účet, který trvá maximálně 3 dny a je bezplatný.
- platba u všech obchodních partnerů za zboží a služby
- 50 dní bezúročného období pro bezhotovostní platby
- placení u Vodafone za prováděné služby
- nakupování na internetu



Obrázek 17 Aura karta

3.2 O.K. karta

- platba u všech obchodních partnerů za zboží a služby
- získání hotovosti v bankomatech a pobočkách GE Money Bank
- nakupování na internetu a další on-line služby



Obrázek 18 O.K. karta

3.3 YES karta

- platba u všech obchodních partnerů za zboží a služby
- čerpat úvěr můžete najednou i po částech dle potřeb zákazníka
- možnost nakupovat nejen v prodejnách na území ČR, ale i v zahraničí, kde přijímají karty Maestro
- placení u Vodafone za prováděné služby



Obrázek 19 Yes karta

4 Spotřebitelské úvěry

Další alternativou kreditních karet jsou spotřebitelské úvěry, do kterých patří i osobní půjčky. Řada nabídkových letáků se na nás vyhrne při každém otevření poštovní schránky, stejné nabídky jsou i na stránkách našich oblíbených časopisů a inzertních částech novinových deníků.

Spotřebitelské úvěry [25] se dají využít prakticky pro jakékoliv spotřební zboží, to znamená pro nákup elektroniky, vybavení domácnosti a v některých případech i na nákup automobilu nebo nemovitosti a fungují velmi jednoduše. V případě nebankovních společností si zákazník vybere v obchodě zboží a pokud má s sebou požadované doklady, podepíše okamžitě smlouvu o úvěru. V případě, že má zájem o spotřebitelský úvěr od banky, musí počítat s poněkud náročnějším a zdlouhavějším vyřizováním. Úvěr je splácen pravidelnými měsíčními splátkami, jejich výše závisí na hodnotě úvěru a době splácení.

Pokud nám záleží na tom, kolik zaplatíme oproti platbě v hotovosti navíc, pak jsou výhodnější bankovní půjčky pro své nižší úročení – celkově zaplatíme jen o málo více, než je cena zboží. Podle účelu úvěru se úroky v bance pohybují mezi 10–16 % ročně. Abychom si mohli vyhlédnuté zboží odnést, musíme mít v ruce kladně vyřízenou žádost, přičemž toto vyřízení může trvat až čtrnáct dní. Naproti tomu u nebankovních společností můžeme smlouvu o úvěru podepsat přímo v obchodě a zboží rovnou převzít. Nevýhodou je zhruba dvojnásobný úrok (23–25 % ročně) a tedy i vyšší konečná cena. Povinností bývá zaplatit část ceny zboží na místě. Časté jsou systémy 5 x 5, nebo

10 x 10. Při nákupu zaplatíte navýšení, zpravidla 10 % z pořizovací ceny, skutečnou cenu zboží pak splácíte v pěti nebo deseti rovnoměrných splátkách.

Podmínky pro poskytnutí spotřebitelského úvěru se u jednotlivých společností liší. Obecným pravidlem, společným pro všechny, je nutnost být občanem České republiky (nebo cizincem s trvalým pobytem v ČR) a mít takový příjem umožňující splácet.

Další informace, týkající se spotřebních úvěrů, se dají shrnout do následujících tabulek (tabulka č. 7a–c), kde jsou vybrány nejčastější zástupci mezi spotřebními úvěry.

Tabulka 7a [24]

Název banky	GE Money Bank	Cetelem ČR	Cetelem ČR	Česká spořitelna
Název úvěru	Expres půjčka	On-line půjčka	Osobní půjčka	Spotřebitelský úvěr
Minimální výše úvěru	30 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	100 000 Kč
Maximální výše úvěru	(200 tis. pro klienty GE)	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	není stanovena
Minimální doba splácení	24 měsíců	6 měsíců	6 měsíců	12 měsíců
Maximální doba splácení	72 měsíců	120 měsíců	120 měsíců	120 měsíců
Úroková sazba (% ročně)	9,99	8,5	8,5	8,5
Poplatek za zpracování, vyřízení a poskytnutí úvěru		0 Kč	0 – 1 % z výše úvěru	
Poplatek za správu a vedení úvěru (měsíčně)	40 Kč	0 Kč	0 Kč	49 Kč
Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru	1 % min. 500 Kč			0,8% min. 400 Kč max. 7 000 Kč
RPSN od (% ročně)	10,11	9,67	8,83	
Poslední aktualizace	13.11.2007	5.5.2008	5.5.2008	13.11.2007

Tabulka č. 7b:[24]

Název banky	Česká spořitelna	Česká spořitelna	ČSOB	Home Credit
Název úvěru	Půjčka	Hotovostní úvěr	Půjčka na cokoliv	Telefonní půjčka HC
Minimální výše úvěru	15 000 Kč	15 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč
Maximální výše úvěru	200 000 Kč	není stanovena	neomezená	100 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců	10 měsíců
Maximální doba splácení	72 měsíců	72 měsíců	84 měsíců	84 měsíců
Úroková sazba (% ročně)	8,5	7,5	10,9	16,2
Poplatek za zpracování, vyřízení a poskytnutí úvěru				0 Kč
Poplatek za správu a vedení úvěru (měsíčně)	49 Kč	49 Kč	60 Kč (klienti 30 Kč)	0 Kč
Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru	0,8 % min. 400 Kč max. 7 000 Kč	0,8 % min. 400 Kč max. 7 000 Kč	1 % min. 500 Kč max. 3 500 Kč	
RPSN od (% ročně)			12,03	17,5
Poslední aktualizace	13.11.2007	13.11.2007	13.11.2007	13.11.2007

Tabulka č. 7c: [24]

Název banky	Komerční banka	Komerční banka	Poštovní spořitelna	Raiffeisen Bank
Název úvěru	Perfetkní půjčka	Osobní úvěr	Spotřebitelský úvěr neúčelový	Rychlá půjčka
Minimální výše úvěru	30 000 Kč	30 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Maximální výše úvěru	250 000 Kč	500 000 Kč	600 000 Kč	500 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců	6 měsíců
Maximální doba splácení	72 měsíců	72 měsíců	84 měsíců	72 měsíců
Úroková sazba (% ročně)	14,9	9,55	13,4	8,8
Poplatek za zpracování, vyřízení a poskytnutí úvěru			50 Kč	
Poplatek za správu a vedení úvěru (měsíčně)	Bez poplatku	80 Kč	39 Kč	80 Kč
Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru	Bez poplatku	800 Kč + 0,3 % max. 5 000 Kč	1 % min. 300 Kč max. 3 500 Kč * do 30.6. bez poplatku	1 % min. 500 Kč max. 3 500 Kč
RPSN od (% ročně)		13,25		9,7
Poslední aktualizace	13.11.2007	13.11.2007	7.5.2008	13.11.2007

5. Modelové příklady

5.1 Příklad 1

Paní Nováková se dostala do nemilé situace. Po návratu z práce zjistila, že její byt byl vytopen. Tato pohroma si vyžádala jen jedinou oběť a to starou televizi. Paní Nováková se proto rozhodla pořídit si televizi novou. Zrovna nedávno jednu zahlédla za výlohou elektra. Její cena se pohybovala kolem 7 000,- Kč. Jelikož tolik peněz v hotovosti nemá, rozhodla se podlehnout nabídce banky a využít možnosti kreditní karty. Je přesvědčena, že bude schopna půjčenou částku splatit do měsíce a tudíž využít bezúročné období.

Jaká kreditní karta by byla pro tento účel nejvýhodnější?

Jelikož se v případě paní Novákové jedná o výjimečnou situaci, rozhodně bych nedoporučovala embosované kreditní karty. Za jejich zřízení, používání i případnou blokadu si banky účtují nepoměrně větší částky než u karet elektronických. Rovněž výše úvěru nemusí být tak vysoká, proto se zaměříme pouze na elektronické kreditní karty.

Tabulka č. 8: Nabídka kreditních karet 1. část

Banka	Česká spořitelna	ČSOB	GE Money Bank
Typ karty	VISA Electron	Unembossed	Maestro
Výše úvěru	5 000 – 24 000,-	5 000 – 250 000,-	5 000 – 75 000,-
Bezüročné období	45 dní	45 dní	50 dní
Roční úroková sazba	19,80%	19,2 % / 21,6 %*	21,48%
Zřízení/používání	120,-	250,-	299,-**

* vyšší RPSN platí pro klienty, kteří nemají veden účet u ČSOB

** v prvním roce od zřízení a při obratu nad 48000 ročně se při plnění smluvních podmínek neplatí žádné poplatky

Tabulka č.9 : Nabídka kreditních karet 2. část

Banka	Komerční banka	Raiffeisenbank	Poštovní spořitelna
Typ karty	VISA Elektron	Visa Classic	Kreditka Elektron
Výše úvěru	10 000 – 60 000,-	? - 150 000,-	5 000 – 50 000,-
Bezüročné období	45 dní	45 dní	45 dní
Roční úroková sazba	21,9%	19,98%	19,2 % / 21,6%*
Zřízení/používání	360,-	420,-	150,-

* vyšší RPSN platí pro klienty, kteří nemají veden účet u Poštovní spořitelny

Tabulka č. 10: Nabídka nákupních úvěrových karet

Splátková společnost	Cetelem	GE Money Multiservis	Home Credit
Typ karty	Aura karta	OK karta	YES karta
Výše úvěru	0 – 60 000,-	0 - 75 000 ,-	10 000 – 50 000,-
Bezüročné období	50 dní	50 dní	nenalezeno
Roční úroková sazba	21,36%	22,68%	26,64%
Zřízení/používání	600,-	480,-	zdarma

Jelikož se paní Nováková rozhodla využít bezúročného období, bude pro ní rozhodujícím kritériem poplatek za zřízení a používání kreditní karty.

Zřízení a používání YES karty je zcela zdarma, bohužel se mi však nepodařilo zjistit délku bezúročného období, pokud je vůbec nabízeno. Proto tuto variantu zavrhuji.

Paní Novákové bych doporučila kreditní kartu VISA Elektron od České spořitelny nebo Kreditku Elektron od Poštovní spořitelny. U obou karet je nabízeno bezúročné období v délce 45 dnů, RPSN se pohybuje na přibližně stejné hladině, rovněž i poplatky za zřízení a používání karty se liší o zanedbatelnou částku.

Bude-li paní Nováková kreditní kartu používat pouze jeden rok, nebo bude-li ji naopak používat aktivně, stane se pro ni výhodnou i kreditní karta Maestro od GE Money Bank.

Pokud paní Nováková vlastní běžný účet u některé z těchto bankovních institucí, bude její volba jasná.

5.2 Příklad 2

Pan Skočdopole získal novou práci. Problémy nastaly, když zjistil, že jeho stávající počítač nezvládá nové programy. Jelikož do této doby počítač aktivně nevyužíval, toto omezení mu nevadilo, nyní však nastala nová situace. Proto se pan Skočdopole rozhodl zakoupit si počítač nový. Předpokládá, že by do jeho pořízení mohl vložit 30 000,- Kč. Ty teď samozřejmě nemá a proto se musí rozhodnout pro některou z možností úvěru. Úvěr by rád do roka splatil, proto se rozhodl měsíčně splácet 3 500,-Kč.

Ze zadání je jasné, že nás zajímá, u které bankovní instituce bude úvěr splacen nejrychleji, tzn. u které instituce budou nejnižší konečné náklady.

Pan Skočdopole si bude muset spočítat, jestli pro něj bude výhodnější použít kreditní kartu, nebo využít možností spotřebitelských úvěrů.

Pro ulehčení do výpočtů nebudeme zahrnovat náklady na poštovné a výpisy, pomíneme i komplikace ve formě ztráty karty a její případné blokace. Omezíme se pouze na holý základ, tzn. roční úrokovou sazbu a poplatek za zřízení a používání karty (v tabulkách udáván za rok).

Česká spořitelna

Tabulka č. 11: Nabídka kreditních karet České spořitelny

Typ karty	VISA Electron	MC Partner	VISA Classic Partner
Výše úvěru	5 000 – 24 000,-	15 000 – 149 000,-	15 000 – 149 000,-
Bezüročné období	45 dní	45 dní	45 dní
Roční úroková sazba	19,80%	19,80%	19,80%
Zřízení/používání	120,-	300,-	300,-

Pan Skočdopole si chce půjčit 30 000,-Kč. Tím nám z nabídky vypadává VISA Electron, protože nabízí maximální úvěr 24 000 Kč. Zbývající dvě karty (obě embosované) mají stejné RPSN i poplatek za zřízení a používání karty. Rozdíl mezi nimi je pouze karetní asociace (MasterCard vs. VISA), která je vydává a akceptace jejich platebních karet v celosvětovém měřítku.

Výpočet by se tedy dal shrnout do následující tabulky. Měsíční splátka 3 500 Kč nám pokrývá dvě složky, a to úrok (v tomto případě 1,65 % měsíčně) a úmor dluhu (= splátka mínus úrok). Čím déle splácíme, tím nižší úrok budeme platit, protože splácením (umořováním) se nám snižuje dlužná částka, z které je úrok počítán.

Výpočet umořovacího plánu pro Českou spořitelnu je zobrazen v tabulce č. 12.

Tabulka č. 12: Umořování dluhu – Česká spořitelna

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	495	3 005	26 995
2	3 500	445,42	3 054,58	23 940,42
3	3 500	395,02	3 104,98	20 835,43
4	3 500	343,78	3 156,22	17 679,22
5	3 500	291,71	3 208,29	14 470,93
6	3 500	238,77	3 261,23	11 209,70
7	3 500	184,96	3 315,04	7 894,66
8	3 500	130,26	3 369,74	4 524,92
9	3 500	74,66	3 425,34	1 099,58
10	1 117,72	18,14	1 099,58	0
Celkem	32 618	2 618	30 000	

Z tabulky je tedy zřejmé, že pan Skočdopole bude splácet dluh 10 měsíců. Poslední splátka však bude nižší a bude rovna 1 117,72 Kč. Celkové úroky pak činí 2 618 Kč.

V úhrnu pan Skočdopole musí zaplatit půjčených 30 000 Kč, úroky 2 618 Kč a také poplatek za používání karty 300 Kč, což dohromady činí **32 918 Kč**.

ČSOB

U této banky je důležité, má-li u ní pan Skočdopole otevřen běžný účet či nikoliv. V případě, že není majitelem účtu, bude nucen zaplatit na úrocích o 2,4% více než kdyby majitelem účtu byl.

Tabulka č. 13: Nabídka kreditních karet ČSOB

Typ karty	Unembossed	Standard	Gold
Výše úvěru	5 000 – 250 000,-	15 000 – 250 000,-	100 000 – 500 000,-
Bezúročné období	45 dní	45 dní	45 dní
Roční úroková sazba	19,2%/21,6%*	19,2%/21,6 %*	19,2%/21,6%*
Zřízení/používání	250,-	400,-	3000,-

*vyšší RPSN platí pro klienty, kteří nemají veden účet u ČSOB

Požadovaný úvěr ve výši 30 000 Kč, nám z nabídky vyřazuje kreditní kartu Gold, která nabízí úvěrové limity až od 100 000 Kč. Chceme-li pro pana Skočdopole najít nejlevnější variantu, vyřadíme z nabídky i embosovanou kreditní kartu Standard, která má vyšší poplatky za používání karty.

Přesto musíme provést dva výpočty, a to pro klienty (měsíční úrok 1,6%) a neklienty (měsíční úrok 1,8%) ČSOB. Oběma těmito skupinám jsou kreditní karty nabízeny.

Výpočet umořovacího plánu pro klienty ČSOB.

Tabulka č. 14: Umořování dluhu – ČSOB - klienti

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	480,00	3 020	26 980
2	3 500	431,68	3 068,32	23 911,68
3	3 500	382,59	3 117,41	20 794,27
4	3 500	332,71	3 167,29	17 626,98
5	3 500	282,03	3 217,97	14 409,01
6	3 500	230,54	3 269,46	11 139,55
7	3 500	178,23	3 321,77	7 817,78
8	3 500	125,08	3 374,92	4 442,87
9	3 500	71,09	3 428,91	1 013,95
10	1 030,18	16,22	1 013,95	0
Celkem	32 530	2 530	30 000	

Z tabulky, jejíž výpočet byl stejný jako v prvním případě u České spořitelny (a bude stejný i nadále), je zřejmé, že **klient** ČSOB zaplatí na úrocích 2 530 Kč.

V celkovém úhrnu, tzn. úvěr 30 000 Kč, úroky 2 530 Kč a používání karty 250 Kč, pan Skočdopole zaplatí **32 780 Kč**.

Výpočet umořovacího plánu pro neklienty ČSOB.

Tabulka č. 15: Umořování dluhu – ČSOB - neklienti

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	540,00	2 960	27 040
2	3 500	486,72	3 013,28	24 026,72
3	3 500	432,48	3 067,52	20 959,20
4	3 500	377,27	3 122,73	17 836,47
5	3 500	321,06	3 178,94	14 657,52
6	3 500	263,84	3 236,16	11 421,36
7	3 500	205,58	3 294,42	8 126,94
8	3 500	146,28	3 353,72	4 773,23
9	3 500	85,92	3 414,08	1 359,15
10	1 383,61	24,46	1 359,15	0
Celkem	32 884	2 884	30 000	

Jakožto **neklient** by pan Skočdopole musel zaplatit úvěr 30 000 Kč, úroky 2 884 Kč a poplatek za používání karty 250 Kč, což dohromady činí **33 134 Kč**.

GE Money bank

Z poznámky k tabulce č. 16 je jasné, že pan Skočdopole poplatky za používání karty platit nebude, protože úvěr zamýšlí splatit již v prvním roce. Rovněž je na první pohled jasné, že obě karty nabízí stejné výhody. Pan Skočdopole by se tedy případně musel rozhodnout mezi elektronickou a embosovanou kartou.

Tabulka č. 16: Nabídka kreditních karet GE Money bank

Typ karty	Maestro	MasterCard
Výše úvěru	5 000 – 75 000,-	5 000 – 75 000,-
Bezúročné období	50 dní	50 dní
Roční úroková sazba	21,48%	21,48%
Zřízení/používání	299,-*	399,-*

* v prvním roce od zřízení a při obratu nad 48000 ročně se při plnění smluvních podmínek neplatí žádné poplatky

Výpočet umořovacího plánu pro GE Money bank.

Tabulka č. 17: Umořování dluhu - GE Money bank

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	537,00	2 963	27 037
2	3 500	483,96	3 016,04	24 020,96
3	3 500	429,98	3 070,02	20 950,94
4	3 500	375,02	3 124,98	17 825,96
5	3 500	319,08	3 180,92	14 645,04
6	3 500	262,15	3 237,85	11 407,19
7	3 500	204,19	3 295,81	8 111,38
8	3 500	145,19	3 354,81	4 756,57
9	3 500	85,14	3 414,86	1 341,72
10	1 365,73	24,02	1 341,72	0
Celkem	32 866	2 866	30 000	

Jak již bylo výše řečeno, pan Skočdopole nebude platit poplatek za užívání karty. Proto úhrn jeho plateb bude roven součtu splátek (úvěr + úroky), tj. **32 866 Kč**.

Komerční banka

U této banky připadají v úvahu obě nabízené kreditní karty. Uvidíme, která z nich bude výhodnější.

Tabulka č. 18: Nabídka kreditních karet Komerční banky

Typ karty	VISA Elektron	MasterCard
Výše úvěru	10 000 – 60 000,-	30 000 – 250 000,-
Bezüročné období	45 dní	45 dní
Roční úroková sazba	21,9%	18,9%
Zřízení/používání	360,-	590,-

Výpočet umořovacího plánu pro KB – VISA Elektron.

Tabulka č. 19: Umořování dluhu – KB – VISA Elektron

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	547,50	2 953	27 048
2	3 500	493,62	3 006,38	24 041,12
3	3 500	438,75	3 061,25	20 979,87
4	3 500	382,88	3 117,12	17 862,75
5	3 500	326,00	3 174,00	14 688,75
6	3 500	268,07	3 231,93	11 456,81
7	3 500	209,09	3 290,91	8 165,90
8	3 500	149,03	3 350,97	4 814,93
9	3 500	87,87	3 412,13	1 402,80
10	1 428,40	25,60	1 402,80	0
Celkem	32 928	2 928	30 000	

V případě využití **VISA Elektron** by pan Skočdopole musel zaplatit úvěr 30 000 Kč, úrok 2 928 Kč a poplatek za používání karty 360 Kč, což dohromady činí **33 288 Kč**.

Výpočet umořovacího plánu pro KB – MasterCard. "

Tabulka č. 20: Umořování dluhu – KB – MasterCard

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	472,50	3 028	26 973
2	3 500	424,82	3 075,18	23 897,32
3	3 500	376,38	3 123,62	20 773,70
4	3 500	327,19	3 172,81	17 600,89
5	3 500	277,21	3 222,79	14 378,10
6	3 500	226,46	3 273,54	11 104,55
7	3 500	174,90	3 325,10	7 779,45
8	3 500	122,53	3 377,47	4 401,98
9	3 500	69,33	3 430,67	971,31
10	986,61	15,30	971,31	0
Celkem	32 487	2 487	30 000	

V případě využití **MasterCard** by pan Skočdopole musel zaplatit úvěr 30 000 Kč, úrok 2 487 Kč a poplatek za používání karty 590 Kč, což dohromady činí **33 077 Kč**.

Raiffeisenbank

V nabídce Raiffeisenbank je pro nás vhodná pouze jediná kreditní karta a tou je VISA Classic.

Tabulka č. 21: Nabídka kreditních karet Raiffeisenbank

Typ karty	VISA Classic
Výše úvěru	? – 150 000,-
Bezúročné období	45 dní
Roční úroková sazba	19,9 %
Zřízení/používání	420,-

Výpočet umořovacího plánu pro RB VISA Classic znázorňuje tabulka č 22.

Tabulka č. 22: Umořování dluhu – RB

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	497,50	3 003	26 998
2	3 500	447,71	3 052,29	23 945,21
3	3 500	397,09	3 102,91	20 842,30
4	3 500	345,63	3 154,37	17 687,93
5	3 500	293,32	3 206,68	14 481,26
6	3 500	240,15	3 259,85	11 221,41
7	3 500	186,09	3 313,91	7 907,50
8	3 500	131,13	3 368,87	4 538,63
9	3 500	75,27	3 424,73	1 113,89
10	1 132,37	18,47	1 113,89	0
Celkem	32 632	2 632	30 000	

V případě využití kreditní karty **RB** by pan Skočdopole musel zaplatit úvěr 30 000 Kč, úrok 2 632 Kč a poplatek za používání karty 420 Kč, což dohromady činí **33 052 Kč**.

Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna nabízí dvě varianty kreditních karet. Na první pohled je jasně vidět, že rozhodujícím faktorem ve srovnání s ostatními kartami bude poplatek za používání karty. Přesto musíme provést 2 výpočty, a to pro klienty a neklienty Poštovní spořitelny.

Tabulka č. 23: Nabídka kreditních karet Poštovní spořitelny

Typ karty	Kreditka Elektron	Kreditka PS
Výše úvěru	5 000 – 50 000,-	15 000 – 250 000,-
Bezüročné období	45 dní	45 dní
Roční úroková sazba	19,2 %/21,6 %*	19,2%/21,6%*
Zřízení/používání	150,-	400,-

* vyšší RPSN platí pro klienty, kteří nemají veden účet u Poštovní spořitelny

Výpočet umořovacího plánu pro klienty Poštovní spořitelny znázorňuje tabulka č. 24.

Tabulka č. 24: Umořování dluhu – Poštovní spořitelna – klienti

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	480,00	3 020	26 980
2	3 500	431,68	3 068,32	23 911,68
3	3 500	382,59	3 117,41	20 794,27
4	3 500	332,71	3 167,29	17 626,98
5	3 500	282,03	3 217,97	14 409,01
6	3 500	230,54	3 269,46	11 139,55
7	3 500	178,23	3 321,77	7 817,78
8	3 500	125,08	3 374,92	4 442,87
9	3 500	71,09	3 428,91	1 013,95
10	1 030,18	16,22	1 013,95	0
Celkem	32 530	2 530	30 000	

V případě využití nabídky Poštovní spořitelny by pan Skočdopole jako **klient** musel zaplatit úvěr 30 000 Kč, úrok 2 530 Kč a poplatek za používání karty 150 Kč, což dohromady činí **32 680 Kč**.

Výpočet umořovacího plánu pro neklienty Poštovní spořitelny znázorňuje tabulka č. 25.

Tabulka č. 25: Umořování dluhu – Poštovní spořitelna – neklienti

Měsíc	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
0				30 000
1	3 500	540,00	2 960	27 040
2	3 500	486,72	3 013,28	24 026,72
3	3 500	432,48	3 067,52	20 959,20
4	3 500	377,27	3 122,73	17 836,47
5	3 500	321,06	3 178,94	14 657,52
6	3 500	263,84	3 236,16	11 421,36
7	3 500	205,58	3 294,42	8 126,94
8	3 500	146,28	3 353,72	4 773,23
9	3 500	85,92	3 414,08	1 359,15
10	1 383,61	24,46	1 359,15	0
Celkem	32 884	2 884	30 000	

V případě využití nabídky Poštovní spořitelny by pan Skočdopole jako **neklient** musel zaplatit úvěr 30 000 Kč, úrok 2 884 Kč a poplatek za používání karty 150 Kč, což dohromady činí **33 024 Kč**.

Všechny dosavadní výsledky se dají shrnout do jednoduché tabulky č. 26.

Tabulka č. 26: Srovnání výsledků celkových nákladů použití kreditních karet

Česká spořitelna	ČSOB klienti	ČSOB neklienti
32 918 Kč	32 780 Kč	33 134 Kč
GE Money bank	Komerční banka VISA	Komerční banka MasterCard
32 866 Kč	33 288 Kč	33 077 Kč
Raiffeisen Bank	Poštovní spořitelna klienti	Poštovní spořitelna neklienti
33 052 Kč	32 680 Kč	33 024 Kč

Jednoduchým srovnáním dojdeme k závěru, že „nejlevnější“ kreditní karta, je Kreditka Elektron, vydávaná klientům Poštovní spořitelny.

Z výpočtů je zřejmé, že nabídka poskytnutí kreditní karty bez nutnosti vedení účtu není dostatečně výhodná. V případě, že se klient bude chtít stát vlastníkem kreditní karty, bude muset vybírat i vhodný běžný účet. (Toto téma zpracovala Gabriela Karpytová - ve své bakalářské práci z roku 2008 - PF JCU .)

Jsou však kreditní karty nejlevnějším možným řešením této modelové situace? Nebylo by lepší využít některý spotřebitelský úvěr? Pro ulehčení výpočtů je na internetu dostupná řada kalkulátorů. Nebojme se je tedy využívat a ukažme si stejné výpočty u Hotovostního úvěru České spořitelny [26], Rychlé půjčky od Raiffeisenbank [27] a On-line půjčky od Cetelemu [28].

Výsledné hodnoty jednotlivých kalkulátorů můžeme uspořádat do následující tabulky.

Tabulka č. 27: Porovnání spotřebitelských úvěrů

Poskytovatel	Česká spořitelna	Raiffeisen Bank	Cetelem
Druh úvěru	Hotovostní úvěr	Rychlá půjčka	On-line půjčka
Poskytnutý úvěr	30 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč
Délka splácení	12 měsíců	10 měsíců	10 měsíců
Výše splátky	2 652 Kč	3 219 Kč	3 294 Kč
RPSN	14,65 %	23,36 %	22,95 %
Roční úroková sazba	7,5 %	11,9 %	13,45 %
Celkové náklady	31 824 Kč	32 190 Kč	32 940 Kč

Z tabulky je zřejmé, že spotřebitelské úvěry jsou výhodnější než „nejvýhodnější“ kreditní karta. Ještě levnější variantou by mohl být jakýkoliv kontokorentní úvěr. To už jsou však úvahy mimo tuto práci.

Panu Skočdopole bychom rozhodně doporučili řešit jeho situaci ne kreditní kartou, ale spotřebitelským úvěrem.

Závěr

Tato práce shrnuje nabídku úvěrových produktů na českém bankovním i nebankovním trhu. Její součástí je stručná historie vzniku a vývoje platebních karet a popis jednotlivých typů, variant a subvariant. Rozbor jednotlivých typů karet na modelových příkladech ukazuje výhody i nevýhody každého z produktů a umožňuje každému vybrat si optimální variantu pro jeho potřeby. Příklady rovněž ukazují, jakým způsobem do skutečných nákladů na úvěr zasahují další náklady, jako je například poplatek za zřízení nebo vedení úvěrového účtu.

Zřejmě největším problémem českého trhu úvěrových produktů je malá dostupnost informací, která se ukázala být překážkou i při zpracování této práce. Také komunikace bank a společností s klienty není vždy na nejlepší úrovni. Modelové příklady také ukazují rizika života na splátky, který sice nabízí možnost požadované věci vlastnit hned, zároveň však klade na spotřebitele velké břemeno závazků, kterým je ne vždy možno zcela dostát. Při rozumném užívání jsou úvěrové produkty vhodným doplňkem v případě nutnosti; jejich nezřízené užívání ale často vede pouze ke kolotoči dalších úvěrů a splátek.

Tato práce splnila svůj cíl nabídnout přehled bankovních i nebankovních úvěrových produktů se zaměřením na kreditní a nákupní platební karty.

Užité prameny

- [1] www.sfinance.cz - Druhy platebních karet
- [2] <http://www.penize.cz/18777-jak-dosly-platebni-karty-do-ceskych-zemi-aneb-historie-karet-plna-zajimavosti>
- [3] www.mesec.cz - článek - Nenechte si vnutit kreditní kartu
- [4] www.csas.cz – Desatero správného používání platební karty
- [5] www.bankovnikarty.cz – Desatero správného chování u bankomatu
- [6] www.mesec.cz - texty - Typy platebních karet
- [7] www.streamlinecontactless.com/.../paywave.jpg
www.streamlinecontactless.com/.../paypass.jpg
www.mastercard.com
- [8] http://digiweb.ihned.cz/c6-10053280-22858710-i00000_d-jeste-letos-budeme-platit-bezkontaktne
- [9] www.csas.cz – Kredit+ VISA Electron
- [10] www.csas.cz - Kredit+ MC Partner
- [11] www.csas.cz - Kredit+ Visa Classic Partner
- [12] www.csob.cz –
- [13] www.gemoney.cz –
- [14] www.kb.cz - Občané - Potřebuji půjčit peníze - Potřebuji trvalou finanční rezervu
- [15] <http://www.rb.cz/default.aspx?section=281&server=1&article=280>
- [16] <http://www.postovnisporitelna.cz/obcane/produkty/450/kreditka-elektron/>
- [17] <http://www.postovnisporitelna.cz/obcane/produkty/453/kreditka-ps/>

- [18] <http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/>
- [19] <http://www.finance.cz/zpravy/finance/133451-predstavujeme-ge-money-bank/>
- [20] http://cs.wikipedia.org/wiki/Komerční_bank
- [21] <http://itbiz.cz/ebanka-raiffeisenbank-historie>
- [22] <http://www.bisonrose.cz/napsali-Postovni-sporitelna-134.htm>
- [23] www.mesec.cz - článek – Jsou nákupní úvěrové karty výhodné?
- [24] <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/spotrebitelske/srovnani-uveru/>
- [25] <http://www.penize.cz/15712-co-je-to-spotrebitelsky-uver>
- [26] http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=sopotuv&druh=1
- [27] <http://www.rb.cz/default.aspx?section=804&server=1&article=1012>
- [28] https://www.cetelem.cz/cetelem2_op.php/pujcka-na-cokoliv?action=submit&=