

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
FAKULTA PEDAGOGICKÁ  
Obor: FINANČNÍ MATEMATIKA**

# **Jak si vybrat běžný účet**

## **BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**Gabriela Karpytová**

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

České Budějovice, duben 2008

**Anotace:**

Tato práce seznamuje čtenáře s nabídkou běžných účtů v bankách v České republice a informuje o tom, co to běžný účet je, jak se dá založit a jak se používá. Jednotlivé kapitoly jsou doplněny jednoduchými tabulkami, které čtenáři umožňují přehledné srovnání běžných účtů. V závěru bakalářské práce je možno nalézt informace o tom, jak lze ušetřit na bankovních poplatcích.

**Annotation:**

This bachelor's work introduces the reader to the offer of checking accounts in the banks in the Czech republic and informs about what a checking account is, how to open it and how to use it. The chapters are inclosed with simple tables which allow readers to compare the checking accounts. In the conclusion of the bachelor's work it is possible to find some information about how to spare on bank charges.

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

.....  
Gabriela Karpytová

# OBSAH

<b>1 ÚVOD</b> .....	<b>6</b>
<b>2 ZÁKLADNÍ INFORMACE</b> .....	<b>7</b>
2.1 CO JE TO BĚŽNÝ ÚČET .....	7
2.2 ZÁKLADNÍ ROZDĚLENÍ – JAKÉ A PRO KOHO.....	8
2.3 K ČEMU BĚŽNÝ ÚČET SLOUŽÍ .....	10
2.3.1 <i>Skrytá funkce běžného účtu</i> .....	10
2.3.2 <i>Praktické využití běžného účtu</i> .....	10
2.3.3 <i>Výhody a nevýhody běžného účtu</i> .....	11
2.4 JAK SI VYBRAT SPRÁVNÝ BĚŽNÝ ÚČET.....	12
2.4.1 <i>Vyberte si banku</i> .....	12
2.4.2 <i>Vyberte si běžný účet</i> .....	13
2.5 JAK ZŘÍDIT BĚŽNÝ ÚČET.....	18
2.6 VÝPIS Z BĚŽNÉHO ÚČTU .....	20
2.7 JAK PLATIT Z BĚŽNÉHO ÚČTU .....	23
2.8 JAK JE BĚŽNÝ ÚČET ÚROČEN, DANĚNÍ ÚROKŮ .....	29
2.8.1 <i>Metody výpočtu úroků na běžných účtech</i> .....	29
2.9 JAKÉ POPLATKY JSOU SPOJENY S BĚŽNÝM ÚČTEM.....	30
<b>3 VAZUJÍCÍ SLUŽBY NA BĚŽNÝ ÚČET</b> .....	<b>33</b>
3.1 PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ .....	33
3.1.1 <i>Služby přímého bankovníctví</i> .....	33
3.1.1.1 <i>Telebanking</i> .....	34
3.1.1.2 <i>GSM banking</i> .....	35
3.1.1.3 <i>WAP banking</i> .....	36
3.1.1.4 <i>Internet banking</i> .....	36
3.1.1.5 <i>Homebanking</i> .....	38
3.1.2 <i>Nabídka přímého bankovníctví</i> .....	38
3.1.3 <i>Ceny přímého bankovníctví</i> .....	39

3.2 KONTOKORENTNÍ ÚVĚR.....	41
3.3 PLATEBNÍ KARTA.....	43
3.4 KREDITNÍ KARTA.....	45
3.5 SPOŘÍCÍ ÚČET.....	47
3.6 DEVIZOVÝ ÚČET.....	48
<b>4 JAKÝ BĚŽNÝ ÚČET SE VYPLATÍ.....</b>	<b>50</b>
4.1 NA ČEM SE DÁ UŠETŘIT.....	50
4.2 SROVNÁNÍ SE SVĚTEM.....	52
4.3 MODELOVÉ PŘÍKLADY.....	53
<b>5 ZÁVĚR.....</b>	<b>67</b>
<b>OSOBNÍ BĚŽNÉ ÚČTY.....</b>	<b>68</b>
<b>FIREMNÍ BĚŽNÉ ÚČTY.....</b>	<b>88</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>104</b>

# 1 ÚVOD

Většina obyvatel České republiky (dále jen ČR) má již nějakou zkušenost, ať už pozitivní nebo negativní, s běžným účtem, avšak jen malá část z nich má povědomí o vzájemném porovnání hodnoty a kvality poskytovaných služeb.

V první řadě, mnoho lidí ani nerozmyslí nad tím, u jaké banky by si měli nechat založit běžný účet. Většinou rozhodnutí závisí jen na vzdálenosti banky od domova. Ale je takové uvažování správné? Co když někde nabízejí běžný účet mnohem výhodněji než u této banky?

To co je pro jednu banku samozřejmostí, druhá banka nenabízí, to co má jedna levnější, druhá zase dražší a naopak. Tak jak se v takovém množství nabízených běžných účtů vyznat? Podle čeho se řídit? Mnoho lidí zajímá cena za vedení účtu, cena za bankovní výpis, ale jsou ty pravé informace, které klient banky potřebuje znát? O ceně těchto bankovních produktů rozhoduje především počet transakcí, které na daném účtu proběhnou. Tam by měla směřovat veškerá naše pozornost.

Tyto služby a ceny za jejich poskytování ve své práci vymezím a vzájemně porovnáám. Vše doplním modelovými příklady, které se budou nejvíce přibližovat skutečnosti. Službami zde vzhledem k jejich pestrosti miním vedení běžných účtů a doplňky k této službě. Současně se také pokusím zhodnotit „přidanou hodnotu“ této služby, kterou banky nabízí formou různých „balíčků“ k běžným produktům.

Tato bakalářská práce by měla přispět k ucelení informací o běžných účtech. Vzhledem k tomu, že na českém trhu působí mnoho bankovních domů, které poskytují mnoho běžných účtů, zaměřím se jen na takové běžné účty a banky, které jsou nejznámější a nejrozšířenější.

V závěru práce bude navržen „průměrnému“ konzumentovi bankovních služeb nejvhodnější produkt, tedy běžný účet s vyváženým poměrem poplatků k poskytovaným službám.

## 2 ZÁKLADNÍ INFORMACE

### 2.1 Co je to běžný účet

Běžný účet představuje jeden ze základních bankovních produktů, který stojí velmi často na počátku vzájemných vztahů mezi klientem a bankou.<sup>1)</sup> Jedná se o vkladový, netermínovaný účet, který slouží především jako nástroj k zajištění hotovostního a bezhotovostního platebního styku klienta.<sup>2)</sup>

Běžný účet tedy slouží jako důležitá adresa, na kterou klientovi mohou peníze zasílat třetí osoby (přátelé, rodina, pracovní partneři). Samozřejmě i klient může vkládat na běžný účet své finance a zajistit tak jejich větší bezpečnost ať už z krátkodobého hlediska (ztráta hotovosti), tak i částečně z dlouhodobého (ztráta jejich hodnoty).<sup>3)</sup>



Jako za každou službu i za běžný účet musí jeho majitel platit bance určitý měsíční obnos. Výši poplatků ovlivní především množství platebních operací, které majitel účtu za měsíc provede a rovněž množství doplňkových služeb, které jsou k danému běžnému účtu jeho majitelem sjednány. Výši poplatků lze významným způsobem ovlivnit volbou vhodného "balíčkového účtu" - konta.<sup>4)</sup>

Pokud stav na účtu může vykazovat i záporný (debetní) zůstatek, bývá takový účet označován jako kontokorentní a úvěr takto čerpaný jako kontokorentní úvěr.<sup>3)</sup>

Běžné účty jsou ze zákona pojištěny.

## 2.2 Základní rozdělení – jaké a pro koho

Na bankovním trhu v ČR působí cca 30 subjektů s bankovní licencí. Jak jsem se již zmínila, budu se zabývat pouze některými bankovními domy, které jsou v ČR nejrozšířenější či „obsluhují“ největší klientelu. Rovněž produkty bankovního sektoru jsou rozmanité a je jich značné množství, a proto pohled na banky a jejich produkty zjednoduším na nejrozšířenější běžné účty.

**Seznam nejvýznamnějších bank působících na území ČR, které poskytují službu vedení běžného účtu pro fyzické i právnické osoby:**

- Česká spořitelna
- Komerční banka
- Československá obchodní banka
- Poštovní spořitelna
- GE Money bank
- Raiffeisenbank

Každý z uvedených bankovních domů nabízí v portfoliu svých služeb „několik typů“ běžných účtů (nebo doplňkových „balíčků“ k běžným účtům), zejména zaměřených na různé cílové skupiny. Lze těžko posoudit, zda jistá nepřehlednost těchto balíčků, resp. struktury takto nabízených služeb, je bankou vyvolána záměrně, aby nebylo možno ji jednoduše porovnat s konkurencí, či zda jde jen o jiný přístup k cílové skupině zákazníků, který je ovlivněný strategií managementu příslušného bankovního domu.

Nabídka jednotlivých běžných účtů je odlišná pro občany a firmy. Pod pojmem občan náleží fyzická osoba, která nepodniká. Nezřídka si však běžný účet z této kategorie pořizují i drobnější podnikatelé. Pod kategorií firmy patří podnikatelé, samotné firmy (často odlišované podle velikosti), municipality, neziskové organizace, bytová družstva, společenství vlastníků jednotek a rovněž různé další instituce či korporace.<sup>3)</sup>

Běžné účty lze ale dělit i z jiného hlediska, například z hlediska měn, které jsou na nich ukládány. Pak rozeznáváme účty vedené v korunách a běžné účty v cizích měnách.



**Tabulka 1: Nabídka osobních a firemních běžných účtů  
v České republice pro rok 2008**

Název banky	Osobní běžné účty	Firemní běžné účty
<b>Česká spořitelna</b>	Osobní účet Standard/Plus	Běžný účet v české měně Program Profit/Profit Light
<b>Československá obchodní banka (ČSOB)</b>	Konto Aktivní konto	Podnikatelské konto Firemní konto
<b>GE Money Bank</b>	Běžný korunový účet Genius Active/Active+ Konto Genius	Běžný korunový účet Genius Business Aktive/Aktive+ Genius Business Aktive 10/50
<b>Komerční banka</b>	Ideal konto Perfekt konto Extra konto Běžný účet v Kč	Efekt/Efekt Start Komfort Excelent Běžný účet v korunách
<b>Poštovní spořitelna</b>	Postžiro Plus/Klasik	Postkonto Ekonom Postkonto Max
<b>Raiffeisenbank</b>	eKonto Základ/Extra/Premium Kompletkonto Start Kompletkonto Klasik Kompletkonto Optimum Běžný korunový účet	Běžný účet v Kč Profikonto

*Pozn.: Informace čerpány ze sazebníků bank zveřejňovaných na internetových stránkách.*

Tato poznámka je platná pro všechny tabulky v této práci, a proto již nebude uváděna.

## 2.3 K čemu běžný účet slouží

Za posledních dvacet let se stal běžný účet naprosto běžnou součástí našeho života.<sup>4)</sup> Je využíván pro naprostou většinu transakcí, ať už máme na mysli převody mezd, platby nájemného, splátek či výživného. Dnes již například jen velmi malá část zaměstnavatelů vyplácí mzdy hotově, trendem je jednoznačně převod bezhotovostní formou.<sup>5)</sup> Pro klienta banky má bezhotovostní forma provádění plateb určité výhody – snadnost, rychlost a možnost kontroly či úschovy peněžních prostředků.

Každý bankéř by měl klientovi doporučit následující strategii. Na běžných účtech by měly být uloženy jen nezbytné prostředky, takové, které opravdu klient potřebuje či v brzké době bude potřebovat. Pro své nízké úročení se však zásadně nehodí k tomu, aby na nich ležely přebytečné peníze. V případě, že má klient k dispozici volné peněžní prostředky je lepší využít raději jiného produktu, který bude lépe zhodnocovat úspory. Nejpoužívanější jsou termínované vklady, podílové fondy či stavební spoření.<sup>5)</sup>

### 2.3.1 Skrytá funkce běžného účtu

Běžní účet však v dnešní době vnímáme především jako odrazový můstek pro mnoho dalších služeb. Počínaje elektronickým bankovníctvím, pokračuje lepším přístupem k dalším produktům a konče třeba platebními kartami, které k účtu klient dostane. Je velmi důležité si vybrat vhodnou banku a účet, protože jeho následná změna není úplně jednoduchá.<sup>3)</sup>

### 2.3.2 Praktické využití běžného účtu

Peníze může klient na účet vkládat buď v hotovosti na přepážce banky, nebo převodem z jiného účtu. Prostředky lze obdobně z účtu získat zpět, existují tři základní způsoby:<sup>3)</sup>

- výběr hotovosti z bankomatu či na přepážce,
- platba kartou při nákupu,
- bezhotovostní převod na jiný účet.

Pokud se jedná o výběr hotovost z bankomatu, vždy vyjde nejlevněji vybírat peníze z bankomatu své banky, u níž máme běžný účet založen. Ale i když vybereme z bankomatu cizí banky, kde je poplatek za výběr vyšší, stále to vyjde levněji než návštěva pobočky. Nespornou výhodou bankomatů je však jejich otevírací doba 24 hodin denně a téměř žádné čekání ve frontě.

Z praktického hlediska jsou u běžných účtů využívány především platby kartami, jejichž hlavní výhodou je především to, že klient hradí jen výši nákupu, banka mu za platbu nestrhává žádné další poplatky.

Dále běžný účet využíváme pro zadávání příkazů k úhradě, inkasu, svolení k inkasu či SIPO (sdružené inkaso plateb obyvatelstva) v rámci bezhotovostního platebního styku. Oblíbené je rovněž používání trvalých příkazů nebo využití zahraničního platebního styku.<sup>6)</sup>

### 2.3.3 Výhody a nevýhody běžného účtu

**Mezi výhody patří:**<sup>7)</sup>

- ✓ Lehká dostupnost – peníze jsou dostupné nejen na pokladně banky, ale i při výběru z bankomatu nebo v případě platby u obchodníků.
- ✓ Bezpečnost – majitel běžného účtu u sebe nemusí nosit velké částky. Peníze na běžném účtu jsou pojištěné, a tak bezpečnější než doma "ve slamníku".
- ✓ Úrok - peníze se na běžném účtu úročí, i když velice malou úrokovou sazbou.
- ✓ Pohodlí - účtu lze zřídit trvalé příkazy a platby SIPO. Nemusí se chodit na poštu platit složenky v hotovosti.
- ✓ Doplňkové služby například z oblasti přímého bankovníctví.
- ✓ Úvěr - banky umožňují vybraným klientům čerpat z běžného účtu i do mínusu.

**Mezi nevýhody můžeme počítat:**<sup>7)</sup>

- ✓ Poplatky - část peněz na účtu si banka strhává každý měsíc na různých poplatcích.
- ✓ Nízký úrok - Zhodnocení peněz na účtu nepokryje zdaleka růst cen v obchodech. Z úroku se navíc platí daň ve výši 15%.

## 2.4 Jak si vybrat správný běžný účet

Výběr běžného účtu je docela důležitým úkolem. Stalo se určitou samozřejmostí mít alespoň jeden BÚ uzavřený. Číslo běžného účtu tak patří k základním informacím, které mohou být po klientovi při různých příležitostech vyžadovány.<sup>8)</sup>

Netřeba zdůrazňovat, že výběr běžného účtu je závažné rozhodnutí. Pokud by byl klient z nějakého důvodu nespokojen, zrušení účtu nebývá nejjednodušší záležitostí a navíc je u většiny bank zpoplatněno. Je třeba zrušit trvalé příkazy, stornovat platební kartu, změnit pokyny k inkasu apod. To vše s sebou nese časové i finanční ztráty.

I když se administrativní náročnost a finanční náklady liší banku od banky, minimálně se klient nevyhne informování pracovních partnerů o změně účtu a uvedení do chodu svého nového elektronického bankovníctví. Je tedy vhodné zvážit jak výběr banky, tak i vlastního běžného účtu.<sup>8)</sup>

### 2.4.1 Vyberte si banku

Jak jsme se již zmínili, běžný účet není vhodným nástrojem pro uchovávání velkého objemu peněžních prostředků. I přesto je pochopitelná obava mnohých potenciálních klientů o dostatečnou stabilitu jimi vybrané banky. Naštěstí lze konstatovat, že doba rychlých příchodů a odchodů bankovních domů je pravděpodobně už za námi.<sup>9)</sup>

Banky působící na území ČR jsou dnes včleněny do velkých finančních skupin, případně mají v zádech silné zahraniční akcionáře. O ztrátu finančních prostředků na běžném účtu z důvodu krachu banky se tedy není třeba strachovat.<sup>8)</sup>

Zárukou stability obvykle bývá, pokud významným akcionářem banky je stát nebo významná zahraniční banka.<sup>10)</sup>

Pro obzvláště obezřetné zájemce o běžný účet lze doporučit: <sup>8)</sup>

- nahlédnout do přístupných zpráv bank o výsledcích hospodaření. Tam lze zjistit, jestli banka dosahuje zisku, případně jestli si vede lépe nebo hůře, než v uplynulých letech;
- dalším ukazatelem stability banky může být nízká (a pokud možno klesající) výše klasifikovaných úvěrů. To jsou úvěry, které v sobě skrývají určitý stupeň rizika, pokud jde o jejich nesplacení. Takové úvěry byly v minulosti poskytovány řadě českých podniků a nebyly přesně spláceny. Některé banky registrovaly takovou výši špatných úvěrů, že jim musel významně pomoci stát.

V kontextu relativní stability na bankovním trhu se jeví téměř jako důležitější další kritéria. Pokud klient potřebuje občas navštívit bankovní pobočku, měl by si zjistit, kolik se jich nachází v místech jeho nejčastějšího výskytu a jaká je otevírací doba. Dobré je i zajít se podívat přímo na některou z nich a ověřit si, zda jsou pracovníci ochotní a schopni kvalifikovaně poradit. Pokud klient banku téměř nikdy nenavštěvuje, bude ho zajímat spíše počet bankomatů a úroveň přímého bankovníctví. <sup>9)</sup>

## 2.4.2 Vyberte si běžný účet

V rámci jednotlivých bank najdeme často několik běžných účtů. Lišit se budou poměrem úrovně služeb a cen za ně. V první řadě by bylo dobré, kdyby si každý případný zájemce o založení účtu uvědomil, rozmyslel se, jak často bude běžný účet využívat a jaké služby pro něho jsou nebo budou klíčové. <sup>9)</sup>

Cenové hledisko je při výběru samozřejmě také důležité, ale nemělo by být hlavní. U bank, které prošly prvotním sítem, stojí za to srovnat si výši poplatku za vedení účtu (zpravidla měsíční), zasílání výpisu z účtu, vydání karty, výběr z bankomatu a domácí platby, což jsou nejpoužívanější služby. <sup>10)</sup>

Pokud klientovi stačí účet pro zaslání výplaty jednou měsíčně a následný výběr hotovosti, pak by rozhodně neměl uzavírat sofistikované balíčky služeb a neplatit více. Jediným poplatkem, kterému se u některých bank nevyhne je poplatek za vedení účtu.<sup>9)</sup>

Pokud klient uskuteční v rámci měsíce mnoho bezhotovostních transakcí, pak se mu s největší pravděpodobností vyplatí platit za tyto služby tarifem. V dnešní době snad každá banka nabízí tyto služby výhodněji v rámci jednoho poplatku.<sup>8)</sup>

Vzhledem k trendu "balíčkování" je vhodné informovat se o tom, co případné balíčky služeb za svou cenu kromě vedení účtu nabízejí. Mohou být velmi výhodné (zvláště pro aktivní klienty, a to pokud zahrnují některé operace zdarma), ale také může snadno stát, že klient bude platit za něco, co vlastně nevyužije (platí zejména pro méně aktivní klientelu).<sup>10)</sup>

Jedním z kritérií můžou být doplňkové služby k běžnému účtu, např. platební karta, využití spořicího účtu, využití kontokorentu aj.

V tabulce 2 a 3 je uveden přehled měsíčních poplatků za vedení osobního, popř. firemního běžného účtu u bank, které byly uvedeny v kapitole 2.2.

**Tabulka 2: Měsíční poplatek za vedení osobního běžného účtu**

Název banky	Účet	Měsíční poplatek
Česká spořitelna	Osobní účet	Produkty a služby poskytované k osobnímu účtu jsou rozděleny na:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Standard</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Standard I s 0 až 1 produktem zdarma <b>29 Kč</b></li> <li>- Standard II s 2 až 3 produkty zdarma <b>69 Kč</b></li> <li>- Standard III s 4 až 6 produkty zdarma <b>109 Kč</b></li> <li>- Standard IV s 7 až 9 produkty zdarma <b>149 Kč</b></li> <li>- 10. a každý další produkt zdarma jednotlivě <b>20 Kč</b></li> </ul> </li> <li>• <b>Plus</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Plus I s 1 až 2 produkty zdarma <b>159 Kč</b></li> <li>- Plus II s 3 až 4 produkty zdarma <b>289 Kč</b></li> <li>- Plus III s 5 až 6 produkty zdarma <b>389 Kč</b></li> <li>- 7. a každý další produkt zdarma jednotlivě <b>80 Kč</b></li> </ul> </li> </ul>
Československá obchodní banka	Konto	cena s výpisy z účtu zasílanými měsíčně elektronicky <b>40 Kč</b> cena s výpisy z účtu zasílanými měsíčně poštou <b>50 Kč</b>
	Aktivní konto	cena s výpisy z účtu zasílanými měsíčně elektronicky <b>90 Kč</b> cena s výpisy z účtu zasílanými měsíčně poštou <b>100 Kč</b>
GE money Bank	Běžný korunový účet	při prům. měsíčním zůstatku do 39 999,99 Kč <b>40 Kč</b> při prům. měsíčním zůstatku od 40 000 Kč <b>zdarma</b>
	Genius Active	při prům. měsíčním zůstatku do 249 999,99 Kč <b>119 Kč</b> při prům. měsíčním zůstatku od 250 000 Kč <b>zdarma</b>
	Genius Active+	při prům. měsíčním zůstatku do 449 999,99 Kč <b>169 Kč</b> při prům. měsíčním zůstatku od 500 000 Kč <b>zdarma</b>
	Konto Genius	<b>79 Kč</b>

Název banky	Účet	Měsíční poplatek
Komerční banka	Ideal konto	22 Kč
	Perfekt konto	49 Kč <i>Ve variantě současně s telefonním a internetovým bankovníctvím 85 Kč.</i>
	Extra konto	125 Kč
	Běžný účet v Kč	50 Kč
Poštovní spořitelna	Postžiro Klasik	18 Kč
	Postžiro Plus	35 Kč
Raiffeisenbank	eKonto	eKonto 50 Kč eKonto Základ 35 Kč eKonto Extra, Premium zdarma
	Kompletkonto Start	54 Kč
	Kompletkonto Klasik	99 Kč
	Kompletkonto Optimum	149 Kč
	Běžný korunový účet	50 Kč



**Tabulka 3: Měsíční poplatek za vedení firemního běžného účtu**

Název banky	Účet	Měsíční poplatek
Česká spořitelna	Běžný účet v české měně	se sjednanou službou přímého bankovníctví <b>45 Kč</b>
		bez sjednané služby přímého bankovníctví <b>75 Kč</b>
		v rámci Programu Profit Light <b>159 Kč</b>
Československá obchodní banka	Podnikatelské konto	cena - výpisy z účtu měsíční elektronické <b>115 Kč</b> cena - výpisy z účtu měsíční písemné <b>165 Kč</b>
	Firemní konto	cena - výpisy z účtu měsíční elektronické <b>290 Kč</b> cena s výpisy z účtu měsíčně písemné <b>340 Kč</b>
GE money Bank	Běžný korunový účet	od <b>99 Kč</b> (cena při měsíčním výpisu) <i>cena závisí na intenzitě doručování výpisů</i>
	Genius Business Active	při prům. měsíčním zůstatku do 499 999,99 Kč <b>159 Kč</b> při prům. měsíčním zůstatku od 500 000 Kč <b>zdarma</b>
	Genius Business Active +	při prům. měsíčním zůstatku do 999 999,99 Kč <b>349 Kč</b> při prům. měsíčním zůstatku od 1 000 000 Kč <b>zdarma</b>
	Genius Business Aktive 10/50	<b>139Kč/299 Kč</b>
Komerční banka	Efekt/Efekt start	<b>117 Kč/234 Kč</b>
	Komfort	<b>367 Kč</b>
	Běžný účet v Kč	vedení prvního samostatného běžného účtu v Kč nebo cizí měně, pokud klient nevlastní balíčkový běžný účet <b>100 Kč</b>
Poštovní spořitelna	Postkonto Ekonom	<b>50 Kč</b>
	Postkonto Max	<b>99 Kč</b>
Raiffeisenbank	Běžný účet v Kč	<b>100 Kč</b>
	Profikonto	<b>149 Kč</b>

## 2.5 Jak zřídit běžný účet

Účet je klientovi otevřen po sepsání smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu.

Tato smlouva obsahuje:

- označení obou účastníků:
  - jméno, adresa, rodné číslo v případě občanů,
  - název firmy, IČO, sídlo firmy v případě firem,
- druh účtu (běžný/termínový/...),
- označení měny, ve které je účet veden,
- způsob disponování s peněžními prostředky,
- způsob úročení (doba a úroková sazba v %),
- způsob a frekvenci zasílání výpisů z běžného účtu,
- datum zřízení účtu,
- výše poplatků za služby,
- podmínky pro zrušení účtu.

Účet lze otevřít jako korunový nebo devizový (má-li být veden v jiné měně než v Kč).

Otevření účtu bývá **zdarma** a na počkání.<sup>2)</sup>

Trendem je co nejjednodušší a nejrychlejší průběh. I přes to, že klíčovým místem zůstávají jednotlivé bankovní pobočky, část administrativy se pomalu přesouvá na internet. Je nejspíše jen otázkou času, kdy bude možné u většiny bank zřídit účet z pohodlí domova. V současnosti si můžete účty na stránkách bankovních domů „ošahat“, případně i nastavit jejich úroveň služeb, ale podpisu smlouvy a kontrole dokladů na pobočce se klient nevyhne.<sup>1)</sup>

Aby klient mohl s účtem disponovat, požaduje banka většinou okamžité složení minimálního vkladu. Ten se pohybuje v řádu stokorun až tisícikorun.

Výše minimálního počátečního vkladu je u většiny bank také minimálním peněžním zůstatkem (měsíčním) na běžném účtu.

Základní podmínkou založení účtu je dosažení věku 18 let, pokud se nejedná o specifické produkty. Například studentské účty lze uzavírat už od 15 let, ovšem s podmínkou přítomnosti zákonného zástupce.<sup>11)</sup>

K založení běžného účtu je potřeba prokázat se určitými doklady. V případě fyzické osoby jde o občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (např. kartička pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz). Pokud se jedná o cizince, ten se prokazuje cestovním pasem a dalším jiným dokladem.

U právnických osob je to trochu složitější. U fyzické osoby podnikatele banka vyžaduje předložení dokladu o právní subjektivitě, jako je například živnostenský list, koncesní listina nebo žádost o přidělení IČA a občanský průkaz. Právnické osoby musí doložit výpis z obchodního rejstříku a současně se žádostí o zřízení účtu žadatel vyplní podpisový vzor. Na něm jsou uvedena jména osob, které mají podpisové právo, jejich vlastnoruční podpisy a způsob podpisování platebních dokladů (vždy 2 podpisy společně pod razítko).

**Tabulka 4: Minimální počáteční vklad na osobní a firemní běžný účet**

Název banky	Minimální počáteční vklad na osobní účet	Minimální počáteční vklad na firemní účet
<b>Česká spořitelna</b>	100 Kč	1 000 Kč
<b>Československá obchodní banka</b>	200 Kč	1 000 Kč.
<b>GE money Bank</b>	200 Kč <i>Pokud zákazník využívá flexikredit (kontokorent) → 500 Kč.</i>	1 000 Kč
<b>Komerční banka</b>	300 Kč <i>U běžného účtu v korunách 1 000 Kč..</i>	1 000 Kč
<b>Poštovní spořitelna</b>	200 Kč	500 Kč
<b>Raiffeisenbank</b>	500 Kč	1 000 Kč

## 2.6 Výpis z běžného účtu

Banky si nechávají za řadu svých služeb pořádně zaplatit. Klient by se měl proto dobře orientovat v nabídce běžných účtů u jednotlivých bank, ale také by si neměl nenechat vnutit něco, co ve skutečnosti ani nepotřebuje. Jednou z diskutabilních služeb je výpis z účtu.<sup>12)</sup>

V zásadě jsou dva způsoby, jak zkontrolovat stav svého konta:

- prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví,
- na výpisu z účtu, který banka zasílá, či předává na pobočce v papírové podobě.

Ovšem právě papírový výpis z účtu zdaleka není zadarmo.<sup>12)</sup>

Banky výpis z účtu zasílají s různou frekvencí, obvykle jedenkrát za měsíc. U většiny bank si tak klient může vybrat, jak často chce výpisy z účtu zasílat. Některé banky umožňují klientovi dokonce úplně výpisy z účtu zrušit.

V rámci balíčků jsou výpisy zdarma. Jedinou výjimkou je snad jen Česká spořitelna, která sice nabízí v rámci svých balíčků vyhotovení výpisu z účtu zdarma, ale její klient musí zaplatit poštovné.

Většinou výpis z účtu klient nepotřebuje na nic konkrétního (s výjimkou zřízení spotřebitelského úvěru, kvůli daním, atd.) a jeho hlavním cílem je informovat o stavu peněžních prostředků na účtu. K tomuto účelu však můžete stejně dobře využít např. Internetové bankovníctví.<sup>12)</sup>

Cena výpisů z účtu samozřejmě není rozhodujícím ukazatelem, podle kterého bychom si měli vybírat banku. O tom, kolik bance na poplatcích zaplatíte, rozhoduje hlavně měsíční poplatek za vedení účtu (balíčku), počet prováděných transakcí a způsob jejich zadání (na přepážce, nebo prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví).<sup>12)</sup>

Pro porovnání s konkurencí musí klient vědět, kolik a za co svojí bance měsíčně platí. Nejlépe se to dá spočítat podle výpisů z účtu. Jenže banky často „mluví“ jazykem, který je většině laiků nesrozumitelný.<sup>10)</sup>

V úvodu výpisu jsou podle data seřazeny transakce, které na účtu v daném měsíci proběhly. Ve spodní části pak banka účtuje poplatky za poskytnuté služby, bohužel bez bližšího upřesnění, k jaké konkrétní transakci se vztahují.<sup>10)</sup>

Na výpisu z běžného účtu mohou tedy být zaznamenány všechny předem zmíněné operace. Zde uvádím příklad operací:

### **Vybráno z ATM**

Zkratka ATM je z angličtiny (automated teller machine) a jde o výběr z bankomatu. Účtovaná částka se liší podle toho, zda klient vybíral z bankomatu vlastní nebo cizí banky.<sup>10)</sup>

### **Za účetní položky**

Poplatkem za účetní položku jsou zatíženy všechny pohyby na účtu včetně použití telefonního bankéře, automatické hlasové služby nebo internetového bankovníctví. Za tutéž operaci tak bance klient zaplatí dvakrát – za položku a za účetní položku. Jen platby kartou u obchodníků účtovány nejsou.<sup>10)</sup>

Na následující straně jsou v tabulce zapsány ceny za měsíční výpisy z běžného účtu. Většina bank v dnešní době nabízí sice i jiné doby zaslání výpisů, ale většina lidí stále ještě upřednostňuje měsíční výpisy a to jak v písemné, tak i v elektronické podobě. Chodit si pro výpisy přímo do banky, dělá dnes již málo kdo, jednak je to časově náročnější, jednak je to dražší.

Nevýhodou zaslání měsíčního výpisu u účtů, kde jsou zdarma zasílány např. čtvrtletní výpisy je změna nastavení, která zákazníka banky bude také něco stát.

**Tabulka 5: Cena za písemný měsíční výpis z účtu  
u osobních a firemních běžných účtů**

Název banky	Osobní účty	Firemní účty
Česká spořitelna	5 Kč + poštovné	písemné výpisy 15 Kč + poštovné
Československá obchodní banka	<b>zdarma</b> forma výpisu určuje měsíční poplatek za vedení účtu	<b>zdarma</b> forma výpisu určuje měsíční poplatek za vedení účtu
GE Money Bank	<b>zdarma</b> výpis je součástí ceny za vedení účtu	<b>zdarma</b> výpis je součástí ceny za vedení účtu pozn.: klasický běžný účet s měsíčními výpisy 99 Kč
Komerční banka	10 Kč tisk + 10 Kč zaslání	10 Kč tisk + 10 Kč zaslání
Poštovní spořitelna	10 Kč	<b>zdarma</b>
Raiffeisenbank	eKonto 10 Kč + poštovné eKonto Základ 6 Kč + poštovné eKonto Extra, Premium <b>zdarma</b> 10 Kč vyhotovení + 10 Kč zaslání	10 Kč vyhotovení + 10 Kč zaslání

*Pozn.: elektronické výpisy jsou poskytovány zdarma.*

## 2.7 Jak platit z běžného účtu

Běžný účet si klient zřizuje, aby mohl využívat bezhotovostního styku s různými institucemi. Bezhotovostním stykem se rozumí pohyb peněz pomocí převodů na běžné účty.<sup>13)</sup>

Máme dvě formy bezhotovostního styku:<sup>13)</sup>

**Úhradová** - jedná se o platby z příkazu plátce.

**Inkasní** - jedná se o platby z příkazu příjemce.

Při platebním styku se využívají tyto formuláře:<sup>13)</sup>

- příkaz k úhradě,
- příkaz k inkasu,
- hromadný příkaz k úhradě,
- trvalý příkaz k platbě SIPO,
- trvalý příkaz k úhradě,
- trvalý příkaz k inkasu.

Jejich vyplnění bývá obdobné. Ve speciálním formuláři banky se vyplňuje zejména:<sup>13)</sup>

- název banky a její pobočka (pokud klient nemá formulář přímo od banky),
- datum splatnosti, bankovní spojení (číslo účtu) a kód banky plátce,
- bankovní spojení a kód banky příjemce,
- částka v příslušné měně,
- případně symboly platby (variabilní, konstantní a specifický symbol).

Variabilní a specifický symbol slouží k bližší identifikaci platby. Často se používá rodné číslo nebo IČO společnosti. Příjemce potom pozná, od koho platba přišla. Pro ještě bližší identifikaci platby slouží kolonka údaj pro vnitřní potřebu příkazce.<sup>13)</sup>

**Příkaz k úhradě** má dvě formy, může být jednorázový nebo trvalý. Jednorázový příkaz k úhradě může klient banky využít v případě, kdy potřebuje jednorázově zaplatit nějakou částku. Pak stačí jen zajít do banky, vyplnit správný formulář a banka peníze pošle na klientem uvedený bankovní účet.<sup>14)</sup>

**Trvalý příkaz** k úhradě funguje obdobně jako jednorázový příkaz k úhradě, jen s tím rozdílem, že se platba v námi zadané frekvenci opakuje. Klient může platit například měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo třeba i ročně. Zatímco jednorázový příkaz se provede pouze jednou, trvalý příkaz se jednou zadá a platba se provádí ve zvolené frekvenci opakovaně až do doby než je trvalý příkaz zrušen. Trvalý příkaz se hodí například k platbě záloh elektřiny nebo plynu, platbě pojistného nebo pravidelného spoření.<sup>14)</sup>

Při použití příkazu k úhradě (jednorázového i trvalého) získává příjemce peníze velmi rychle. Je-li převod uskutečněn v rámci jedné banky, jsou peníze připsány na účet téměř okamžitě. V případě, že jsou peníze zasílány na účet u jiné banky, jedná se o mezibankovní operaci a platba musí projít přes zúčtovací centrum Centrální banky (cena 2 Kč). Věřitel tak dostane peníze až další den.<sup>14)</sup>

Existuje několik možností jak jednorázový nebo trvalý příkaz zadat. Zde je třeba myslet na to, že podle způsobu zadání se liší výše poplatků. Nejdražším způsobem obecně bývá, vyplnění příkazu přímo s pracovníkem banky u přepážky.<sup>14)</sup> Pokud se klient rozhodne využít některý z moderních komunikačních kanálů přímého bankovníctví, zaplatí na poplatcích daleko méně, protože zde jsou ceny zvýhodněny.

**Inkaso** funguje obdobně jako trvalý příkaz, jen v opačném směru. Rozdíl je v tom, že zde si věřitel „bere“ peníze z účtu dlužníka sám. Zavedení inkasa je vhodné především tam, kde se platby opakují, ale není předem přesně známa částka k úhradě. Vhodné je to například pro platbu energií apod. Na účtu lze zadat i horní limit (vyšší peněz), který je možný na danou transakci provést. Problém nastává, pokud klient nemá v den platby inkasa na svém běžném účtu dostatek peněžních prostředků, banka platbu neprovede. Stejně je tomu tak, když se daný limit překročí.



**SIPO** umožňuje sdružit všechny pravidelné platby (voda, plyn nájem telefon, pojistné, předplatné novin atd.) do jedné jediné platby. I zde lze stanovit horní limit platby. Příslušné poplatky platí firma, které klient peníze posílá (plynárna, elektrárna, telekomunikační operátor, pojišťovna).

Další možností, jak platit z běžného účtu (v ČR bohužel méně známou) je **platba kartou** (viz. kapitola 3.3), nebo například **šeky**.

Šeky jsou nejvíce využívány především v USA, u nás si zatím své místo nenašly, i když je banky ve své nabídce mají. Využívá je jen malé procento všech klientů bank, proto zde uvádím jen pár základních informací. Co to tedy šek je?

Šek je cenný papír, kterým majitel účtu dává příkaz své bance, aby osobě (společnosti) uvedené na šeku zaplatila určitou částku. Nejběžnější formou jsou cestovní a bankovní šeky. Lze s nimi platit služby bezhotovostním způsobem za služby v hotelích, na letišti, platit za zboží v obchodech. Za nákup šeků se platí obvykle poplatek ve výši 1 nebo 2% z částky šeku. Pozor však na minimální poplatky, které má banka stanoveny za nákup šeků. Pohybují se od několika desítek až do tisíců korun.<sup>15)</sup>

Cestovní šeky se využívají při cestách do zahraničí, kde lze také využít zahraniční platební karty, která jsou v některých zemích doslova vyžadovány a lze s nimi platit prakticky kdekoliv.

Šeky lze platit například v hotelích, restauracích a obchodech, ale lze je i proměnit v bankách či směnárnách za valuty (cizí měna).<sup>14)</sup>

Cestovní šeky neprodávají jen banky, ale také některé cestovní kanceláře, směnárny a pošty (zahraniční). Při proplácení tohoto šeku je nutné šek znovu podepsat, a to za přítomnosti pokladního, který zkontroluje správnost podpisu.<sup>14)</sup>

Cestovní šeky se vydávají v různých měnách a nominálních hodnotách.<sup>16)</sup>

**Tabulka 6: Cena za jednorázový a trvalý příkaz k platbě do vlastní/cizí banky u osobních běžných účtů**

Název banky	Jednorázové příkazy k úhradě	Trvalý příkaz k úhradě
Česká spořitelna	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - pobočka 45/47 Kč - telefon. bankéř 3,50/5,50 Kč - ostatní přímé bankovníctví 2/4 Kč - pošta, sběrný box 8/10 Kč - bankomat 5/7 Kč	zřízení zdarma realizace (účetní položka) 5/7 Kč změna, zrušení: - pobočka 30 Kč - přímé bankovníctví zdarma
Československá obchodní banka	zřízení zdarma realizace (účetní položka): - přepážka 30 Kč - sběrný box, telebanking 9 Kč - GSM banking 3 Kč - internetbanking 3 Kč	zřízení zdarma realizace (účetní položka): - přepážka, sběrný box 6 Kč - telebanking 6 Kč - internet a GSM banking 3 Kč změna, zrušení: - přepážka, sběrný box 40 Kč - přímé bankovníctví 6 Kč
GE Money bank	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - pobočka 39 Kč - přímé bankovníctví 3 Kč - bankomat zdarma	zřízení zdarma realizace (účetní položka) 6 Kč změna, zrušení: - pobočka 30 Kč - přímé bankovníctví zdarma
Komerční banka	zřízení zdarma realizace (účetní položka): - pobočka (papírový nosič) 20/22 Kč - telebanking 6/8Kč - ostatní přímé bankovníctví 4/6 Kč	zřízení a změna: - pobočka 39 Kč - telebanking 29 Kč - internetbanking zdarma realizace (účetní položka) 4,50/6,50 Kč zrušení zdarma
Poštovní spořitelna	zřízení zdarma <u>Postžiro Klasik:</u> realizace (účetní položka): - pobočka 8/10 Kč - elektronicky 1/2 Kč <u>Postžiro Plus:</u> realizace (účetní položka) - pobočka 7/9 Kč - elektronicky 0,50/2 Kč	zřízení zdarma zrušení, změna: 20 Kč <u>Postžiro Klasik:</u> realizace (účetní položka): - pobočka 6/8 Kč - elektronicky 1/2 Kč <u>Postžiro Plus:</u> realizace (účetní položka) - pobočka 5/7 Kč - elektronicky 0,50/2 Kč
Raiffeisenbank	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - GSM bankovníctví 2,90/4,90 Kč - internetbanking 2,90/4,90 Kč - telebanking 5/7 Kč - přepážka 45 Kč - sběrný box 15 Kč	zřízení - přímé bankovníctví zdarma - přepážka 20 Kč realizace (účetní položka) 6 Kč změna, zrušení: - přepážka 50 Kč - telebanking 20 Kč - ostatní přímé bankovníctví zdarma

**Tabulka 7: Cena za jednorázový a trvalý příkaz k platbě u firemních běžných účtů**

Název banky	Jednorázový příkaz k úhradě	Trvalý příkaz k platbě
<b>Česká spořitelna</b>	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - telefon. bankéř 3,50/5,50 Kč - ostatní přímé bankovníctví 2/4 Kč - pošta, sběrný box 8/10 Kč - přepážka 45/47 Kč	zřízení zdarma realizace (účetní položka) 5/7 Kč změna, zrušení: - pobočka 30 Kč - přímé bankovníctví zdarma
<b>Československá obchodní banka</b>	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - přepážka 30 Kč - sběrný box, telebanking 9 Kč - ostatní přímé bankovníctví 3 Kč	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - přepážka, sběrný box 6 Kč - telebanking 6 Kč - ostatní přímé bankovníctví 3 Kč změna, zrušení - přepážka, sběrný box 40 Kč - přímé bankovníctví 6 Kč
<b>GE Money bank</b>	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - přímé bankovníctví 3 Kč - pobočka 39 Kč - bankomat zdarma	zřízení zdarma realizace (účetní položka) 6 Kč změna, zrušení - pobočka 30 Kč - přímé bankovníctví zdarma
<b>Komerční banka</b>	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - pobočka (papírový nosič) 20/22 Kč - telebanking 11/13 Kč - ostatní přímé bankovníctví 4/6 Kč	zřízení, změna - pobočka 39 Kč - internetbanking zdarma - telebanking 29 Kč realizace (účetní položka) 4,50/6,50 Kč zrušení zdarma
<b>Poštovní spořitelna</b>	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - pobočka 8/10 Kč - elektronicky 1/2 Kč	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - pobočka 6/8 Kč - elektronicky 1/2 Kč zrušení, změna 20 Kč
<b>Raiffeisenbank</b>	zřízení zdarma realizace (účetní položka) - GSM bankovníctví 2,90/4,90 Kč - internetbanking 2,90/4,90 Kč - telebanking 5/7 Kč - přepážka 45 Kč - sběrný box 15 Kč	zřízení - přímé bankovníctví zdarma - přepážka 20 Kč - realizace (účetní položka) 6 Kč změna, zrušení: - přepážka 50 Kč - telebanking 20 Kč - ostatní přímé bankovníctví zdarma

**Tabulka 8: Cena za souhlas s inkasem, SIPO a cena za příchozí položku u osobních a firemních běžných účtů**

Název banky	Souhlas s inkasem a SIPO	Příchozí položka vlastní/cizí banka
Česká spořitelna	zřízení zdarma realizace (účetní položka) 5/7 Kč změna, zrušení: - pobočka 30 Kč - přímé bankovníctví zdarma	5/7 Kč
Československá obchodní banka	zřízení zdarma realizace (účetní položka) 6 Kč změna, zrušení: - přepážka, sběrný box 40 Kč - přímé bankovníctví 6 Kč	6 Kč
GE Money bank	zřízení zdarma realizace (účetní položka) 6 Kč změna, zrušení: - pobočka 30 Kč - přímé bankovníctví zdarma	5 Kč
Komerční banka	zřízení a změna: - pobočka 39 Kč - telebanking 29 Kč - internetbanking zdarma realizace (účetní položka) 5/7 Kč zrušení zdarma	5/7 Kč
Poštovní spořitelna	zřízení zdarma změna, zrušení 20 Kč realizace (účetní položka) 4/6 Kč (SIPO 4 Kč) realizace (účetní položka) u firemních účtů 7/9 Kč	občané zdarma firmy, podnikatelé 4/6 Kč
Raiffeisenbank	zřízení - pobočka 20 Kč - přímé bankovníctví zdarma realizace (účetní položka) 7Kč (SIPO 6 Kč) změna, zrušení: - přepážka 50 Kč - internetbanking zdarma - telebanking 20 Kč	5/7 Kč profikonto 4/7

## 2.8 Jak je běžný účet úročen, danění úroků

Běžný účet je úročen sazbou vyhlášenou bankou. Protože se jedná o netermínovaný účet, který není určen ke spoření, je úroková sazba výrazně nižší než u ostatních vkladů. Frekvenci připsování úroků na účet stanovuje banka.

Výše úroků je mnohdy závislá na výši finančních prostředků na účtu.

Úroky z běžných účtů jsou daně srážkovou daní ve výši **15 %**. Ta je počítána vždy při připsání úroků a banka ji zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Úroky se liší jak banka od banky, tak i v rámci jednotlivé banky. Úrokové sazby jsou k dispozici v přehledu běžných účtů na konci této bakalářské práce.

### 2.8.1 Metody výpočtu úroků na běžných účtech <sup>1)</sup>

Z podstaty běžného účtu vyplývá, že výše zůstatku na něm se často mění. Zvyšuje se zaslanými náhradami klientových pohledávek a naopak se snižuje provedením platebních příkazů k úhradě. Na konci úrokového období banka na běžný účet připíše úroky z částek, které na něm byly uloženy.

Pro výpočet úroků na běžných účtech se vyvinuly tři různé formální postupy:

- a) zůstatkový (anglický)
- b) postupný (německý)
- c) zpětný (francouzský)

Všechny výše uvedené metody používají pro stanovení výše úroku výpočet pomocí úrokových čísel podle tohoto vztahu :

$$UC = (K \cdot t) / 100,$$

kde **UC** je úrokové číslo, **K** výše kapitálu, **t** úroková doba ve dnech.

## 2.9 Jaké poplatky jsou spojeny s běžným účtem

Banka je ve své podstatě podnikatelský subjekt, jako kterýkoliv jiný (s jinou mírou regulace apod.) a tak se snaží vydělávat. Ostatně obchodní zákoník a další právní předpisy definují podnikání jako soustavnou činnost vykonávanou za účelem zisku a tak se není čemu divit.



Zjednodušeně řečeno mají banky dvě možnosti jak vydělávat, úrokové marže a poplatky. Aby bylo možné dostatečně vydělávat z úrokových marží, je nutné poskytnout mnoho úvěrů s vysokou marží a nebo méně úvěrů, ale s ještě vyšší marží. Trh v ČR je pod tlakem silného konkurenčního boje, žádá si výhodné sazby a tak je jen velmi těžké na maržích vydělat. Zbývají tedy poplatky.

K poplatkům je však třeba zmínit i skutečnost, že ve svém součtu nejsou čistým ziskem banky, ale hradí se z nich i některé povinnosti, které banka má a které klientům nejsou v mnoha případech známy. Banka například hradí poplatky třetích stran (poplatek společnostem platebních karet), poplatky za připojení k mezinárodní telekomunikační síti, jejichž prostřednictvím probíhá zahraniční platební styk, mzdy zaměstnanců, náklady na archivaci a administrativu apod.

K poplatkům a jejich porovnání se zahraničím například tiskový mluvčí ČSOB Pavel Hejzlar uvedl, že i samotné srovnávání českého bankovního trhu s trhy evropskými je velmi složité, neboť míra a způsoby využívání bankovních služeb se v ČR oproti Evropě značně liší. České domácnosti prý například nejsou zvyklé využívat speciální produkty (hypotéky, investiční fondy apod.), z nichž by banky mohly z části pokrýt náklady spojené s poskytováním běžných služeb (vedení účtu, měsíční výpisy, výběry hotovosti apod.).

Mezi nejčastější poplatky, alespoň u většiny bank, patří následující:

- zřízení účtu, jeho vedení a zrušení,
- výpis (různá periodicita),
- vklad hotovosti a výběr hotovosti,
- účetní položka příchozí, odchozí a zadaná elektronicky,
- zřízení, změna či zrušení trvalého příkazu,
- zřízení, změna či zrušení SIPO,
- výběr z bankomatu.

Výše poplatků se u jednotlivých bank liší a v některých případech i mezi vlastními produkty jedné banky. Uvedený seznam poplatků není vyčerpávající, záleží zejména na doplňkových produktech (Internetové bankovníctví, GSM bankovníctví atd.), ale ve své podstatě se jedná o základní výčet.

**Tabulka 9: Vklady a výběry u osobních a firemních běžných účtů**

Název banky	Vklad hotovosti na přepážce	Výběr hotovosti na přepážce	Výběr z bankomatu vlastní/cizí banky
<b>Česká spořitelna</b>	8 Kč	do 15 000,- Kč včetně a) věk klienta do 64 let 45 Kč b) věk klienta nad 65 let 15 Kč  u firemních účtů do 15 000 Kč vždy za poplatek 45 Kč  do 499 999 Kč 15 Kč od 500 000 Kč 45 Kč  <i>Za hotovostní operaci na přepážce poplatek 8 Kč.</i>	6/25 Kč + 0,5 % z vybírané částky
<b>Československá obchodní banka</b>	6 Kč	30 Kč	6/30 Kč
<b>GE Money Bank</b>	6 Kč	60 Kč	15/35 Kč
<b>Komerční banka</b>	do 500 000 Kč – zdarma pak 0,15%	do 10 000 Kč 60 Kč 10 000- 100 000 Kč 45 Kč 100 000 – 2 000 000 Kč 110 Kč více 0,02 %, max. 2000 Kč	5/35 Kč
<b>Poštovní spořitelna</b>	9 Kč - FO 12 Kč - PO	20 Kč	5/25 Kč
<b>Raiffeisenbank</b>	do 500 000 Kč - 10 Kč pak navíc 0,15%	do 500 000 Kč 60 Kč více 60 Kč + 0,15% z částky	eKonto 9,90/39,90 Kč ostatní 19 Kč

*Pozn.: Pokud vkládáme peníze na bankovní účet, banka nám následně neúčtuje položku za příchozí platbu na účet.*



## 3 VAZUJÍCÍ SLUŽBY NA BĚŽNÝ ÚČET

### 3.1 PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

S rozvojem nových technologií souvisí i rozvoj nových produktů v oblasti bankovníctví. Také již už nás banky nabízí širokou paletu produktů tzv. přímého bankovníctví, také



nazývaného jako elektronické bankovníctví. Jsou to služby, které umožňují komunikaci banky a klienta bez toho, aby klient musel banku navštívit. Vše se děje pomocí buď telefonu (a to i mobilního) nebo počítače a internetu.<sup>17)</sup>

Význam elektronických distribučních kanálů v posledních letech výrazně roste. Nejenže slouží jako cenný zdroj informací, ale jsou čím dál tím častěji využívány i k poskytování a prodeji různých bankovních produktů a služeb (např. běžných a jiných účtů, spotřebitelských půjček, hypoték nebo platebních karet).<sup>18)</sup>

Platby pomocí přímého bankovníctví jsou díky poplatkové politice bank podstatně výhodnější než klasické platby na přepážce a pomocí pošty. Proto míra jejich využívání bankovními klienty neustále roste.<sup>19)</sup>

Když si klient některou z těchto služeb zřídí má ke svému účtu přístup 24 hodin denně.

#### 3.1.1 Služby přímého bankovníctví

Mezi služby přímého bankovníctví patří:<sup>17)</sup>

- Telebanking,
- GSM banking,
- WAP banking,
- Internet banking,
- Home banking.

### 3.1.1.1 Telebanking

Phonebanking či telefonní bankovníctví, to jsou ekvivalentní názvy pro telebanking. Jde o nejstarší službu přímého bankovníctví, která nabízí svým uživatelům možnost komunikovat s bankou prostřednictvím telefonního přístroje s tónovou volbou (včetně mobilního).<sup>20)</sup>

Ovládání služby je velice jednoduché. Klient zavolá na linku telefonního bankovníctví (u většiny bank je toto číslo bezplatné a lze na ně volat i z mobilního telefonu), kde se prokáže svým identifikačním číslem a číslem PIN.<sup>17)</sup>

Tato služba se vyskytuje ve dvou modifikacích - automat a operátor/operátorka.

První varianta spočívá v komunikaci s hlasovým systémem<sup>17)</sup> (systém pracuje obdobně jako hlasová schránka mobilního telefonu<sup>21)</sup>). Zde lze získávat informace o produktech, o aktuálním zůstatku, ale také zde lze zadávat příkazy k úhradě či inkasu, trvalé příkazy, provádět konverzi měn. U této služby je důležité mít telefon s tónovou volbou.<sup>19)</sup>

Ve druhé verzi klient komunikuje s telefonním bankéřem, který poskytuje stejné služby jako pracovník na přepážce od zadávání příkazů po zakládání termínovaných vkladů. Bohužel mimo pracovní dobu telefonního bankéře bude muset klient komunikovat jen s hlasovým systémem.<sup>19)</sup>

Výhody automatu spočívají v jeho anonymitě a bezpečí, výhody operátorky zase ve větším rozsahu nabízených služeb.<sup>20)</sup>

Co se týče ochrany dat, přístup do systému je vázán jen na zadání čísla PIN případně hesla. Pokud dojde k vyzrazení těchto čísel, je celý systém lehce zneužitelný. Nebezpečí ale není zase tak veliké, neboť systém pracuje pouze s bezhotovostním platebním stykem a zpravidla lze operovat pouze s omezenou částkou. Veškerá komunikace je navíc bankou zaznamenána a archivována, proto je snadné dohledat podezřelé operace.<sup>20)</sup>

### 3.1.1.2 GSM banking

GSM banking je bankovní služba, jejíž vznik a vývoj je úzce spjat s rozšířením mobilních telefonů. Služba umožňuje ovládat běžný účet prostřednictvím mobilního telefonu.<sup>20)</sup>

Co se týká služby GSM banking, každá banka nabízí odlišné spektrum služeb. Zatímco některé banky nabízejí pouze informace o zůstatku na účtu a kurzech měn, u jiných bank je možné podávat příkazy k úhradě či zakládat termínované vklady.<sup>20)</sup>

Také u této služby existují dva druhy. První je **SIM Toolkit**, kdy banka do klienta mobilního telefonu (na SIM kartu) nahraje vlastní bankovní aplikaci, která se objeví v menu. Při nahrávání aplikace je SIM karta zašifrována a nelze z ní získat žádné údaje (v případě ztráty telefonu). Současně je přístup k této aplikaci chráněn zvláštním bankovním PIN kódem, který se nazývá BPIN.<sup>19)</sup>

Pro zjištění nebo zadávání jakýchkoliv informací či příkazů stačí nalistovat v menu aplikace správnou položku a vybrat některou ze základních služeb (např. zjišťování zůstatku na účtu, přehled historie pohybů na účtu, přehled kursů, zadávání příkazů, atd.). Na závěr klient obdrží informaci o jím vybrané službě a to buď formou textové zprávy na mobilní telefon, nebo formou e-mailu na předem definovanou e-mailovou schránku.<sup>17)</sup>

Další variantou služby GSM je **SMS banking**, jehož výhodou je použitelnost u všech mobilních telefonů, bez ohledu na operátora. Komunikace probíhá pouze prostřednictvím SMS zpráv. Na první pohled to nevypadá příliš bezpečně, ale banka i k této aplikaci může vydávat tzv. autentizační kalkulátor, s jehož pomocí si vygenerujete speciální kód, který klient vloží do struktury SMS zprávy. Nevýhodou je složitější manipulace, protože SMS zprávy se musí posílat přesně ve formátu daném bankou.<sup>17)</sup>

SIM Toolkit je přehlednější a bezpečnější než verze pracující výhradně se SMS. Některé banky nabízejí GSM bankovníctví výhradně pomocí této technologie.<sup>20)</sup>

### **3.1.1.3 WAP banking**

Služba, která umožňuje spojení s bankovním účtem prostřednictvím mobilního telefonu vybaveného technologií WAP (Wireless Application Protocol). Tuto technologii dnes umožňuje naprostá většina všech telefonů.<sup>19)</sup>

Pomocí mobilního telefonu a autorizačního klíče klient může zadávat např. příkazy k úhradě, zjišťovat zůstatek na účtu i jeho historii, zřizovat termínované vklady nebo zjistit aktuální kursy. Nevýhodou tohoto produktu je zatím nízká rychlost připojení k internetu. Jelikož je to služba poměrně nová, lze očekávat její vylepšení a rozvoj.<sup>19)</sup>

### **3.1.1.4 Internet banking**

Tato služba umožňuje komunikaci banky pomocí internetu a to z jakéhokoliv místa na světě. Stačí běžný počítač s internetovým prohlížečem a připojení k internetu. Zadáním webové adresy banky a poté i uživatelského jména a certifikačního kódu je umožněn přístup na speciální stránky banky. Zde klient může provádět různé operace jako např. zadávání příkazů k úhradě i do zahraničí, zadávání a rušení trvalých příkazů, zřizování a rušení termínovaných vkladů či prohlédnutí si historie účtu. Veškeré operace se provádí s autorizačním klíčem, který zajišťuje zabezpečení proti případnému zneužití.<sup>17)</sup>

V České republice začala jako první nabízet internetové bankovníctví Expandia banka (dnes eBanka), která se dodnes specializuje na systémy elektronického bankovníctví. V současné době již internetové bankovníctví nabízí většina renomovaných bankovních domů a jejich počet stále roste.<sup>21)</sup>

Málokoho zřejmě překvapí, že používání internetového bankovníctví je nepřímě úměrné věku a s rostoucím dosaženým vzděláním se naopak zvyšuje. Jeho využívání ze strany klientů je ovšem do značné míry ovlivněno také rychlostí jejich připojení k internetu nebo více či méně častými výpadky sítě. Důvěru klientů v elektronické bankovníctví ovšem podlamují také útoky podvodníků, které v posledních letech

nabraly na intenzitě. Namátkou jmenujme například tzv. phishing, který se podvodným způsobem snaží z uživatelů vylákat např. hesla, detaily ke kreditní kartě nebo jiné citlivé informace.<sup>18)</sup>

Banky se však snaží zajistit při své komunikaci s klientem maximální ochranu přenášených dat. K zabezpečení operací slouží speciální kód generovaný autentizačním kalkulátorem či zaslaný na mobilní telefon, alternativou jsou certifikáty sloužící k ověření klienta a banky. Komunikace s bankou je v síti Internet vždy kódována.<sup>20)</sup>

Internetové bankovníctví je stále častěji využíváno a jeho obliba mezi lidmi roste, a to zejména v severských zemích a v Nizozemí, kde ho používá více než 50 procent domácností. Češi mu zatím na chuť příliš nepřišli, podíl klientů, kteří ho v posledních třech měsících využili alespoň jednou, dosahuje pouhých 10 procent. Na druhou stranu jej státy jižní Evropy využívají ještě méně.<sup>18)</sup>

Desatero bezpečného používání internetového bankovníctví:<sup>22)</sup>

- Neprozrazovat přístupové kódy a hesla k účtu blízkým osobám ani pracovníkům banky.
- Nezaznamenávat přístupové kódy a hesla k účtu na kusy papírů a umisťovat je např. do peněženky, která může být ukradena. Zároveň uchovávat přístupové údaje (např. uživatelské jméno a heslo) odděleně.
- Pravidelně měnit užívaná hesla.
- Vyhybat se užití neznámých počítačů např. v internetových kavárnách, zvláště pokud klient nepoužívá jednorázová hesla pro vstup na účet.
- Pravidelně aktualizovat internetový prohlížeč a operační systém.
- Využívat a pravidelně aktualizovat antivirové programy.
- Podpisový certifikát neukládat na pevný disk ani na internet.
- Nedůvěřovat e-mailům z banky, které si klient neobjednal. Nikdy neposílat bezpečnostní údaje e-mailem.
- Ověřit si certifikát stránky, na které se k účtu přihlašuje.
- Při ukončení práce s internetovým bankovníctvím se vždy odhlásit a zavřít okno prohlížeče.

### **3.1.1.5 Homebanking**

Tento produkt umožňuje obsluhovat běžný účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který dodá banka na instalačním CD. Základní služby jsou k dispozici po nainstalování potřebného CD a připojení na internet. Základními službami zde míním, např. zadávání příkazů k úhradě, trvalých příkazů, zjišťování peněžních prostředků na účtu apod.

Výhodou těchto produktů je kompatibilita s účetními a ekonomickými programy. Proto je homebanking vhodný spíše pro podnikatele. Naopak nevýhodou je, že lze používat pouze počítač, na kterém je program nainstalován.<sup>17)</sup>

Produkt umožňuje obsluhovat účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který je dodán bankou (obvykle na instalačním CD). Nainstalujete si software z CD, připojíte se na internet a můžete si zajišťovat základní služby jako např. příkazy k úhradě (i do zahraničí), trvalé příkazy, zůstatky na účtu, konverze měn. Výhodou je zde, že tyto produkty bývají kompatibilní s účetními a ekonomickými programy, ale nevýhodou je, že lze používat pouze počítač, kde je program nainstalován.<sup>19)</sup>

## **3.1.2 Nabídka přímého bankovníctví**

Každá banka, jenž byla jmenována v kapitole 2.2, nabízí pro občany, podnikatele a firmy tyto služby přímého bankovníctví:

- telebanking,
- GSM banking,
- internet banking.

S ostatními produkty to není tak jednoznačné. Vezmeme-li například Homebanking, ten lze zřídit u Československé obchodní banky a Poštovní spořitelny pouze pro právnické osoby a podnikatele. Jedinou výjimku zde tvoří GE Money bank, u které lze Homebanking zřídit i pro fyzické osoby – občany.

Komerční banka Homebanking nenabízí, i když služby Přímý kanál nebo Profibanka klient může s účetními programy propojit.

### **3.1.3 Ceny přímého bankovníctví**

Ceny za využívání přímého bankovníctví se liší banka od banky. Některé tyto služby jsou také poskytovány v rámci „balíčkových účtů“ zdarma. Pak je vhodné, tyto služby využívat. Není to jen z důvodu pohodlí, ale také z důvodu nižších cen u zadávaných transakcí.

Snad každá banka v ČR nabízí internetové bankovníctví (internetbanking) jako základní produkt přímého bankovníctví. Z výzkumu o využití přímého bankovníctví na internetových stránkách [www.finance.cz](http://www.finance.cz) vyplývá, že více jak 60% klientů využívá tohoto typu přímého bankovníctví. Na druhém místě skončil GSM banking. Z toho důvodu se v této kapitole zaměřím jen na tyto služby.

V tabulce 14 jsou uvedeny ceny za zřízení a vedení služby. Tabulku doplňuje cena za SMS zprávu (ta se také používá u GSM bankingu) a e-mail, kterými mohou být klienti informováni, že jimi zadaná žádost/příkaz se zpracovává/zpracovala.

**Tabulka 10: Internetové a GSM bankovníctví**

Název banky	Zřízení služby	Vedení služby	SMS zpráva	e-mail
<b>Česká spořitelna</b>	zdarma	100 Kč u běžných účtů 25 Kč u sporozirových účtů	SMS pouze jako upomnění o nově přijaté e-faktuře zdarma	zdarma
<b>Československá obchodní banka</b>	zdarma	Internetbanking zdarma GSM banking lze zřídit pouze s kombinací se službou ČSOB Linka 24. 20 Kč	1 Kč	1 Kč
<b>GE Money Bank</b>	zdarma	39 Kč	2,50 Kč	nelze
<b>Komerční banka</b>	zdarma	Internetbanking 39 Kč GSM banking 19 Kč	2,50 Kč	zdarma
<b>Poštovní spořitelna</b>	zdarma	zdarma	3 Kč	zdarma
<b>Raiffeisenbank</b>	zdarma	35 Kč	3 Kč	1 Kč

Při zřízení jakékoliv služby přímého bankovníctví jsou po klientovi požadovány peníze na zřízení tzv. „zabezpečovacích klíčů“. I když to nejsou zrovna malé částky, tyto zabezpečovací služby stojí za to si zřídit. Některé banky (např. Česká spořitelna) nabízejí dokonce režim vyšší bezpečnosti přímého bankovníctví.



## 3.2 Kontokorentní úvěr

Peníze na účtu došly a nejbližší výplatě je daleko. Určitě nepříjemná, leč poměrně snadno řešitelná situace. Ideálním finančním produktem pro krytí přechodného nedostatku peněz je kontokorentní úvěr.<sup>22)</sup>

Kontokorentní úvěr je krátkodobý úvěr, která dává banka klientovi - majiteli běžného účtu tak, že mu umožní z tohoto účtu čerpat do mínusu. Úvěr se může opakovat. Jakmile klient "půjčku" splatí (čili navýší stav účtu na částku, kterou si půjčil, plus úrok), může z principu revolvingu opět čerpat do mínusu.<sup>23)</sup>

Banka určuje limitní částku, do které klient může ze svého účtu čerpat. Pokud hranici překročí, zaplatí vysokým penále.<sup>23)</sup>



Kontokorentní úvěr je poskytován ve dvou podobách:<sup>23)</sup>

**Zajištěný debet** - ručí se většinou termínovaným vkladem ve stejné částce (nebo vyšší), jako je úvěrový rámec.

**Nezajištěný debet** - zde nemusí být žádné jištění. Některé banky nezajištěný kontokorent vůbec neposkytují.

O kontokorent si klient musí jednak zažádat a potom také obvykle splnit několik podmínek, aby mu banka úvěrovou linku přidělila. Smlouva o poskytnutí úvěru se většinou uzavírá na jeden rok a automaticky se obnovuje. Úvěr se čerpá přímo z běžného účtu.<sup>23)</sup>

Banka většinou stanovuje základní podmínky pro poskytnutí kontokorentního úvěru:<sup>23)</sup>

- běžný účet je veden u banky, u které klient žádá o kontokorentní úvěr,
- účet je vedený po určitou dobu, alespoň tři měsíce,
- na tento účet chodí pravidelný dostatečně vysoký příjem,
- někdy je vyžadován určitý průměrný zůstatek na účtu.

S kontokorentem je možné žít neustále na dluh, před výplatou se pravidelnými ochozími platbami čerpá úvěr a následně se výplatou splatí. Kontokorenty jsou vhodné pro krátkodobé financování potřeb, ale nehodí se jako náhrada běžných spotřebitelských úvěrů či leasingů, až na výjimky mají výrazně vyšší úrokovou sazbu než běžný spotřebitelský úvěr.<sup>24)</sup>

Výši kontokorentu stanovují banky. Obvykle je to jedno-, dvoj- nebo trojnásobek měsíčního příjmu. Úrok kontokorentních úvěrů se počítá z čerpané částky, a to až do doby, než je tato částka zaplacená. V současnosti se úrokové sazby u těchto úvěrů pohybují od 11 do 19 % p.a. a nejenže se mění banka od banky, ale i v rámci jednotlivé banky. Například Komerční banka nabízí úplně jiné úrokové sazby u svého běžného účtu a jiné zase u svých „balíčkových účtů“ (úrokové sazby všech účtů viz osobní a firemní účty).<sup>22)</sup>

Stane-li se, že klient přečerpá výši kontokorentního úvěru, zaplatí více na vysokých poplatcích. Banka může naúčtovat úroky z úvěru ve výši mezi 25 až 30 % z přečerpané částky.<sup>22)</sup>

Důležité je, dluh co nejdříve vyrovnat. Banky mají různé lhůty, do kterých musí klient přečerpání uhradit. Pokud se tak nestane, může banka začít částku vymáhat soudně.<sup>22)</sup>

Za zrušení kontokorentního úvěru klient banky zaplatí do 150 Kč. Československá obchodní banka nabízí jako jediná zrušení zdarma.

Kontokorent nelze posuzovat naprosto samostatně, vždy je třeba přihlédnout nejprve k podmínkám a hlavně cenám běžného účtu, k němuž je vázán. Většina bank tento krátkodobý úvěr nabízí přímo jako součást balíčku služeb a pravděpodobně nejsou hlavním kritériem výběru účtu pouze parametry kontokorentu.<sup>25)</sup>

Jak tedy rozlišit mezi jednotlivými kontokorenty z nabídky tuzemských bank? Nejlepším vodítkem je úroková sazba. Nejhůře v tomto ohledu dopadá GE Money Bank a Raiffeisenbank. Na klienty obou bank čeká totiž úrok 17,9 % p. a.<sup>25)</sup>

### 3.3 Platební karta

Platební karta je termín, který označuje malou obvykle plastovou kartu,<sup>26)</sup> která umožňuje jejímu držiteli vybírat hotovost na přepážkách bank, z bankomatů, platit za zboží v obchodech, restauracích, v hotelích, na internetu apod.<sup>27)</sup>

Platební (neboli debetní) kartou může klient utrácet své peníze do výše zůstatku na svém běžném účtu (či do výše kontokorentu). Tím se liší od karet kreditních, se kterými se nakupuje výhradně na úvěr.<sup>27)</sup>

Platební karty rozeznáváme embosované a elektronické. Embosovaná platební karta je označena tzv. reliéfem (plastickým) písmem. Tyto karty umožňují nakupovat v prodejnách, které nejsou vybaveny elektronickým terminálem. Obchodník používá tzv. žehličku (imprinter – mechanický snímač), který sejme otisk všech údajů vyražených na kartě a zákazník údaje potvrdí svým podpisem. Na základě toho pak obchodník zaúčtuje platbu. Embosované karty lze použít na více místech než karty elektronické.<sup>26)</sup>

Elektronické platební karty jsou nejpoužívanější. Banky je většinou vydávají k účtu zdarma. Jsou určeny především k výběrům z bankomatu a pro platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál. Nevýhodou je jejich omezená použitelnost u plateb v prodejnách.<sup>26)</sup>

Druh platební karty volíme podle toho, k čemu a jak často bude karta využívána. Pokud klient potřebuje vybírat především z bankomatů, pak plně vyhoví jednoduchá Maestro nebo VISA Electron. Pokud bude kartou často platit, vyplatí se zažádat o embosovanou kartu, což jsou většinou Eurocard/Mastercard Standard nebo VISA Classic.<sup>28)</sup>

U většiny platebních karet má banka pevně stanovené limity výběrů z bankomatů (platí, že výběry z bankomatu banky, která kartu vydala jsou obvykle levnější než poplatky

výběru cizí banky) a limity plateb u obchodníků podle druhu karty. Zejména u dražších platebních karet lze stanovit limity individuální, jejichž výše závisí na průměrném zůstatku běžného účtu.<sup>27)</sup>

V naprosté většině ale dnes stále ještě banky nabízejí týdenní nebo denní výběrní limity. Pokud jsou limity stanoveny na týdenní bázi a jejich výše činí přibližně tolik jako sedminásobek denních limitů u jiné karty, je lepší zvolit kartu s týdenním limitem, protože tento týdenní limit klient může vyčerpat i jednorázově a udělat mnohem větší nákup než u karty s denním limitem.<sup>28)</sup>

Platí, že čím "lepší" kartu klient chce, tím přísnější jsou podmínky vydání. K vydání elektronické karty stačí mít pouze okamžitý zůstatek na účtu ve výši několika tisíc korun, k vydání embosované karty musíte mít zůstatek v řádu desetitisíců korun za několik posledních měsíců.<sup>27)</sup>

Součástí platební karty je i tzv. roční poplatek za platební kartu. Tyto poplatky se mohou vyšplhat až na stovky korun ročně. Některé banky však nabízejí vedení platební karty v rámci balíčkových účtů zdarma.

#### **Výhody platební karty:<sup>26)</sup>**

- jednoduché a rychlé použití,
- prostředky uložené na účtu jsou kdykoliv k dispozici - kartou lze platit na různých obchodních místech a vybírat hotovost z bankomatu,
- vyšší bezpečnost – klient u sebe nemusí nosit vysoké částky v hotovosti.
- Karta je navíc chráněna PINem a také podpisovým vzorem přímo na kartě.
- celostátní (a)nebo mezinárodní použití,
- úspora při cestách do zahraničí – úspora na poplatcích ve směnárnách,
- doplňkové služby (například cestovní či úrazové pojištění).
- při ztrátě nebo krádeži lze kartu téměř okamžitě zablokovat,

### 3.4 Kreditní karta

Kreditní karta je na první pohled úplně stejná jako klasická platební (debetní) karta. Funkci mají ale rozdílnou. Zatímco u platební karty klient čerpá peněžní prostředky do výše svého zůstatku na účtu či do výše kontokorentního úvěru, u kreditní karty klient čerpá úvěr.



Čerpaný úvěr je revolvingový (opakující se), s každou uskutečněnou splátkou úvěru se úvěrový limit automaticky obnovuje. Výhodou kreditní karty je možnost odložení splácení (v případě debetní jsou peníze odečteny z účtu okamžitě), ale naproti tomu jsou úroky z tohoto úvěru hodně vysoké.<sup>29)</sup>

Kreditní karty (stejně tak jako platební karty) jsou jak tuzemské, tak i zahraniční. Zřídit se dají jak v bance, tak prostřednictvím splátkových společností. Kreditní karty banky často nabízejí v rámci svých balíčkových účtů nebo se dají zřídit samostatně (s čímž souvisí poplatky za zřízení a vedení kreditní karty, vedení úvěrového účtu, výpisy z úvěrového účtu apod.).

Výhodou je, že s kartami, které vydávají banky, lze platit při nákupu zboží a služeb u obchodníků, ale i vybírat hotovost z bankomatu. Karty vydávané splátkovými společnostmi tuto možnost nenabízejí, popř. umožňují jen výběr v hotovosti na přepážkách smluvních bank.

Kreditní karta, stejně jako debetní karta je většinou vydávána na dobu určitou. Tato doba se pohybuje zpravidla od jednoho do tří let. U karet, které vydávají přímo splátkové společnosti může být platnost karty neomezena.<sup>29)</sup>

Při jakémkoli použití kreditní karty je vždy čerpán úvěr a ten je splácen měsíčními splátkami společně s úrokem.<sup>29)</sup> Proto je vhodné zajímat se u kreditní karty o časově omezené tzv. bezúročné období. U většiny karet je v délce 45 dní. Pokud klient stihne do této doby celou výši čerpaného úvěru uhradit, nejsou mu účtovány úroky.

V opačném případě je mu nesplacená část úvěru úročena úrokovými sazbami, které jsou v tomto případě vyšší než u kontokorentního úvěru či spotřebitelského úvěru. Úrokové sazby se pohybují mezi 11 - 30 % p.a.

Pozor! Bezúročné období se obvykle vztahuje pouze na platby kartou u obchodníků, tedy na bezhotovostní operace. Pokud klient bude kreditní kartou vybírat z bankomatu (hotovostní transakce), žádné bezúročné období neexistuje a z vybrané částky se platí úroky! Je tedy lepší kreditní kartou z bankomatu nevybírat a raději použít klasickou debetní platební kartu.

Na základě měsíčního vyúčtování je klient povinen uhradit minimální částku, ta je uvedena ve smlouvě. Většinou je minimální splátka stanovena na 5 či 10 % z celkové dlužné sumy - úvěru včetně úroků a poplatků. Čím nižší tato měsíční splátka je, tím déle bude úvěr splácen a tím více se prodraží. Většina bank umožňuje i vyšší splátku než je stanovené minimum či dokonce jednorázové splacení dlužné částky.<sup>29)</sup>

Splácení úvěru probíhá nejčastěji třemi způsoby:<sup>30)</sup>

- příkazem k úhradě (z jakéhokoli účtu klienta),
- inkasem (z účtu klienta je automaticky strhávána minimální platba),
- platba složenkou.

**Výhody kreditních karet:**<sup>29)</sup>

- *neustálý přístup k finanční rezervě* - na plánované i neplánované finanční výdaje
- *jednoduché a rychlé použití* - kartou lze platit v obchodech, vybírat hotovost
- *bezúročné období*
- *doplňkové služby* - ke kartě zdarma různé druhy pojištění (cestovní, úrazové, proti ztrátě karty apod.), bonusové slevové programy
- *úspory při cestách do zahraničí* – spora času i poplatků ve směnárně.

**Nevýhody kreditních karet:**<sup>29)</sup>

- *vysoké úroky z úvěru*
- *nevýhodné výběry hotovosti*
- *dostupnost* - vysoké bonitní požadavky na vydání kreditní karty.

## 3.5 Spořicí účet

Držet větší finanční částky na běžném účtu není právě výhodné, naopak se díky poplatkům takové peníze spíše znehodnocují než aby přinášely nějaký výnos.<sup>30)</sup> Způsobů jak volné finanční prostředky zhodnotit je celá řada. Jedním z nich je i spořicí účet.

Spořicí účet v sobě spojuje výhody dvou finančních produktů termínovaného vkladu a běžného účtu. Z jednoho si bere zajímavé zhodnocení, z toho druhého pak likviditu vložených prostředků. Navíc si za něj banky neúčtují žádné poplatky.<sup>30)</sup>

Faktem je, že tento finanční produkt nenabízí extra výhodné zhodnocení vložených prostředků, nicméně má i své výhody. Těmi je především prakticky nulové riziko takovéto investice a vysoká likvidita vložených prostředků.<sup>30)</sup>

Spořicí účet je zpravidla zakládán na dobu neurčitou a slouží ke zhodnocení volných finančních prostředků. Finanční prostředky jsou na něm zhodnocovány vyšší úrokovou sazbou než na běžném účtu. Velice často je zakládán jako doplněk k běžnému účtu, k němuž je vázán. Řada bank však nabízí spořicí účet jako zcela nezávislý finanční produkt. Bezpečnost spořicího účtu je velmi vysoká, jelikož je stejně jako běžný účet ze zákona pojištěn do výše 100%.<sup>30)</sup>

Výše úrokové sazby je však značně rozdílná a závisí na délce výpovědní lhůty a výši zůstatku. Zatímco některé banky nabízejí zhodnocení v řádu desetin procenta, jiné nabízejí již bezesporu zajímavý úrok kolem 2-3% a navíc bez výpovědní lhůty.<sup>31)</sup>

Některé banky také vyžadují minimální zůstatek na spořicím účtu. Výše minimálního zůstatku je značně rozdílná, někdy může jít až o desítky tisíc korun.

Spořicí účet může být veden jako spořicí účet s výpovědní lhůtou (sankční poplatky za nedodržení doby) nebo bez výpovědní lhůty. U tohoto typu spořicího účtu je možné vybrat peníze z účtu okamžitě, a to bez jakýchkoliv sankcí. Jeho výhodou je vysoká likvidita vložených prostředků.

### **Výhody** spořicího účtu:<sup>30)</sup>

- díky vyšší úrokové sazbě zhodnocujete své peníze více než na běžném účtu,
- nízké riziko - vklad na spořicí účtu je ze zákona pojištěn,
- možnost využití automatických převodů z a na běžný účet,
- založení, vedení i výpisy z účtu zdarma,
- řada bank nepoužívá žádnou výpovědní lhůtu, tudíž peníze jsou neustále k dispozici,
- řada bank nabízí spořicí účet bez nutnosti nebo jen s velice nízkým minimálním vkladem,
- možnost přístupu na spořicí účet pomocí elektronického bankovníctví.

### **Nevýhody** spořicího účtu:<sup>30)</sup>

- nižší zhodnocení než u jiných investičních produktů,
- u některých bank nutnost vedení běžného účtu.

V současné době spořicí účty patří mezi nejrychleji se měnící bankovní služby. Nemění se však jejich parametry obecně, konkurenční boj se totiž odehrává prakticky výhradně na poli úrokových sazeb.<sup>25)</sup>

Nejvýhodnější spořicí účet pro nižší částky do 50 000 Kč nabízí Osobní konto České spořitelny úročené sazbou 3,5 % p.a. Naopak nejvýhodnějším spořicí účtem pro částky nad 50 000 Kč je Červené konto Poštovní spořitelny.

## **3.6 Devizový účet**

V dřívějších dobách devizový účet znamenal něco výjimečného. Devizový účet není dnes již ničím zvláštním. Založit si ho může každý klient banky u většiny bank v České republice. Někdy jsou také nabízeny v rámci „balíčkových účtů“ ke klasickému běžnému účtu zdarma. Vyskytují se také multiměnové účty (například eKonto Raiffeisenbank a eBanky), které mohou být vedeny v několika měnách současně.



Nabídka měn, v nichž je možné účty vést, je však různá. Těmi základními, ve kterých se účet zřizuje jsou dolary a eura. Rozdíly v nabídce ale rozhodně nespočívají pouze v rozličném množství nabízených měn. Velké rozdíly lze nalézt ve výši poplatků, úrokových sazeb i minimálních vkladů, stejně jako v rozsahu návazných služeb.<sup>31)</sup>

Minimální vklady netvoří pro zřízení běžného devizového účtu žádnou překážku, jejich výše nebývá příliš vysoká a často je vyjádřena ekvivalentem minimálního vkladu pro běžný účet v české měně.<sup>31)</sup> Zřízení je vždy zdarma.

Operace s cizí měnou bývají zpoplatněny vyššími sazbami než ty, které klient provádí v korunách. Mezi poplatky, které si banky účtují za hotovostní operace (výběry a vklady hotovosti v měně účtu), existují rozdíly, které v absolutním vyjádření mohou být značně dramatické.<sup>31)</sup>

Při provádění plateb je dobré myslet na to, že platba v cizí měně, a to i v rámci České republiky do jiné banky, je brána jako platba zahraniční. Tomu odpovídají i poplatky. Poplatky při platebním příkazu v cizí měně bývají tvořeny určitým procentem z částky, s určenou minimální a maximální hranicí.<sup>31)</sup>

### **Pro koho se hodí konto v cizí měně**

Finanční analytici soudí, že účet v cizí měně je pro běžného klienta spíše zbytečný. „Pokud člověk nepotřebuje zahraniční měnu častěji, domnívám se, že devizový účet není nutný. Pro občana, který nepobírá mzdu v devizách, je směna korun na devizy pro pozdější využití nákladná,“ tvrdí Ivo Nejdler, finanční analytik Raiffeisenbank.<sup>32)</sup>

### **Kurzové riziko**

Riziko z pohybu kurzu by zájemce o zřízení devizového účtu nemělo výrazně tížit. Na účtu by neměli být uloženy příliš vysoké částky peněz, účty totiž nejsou na rozdíl od termínovaných vkladů v cizí měně příliš úročené. Spekulovat na pokles nebo vzestup kurzu cizí měny klient může s pomocí derivátů.

## 4 Jaký běžný účet se vyplatí

### 4.1 Na čem se dá ušetřit

Šest základních rad, jak ušetřit na bankovních poplatcích:

1. vyhnout se pobočce- využívání přímého bankovníctví,
2. zadat větší množství trvalých příkazů a inkas (včetně SIPO),
3. platit kartou,
4. vybírat z bankomatu větší částky najednou,
5. vkládat peníze na běžný účet přes bankomat,
6. výpisy z bankovního účtu si nechat zasílat elektronicky,
7. kontrolovat vhodnost běžného účtu.

#### **Vyhnout se pobočce - využívání přímého bankovníctví**

Ať už se banky jakkoliv liší ve výši svých poplatků, v jednom jsou na tom všechny stejně.<sup>33)</sup> Ceny za služby poskytované na bankovních přepážkách jsou jedny z nejdražších služeb, které banky nabízejí. Například výběr hotovosti u přepážky je u většiny bank spojen s poplatkem mezi 20 až 60 Kč.

O mnoho levnější není ani podání platebního příkazu k převodu podaný na papíře, a tedy také na pobočce. Stačí zde uskutečnit jednu platbu a jeden výběr za měsíc a výsledný celkový poplatek okolo sta korun může být nepříjemným překvapením.<sup>34)</sup>

Přímé bankovníctví je mnohem výhodnějším a hlavně lacinějším řešením. Důvodem jsou přitom nejen vysoké poplatky za podávání platebních příkazů na pobočce, ale i omezená otevírací doba poboček. Naproti tomu služby přímého bankovníctví jsou dostupné 24 hodin denně a za jeden příkaz zadaný touto cestou zaplatí klient jen zlomek ceny proti platbě na pobočce banky. Za platební příkazy (platby do jiné banky) podané elektronickou cestou platí klienti nejnižší poplatky – od nuly do osmi korun.<sup>34)</sup>

Přes přímé bankovníctví lze v dnešní době uskutečnit skoro všechny platební transakce (závisí na druhu přímého bankovníctví a nabídkách jednotlivých bank).<sup>33)</sup>

Nejlevnější poplatky jsou v současné době při operacích pomocí internetového bankovníctví, dále při ovládní pomocí GSM příkazů z mobilního telefonu. Telefonické bankovníctví sice také ušetří nějakou tu korunu, ale banky postupně zdražují zejména zadávání příkazů prostřednictvím operátora v call centru.<sup>35)</sup>

### **Zadání většího množství trvalých příkazů a inkas (včetně SIPO)**

Zadání většího množství trvalých příkazů a inkas (včetně SIPO) klienta vyjde vždy levněji než zřizování jednorázových příkazů. Pokud jsou tyto příkazy navíc zadány přes přímé bankovníctví, je to to nejlepší co se dá udělat.

### **Platit kartou**

Klient by svou platební kartu měl využívat co nejčastěji. Alespoň co se nákupu služeb a produktů u obchodníků týká. Takto uskutečněná platba není nikterak účtována.

Co se týče kreditní karty, jsou na trhu i takové, které nabízejí výhodné podmínky. Nejdůležitější je bezúročné období – 40 až 50 dnů (viz kapitola kreditní karty). Pokud klient splatí čerpané peníze během této doby, neplatí žádné poplatky.

### **Vybírat z bankomatu větší částky najednou**

Pokud klient nechce platit kartou, pak je vhodné vybírat peníze v bankomatech vlastní banky. A to větší částky a méně často. Pokud klient vybírá pravidelně pětkrát do měsíce do 1 000 Kč, je levnější vybrat jednorázově 5 000 Kč.<sup>33)</sup>

### **Vkládat peníze na účet přes bankomat**

Některé banky nabízejí vkládat peníze na účet pomocí bankomatu. Poplatky jsou opět nižší než klasická návštěva pobočky.

U nás je tato služba v celku novinkou, ale ve světě jsou běžnou součástí bankovních služeb, které mohou klienti bank využít.

### **Výpisy z bankovního účtu si nechat zasílat elektronicky**

Písemné výpisy, pokud nejsou součástí balíčkových kont, jsou vesměs drahé. Obměnou může být elektronický výpis, který nabízí snad už každá banka v České republice. Elektronický výpis je zasílán klientovi na předem definovanou e-mailovou schránku, popř. lze ho vygenerovat přímo pomocí internetového bankovníctví. Tyto výpisy bývají často poskytovány zdarma.

### **Kontrolovat vhodnost běžného účtu**

Čas od času by bylo vhodné zvážit, zda klient má nastavený vhodný typ účtu či balíček bankovních služeb. Pokud má dojem, že mu už nevyhovuje, není nic lehčího než zajít do banky a požádat o změnu. Přejít z jednoho balíčkového účtu na druhý v rámci jedné banky bývá bezplatný.

## **4.2 Srovnání se světem**

České banky patří mezi jedny z nejdražších bank v celé střední Evropě. Prokázal to průzkum Slovenské bankovní instituce (SBA), který v roce 2007 zkoumal bankovní domů ve středoevropském regionu.

Z výsledků studie vyplynulo, že tuzemské klienty stojí bankovní služby v průměru 82 EUR (2 260 Kč) ročně. Oproti tomu Rakušany 73 EUR (2 010 korun), Maďary a Poláky 65 EUR (1 790 korun). Nejnižší poplatky jsou podle SBA na Slovensku, kde klienti zaplatí ročně v průměru o 38 EUR méně než Češi, jen 1 240 korun.<sup>36)</sup>

Pro české banky je vybírání poplatků dobrý a nenáročný byznys, a proto se nijak nehrnou do jejich snižování.<sup>36)</sup> Vysoké poplatky oproti některým zemím Evropské unie české banky zdůvodňují také nutností investic do bankovního trhu.<sup>37)</sup>

Existence a výše některých poplatků je zarážející. Přitom v zemích západní Evropy je běžné, že banky svým klientům účtují poplatky nižší, nebo dokonce vůbec žádné. Například britská banka Lloyds Bank nezaplatňuje ani výběr z bankomatu, ani vedení

úctu. Lidé v západní Evropě jsou také zvyklí ukládat své peníze do banky ve větším měřítku než Češi a také více investují. Pak si některé zahraniční banky mohou dovolit nasadit na běžných účtech nižší či téměř nulové poplatky.<sup>37)</sup>

Podle České spořitelny se ale bude výše poplatků v budoucnu postupně snižovat. Předpokládá se, že s rostoucí životní úrovní budou Češi více ukládat a banka tak bude více vydělávat na vložených penězích. Milan Tománek z ČSOB se domnívá, že v budoucnu bude spíše než z poplatkových výnosů získávat na správě finančního majetku. „Na snížení poplatků bude působit také zavedení eura,“ říká.<sup>37)</sup>

## 4.3 Modelové příklady

### Modelový příklad 1

Paní Nová si chce zřídit účet. Jelikož nemá přístup k internetu a novodobá technika jí dělá potíže, nejrady by využívala klasický běžný účet spojený s elektronickou platební kartou. Její měsíční příjem, který si nechává zasílat na účet, činí 11 256 Kč.

Využívá následující operace:

- 1x měsíční výpis písemný,
- 1x příchozí platba z jiné banky,
- 2x výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky (většinou po 2 500 Kč),
- 1x výběr hotovosti z bankomatu cizí banky (většinou 1000 Kč),
- 1x trvalý příkaz v rámci banky zadaný na přepážce,
- 1x trvalý příkaz do cizí banky,
- 1x inkaso v rámci banky zadané na přepážce.

Pro paní Novou nejsou výhodná ta konta, jejichž součástí je internetové bankovníctví. Nikde ale nebylo řečeno, že by paní Nová nemohla využívat například telefonické bankovníctví, které není tak těžké na obsluhu a navíc je v zadávání příkazů mnohem výhodnější než pobočka. Proto konta s přímým bankovníctvím nebudeme hned zavrhovat.

## Česká spořitelna

	<b>Osobní účet 1 služba/produkt zdarma</b>	<b>Osobní účet 2-3 služby/produkty zdarma</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>29 Kč</b>	<b>69 Kč</b>
1x výpis písemný	poštovné 10 Kč	poštovné 10 Kč
1x příchozí platba (cizí banka)	7 Kč	7 Kč
2x výběr z bankomatu (vlastní banka)	2 * 6 Kč = 12 Kč	volba - zdarma
1x výběr z bankomatu (cizí banka)	25 Kč + 5 Kč = 30 Kč	25 Kč + 5 Kč = 30 Kč
1x trvalý příkaz (vlastní banka)	5 Kč	volba - zdarma
1x trvalý příkaz (cizí banka)	7 Kč	7 Kč
1x inkaso	5 Kč	5 Kč
platební karta	volba - zdarma	volba - zdarma
telefonní bankovníctví	-	-
<b>celkem</b>	<b>105 Kč</b>	<b>128 Kč</b>

Minimální měsíční poplatek za vedení Osobního účtu České spořitelny je 29 Kč. Tuto částku musí paní Nová zaplatit, ať využívá žádnou nebo jen jednu službu/produkt zdarma. Proto je vhodné, využít této nabídky a na místo nejvíce placené služby/produktu využít onu jednu službu/produkt zdarma. V případě paní Nové je to vedení platební karty (výběr z bankomatu cizí banky nelze). Nastavení účtu na druhý stupeň – 2 až 3 produkty zdarma za cenu 69 Kč, kde by paní Nová využívala služeb platby v rámci České spořitelny zdarma a výběry z bankomatu České spořitelny zdarma, se nevyplatí, měsíční náklady na vedení konta by se zvedly na 128 Kč.

Jelikož u Osobního účtu České spořitelny je zřízení trvalých příkazů a inkas zdarma, a cena realizace (účetní položky) těchto transakcí je jak přes přepážku, tak telefonní bankovníctví stejná, není důvod telefonní bankovníctví zřizovat. Jen by se tím zvedla cena účtu.

### Československá obchodní banka

Tato banka nabízí dva produkty, jimiž je ČSOB Konto a ČSOB Aktivní konto. U druhého z výše jmenovaných, je minimální měsíční poplatek za vedení účtu spojený s písemným měsíčním výpisem 100 Kč. Přičteme-li k tomu cenu za výběr z bankomatu cizí banky (30 Kč), vyjde, že ČSOB Aktivní konto je dražší než Osobní účet České spořitelny. Podívejme se na výpočet měsíční nákladů u ČSOB Konta.

	<b>ČSOB Konto</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>50 Kč</b>
1x výpis písemný	zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	zdarma
2x výběr z bankomatu (vlastní banka)	zdarma
1x výběr z bankomatu (cizí banka)	30 Kč
1x trvalý příkaz (vlastní banka)	6 Kč
1x trvalý příkaz (cizí banka)	6 Kč
1x inkaso	6 Kč
platební karta	zdarma
telefonní bankovníctví	zdarma
<b>celkem</b>	<b>98 Kč</b>

ČSOB Konto je tedy výhodnější než Osobní účet České spořitelny. Výhodou tohoto účtu je také i to, že obsahuje telefonní bankovníctví, za které paní Nová nezaplatí ani korunu navíc. Bohužel se ceny za zřízení trvalých příkazů a inkas při zadávání na pobočce nebo pomocí telefonu nijak neliší, takže zde není žádná úspora.

### GE Money Bank

U této banky přichází v úvahu pouze Běžný korunový účet a Konto Genius, které jsou za měsíční částku nižší než 98 Kč, které bychom vynaložili u Československé obchodní banky.

	<b>Běžný korunový účet</b>	<b>Konto Genius</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>40 Kč</b>	<b>79 Kč</b>
1x výpis písemný	zdarma	zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	5 Kč	5 Kč
2x výběr z bankomatu (vlastní banka)	zdarma	zdarma
1x výběr z bankomatu (cizí banka)	35 Kč	35 Kč
1x trvalý příkaz (vlastní banka)	6 Kč	6 Kč
1x trvalý příkaz (cizí banka)	6 Kč	6 Kč
1x inkaso	6 Kč	6 Kč
platební karta	nejlevnější platební karta Maestro 30 Kč měsíčně	volba - zdarma
telefonní bankovníctví	39 Kč vedení služby	volba - zdarma
<b>celkem</b>	<b>167 Kč</b>	<b>137 Kč</b>

U běžného korunového účtu nemá smysl uvažovat o zřízení účtu jako takovém, natož o zřízení telefonního bankovníctví. U Konta Genius je možné telefonní bankovníctví zřídit, přičemž cena konta zůstává stejná (dva produkty/služby v ceně konta 79 Kč). I přesto jsou tyto účty stále dražší než účet Československé obchodní banky.

### **Komerční banka**

Komerční banka tento rok představila novinku: zadání trvalých příkazů a povolení inkasa včetně SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma!

Je to opravdu tak výhodné? Nejprve se podíváme na to, jak to vypadá, bez této nabídky.

Abychom se přiblížili k částce 98 Kč jako u ČSOB Konta, nabízí se jen konta Ideal, Perfekt a běžný korunový účet.

Na první pohled nebude vhodný běžný korunový účet, protože neobsahuje žádné služby/produkty zdarma. Částka jeho využívání tedy bude určitě vyšší než u ostatních dvou účtů Komerční banky.



	<b>Běžný korunový účet</b>	<b>Ideal konto</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>50 Kč</b>	<b>22 Kč</b>
1x výpis písemný	10 Kč + 10 Kč	10 Kč + 10 Kč
1x příchozí platba (cizí banka)	7 Kč	7 Kč
2x výběr z bankomatu (vlastní banka)	2 * 5 Kč = 10 Kč	jeden výběr zdarma druhý 5 Kč
1x výběr z bankomatu (cizí banka)	35 Kč	35 Kč
1x trvalý příkaz (vlastní banka)	zřízení - pobočka 39 Kč zřízení - telebanking 29 Kč realizace 4,50 Kč	zřízení - pobočka 39 Kč zřízení - telebanking 29 Kč realizace 4,50 Kč
1x trvalý příkaz (cizí banka)	zřízení - pobočka 39 Kč zřízení - telebanking 29 Kč realizace 6,50 Kč	zřízení - pobočka 39 Kč zřízení - telebanking 29 Kč realizace 6,50 Kč
1x inkaso	zřízení - pobočka 39 Kč zřízení - telebanking 29 Kč realizace 5 Kč	zřízení - pobočka 39 Kč zřízení - telebanking 29 Kč realizace 5 Kč
platební karta	nejlevnější platební karta Maestro 200 Kč ročně, tj. cca 17 Kč měsíčně	zdarma
telefonní bankovníctví	39 Kč vedení služby	39 Kč vedení služby
<b>celkem</b>	<b>272 Kč bez telebankingu s telebankingem 281 Kč</b>	<b>realizace na pobočce 222 Kč realizace přes telebanking 231 Kč</b>

Ani jeden účet nepatří k těm nejlevnějším. Zkusíme tedy využít nabídky Komerční banky a první tři měsíce nebudeme za zřízení trvalých příkazů a inkas nic platit. Částky za vedení účtu se sníží o  $3 * 39 \text{ Kč} = 117 \text{ Kč}$  v případě zadávání příkazů na přepážce a o  $3 * 29 \text{ Kč} = 87 \text{ Kč}$  v případě zadávání příkazů přes telebanking. Cena za vedení účtů se sníží, ale ne na tolik, aby byly pro paní Novou výhodné.

Poslední možností může být Perfekt konto za cenu 49 Kč měsíčně. Bohužel je to obdobný případ jako předchozí dva účty. Ani když nebudeme první tři měsíce platit za zřízení platebních příkazů, pořád se toto konto nevyrovná kontu Československé obchodní banky.

	<b>Perfekt konto – transakce zadané na přepážce</b>	<b>Perfekt konto –transakce zadané přes telebanking</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>49 Kč</b>	<b>49 Kč</b>
1x výpis písemný	10 Kč + 10 Kč	10 Kč + 10 Kč
1x příchozí platba (cizí banka)	7 Kč	7 Kč
2x výběr z bankomatu (vlastní banka)	zdarma	zdarma
1x výběr z bankomatu (cizí banka)	35 Kč	35 Kč
1x trvalý příkaz (vlastní banka)	zřízení 39 Kč realizace 4,50 Kč	zřízení 29 Kč realizace 4,50 Kč
1x trvalý příkaz (cizí banka)	zřízení 39 Kč realizace 6,50 Kč	zřízení 29 Kč realizace 6,50 Kč
1x inkaso	zřízení 39 Kč realizace 5 Kč	zřízení 29 Kč realizace 5 Kč
platební karta	zdarma	zdarma
telefonní bankovníctví	zdarma	zdarma
<b>celkem</b>	<b>244 Kč</b>	<b>214 Kč</b>

### Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna, nabízí jen dva produkty, které jsou zároveň v měsíčním poplatku výhodnější než všechna ostatní konta.

	<b>Postžiro Klasik</b>	<b>Postžiro Plus</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>18 Kč</b>	<b>35 Kč</b>
1x výpis písemný	zdarma	zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	zdarma	zdarma
2x výběr z bankomatu (vlastní banka)	2 * 5 Kč = 10 Kč	2 * 5 Kč = 10 Kč
1x výběr z bankomatu (cizí banka)	25 Kč	25 Kč
1x trvalý příkaz (vlastní banka)	pobočka 6 Kč telebanking 1 Kč	pobočka 5 Kč telebanking 0,50 Kč
1x trvalý příkaz (cizí banka)	pobočka 8 Kč telebanking 2 Kč	pobočka 7 Kč telebanking 2 Kč
1x inkaso	4 Kč	4 Kč
platební karta	zdarma	zdarma
telefonní bankovníctví	zdarma	zdarma
<b>celkem</b>	<b>71 Kč bez telebankingu s telebankingem 60 Kč</b>	<b>86 Kč bez telebankingu s telebankingem 76,50 Kč</b>

Výhodou Poštovní spořitelny jsou měsíční písemné výpisy v ceně Postžiro. Výběry z bankomatu vlastní banky bohužel nejsou na webových stránkách uvedeny, ale i když předpokládáme, že všechny výběry jsou zpoplatněny, vycházejí stále tyto dva účty nejlevněji ze všech.

### **Raiffeisenbank**

Zde připadají v úvahu pouze tři účty. eKonto bez jakýchkoliv výhod, běžný korunový účet a Kompletkonto Start.

Paní Nová nesplňuje věrnostní výhody pro eKonto Základ, proto jsou jí bankou účtovány vysoké poplatky za využívání účtu. 50 Kč za vedení účtu a 39,90 Kč za výběr z bankomatu cizí banky bez velkého počítání naznačují, že tento účet nebude pro paní Novou vhodnější než účty Poštovní spořitelny.

	<b>Kompletkonto Start</b>	<b>Běžný korunový účet</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>54 Kč</b>	<b>50 Kč</b>
1x výpis písemný	10 Kč + 10 Kč	10 Kč + 10 Kč
1x příchozí platba (cizí banka)	zdarma	7 Kč
2x výběr z bankomatu (vlastní banka)	zdarma	2 * 19 Kč = 38 Kč
1x výběr z bankomatu (cizí banka)	19 Kč	19 Kč
2x trvalý příkaz (vlastní banka)	zřízení - přepážka 20 Kč zřízení - telebanking zdarma realizace 6 Kč	zřízení - přepážka 20 Kč zřízení telebanking zdarma realizace 6 Kč
1x trvalý příkaz (cizí banka)	zřízení - přepážka 20 Kč zřízení - telebanking zdarma realizace 6 Kč	zřízení - přepážka 20 Kč zřízení telebanking zdarma realizace 6 Kč
1x inkaso	zřízení - přepážka 20 Kč zřízení - telebanking zdarma realizace 7 Kč	zřízení - přepážka 20 Kč zřízení telebanking zdarma realizace 7 Kč
platební karta	zdarma	nejlevnější 25 Kč
telefonní bankovníctví	zdarma	vedení 35 Kč měsíčně
<b>celkem</b>	<b>172 Kč bez telebankingu s telebankingem 112 Kč</b>	<b>238 Kč bez telebankingu s telebankingem 213 Kč</b>

Z toho tedy vyplývá, že **pro paní Novou jsou nejvýhodnější účty Poštovní spořitelny.**

## **Modelový příklad 2**

Pan Novák chce zřídit běžný účet, který by mohla využívat i jeho manželka. Chtěl by využívat 2 platební karty, internetové bankovníctví a mít k dispozici kontokorentní úvěr (pro zvláštní případy). Jejich společný měsíční příjem, který si nechávají zasílat na účet, činí 29 512 Kč. Pan Novák využívá následující operace na účtu:

- 1x měsíční výpis z účtu (nezáleží na formě),
- 2x příchozí platba (vlastní i jiná banka),
- 4x platba kartou u obchodníka,
- 5x výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky (většinou po 1 000 – 2000 Kč),
- 2x výběr v hotovosti z bankomatu cizí banky (většinou po 500 Kč),
- 2x trvalý příkaz do vlastní banky zadaný elektronicky,
- 3x trvalý příkaz do cizí banky zadaný elektronicky,
- 1x platební příkaz (vlastní banka) – zadaný elektronicky,
- 1x platební příkaz (cizí banka) – zadaný na pobočce,
- 1x vklad hotovosti na přepážce (většinou 4 500 Kč).

Platba kartou u obchodníka je u všech bank zdarma, proto nebude již nadále uváděna.

Pro pana Novák budou vhodné tzv. „balíčkové“ účty, které budou obsahovat platební kartu, přímé bankovníctví a kontokorentní úvěr.

## **Česká spořitelna**

Osobní účet České spořitelny je vhodné nastavit na úrovni produktů Standard s 2 až 3 službami/produkty zdarma. Pro srovnání, v tabulce je uveden Osobní účet bez zvolení si jakéhokoliv produktů/služby zdarma.

Když si pan Novák zvolí 4-6 služeb/produktů zdarma, základní cena konta je 109 Kč. Výhodné je využít horní rámeček nabízených služeb, tedy 6. Ty tvoří: 2x platební karta, internetové bankovníctví, kontokorentní úvěr, výběry z bankomatu vlastní banky zdarma a platby v rámci České spořitelny zdarma.

Zřizovat produkty/ služby Plus se nevyplácí.

	<b>Osobní účet</b>	<b>Osobní účet 4-6 služeb/produktů zdarma</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>29 Kč</b>	<b>109 Kč</b>
1x výpis z účtu	poštovné 10 Kč	poštovné 10 Kč
1x příchozí platba (vlastní banka)	5 Kč	volba - zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	7 Kč	7 Kč
5x výběr z bankomatu (vlastní banka)	5 * 6 Kč = 30 Kč	volba - zdarma
2x výběr z bankomatu (cizí banka)	2 * (25 Kč + 2,50 Kč) Kč = = 55 Kč	2 * (25 Kč + 2,50 Kč) Kč = = 55 Kč
2x trvalý příkaz (vlastní banka)	2 * 5 Kč = 10 Kč	volba - zdarma
3x trvalý příkaz (cizí banka)	3 * 7 Kč = 21 Kč	3 * 7 Kč = 21 Kč
1x platební příkaz zadaný elektronicky (vlastní banka)	2 Kč	volba - zdarma
1x platební příkaz zadaný na přepážce (cizí banka)	47 Kč	47 Kč
1x vklad hotovosti na přepážce	8 Kč	8 Kč
první platební karta	nejlevnější 200 Kč ročně, tj. 17 Kč měsíčně	volba - zdarma
druhá platební karta	nejlevnější 200 Kč ročně, tj. 17 Kč měsíčně	volba - zdarma
internetové bankovníctví	25 Kč měsíčně	volba - zdarma
kontokorentní úvěr	200 Kč zřízení + 10 Kč využívání	volba - zdarma
<b>celkem</b>	<b>293 Kč (+200 Kč za zřízení kontokorentního úvěru)</b>	<b>257 Kč</b>

Pokud si pan Novák zřídí Osobní účet s 2-3 službami/produkty zdarma je nejvýhodnější zvolit takové služby/produkty, které v úhrnu za měsíc dávají nejvyšší cenu. V tomto případě by to byly: výběry z bankomatu vlastní banky zdarma, jedna platební karta a kontokorentní úvěr. Cena za měsíční vedení účtu by tvořila 276 Kč.

## Československá obchodní banka

Výhodou kont Československé obchodní banky jsou dvě platební karty, kontokorentní úvěr i přímé bankovníctví součástí ceny za vedení účtu.

	<b>ČSOB Konto</b>	<b>ČSOB Aktivní konto</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>40 Kč</b>	<b>90 Kč</b>
1x výpis z účtu	elektronické - zdarma	elektronické - zdarma
1x příchozí platba (vlastní banka)	zdarma	zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	6 Kč	zdarma
5x výběr z bankomatu (vlastní banka)	2 výběry zdarma další: 3 * 6 Kč = 18 Kč	zdarma
2x výběr z bankomatu (cizí banka)	2 * 30 Kč = 60 Kč	2 * 30 Kč = 60 Kč
2x trvalý příkaz (vlastní banka)	2 * 3 Kč = 6 Kč	zdarma
3x trvalý příkaz (cizí banka)	3 * 3 Kč = 9 Kč	zdarma
1x platební příkaz zadaný elektronicky (vlastní banka)	3 Kč	zdarma
1x platební příkaz zadaný na přepážce (cizí banka)	30 Kč	30 Kč
1x vklad hotovosti na přepážce	6 Kč	6 Kč
první platební karta	zdarma	zdarma
druhá platební karta	zdarma	zdarma
internetové bankovníctví	zdarma	zdarma
kontokorentní úvěr	zdarma	zdarma
<b>celkem</b>	<b>178 Kč</b>	<b>186 Kč</b>

ČSOB Konto je zatím nejvýhodnější.

## GE Money bank

Zde připadají v úvahu tyto účty: běžný korunový účet, Konto Genius a Genius Active (Genius Active obsahuje jeden vklad hotovosti na obchodním místě měsíčně zdarma, proto není nutné zřizovat dražší Genius Active+). Běžný korunový účet neobsahuje žádné zvýhodněné produkty/služby, proto tento produkt nebude vhodný.

	<b>Konto Genius</b>	<b>Genius Active</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>79 Kč</b>	<b>119 Kč</b>
1x výpis z účtu	zdarma	zdarma
1x příchozí platba (vlastní banka)	5 Kč	zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	5 Kč	zdarma
5x výběr z bankomatu (vlastní banka)	2 výběry zdarma třetí výběr 15 Kč	zdarma
2x výběr z bankomatu (cizí banka)	2 * 35 Kč = 70 Kč	2 * 35 Kč = 70 Kč
2x trvalý příkaz (vlastní banka)	6 Kč	zdarma
3x trvalý příkaz (cizí banka)	3 * 6 Kč = 18 Kč	zdarma
1x platební příkaz zadaný elektronicky (vlastní banka)	3 Kč	zdarma
1x platební příkaz zadaný na přepážce (cizí banka)	39 Kč	39 Kč
1x vklad hotovosti na přepážce	6 Kč	zdarma
první platební karta	nejlevnější 20 Kč měsíčně	zdarma
druhá platební karta	nejlevnější 20 Kč měsíčně	zdarma
internetové bankovníctví	volba – zdarma (jinak vedení 39 Kč měsíčně)	zdarma
kontokorentní úvěr	volba – zdarma (jinak vedení 29 Kč měsíčně)	zdarma
<b>celkem</b>	<b>286 Kč</b>	<b>228 Kč</b>

### **Komerční banka**

Jako první opět zůžeme výběr účtů o běžný korunový účet a následně i o Extra konto. Jen sečtením ceny za vedení účtu (125 Kč) a dvou výběrů z bankomatu cizí banky (70 Kč) vidíme, že toto konto není pro pana Nováka výhodné.

Opět využijeme nabídky zřízení trvalých příkazů a inkas do tří měsíců od založení konta zdarma. Výpočty v tabulce již tuto nabídku zohledňují.

	<b>Ideal konto</b>	<b>Perfekt Konto</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>22 Kč</b>	<b>49 Kč</b>
1x výpis z účtu	elektronický sice není součástí konta, ale je zdarma	elektronický - zdarma
1x příchozí platba (vlastní banka)	5 Kč	5 Kč
1x příchozí platba (cizí banka)	7 Kč	7 Kč
5x výběr z bankomatu (vlastní banka)	jeden výběr zdarma ostatní: 4 * 5 Kč = 20 Kč	dva výběry zdarma ostatní: 3 * 5 Kč = 15 Kč
2x výběr z bankomatu (cizí banka)	2 * 35 Kč = 70 Kč	2 * 35 Kč = 70 Kč
2x trvalý příkaz (vlastní banka)	2 * 4,50 Kč = 9 Kč	2 * 4,50 Kč = 9 Kč
3x trvalý příkaz (cizí banka)	3 * 6,50 Kč = 19,50 Kč	dvě transakce zdarma třetí 6,50 Kč
1x platební příkaz zadaný elektronicky (vlastní banka)	4 Kč	4 Kč
1x platební příkaz zadaný na přepážce (cizí banka)	22 Kč	22 Kč
1x vklad hotovosti na přepážce	zdarma	zdarma
první platební karta	zdarma	zdarma
druhá platební karta	nejlevnější 200 Kč ročně, tj. cca 17 Kč měsíčně	nejlevnější 200 Kč ročně, tj. cca 17 Kč měsíčně
internetové bankovníctví	vedení 39 Kč měsíčně	zdarma
kontokorentní úvěr	zdarma	zdarma
<b>celkem</b>	<b>234,5 Kč</b>	<b>204,5 Kč</b>

Ani účty Komerční banky neklesly v celkovém měsíčním poplatku za vedení účtu pod 200 Kč měsíčně.



## Poštovní spořitelna

A jak to vypadá s účty České spořitelny? Budou opět ta nejvýhodnější?

	<b>Postžiro Klasik</b>	<b>Postžiro Plus</b>
<b>měsíční poplatek</b>	<b>18 Kč</b>	<b>35 Kč</b>
1x výpis z účtu	zdarma	zdarma
1x příchozí platba (vlastní banka)	zdarma	zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	zdarma	zdarma
5x výběr z bankomatu (vlastní banka)	5 * 5 Kč = 25 Kč	5 * 5 Kč = 25 Kč
2x výběr z bankomatu (cizí banka)	2 * 25 Kč = 50 Kč	2 * 25 Kč = 50 Kč
2x trvalý příkaz (vlastní banka)	2 * 1 Kč = 2 Kč	2 * 0,50 Kč = 1 Kč
3x trvalý příkaz (cizí banka)	3 * 2 Kč = 6 Kč	3 * 2 Kč = 6 Kč
1x platební příkaz zadaný elektronicky (vlastní banka)	1 Kč	0,50 Kč
1x platební příkaz zadaný na přepážce (cizí banka)	10 Kč	9 Kč
1x vklad hotovosti na přepážce	9 Kč	9 Kč
první platební karta	zdarma	zdarma
druhá platební karta	16 Kč vedení (+150 vydání)	zdarma
internetové bankovníctví	zdarma	zdarma
kontokorentní úvěr	zřízení 200 Kč vedení 9 Kč	zdarma
<b>celkem</b>	<b>146 Kč (+200 kontokorent a 150 platební karta)</b>	<b>135,50 Kč</b>

Postžiro Klasik Poštovní spořitelny je i v tomto případě prozatím nejvýhodnější. A to i za toho předpokladu, že klient musí navíc zaplatit peníze za zřízení kontokorentního úvěru a platební karty, které nejsou součástí produktového balíčku.

## Raiffeisenbank

Porovnání bankovních poplatků u kont eKonto Premium (splnění věrnostních podmínek), Kompletkonto Start a Kompletkonto Klasik.

	eKonto Premium	Kompletkonto Start	Kompletkonto Klasik
<b>měsíční poplatek</b>	<b>0 Kč</b>	<b>54 Kč</b>	<b>99 Kč</b>
1x výpis z účtu	zdarma	10 Kč + 10 Kč	zdarma
1x příchozí platba (vlastní banka)	5 Kč	zdarma	zdarma
1x příchozí platba (cizí banka)	7 Kč	zdarma	zdarma
5x výběr z bankomatu (vlastní banka)	dva výběry zdarma ostatní: 3 * 9,90 Kč = 29,7 Kč	2 výběry zdarma ostatní: 3 * 19 Kč = 57 Kč	2 výběry zdarma ostatní: 3 * 19 Kč = 57 Kč
2x výběr z bankomatu (cizí banka)	2 * 9,90 Kč = = 19,80 Kč	2 * 19 Kč = 38 Kč	2 * 19 Kč = = 38 Kč
2x trvalý příkaz (vlastní banka)	2 * 2,90 Kč = 5,80 Kč	2 * 6 Kč = 12 Kč	2 * 6 Kč = 12 Kč
3x trvalý příkaz (cizí banka)	3 * 4,90 Kč = 13,5 Kč	3 * 6 Kč = 18 Kč	3 * 6 Kč = 18 Kč
1x platební příkaz zadaný elektronicky (vlastní banka)	2,90 Kč	2,90 Kč	2,90 Kč
1x platební příkaz zadaný na přepážce (cizí banka)	4,90 Kč	45 Kč	45 Kč
1x vklad hotovosti na přepážce	10 Kč	10 Kč	10 Kč
první platební karta	zdarma	zdarma	zdarma
druhá platební karta	zdarma	25 Kč měsíčně	zdarma
internetové bankovníctví	zdarma	zdarma	zdarma
kontokorentní úvěr	zdarma	zdarma	zdarma
<b>celkem</b>	<b>98,6 Kč</b>	<b>281,9 Kč</b>	<b>281,9 Kč</b>

eKonto Premium nabízí panu Novákovi nejvýhodnější služby za minimální měsíční poplatek za vedení účtu. Je to způsobeno hlavně tím, že pan Novák splnil věrnostní podmínky a část služeb a produktů má za zvýhodněné ceny, popř. úplně zdarma.

**Nejvýhodnějším účtem pro pana Nováka je tedy eKonto Raiffeisenbank.**

## 5 ZÁVĚR

Nabízené služby se liší nejen cenou a kvalitou, ale zejména provázaností jednotlivých řešení do „uživatelských balíčků“. V tomto případě je pak nesnadné určit pomyslného „vítěze“ srovnání výše uvedených produktů. Lze zhodnotit, která banka má nejnižší poplatek za vedení účtu, nejvyšší úrokovou sazbu či nejmenší poplatek za výběr z bankomatu. Většina těchto služeb a poplatků za ně je však závislá na druhu dalších produktů (balíček služeb) poskytovaných bankou k běžnému účtu.

Každý člověk je individualita (osobnost) a každý z nás využívá úplně jiné bankovní služby či produkty. Z toho důvodu je pro každého vhodný jiný běžný účet nebo produktový balíček s různými službami nebo produkty zdarma.

Lidé by si tedy měli zvolit takový účet, který v kombinaci nabízených služeb bude poskytovat konkrétnímu klientovi pro něho významné a důležité služby za přijatelnou či přiměřenou cenu.

Jediné účty, které bych chtěla vyzdvihnout jsou běžný korunový účet GE Money bank, který jako jediný nabízí měsíční písemné výpisy a dva výběry z bankomatu vlastní banky v ceně účtu a Postžiro Klasik Poštovní spořitelny, které za nízký měsíční poplatek za vedení účtu nabízí základní spektrum služeb/produktů zdarma.

# **OSOBNÍ BĚŽNÉ ÚČTY**

## Česká spořitelna

Název účtu: **Osobní účet Standard/Plus**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: Osobní účet České spořitelny (dále také ČS) lze nastavit tak, aby klient platil jen za ty služby, které využívá. Cena Osobního účtu je stanovena dle počtu zvolených produktů a služeb. Změna nastavení je možná kdykoliv formou internetového bankovníctví nebo pobočky (zdarma).

### **Součástí Osobního účtu České spořitelny je vždy zdarma:**

- vedení spořicího účtu,
- vyhotovení měsíčního papírového nebo elektronického výpisu,
- zřízení a vedení vkladového účtu,
- zřízení trvalých příkazů/souhlasů s inkasem.

**Varianty účtu** - produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny jsou rozděleny na: Standard, Plus a Speciál.

### **Produkty a služby Standard:**

- kontokorent (až do výše 100 000 Kč) bez poplatku za sjednání a vedení (úroková sazba 15,90 % p.a.), jinak povolení kontokorentu 200 Kč a vedení 10 Kč,
- elektronické debetní karty - Maestro nebo Visa Elektron,
- embosované debetní karty - Visa Classic Partner, MasterCard Standard Partner či MasterCard Standard Partner UK,
- zřízení a vedení telefonního (včetně GSM) a internetového bankovníctví – Servis 24,
- platby v rámci České spořitelny zdarma (neomezený počet vybraných typů transakcí v Kč v rámci České spořitelny bez poplatku za jednotlivé transakce – převzetí platebního příkazu (účetní položka) přes Servis 24 či bankomat; realizace trvalého příkazu (účetní položka); došlá bezhotovostní platba (účetní položka)),

- výběry z bankomatu České spořitelny zdarma (všechny bez poplatku),
- zůstatková SMS zdarma (lze využívat i když není zřízeno telefonní a internetové bankovníctví – Česká spořitelna toto nabízí jako jediná banka).

#### **Produkty služby Plus:**

- mezinárodní embosovaná debetní karta Visa Gold Partner (vysoké limity pro platby kartou a výběry v hotovosti z bankomatu, slevy při nákupu u vybraných obchodníků, odměny za platby kartou),
- mezinárodní embosovaná debetní karta MasterCard Gold Partner (vysoké limity pro platby kartou a výběry v hotovosti z bankomatu, slevy při nákupu u vybraných obchodníků, odměny za platby kartou),
- platby v rámci České republiky zdarma (neomezený počet transakcí v Kč v rámci České spořitelny i do/z jiné banky v České republice bez poplatků za jednotlivé transakce – převzetí platebního příkazu (účetní položka) přes Servis 24, bankomat, poštu, sběrný box a přepážku; realizace trvalého příkazu/souhlasu s inkasem/SIPO (účetní položka); došlá bezhotovostní platba (účetní položka); zúčtování mezibankovní platby prostřednictvím clearingového centra ČNB (účetní položka)),
- spořicí plán – zvýhodněné úročení zůstatku až 3,5 % p.a. (od 0,70 % p.a.).

Osobní účet České spořitelny nabízí také produkty a služby **Special**, o nichž jsem se ve své bakalářské práci nezmiňovala. Pro přiblížení, obsahuje tyto produkty a služby:

- pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje (cena od 49 do 169 Kč),
- pojištění první ochrany (cena od 19 do 69 Kč),
- asistenční služby (v případě poruchy automobilu - cena od 19 do 39 Kč),
- cestovní pojištění (cena od 35 do 85 Kč).

## Československá obchodní banka

Název účtu: **ČSOB Konto**

Úrok: 0,05 % p.a.

Popis: ČSOB Konto je určené klientům, kteří využívají základní bankovní služby – výhody spojené s používáním platební karty a neomezený přístup k účtu pomocí elektronického bankovníctví. Je vhodné pro ty, kteří používají svůj účet spíše méně, mají jednu příchozí platbu (např. výplatu) a z bankomatů vybírají maximálně dvakrát měsíčně.

ČSOB Konto obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický (forma určuje cenu konta)
platební karta:	2	mezinárodní platební karta VISA Electron pro majitele a disponenta účtu
kontokorent:	ano	nastaven automatický limit 10 000 Kč možnost poskytnutí až do výše trojnásobku čistého příjmu klienta úrok 13,90%
přímé bankovníctví:	ano	ČSOB Linka 24 (telebanking), ČSOB Mobil 24 (GSM banking), ČSOB Internetbanking 24 ČSOB Info 24 (e-mailové právy o pohybech na účtu zdarma)
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	2	
spořicí účet:	ano	úrok od 1,60 % do 2,15 % p.a.
ostatní:		1 tuzemská příchozí platba zdarma

## Československá obchodní banka

Název účtu: **ČSOB Aktivní konto**

Úrok: 0,05 % p.a.

Popis: Konto je vhodné pro aktivní klienty a rodiny aktivně využívající účet, kteří mají měsíčně více než jednu příchozí platbu a tři odchozí platby z účtu, vybírají z bankomatů více než dvakrát měsíčně, svoje platby provádí přes elektronické kanály a chtějí využívat pro sebe i partnera embosovanou platební kartu pojištěnou proti ztrátě a krádeži.

ČSOB Aktivní konto obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický (forma určuje cenu konta)
platební karta:	2	mezinárodní embosovaná platební karta VISA Clasic pro majitele a disponenta účtu pojištěnou proti ztrátě a krádeži, pojistný limit 15 000 Kč
kontokorent:	ano	až do výše trojnásobku čistého příjmu úrok 12,90 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	ČSOB Linka 24 (telebanking), ČSOB Mobil 24 (GSM banking), ČSOB Internetbanking 24 ČSOB Info 24 (e-mailové právy o pohybech na účtu + 5 SMS o pohybech na účtu a 5 SMS s potvrzením karetní operace zdarma)
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	5	
spořicí účet:	ano	úrok od 1,60 % do 2,15 % p.a.
ostatní:		5 tuzemských příchozích plateb zdarma 10 tuzemských odchozích transakcí zadaných přes Internetbanking 24 a Mobil 24 zdarma (netýká se inkas) kreditní karta MasterCard s nepřetržitým bezúročným obdobím (při splnění podmínek) kvalifikovaný certifikát s roční obnovou a čtečkou čipových karet



## GE Money bank

Název účtu: **Běžný účet**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: Běžný účet je základním produktem banky, který slouží k ukládání a vybírání finančních prostředků, k realizaci hotovostního a bezhotovostního platebního styku a dále umožňuje získat další navazující produkty a služby GE Money Bank.

Běžný účet GE Money obsahuje **2 výběry z bankomatu GE Money** v měsíci zdarma a **písemný nebo elektronický výpis zdarma**. Služby poskytované k tomuto běžnému účtu jsou stejné jako u kterékoliv banky. GE Money na svých webových stránkách uvádí následující.

Běžný účet GE Money Bank:

- umožňuje pořídit si platební kartu,
- může být napojen na služby přímého bankovníctví (Internet Banka, Mobil Banka a Telefon Banka),
- ve spojení se službou Flexikredit umožňuje čerpat peníze i do minusu,
- může být propojen se spořicí účetem a zajistit tak vyšší zhodnocení úspor,
- přináší možnost vyměnit si standardní měsíční výpis za elektronický (eVýpis).

Běžný účet umožňuje provádět následující transakce:

- ✓ zadávat jednorázové bezhotovostní platby - tuzemské i zahraniční,
- ✓ provádět hotovostních vklady a výběry,
- ✓ zadávat a měnit trvalé platby,
- ✓ zmocnit jiné osoby k disponování s běžným účtem,
- ✓ sjednat inkaso z účtu,
- ✓ platby SIPO (soustředěné inkaso plateb obyvatelstva),
- ✓ využívat šeky,
- ✓ peníze v hotovosti směňovat na jinou měnu.

## GE Money bank

Název účtu: **Konto Genius**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: Konto Genius je běžný účet, ke kterému si klient může vybrat z nabídky až 6 bankovních služeb, které budou nejvíce vyhovovat jeho finančním potřebám. Nejvýhodnější je využití dvou služeb za měsíční částku 79 Kč (každá další +20 Kč). Celé to přijde levněji, než kdyby se jednotlivé služby zřizovali samostatně k běžnému účtu.

Konto Genius obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	možnost výběru	mezinárodní elektronická platební karta Maestro mezinárodní embosovaná platební karta MasterCard Standard mezinárodní platební karta MasterCard Internet
kontokorent:	možnost výběru	rozmezí 5 000 - 100 000 Kč úrok 17,9 % p.a.
přímé bankovníctví:	možnost výběru	Internet Banka (internetbanking) Mobil Banka (GSM banking) Telefon Banka (telebanking)
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	2	
spořicí účet:	ne	
ostatní:		zdarma kdykoliv zařadit novou službu či vypustit nevyužívanou službu zdarma zadávat trvalé příkazy a SIPO (s přímým bankovníctvím navíc zdarma platební příkazy rušit)

## GE Money bank

Název účtu: **Genius Active/Active+**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: banka neuvádí pro koho je tento produkt vhodný

Genius Active obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemné nebo elektronické
platební karta:	2+1	- mezinárodní elektronická platební karta Maestro - mezinárodní embosovaná platební karta MasterCard Standard - mezinárodní platební karta MasterCard Internet
kontokorent:	ano	rozmezí 5 000 - 100 000 Kč úrok 17,9 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Internet Banka Mobil Banka Telefon Banka SMS servis – využívání služby, včetně 50 zaslaných SMS měsíčně zdarma
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	všechny	
spořicí účet:	ano	úrok od 0,75 % do 1,75 % p.a.
ostatní:		veškeré příchozí transakce a odchozí transakce realizované elektronicky zdarma (i trvalé platby) 1 vklad hotovosti na obchodním místě měsíčně

Genius Active+ nabízí stejné služby jako Genius Active a navíc:

- 1 výběr hotovosti na obchodním místě měsíčně
- 1 zúčtování jednorázového příkazu k úhradě na obchodním místě měsíčně

## **Komerční banka**

Název účtu: **Běžný účet v Kč**

Úrok: dle aktuálního zůstatku na účtu 0,02 %; 0,05 %; 0,25 %; 0,70 % p.a.

Popis: Běžný účet je základní produkt banky, který slouží k ukládání finančních prostředků a k provádění hotovostního i bezhotovostního platebního styku klienta zejména v korunách. Tento produkt je určen jak pro fyzické osoby – občany, tak i pro fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby.

Běžný účet nezahrnuje žádnou službu zdarma, ale pomocí tohoto produktu Komerční banky může klient provádět:

- hotovostní a bezhotovostní platební styk,
- trvalé příkazy k úhradě či k inkasu,
- trvalé příkazy k automatickému převodu,
- příkazy k platbám SIPO,
- povolení inkasa,
- promptní platby,
- expresní platby,
- rezervy a blokace, jejich změny a zrušení,
- vydat šekovou knížku a platební karty,
- získat povolený debet,
- využívat služby přímého bankovníctví.

Tento účet neobsahuje ani výběry z bankomatu zdarma, ani měsíční výpisy v ceně účtu.

## Komerční banka

Název účtu: **Ideal konto**

Úrok: 0,20 % p.a.

Popis: Ideal konto je balíček bankovních produktů, který pokrývá základní škálu bankovních potřeb klienta. Tento účet je vhodný pro ty klienty, kteří využívají banku využívají hlavně v souvislosti s uložením mzdy, platbami SIPO a platebními či trvalými příkazy.

Ideal konto obsahuje:

měsíční výpis:	ne	
platební karta:	1	elektronická platební karta bankokarta (VISA Electron) na celou dobu vedení účtu
kontokorent:	ano	rozmezí 2 000 – 100 000 Kč (při založení možnost čerpání kontokorentu Start ve výši 10 000 Kč s úrokovou sazbou 16,50 % p.a.) úrok 19,80 % p.a.
přímé bankovníctví:	ne	
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	1	
spořicí účet:	ano	úrok od 1,34 % do 2,14 % p.a. vyhotovení a zaslání jednoho výpisu zdarma (nejnižší četnost čtvrtletní)
ostatní:		zadání trvalých příkazů a povolení inkasa vč. SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma

## Komerční banka

Název účtu: **Perfekt konto**

Úrok: 0,20 % p.a.

Popis: banka neuvádí pro koho je tento produkt vhodný

V ceně balíčku je zahrnuto:

měsíční výpis:	ano	elektronický
platební karta:	1	mezinárodní elektronická platební karta zdarma
kontokorent:	ano	do výše 10 000 Kč úrok 19 % p.a. (kontokorent Start 16,50 % p.a.)
přímé bankovníctví:	ano	jedna možnost výběru: Internetové bankovníctví Moje banka Telebanking – Expresní linka zřízení obou – vyšší měsíční cena konta
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	2	
spořicí účet:	ne	
ostatní:		2 bezplatné transakce provedené přes internetové bankovníctví Moje banka zadání trvalých příkazů a povolení inkasa včetně SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma

## Komerční banka

Název účtu: **Extra konto**

Úrok: 0,20 % p.a.

Popis: Extra konto je moderní finanční balíček určený pro náročné klienty. Za jediný měsíční poplatek klient získá vše, co potřebuje pro svůj pohodlný finanční život.

V ceně balíčku je zahrnuto:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	3	2x mezinárodní platební karta 1x virtuální platební karta pro internetové obchody
kontokorent:	ano	úrok 19 % p.a. (kontokorent Start 16,50 % p.a.)
přímé bankovníctví:	ano	Expresní linka (Telebanking) GSM banking Moje banka (Internetbanking)
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	3+1	3 výběry na embosovanou platební kartu 1 výběr na elektronickou platební kartu
spořicí účet:	ne	
ostatní:		všechny transakce provedené prostřednictvím internetového a mobilního (GSM) bankovníctví bez poplatku za účetní položku všechny došlé platby bez poplatku za účetní položku cestovní pojištění pro klienta i jeho rodinu zadání trvalých příkazů a povolení inkasa včetně SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma

## Poštovní spořitelna

Název účtu: **Postžiro Klasik**

Úrok: podle výše denního zůstatku 0,30 %, 0,45 % nebo 0,60 % p.a.

Popis: Základní program postžirového účtu pro zletilé osoby je ideální pro hotovostní i bezhotovostní platební styk a nabízí řadu služeb zdarma.

Postžiro Klasik obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný
platební karta:	1	mezinárodní platební karta VISA Elektron (zdarma jen zřízení) s pojištěním proti ztrátě a zneužití + pojištění pro případ smrti či trvalé invalidity následkem úrazu
kontokorent:	ne	
přímé bankovníctví:	ano	zřízení a vedení: Max Internetbanking PS Max Mobil PS Max Phone PS
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:		banka neuvádí
spořicí účet:	ano	zřízení, vedení i zasílání výpisů úročení od 0,10 % . do 3,00 % p.a.
ostatní:		příchozí platby zdarma zřízení a vedení termínovaného vkladu



## Poštovní spořitelna

Název účtu: **Postžiro Plus**

Úrok: podle výše denního zůstatku 0,30 %, 0,45 % nebo 0,60 % p.a.

Popis: banka neuvádí pro koho je tento produkt vhodný

Postžiro Plus obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný
platební karta:	až 3	vydání VISA Classic nebo MasterCard Standard na jeden rok zdarma + vydání Maxkarty pro disponující osoby (vedení 17 Kč)
kontokorent:	ano	až 20 000 Kč (100 000 Kč v případě samostatné smlouvy o úvěru) úrok 12 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Max Homebanking PS zdarma + vybrané poplatky u služeb Max Phone PS, Max Internetbanking PS a Max mobil PS
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:		banka neuvádí
spořicí účet:	ano	zřízení, vedení i zaslání výpisů úročení od 0,10 % do 3,00 % p.a.
ostatní:		zřízení a vedení termínovaného vkladu vedení Kreditky PS (MasterCard Standard) první rok zdarma vedení Eurokonta pro fyzické osoby – občany (vedené v měně EUR) příchozí platby zdarma

## **Raiffeisenbank**

Název účtu: **Běžný korunový účet**

Úrok: 0,01 % p.a.

Popis: banka neuvádí pro koho je tento produkt vhodný

### **Co Běžný korunový účet umožňuje?**

#### **Bezhotovostní platební styk:**

- jednorázové platební příkazy,
- trvalé platební příkazy zřízené zdarma,
- inkaso zřízené zdarma
- SIPO zřízené zdarma,
- expresní platby.

**Hotovostní platební styk:** hotovostní vklady a výběry.

#### **Související služby:**

- karetní SMS servis - informace o každém použití platební karty,
- kontokorent - stálá finanční rezerva (úročení 17,90 % p.a.),
- Infoservis - nepřetržitý přehled o stavu a pohybech na účtu prostřednictvím SMS a e-mailů,
- přímé bankovníctví – internetové, telefonní nebo GSM bankovníctví,
- mezinárodní platební karty,
- zmocnění dalších osob k disponování s účtem.

Tento účet neobsahuje ani výběry z bankomatu zdarma, ani měsíční výpisy v ceně účtu.

## Raiffeisenbank/eBanka

Název účtu: **eKonto Základ/Extra/Prémium**

Úrok: 0,01 % p.a.

Popis: Kombinace dvou unikátních principů osobního účtu, kde si klient může nastavit služby na míru. Výhodou jsou věrnostní výhody, díky nimž lze „odbourat“ veškeré poplatky spojené s vedením účtu.

V ceně eKonta je zahrnuto:

- měsíční výpis písemný,
- platební karta,
- kontokorentní úvěr (až do výše 150 000 Kč, úroková sazba 17,90 % p.a.),
- přímé bankovníctví – Internetbanking, GSM banking, Telebanking,
- 2 výběry z bankomatu vlastní banky zdarma,
- spořicí účet (úrok od 0,85 % p.a. do 3,50 % p.a.),
- multiměnovost účtu - možnost až 10 měn,
- příchozí platba zdarma.

eKonto je poskytováno v několika provedeních, na základě věrnostních výhod.

Podmínky získání věrnostních výhod:

- **eKonto Základ:** souběžné vedení platební karty a přímého bankovníctví,
- **eKonto Extra:** souběžné vedení platební karty a přímého bankovníctví  
+ splnění alespoň jedné z několika podmínek, jako např. měsíční kreditní obrat min. 20 000 Kč,
- **eKonto Prémium:** vedení platební karty a přímého bankovníctví,  
+ splnění alespoň jedné z několika podmínek, jako např. měsíční kreditní obrat min. 25 000 Kč.

Úplné informace o podmínkách získání věrnostních výhod jsou uvedeny na webových stránkách [www.rb.cz](http://www.rb.cz) nebo [www.ebanka.cz](http://www.ebanka.cz).

Operace	Ceníková cena	Ceny po splnění věrnostních výhod		
		Základ	Extra	Prémium
Vedení účtu	50 Kč	35 Kč	zdarma	zdarma
Využití povoleného debetu	50 Kč	50 Kč	zdarma	zdarma
Vedení debetní elektronické karty	25 Kč	23 Kč	zdarma	zdarma
Vedení debetní embosované karty	45 Kč	40 Kč	40 Kč	zdarma
Sestavení výpisu	10 Kč	6 Kč	zdarma	zdarma
Přímé bankovníctví	70 Kč	35 Kč	zdarma	zdarma
Výběry z bankomatu ostatních bank	39,90 Kč	39,90 Kč	9,90 Kč	9,90 Kč

eKonto je produktem, se kterým přišla eBanka. Teď když se Raiffeisenbank a eBanka slučují, nabízí tento produkt obě dvě banky.

Ceny za trvalé a jednorázové příkazy se u tohoto účtu oproti ostatním účtům Raiffeisenbank liší:

	Jednorázový platební příkaz	Trvalý platební příkaz, inkaso, SIPO
eKonto	zřízení realizace (účetní položka) 2,90/4,90 Kč zdarma	zřízení realizace (účetní položka) 2,90/4,90 Kč změna, zrušení: 30 Kč  INKASO – realizace 2,90/4,90 Kč SIPO – realizace 2,90/4,90 Kč

## Raiffeisenbank

Název účtu: **Kompletkonto Start**

Úrok: 0,01 % p.a.

Popis: banka neuvádí pro koho je tento produkt vhodný

V ceně Kompletkonta Start je zahrnuto:

měsíční výpis:	ne	v ceně je čtvrtletní písemný výpis
platební karta:	1	elektronická platební karta možnost výběru: VISA Electron nebo Maestro
kontokorent:	ano	až do výše 150 000 Kč úrok 17,90 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	pouze jeden nástroj přímého bankovníctví: Telebanking GSM Banking Internetbanking
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	2	
spořicí účet:	ne	
ostatní:		příchozí platby zdarma zvýhodněné zahraniční platby služby Infoservis a karetní SMS servis (výpis z účtu na internetu nebo e-mailem) cestovní pojištění pro celou rodinu

## Raiffeisenbank

Název účtu: **Kompletkonto Klasik**

Úrok: 0,01 % p.a.

Popis: banka neuvádí pro koho je tento produkt vhodný

Kompletkonto Klasik obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný
platební karta:	2	elektronická platební karta VISA Electron/ /Maestro/VISA Classic či MC Standard embosovaná platební karta VISA Electron/ /Maestro, pojištění proti zneužití
kontokorent:	ano	až do výše 150 000 Kč úrok 17,90 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Internetbanking Telebanking GSM banking
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	2	
spořicí účet:	ano	čtvrtletní výpisy zdarma úrok od 0,50 % od 2 % p.a.
ostatní:		příchozí platby zdarma zvýhodněné zahraniční platby služby Infoservis a karetní SMS servis (výpis z účtu na internetu nebo e-mailem) cestovní pojištění pro celou rodinu

## Raiffeisenbank

Název účtu: **Kompletkonto Optimum**

Úrok: 0,01 % p.a.

Popis: banka neuvádí pro koho je tento produkt vhodný

Kompletkonto Optimum obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný
platební karta:	2	embosovaná platební karta VISA Electron/Maestro/VISA Classic/ MC Standard pojištění proti ztrátě
kontokorent:	ano	až do výše 150 000 Kč úrok 17,90 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Internetbanking Telebanking GSM banking
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	2	
spořicí účet:	ano	čtvrtletní výpisy zdarma úrok od 0,50 % od 2 % p.a.
ostatní:		příchozí platby zdarma cestovní pojištění pro držitele a rodinu zvýhodněné zahraniční platby služby Infoservis a karetní SMS servis (výpis z účtu na internetu nebo e-mailem)

# **FIREMNÍ BĚŽNÉ ÚČTY**



## Česká spořitelna

Název účtu: **Běžný účet v české měně**

Pro koho: podnikatelé, malé firmy

Úrok: dle zůstatku na účtu 0,10 %, 0,20 %, 0,40 %, 0,80 % p.a.

Popis: Běžný účet v české měně s širokou škálou navazujících produktů a služeb slouží k zajištění potřeb spojených s podnikatelskou a provozní činností.

### Základní operace s produktem:

- jednoduchá a efektivní správa firemních financí,
- výběr z bohaté nabídky mezinárodních služebních platebních karet,
- platby za zboží/služby u obchodníků prostřednictvím platebních karet,
- možnost využití telefonu nebo počítače (Servis 24 GSM banking, Servis 24) pro pohodlné ovládání účtu 24 hodin denně a 7 dní v týdnu,
- možnost sjednání kontokorentu k běžnému účtu (úroková sazba individuální),
- bezhotovostní úhrady jednorázových i pravidelně se opakujících plateb pomocí jednorázových nebo trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem,
- možnost doplnění peněžních prostředků na účet při poklesu pod pevně stanovenou částku - regulace zůstatku na účtu prostřednictvím trvalého příkazu,
- možnost využití lepšího úročení volných prostředků na vkladovém účtu,
- hotovostní vklady na přepážkách České spořitelny,
- hotovostní výběry v široké síti bankomatů nebo na přepážkách České spořitelny,
- možnost jednorázově nebo pravidelně investovat do podílových listů,
- vinkulace (rezervace) prostředků a jejich následné použití ke stanovenému účelu,
- možnost využití dokumentárních plateb k maximálnímu zabezpečení zahraničních i tuzemských obchodních transakcí,
- zmocnění k nakládání s prostředky na účtu dalším osobám.

Běžný účet jako takový neobsahuje žádné zvýhodněné ceny za bankovní služby/produkty.

## Česká spořitelna

Název: **Program Profit/Profit Light**

Úrok: dle zůstatku na účtu 0,10 %, 0,20 %, 0,40 %, 0,60 %, 0,90 % p.a.

Popis: Program Profit/Profit light je zvýhodněná nabídka produktů a služeb pro podnikatele a malé firmy s možností získat zvýhodněné produkty.

### V Ceně programu Profit light je:

- správa a vedení běžného účtu,
- vydání/používání platební karty MC Business,
- poskytování služby SERVIS 24 (internetbanking, telebanking, GSM banking),
- měsíčně 2 výběry hotovosti debetní kartou z bankomatů České spořitelny,
- měsíčně 10 plateb (příkazů k úhradě) zadaných prostřednictvím služby SERVIS 24 Internetbanking.

### Složení Programu PROFIT

#### *Základní část:*

- běžný účet v české měně se zvýhodněným pásmovým úročením,
- vydání/používání jedné služební platební karty Visa Electron, MC Business, Visa Business nebo Visa Business Gold (všechny karty s automatickým obnovením),
- služba přímého bankovníctví – Servis 24 zdarma,
- převzetí 10 příkazů k úhradě prostřednictvím služby Servis 24 Internetbanking,
- 2 výběry debetní kartou z bankomatu České spořitelny, a.s. měsíčně.

#### *Doplňková část:*

- zjednodušený kontokorentní úvěr Program PROFIT až do výše 1 mil. Kč, úrok 13 % p.a., 50% sleva z poplatku za sjednání kontokorentu,
- zdarma správa a vedení libovolného množství cizoměnových běžných účtů v kterékoli měně dle nabídky banky,
- termínovaný úvěr Profit program.

## Československá obchodní banka

Název účtu: **Podnikatelské konto**

Úrok: 0,01 % p.a., v individuálních případech lze sjednat zvýhodněné úročení

Popis: Konto je určené živnostníkům, drobným podnikatelům a menším firmám se sídlem nebo místem podnikání v ČR. Je vhodné pro podnikatele, kteří uskutečňují omezený počet operací a chtějí mít dobrý přehled o zůstatcích a pohybech na svých účtech.

ČSOB Podnikatelské konto standardně nabízí:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický (druh výpisu udává cenu běžného účtu)
platební karta:	ano	mezinárodní platební karta VISA Electron s pojištěním ztráty či krádeže v ceně konta
kontokorent:	ano	podání a vyhodnocení žádosti o poskytnutí povoleného přečerpání účtu zdarma, klient však musí každý měsíc zaplatit poplatek za služby a práce spojené s realizací úvěru (100 Kč nebo 350 Kč)  úrok 16,25 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Linka 24 Internetbanking 24 Mobil 24 Info 24
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:		banka neuvádí
spořicí účet:	ne	
ostatní:		5 příchozích plateb měsíčně zdarma (jen pro tuzemské příchozí platby)  10 odchozích plateb zadaných elektronicky zdarma (jen pro tuzemské platby, neplatí pro inkasa)  1 odchozí platba zadaná prostřednictvím sběrného boxu zdarma  informační e-mailové nebo SMS zprávy  zřízení a vedení termínovaného vkladu

## Československá obchodní banka

Název účtu: **Firemní konto**

Úrok: 0,01 % p.a., v individuálních případech lze sjednat zvýhodněné úročení

Popis: Konto určené podnikatelům a menším podnikům. Pokrývá základní potřeby podnikatelů v oblasti bankovních a finančních služeb. Je vhodné pro firmy s občasným platebním stykem. Efektivně a bezpečně propojuje účetnictví s pohyby na bankovních účtech.

ČSOB Firemní konto standardně nabízí:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický (druh výpisu udává cenu běžného účtu)
platební karta:	ano	mezinárodní elektronická platební karta VISA Classic s pojištěním ztráty, krádeže zdarma
kontokorent:	ano	podání a vyhodnocení žádosti o poskytnutí zdarma, klient však musí každý měsíc zaplatit poplatek za služby a práce spojené s realizací úvěru (100 Kč nebo 350 Kč) úrok 16,25 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Linka 24, Internetbanking 24, Mobil 24, Info 24
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:		banka neuvádí
ostatní:		15 příchozích plateb měsíčně zdarma (jen pro tuzemské příchozí platby) 30 odchozích plateb zadaných elektronicky měsíčně zdarma (platí pro tuzemské platby, neplatí pro inkasa) informační e-mailové zprávy zřízení a vedení termínovaného vkladu standardní roční obnova bezpečnostního certifikátu poskytování služeb ČSOB BusinessBanking 24 online

## GE Money bank

Název účtu: **Běžný korunový účet**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: Běžné účty pro podnikání vedené v české i cizí měně jsou určeny tuzemským i zahraničním právnickým osobám a fyzickým osobám podnikatelům. Je to jednoduché řešení pro bezhotovostní převody peněz.

Možnosti běžného účtu:

- zahraniční převody do/ze zahraničí - formou hladkých plateb a dokumentárních plateb,
- bezhotovostní převody mezi devizovými a korunovými účty,
- provádění hotovostních výběrů a vkladů,
- zmocnit jiné osoby k disponování s běžným účtem,
- zjišťovat zůstatky pomocí služby Přímého bankovníctví,
- výpisy z účtu dle zvolené periody,
- zadávání jednorázových i trvalých plateb a sjednání inkasa u účtů v české měně.

V ceně běžného účtu jsou **zahrnuty měsíční výpisy**, které mohou být jak písemné, tak i elektronické. Součástí jsou také **2 výběry z bankomatu** GE Money bank měsíčně **zdarma**.

## GE Money bank

Název účtu: **Genius Business Active/Active+**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: Banka GE Money slibuje, že podnikatelé s tímto účtem ušetří na poplatcích. Za jeden nízký měsíční paušál klient získá množství služeb zdarma. Navíc v případě, že během prvních šesti měsíců nebude s novým účtem spokojen, banka mu vrátí peníze za jeho vedení.

Genius Active standardně nabízí:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	2+1	mezinárodní elektronická platební karta Maestro, mezinárodní embosovaná platební karta MasterCard Business mezinárodní platební karta MasterCard Internet
kontokorent:	ano	úroková sazba 17,9 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Internet Banka, Mobil banka, Telefon Banka
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	všechny	
spořicí účet:	ne	
ostatní:		veškeré příchozí i odchozí transakce realizované elektronicky zdarma operace s trvalými příkazy a inkasy využívání služby SMS servis, včetně 50 zaslaných SMS měsíčně zdarma 1 vklad hotovosti na obchodním místě měsíčně

Genius Active+ nabízí navíc tyto služby:

- 1 výběr v hotovosti na obchodním místě měsíčně
- 4 vklady hotovosti na obchodním místě měsíčně (celkem tedy 5 vkladů)
- 5 položek příkazů k úhradě zadaných na obchodním místě

## GE Money bank

Název účtu: **Genius Business Active 10/50**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: Balíček služeb pro právnické osoby.

Genius Active 10/50 standardně nabízí:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	2+1	mezinárodní elektronická platební karta Maestro, mezinárodní embosovaná platební karta MasterCard Business mezinárodní platební karta MasterCard Internet
kontokorent:	ano	flexikredit do výše 1 000 000 Kč úroková sazba 17,9 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Internet Banka Mobil banka Telefon Banka
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	všechny	
spořicí účet:	ne	
ostatní:		využívání služby SMS servis, včetně 50 zaslaných SMS měsíčně  dle typu konta zdarma množství elektronických transakcí ze skupiny příchozí platby, odchozí platby zadané elektronicky, trvalé příkazy a inkasa: Genius Business 10 = 10 transakcí Genius Business 50 = 50 transakcí

## **Komerční banka**

Název účtu: **Běžný účet v Kč**

Úrok: dle aktuálního zůstatku 0,10 %; 0,20 %; 0,30 %; 0,70 % p.a.

Popis: Běžný účet je základní produkt banky, který slouží k ukládání finančních prostředků a k provádění hotovostního i bezhotovostního platebního styku klienta zejména v korunách. Tento produkt je určen jak pro fyzické osoby – občany, tak i pro fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby.

Běžný účet nezahrnuje žádnou službu zdarma, ale pomocí tohoto produktu Komerční banky může klient provádět:

- ✓ hotovostní a bezhotovostní platební styk,
- ✓ trvalé příkazy k úhradě či k inkasu,
- ✓ trvalé příkazy k automatickému převodu,
- ✓ příkazy k platbám SIPO,
- ✓ povolení inkasa,
- ✓ promptní platby,
- ✓ expresní platby,
- ✓ rezervy a blokace, jejich změny a zrušení,
- ✓ vydat šekovou knížku a platební karty,
- ✓ získat povolený debet (úroková sazba 15 % p.a.),
- ✓ využívat služby přímého bankovníctví.

Součástí účtu nejsou žádné služby zdarma.



## Komerční banka

Název účtu: **Efekt/Efekt Start**

Úrok: dle aktuálního zůstatku 0,10 %; 0,20 %; 0,30 %; 0,70 % p.a.

Popis: Balíček Efekt Start je určen začínajícím podnikatelům a firmám. Efekt Start je balíček služeb pro již existující podnikatelskou činnost. Oba tyto produkty jsou nástroji pro správu firemních financí.

Efekt/Efekt Start standardně nabízí:

měsíční výpis:	ano	elektronický (balíček Efekt nabízí i písemný)
platební karta:	1	mezinárodní platební karta Dynamic (Visa Electron) s pojistným programem Dynamic, asistenčními službami ÚAMK Dynamic a slevou 2,2 % na pohonné hmoty u společnosti Benzina)
kontokorent:	ano	u balíčku Efekt Start do výše 100 000 Kč, u balíčku Efekt až 3 miliony úroková sazba 15 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	Moje banka (internetbanking) nebo Expresní linka (telebanking)
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	1	banka neuvádí, v závislosti na platební kartě 1
spořicí účet:	ne	
ostatní:		5 transakcí zadaných přes internetové nebo telefonní bankovníctví zdarma součástí je i tzv. Duo konto zdarma (balíček pro osobní potřebu, obsahuje běžný účet, přímé bankovníctví, platební kartu a dva bezplatné výběry z bankomatu)

## Komerční banka

Název účtu: **Komfort**

Úrok: dle aktuálního zůstatku 0,10 %; 0,20 %; 0,30 %; 0,70 % p.a.

Popis: Balíček služeb Komfort je vyváženou kombinací nástrojů k jednoduchému a pohodlnému řízení firemních financí. Účet si může zřídit jak fyzická osoby podnikatel tak právnická firma (menší firma).

Balíček služeb Komfort obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	1	mezinárodní platební karta Prestige Card (EC/MC nebo VISA) s níž je spojen pojistný program Interpo Plus pro celou rodinu
kontokorent:	ano	možnost nastavení až do výše 3 miliony Kč úroková sazba 15 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	klient si může vybrat jednu možnost: Expresní linka (telebanking) Moje banka (internetbanking) PC bankovníctví Profi banka
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	3	banka neuvádí, v závislosti na platební kartě 3
spořicí účet:	ne	
ostatní:		10 transakcí realizovaných přes Moje banka nebo Profi banka zdarma součástí je i tzv. Duo konto zdarma (balíček pro osobní potřebu, obsahuje běžný účet, přímé bankovníctví, platební kartu a dva bezplatné výběry z bankomatu)

## Komerční banka

Název účtu: **Excelent**

Úrok: dle aktuálního zůstatku 0,10 %; 0,20 %; 0,30 %; 0,70 % p.a.

Popis: Balíček Excelent představuje soubor moderních nástrojů ke komplexnímu řízení firemních financí. Obsahuje jak běžný účet vedený v korunách, tak devizový účet, který lze vést v EUR/USD.

Excelent obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	2	platební karta Visa Electron spojená s technickou asistenční službou ABA platební karta Business Silver Card s komplexním pojistným programem Comfort Plus pro celou rodinu, asistenční službou ÚAMK a výhodnými podmínkami pro vstup do věrnostního programu ČSA OK Plus Frequent Flyer
kontokorent:	ano	možnost nastavení až do výše 3 miliony Kč úroková sazba 15 % p.a.
přímé bankovníctví:	ano	klient si může vybrat jednu možnost: Moje banka (internetbanking) PC bankovníctví Profi banka Internetové bankovníctví Moje banka se službou Přímý kanál
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	všechny	banka neuvádí, v závislosti na platební kartě: u VISA Electron 1, u Business Silver Card všechny
ostatní:		50 transakcí realizovaných přes Moje banka, Profi banka nebo Přímý kanál zdarma. devizový účet zdarma součástí je i tzv. Duo konto zdarma (balíček pro osobní potřebu, obsahuje běžný účet, přímé bankovníctví, platební kartu a dva bezplatné výběry z bankomatu)

## Poštovní spořitelna

Název účtu: **Postkonto Ekonom**

Úrok: dle denního zůstatku na účtu 0,50 %, 0,60 %, 0,70 % p.a.

Popis: Postkonto Ekonom je ideální podnikatelský účet pro podnikatele, živnostníky a malé podniky. Konto klient může obsluhovat na všech poštách v ČR, ve finančních centrech Poštovní spořitelny a prostřednictvím několika typů kvalitních a zabezpečených služeb elektronického bankovníctví.

Postkonto Ekonom obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	1	Maxkarta (Visa Electron) s pojištěním pro případ ztráty, zneužití a pojištění pro případ smrti a trvalé invalidity následkem úrazu
kontokorent:	ne	
přímé bankovníctví:	ne	
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:		banka neuvádí
ostatní:		zdarma zřízení trvalých příkazů a svolení k inkasu mezinárodní platební styk dispoziční právo k účtu až pro 24 osob možnost zhotovení výplatních šeků

## Poštovní spořitelna

Název účtu: **Postkonto Max**

Úrok: dle denního zůstatku na účtu 0,50 %, 0,60 %, 0,70 % p.a.

Popis: Postkonto – program Max je běžný účet, který pokrývá veškeré potřeby v oblasti bankovních a finančních služeb pro podnikatele, živnostníky a malé firmy. Postkonto Max nabízí za jeden poplatek rozsáhlý sortiment služeb.

Postkonto Max obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný nebo elektronický
platební karta:	2	embosovaná platební karta VISA Classic nebo MasterCard Standard elektronická platební karta Maxkarta (VISA Electron)
kontokorent:	ne	
přímé bankovníctví:	ano	Max Homebanking PS
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:		banka neuvádí
ostatní:		zdarma zřízení trvalých příkazů a svolení k inkasu zřízení a vedení Eurokonta pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele zvýhodněné poplatky vybraných služeb elektronického bankovníctví 10 příkazů zadaných elektronicky zdarma dispoziční právo k účtu až pro 24 osob vedení kreditní karty pro podnikatele zdarma realizace plateb do zahraničí možnost zhotovení výplatních šeků

## **Raiffeisenbank**

Název účtu: **Běžný účet v korunách**

Úrok: 0,10 % p.a.

Popis: Běžný účet je určen pro komplexní a efektivní správu financí a provádění hotovostního a bezhotovostního platebního styku. Účet je určen jak pro fyzické osoby – podnikatele, tak právnické osoby.

### **Výhody běžného účtu v korunách:**

- účel lze zřídit v Kč i v cizí měně dle nabídky banky,
- na účet a z účtu úschovy lze převádět prostředky v hotovosti či bankovním převodem,
- účet lze pohodlně ovládat z domova pomocí služeb přímého bankovníctví,
- možnost volitelného nastavení zasílání výpisů.

### **Běžný účet lze zřídit samostatně nebo v kombinaci s těmito produkty:**

- úvěry pro subjekty s tržbami do 30 mil. Kč,
- úvěry pro subjekty s tržbami nad 30 mil. Kč,
- termínovaný vklad,
- internetové bankovníctví ,
- telefonní bankovníctví,
- GSM bankovníctví,
- elektronické bankovníctví,
- infoservis – SMS a e-mail,
- platební karty.

Součástí tohoto účtu nejsou žádné služby zdarma.

## Raiffeisenbank

Název účtu: **Profikonto**

Úrok: dle pohybu na účtu 0,1 % 0,4 % p.a.

Popis: Univerzální podnikatelský účet, který Raiffeisenbank připravila pro klienty z řad podnikatelů a malých podniků. Raiffeisenbank slibuje úsporu až 2/3 měsíčních poplatků, užitečné bankovní služby zdarma a zvýhodněnou nabídku dalších služeb a produktů.

Profikonto obsahuje:

měsíční výpis:	ano	písemný
platební karta:	1	mezinárodní karta VISA Classic nebo MasterCard Standard (popř. VISA Electron, Maestro)
kontokorent:	ne	
přímé bankovníctví:	ano	internetové bankovníctví telefonní bankovníctví Infoservis (přehled o stavu a pohybu na účtech prostřednictvím e-mailu a SMS zpráv)
výběry z bankomatu vlastní banky zdarma:	2	
ostatní:		možnost získat za zvýhodněné podmínky: GSM bankovníctví Elektronické bankovníctví Gemini

# SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. Finanční matematika pro každého - J. Radová, P. Dvořák, vydavatelství GRADA Publishing, 1997, Praha
2. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz) - běžné účty
3. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) - co je to běžný účet
4. [www.finance.cz](http://www.finance.cz), článek Běžný účet – ušetří čas i starosti, autor Michal Ruml, zveřejněno 3.9.2007
5. [www.penize.cz](http://www.penize.cz), článek Běžný účet - součást všedního dne, zveřejněno 22.7.2003
6. [www.finance.cz](http://www.finance.cz) - co je to běžný účet
7. [finweb.ihned.cz](http://finweb.ihned.cz) - co je to běžný účet
8. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) - jak zvolit správný účet
9. [www.finance.cz](http://www.finance.cz) - jak zvolit správný účet
10. [fincentrum.idnes.cz](http://fincentrum.idnes.cz), článek Jak se vyznat ve výpise z účtu, zveřejněno 5.6.2007
11. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) - jak založit běžný účet
12. [fincentrum.idnes.cz](http://fincentrum.idnes.cz), článek Výpis z účtu: platíte za zbytečnou službu? autorka Eva Minarčíková, zveřejněno 18.5.2007
13. [www.finance.cz](http://www.finance.cz) - jak platit z běžného účtu
14. [www.finance.cz](http://www.finance.cz), článek Bezhotovostní platby šetří čas i peníze, autorka Elena Ondrová, zveřejněno 6.8.2007
15. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) - bankovní a cestovní šeky
16. [www.finance.cz](http://www.finance.cz) - bankovní a cestovní šeky
17. [finance.finweb.ihned.cz](http://finance.finweb.ihned.cz) - přímé bankovníctví
18. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz), článek Tradičnímu bankovníctví zvoní hrana, nastupují banky virtuální, autor Ivana Ševčíková, zveřejněno 11.10.2007
19. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) – přímé bankovníctví
20. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz) – přímé bankovníctví
21. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz), článek Představuje přímé bankovníctví riziko pro vaše peníze?, autor Ondřej Antoš, zveřejněno 29.6.2005
22. [www.financninoviny.cz](http://www.financninoviny.cz), článek Jak řešit přechodný nedostatek peněz?, zveřejněno 15.8.2007



23. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) – co je to kontokorentní úvěr
24. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz), článek Kontokorent, rychlá cesta do mínusu, autor Dalibor Z. Chvátal, zveřejněno 25.10.2008
25. [fincentrum.idnes.cz](http://fincentrum.idnes.cz), Vyhněte se nejhorším bankovním produktům: ukážeme vám je, autorka Běla Fialová, zveřejněno 22. února 2008
26. [www.sfinace.cz](http://www.sfinace.cz) – platební karty
27. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz) – platební karty
28. [fincentrum.idnes.cz](http://fincentrum.idnes.cz) – článek Jak si vybrat platební kartu, zveřejněno 25.10.2000
29. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) – kreditní karty
30. [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) – spořicí účet
31. [fincentrum.idnes.cz](http://fincentrum.idnes.cz), článek Běžný devizový účet: poplatky a úroky, autoři Jiří Janeček a Vendula Žaloudíková, zveřejněno 2.8.2003
32. [fincentrum.idnes.cz](http://fincentrum.idnes.cz), článek Devizový účet: zbytečně luxusní záležitost, autor Jiří Janeček, zveřejněno 2.8.2003
33. Českobudějovický deník, článek Bankovní poplatky jsou rekordně drahé, autor Jan Klička, zveřejněno 10. 11. 2007
34. [www.denik.cz](http://www.denik.cz), článek Nejvíce platíte u přepážky, autor Petr Nebeský, zveřejněno 18.2.2008
35. [www.finmag.cz](http://www.finmag.cz), článek Jak na bankovní poplatky
36. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz), článek Vedení běžného účtu je v ČR dražší než v ostatních zemích regionu, zveřejněno 16.10.2007
37. [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com), článek Češi platí bance i za to, co mají Evropané zdarma, autor Jan Spilka, zveřejněno 6.6.2007