

# **JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH**

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

**Studijní program:** B6208 Ekonomika a management

**Studijní obor:** Účetnictví a finanční řízení podniku

## **Analýza platebního styku a s ním souvisejících služeb v ČR**

**Vedoucí bakalářské práce**

Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.

**Autor**

Lenka Plášilová

2011

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
Ekonomická fakulta  
Akademický rok: 2009/2010

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Lenka PLÁŠILOVÁ  
Osobní číslo: E08307  
Studijní program: B6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku  
Název tématu: Analýza platebního styku a s ním souvisejících služeb  
v ČR  
Zadávající katedra: Katedra účetnictví a financí

### Zásady pro vypracování:

Cíl:

Analyzovat platební služby, které nabízejí banky v ČR, jejich porovnání mezi bankami a s tím související zjištění, u které banky jsou tyto platební služby více či méně výhodné.

Osnova:

- 1) Úvod
- 2) Obecná charakteristika platebního styku
- 3) Porovnání některých platebních služeb mezi bankami
- 5) Vyhodnocení nejlepší varianty pro jednotlivé produkty
- 6) Závěr
- 7) Literatura

Rozsah grafických prací: **40 - 50 stran**  
Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

- DVOŘÁK, P. Bankovníctví pro klienty a bankéře. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha : Linde, 2005. ISBN 80-7201-515-X.  
KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi. 1. vyd. Brno : Computer Press, 2005. ISBN -251-0882-1.  
MÁČE, M. Platební styk: klasický a elektronický. 1. vyd. Praha : Grada Publishing, 2006. ISBN 80-247-1725-5:199.00.  
POLOUČEK, S, et al. Bankovníctví. 1. vyd. Praha : Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.  
PŮLPÁNOVÁ , S. Komerční bankovníctví v České republice. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Liběna Kantnerová**  
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: **1. března 2010**

Termín odevzdání bakalářské práce: **15. dubna 2011**

prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc., prof.h.c. **EKONOMICKÁ FAKULTA** (1)  
Studentská 13  
370 05 České Budějovice

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
E

doc. Ing. Milan Fílek, Ph.D.  
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2010

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury. Práce je vyhotovena ve třech výtiscích a jedenkrát v elektronické podobě na CD.

Dále 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, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1988 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Jindřichově Hradci dne 26. 4. 2011

Lenka Plášilová

## **Poděkování**

Touto cestou bych ráda poděkovala Ing. Liběně Kantnerové, Ph.D. za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

## Obsah

1 Úvod.....	3
2 Literární přehled.....	5
2.1 Obecná charakteristika platebního styku.....	5
2.1.1 Legislativní úprava platebního styku .....	6
2.1.2 Hotovostní platební styk .....	11
2.1.2.1 Formy hotovostního platebního styku.....	11
2.1.3 Bezhotovostní platební styk .....	11
2.1.3.1 Platební systémy.....	11
2.1.3.2 Klientské bankovní účty.....	17
2.1.3.3 Nástroje bezhotovostního platebního styku .....	20
2.1.3.4 Dokumentární platební styk.....	26
2.1.3.5 Elektronický platební styk.....	27
3 Metodika .....	29
4 Řešení a výsledky.....	31
4.1 Osobní účty .....	32
4.1.1 Osobní účet s jakoukoliv platební kartou.....	33
4.1.1.1 Přehled poplatků vybraných bank v ČR.....	33
4.1.1.2 Vyhodnocení výsledků.....	39
4.1.2 Osobní účet s embosovanou platební kartou.....	40
4.1.2.1 Vyhodnocení výsledků.....	42
4.2 Účty pro studenty .....	43
4.2.1 Přehled poplatků vybraných bank v ČR.....	44
4.2.1.1 Vyhodnocení výsledků.....	46
5 Shrnutí výsledků .....	47
6 Závěr .....	49

7 Summary ..... 51

8 Použitá literatura ..... 52

Seznam grafů

Seznam tabulek

Seznam používaných zkratk

Seznam příloh

Přílohy

# 1 Úvod

Nedílnou součástí života každého člověka je nutnost platit za zboží a služby. Proto se stala cílem této bakalářské práce analýza platebních služeb, které nabízejí banky v ČR, jejich porovnání mezi bankami a s tím související zjištění, u které banky jsou tyto platební služby více či méně výhodné.

Platební styk, jehož provádění je jednou ze základních funkcí bank společně s finančním zprostředkováním a emisí bezhotovostních peněz, je zdrojem výnosů každé banky. Konkurenčními schopnostmi bank jsou přesnost a rychlost provádění platebního styku. Tím, že na finančním trhu vzrostla konkurence a došlo k technickému pokroku, čímž se rozvinuly informační technologie, došlo v posledních letech ke zdokonalení platebního styku. V roce 2009 proběhla novelizace zákona o platebním styku, který harmonizuje české právo s právem Evropské unie, a to zakomponováním Evropské směrnice do tuzemského práva. Tímto se Česká republika přibližuje k cíli, kterým je poskytování stejných platebních služeb za stejných podmínek ve všech státech Evropské unie.

Banky stanovují ceny za své služby tak, aby zvýhodnily bezhotovostní formu placení a hospodárné způsoby předávání dat platebního styku. Lze to dokázat nižšími poplatky za platební služby, které jsou prováděny elektronickým platebním stykem oproti poplatkům za provádění platebních služeb klasickým způsobem. K provádění bezhotovostního platebního styku je nutné, aby měl klient u banky zřízený běžný účet.

Teoretická část bakalářské práce obecně charakterizuje platební styk. V rámci této charakteristiky je zjistitelné, jaká je právní úprava platebního styku, jaké druhy platebního styku existují, co znamená hotovostní a bezhotovostní platební styk, jakými nástroji může být platební styk prováděn a jaké platební systémy zabezpečují jeho průběh. Je zde zmíněn dokumentární platební styk, který se využívá v obchodním styku. Krátce je zde také představen elektronický platební styk, který má v dnešní době velký význam.

Praktická část bakalářské práce se zabývá analýzou bankovních poplatků za jednotlivé platební služby, a to v rámci běžného účtu. U některých bank mohou být platební služby součástí např. poplatku za vedení účtu, proto by nebylo efektivní porovnávat jednotlivé poplatky za platební služby mezi sebou. Toto porovnání je provedeno mezi devíti bankami. Těmito bankami jsou Česká spořitelna, Poštovní spořitelna, Komerční banka, Raiffeisenbank, mBank, Fio banka, ČSOB, Sparkasse a GE Money Bank.



Dílčím cílem bakalářské práce je zjistit, kolik klient zaplatí průměrně za měsíc, jsou-li sledovány pohyby na jeho účtu od ledna do června. Tyto zjištěné výsledky u vybraných bank jsou následně shrnuté ve sloupcovém grafu v rámci jednotlivých subkapitol.

## 2 Literární přehled

### 2.1 Obecná charakteristika platebního styku

Platební styk znamená převod finančních prostředků z účtu jednoho klienta na účet jiného klienta. Banky provádějí platební styk prostřednictvím platebních produktů. Platební styk můžeme dělit podle různých hledisek. Podle formy plateb dělíme platební styk na hotovostní a bezhotovostní, podle teritoria na platební styk tuzemský, přeshraniční a zahraniční. Podle smluvního postavení banky vůči klientovi na závazkový a bezzávazkový, podle rychlosti provedené platby na standardní a expresní platební styk a podle druhů klienta na platební styk retailový a wholesalový. Můžeme ho také rozdělit na platební styk klasický a elektronický.

Hotovostní platební styk je prováděn prostřednictvím hotových peněz (mincemi a bankovkami). Bankovky jsou papírové peníze, které emituje centrální banka. Mince jsou kovové peníze menších nominálních hodnot. Bezhotovostní platební styk provádíme nejčastěji prostřednictvím převodů na bankovních účtech.

Tuzemský platební styk probíhá mezi subjekty, které se nacházejí uvnitř národní ekonomiky a zpravidla v tuzemské měně. Přeshraniční platební styk probíhá mezi státy EHP. Zahraniční platební styk představují platby do zahraničí a ze zahraničí včetně plateb, které provádějí tuzemské subjekty v zahraničí.

Retailový platební styk znamená, že počet prováděných plateb je relativně vysoký a výše jednotlivé platby je relativně nízká. Naopak ve wholesalovém platebním styku je výše jednotlivé platby relativně vyšší a jsou zde obvykle prováděné platby obchodní povahy. [2]

V bezzávazkovém platebním styku banka zajišťuje pouze provedení příkazu klienta v případě krytí hotovostí na jeho straně a v závazkovém platebním styku banka vystupuje jako ručitel provedení platby, a to za předem přesně stanovených podmínek a na základě předem uzavřené dohody mezi ní a plátcem.

Ve standardním platebním styku platba probíhá v termínu dohodnutém ve smluvních podmínkách, naopak expresní platební styk zajišťuje urychlené odepsání peněz z účtu plátce a rychlé připsání na účet příjemce, a to zpravidla za mimořádný poplatek. [6]

## 2.1.1 Legislativní úprava platebního styku

**Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku** (jak vyplývá ze změn provedených zákonem č. 156/2010 Sb.)

Upravuje činnost některých osob oprávněných poskytovat platební služby a vydávat elektronické peníze, včetně činnosti těchto osob v zahraničí, účast v platebních systémech a vznik a provozování platebních systémů s neodvolatelností zúčtování, práva a povinnosti poskytovatelů platebních služeb a uživatelů platebních služeb, práva a povinnosti vydavatelů elektronických peněz a držitelů elektronických peněz. [10]

Tento zákon zpracovává příslušné směrnice Evropského společenství (Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/26/ES o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry, Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/46/ES/ o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností, Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu) a zároveň navazuje na přímo použitelný právní předpis Evropských společenství (Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 o přeshraničních platbách Společenství). [10]

### **Platební službou je podle tohoto zákona:**

- služba umožňující vložení hotovosti na platební účet vedený poskytovatelem,
- služba umožňující výběr hotovosti z platebního účtu vedeného poskytovatelem,
- provedení převodu peněžních prostředků, a to z podnětu plátce, z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu a na základě podnětu daného platebním prostředkem,
- provedení převodu peněžních prostředků, kdy poskytovatel poskytne úvěr uživateli,
- vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků,
- provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce,

- provedení platební transakce poskytovatelem služeb elektronických komunikací, jestliže je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení.

O provedení převodu peněžních prostředků se jedná i v případě bezhotovostního obchodu s cizí měnou, pokud nejde o činnost, která je investiční službou podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu. [10]

**Elektronickými penězi podle tohoto zákona je peněžní hodnota, která:**

- představuje pohledávku za vydavatelem elektronických peněz,
- je uchovávaná elektronicky,
- je vydávaná proti přijetí peněžních prostředků v hodnotě ne nižší, než je hodnota vydávaných elektronických peněz,
- je přijímána jako platební prostředek jinými osobami než vydavatelem elektronických peněz.

Přijaté peněžní prostředky nejsou vkladem podle zákona upravujícího činnost bank, jestliže je vydavatel elektronických peněz neprodleně vymění za elektronické peníze. [10]

**Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi** (jak vyplývá ze změn provedených zákony č. 558/2004 Sb., č. 57/2006 Sb., č.264/2006 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 285/2009 Sb.)

Úvodní ustanovení zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi zní:

- K rozhodování sporů mezi poskytovateli platebních služeb a uživateli platebních služeb při poskytování platebních služeb nebo mezi vydavatelem elektronických peněz a držiteli elektronických peněz při vydávání a zpětné výměně elektronických peněz je příslušný také finanční arbitr, pokud je jinak k rozhodnutí tohoto sporu dána pravomoc českého soudu. Sjednání rozhodčí smlouvy nevyklučuje pravomoc arbitra. Arbitr usiluje především o to, aby byl spor smírně vyřešen.
- ČNB poskytuje v odůvodněném rozsahu na své náklady administrativní zajištění výkonu činnosti arbitra, včetně úhrady výdajů spojených s činností osob prověřených podle tohoto zákona. Plat a další stanovené požitky arbitra a jeho zástupce jsou též nákladem ČNB. [10]

**Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu** (jak vyplývá ze změn provedených zákony č.227/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 199/2010 Sb.)

Tento zákon upravuje některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, některá práva a povinnosti fyzických a právnických osob při uplatňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to za účelem zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání. [10]

**Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti**

Zákon stanovuje, aby veškeré platby, které překračují částku 15 000 eur, byly provedeny bezhotovostní platbou.

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

Česká národní banka je ústřední bankou ČR a orgánem vykonávající dohled nad finančním trhem. Hlavním cílem činnosti ČNB je péče o cenovou stabilitu. Také podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu, pokud tím není dotčen hlavní cíl. V souladu s hlavním cílem:

- určuje měnovou politiku,
- vydává bankovky a mince,
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, poboček zahraničních bank a spořitelních a úvěrních družstev, pečuje o jejich plynulost a hospodárnost a podílí se na zajištění bezpečnosti, spolehlivosti a efektivnosti platebních systémů a na jejich rozvoji,
- vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu, provádí analýzy vývoje finančního systému, pečuje o bezpečné fungování a rozvoj finančního trhu v ČR a přispívá ke stabilitě jejího finančního systému jako celku,
- provádí další činnosti podle tohoto zákona a podle zvláštních právních předpisů (např. podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách). [10]

### **Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách**

Tento zákon upravuje některé vztahy související se vznikem, podnikáním a zánikem bank se sídlem na území ČR, včetně jejich působení mimo území ČR. Tyto banky přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry. Mohou vykonávat i další činnosti např. platební styk a zúčtování, vydávání a správu platebních prostředků (platebních karet, cestovních šeků), otvírání akreditivů a obstarávání inkasa. [10]

### **Zákon č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový**

Zákon obsahuje tři články. První článek pojednává o právní úpravě směnky cizí a vlastní, druhý článek pojednává o právní úpravě šeku a třetí článek obsahuje společná ustanovení. [28]

### **Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník**

Obchodní zákoník obsahuje právní úpravu platebního styku, a to úpravu smlouvy o otevření akreditivu, smlouvy o inkasu, smlouvy o běžném účtu a úpravu cestovního šeku. [21]

Právní úpravu platebního styku najdeme také v **zákoně č. 219/1995 Sb., devizový zákon** a v **zákoně č. 40/1964 Sb., občanský zákoník**.

### **Vyhláška č. 375/2009 Sb., o předkládání informací platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a institucemi elektronických peněz České národní bance**

Vyhláška stanovuje obsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a institucemi elektronických peněz České národní bance. [10]

### **Vyhláška č. 32/2010 Sb., o platebních systémech s neodvolatelností zúčtování**

Vyhláška č. 32/2010 Sb., o platebních systémech s neodvolatelností zúčtování stanovuje obsah principů zúčtování a vzor tiskopisu žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování a obsah jejích příloh. [10]

### **Vyhláška č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování**

Tato vyhláška upravuje způsob provádění platebního styku mezi bankami a pobočkami zahraničních bank a zúčtování na účtech u bank na území ČR v české měně a dále upravuje technické postupy bank při opravném zúčtování. [10]

**Vyhláška č. 37/1994 Sb., kterou se stanoví postup při příjmu peněz a nakládání s nimi a při poskytování náhrad za necelé a poškozené bankovky a mince [10]**

**Vyhláška č. 374/2009 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu [10]**

### **Předpisy EU**

- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství (16. září 2009 a bylo zrušeno nařízením (ES) č. 2560/2001),
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků,
- Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu,
- Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2009/110/ES ze dne 16. září 2009 o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností, o změně směrnic 2005/60/ES a 2006/48/ES a o zrušení směrnice 2000/46/ES. [26]

## **2.1.2 Hotovostní platební styk**

### **2.1.2.1 Formy hotovostního platebního styku**

V bankách lze provádět hotovostní platby v různých formách. Klient banky může:

- složit hotovost ve prospěch účtu příjemce prostřednictvím pokladní složenky, nočního trezoru a inkasační brašny přímo na pokladnách poboček banky, u které má zřízený účet, nebo u jiné banky, pokud se o tom tyto dvě banky mezi sebou dohodly,
- poukázat ze svého účtu určitou částku, kterou bude oprávněná osoba čerpat v hotovosti, a to provede poukazem peněžních prostředků ze svého účtu k výplatě v hotovosti,
- provést hotovostní platbu šekem, který je určen k výplatě v hotovosti,
- vybrat hotovost prostřednictvím výběrního lístku, který musí být opatřen podpisem oprávněné osoby podle podpisového vzoru k účtu, klient při vybírání hotovosti musí prokázat svou totožnost, pokud není ve smlouvě o účtu dohodnuto jinak a příjem hotovosti musí vždy potvrdit svým podpisem na výběrním lístku,
- vybrat hotovost bankovní platební kartou na pokladnách poboček bank nebo prostřednictvím bankomatů. [2]

## **2.1.3 Bezhotovostní platební styk**

Bezhotovostní platební styk se nejčastěji provádí prostřednictvím bankovních převodů. K tomu, aby byly tyto převody provedeny, je nutné, aby klient měl u banky zřízený běžný účet. Banky provádějí převody plateb prostřednictvím platebních systémů.

### **2.1.3.1 Platební systémy**

Podle toho, zda platební transakce probíhají v rámci jedné banky, nebo mezi bankami se rozdělují platební systémy na vnitrobankovní a mezibankovní. O vnitrobankovní platební systém se jedná tehdy, když platba neopouští danou banku, tzn., že plátce a příjemce jsou klienty stejné banky. Jeho charakteristickými rysy jsou automatizace, rychlost, spolehlivost a relativně nízké náklady. Naopak mezibankovní platební systém znamená, že plátce a příjemce jsou klienty jiných bank, a tak platba opouští banku plátce. K zabezpečení těchto plateb musí



existovat určité propojení mezi bankami. Proces převodu platebních prostředků má vždy dva důležité aspekty. Těmito aspekty jsou přenos informace a zúčtování platby.

Přenos informace charakterizuje prováděnou platbu, forma a způsob předávání dat vyplývá z pravidel daného platebního systému. Banky nejčastěji využívají k přenosu informací síť SWIFT. [2] Sídlo společnosti SWIFT se nachází v Belgii a má pobočky ve 20 státech. Jeho činnost zahrnuje bezpečnou výměnu informací, a to při současném zajištění jejich diskrétnosti a úplnosti. Bankám umožňuje snížit provozní náklady, zvýšit příjmy a zvýšit efektivitu jejich platebních produktů. [25] SWIFT je nepřetržitě k dispozici a zaslání zprávy z jedné banky do druhé trvá jen několik sekund. Při přenosu jsou veškeré zprávy zašifrované a proti případným změnám chráněné autentifikací, která spočívá v tom, že banky komunikující přes SWIFT si navzájem vyměňují určitý klíč, na jehož základě je zpráva při odeslání zakódovaná a při přijetí dešifrována a ověřena.

Označení swiftové zprávy má závaznou standardizovanou strukturu v následujícím tvaru:

- písmena M a T jsou jednotným označením všech swiftových zpráv,
- x označuje kategorii zprávy, která vyjadřuje účel nebo předmět obchodu, ke kterému se vztahuje, existuje jedenáct kategorií, a to: 0 – systémové zprávy, 1 – úhrady klientů a šeky, 2 – mezibankovní převody, 3 – operace na devizových, peněžních a derivátových trzích, 4 – inkasa a cash letters, 5 – operace s cennými papíry, 6 – drahé kovy a komodity, 7 – dokumentární akreditivy a záruky, 8 – cestovní šeky, 9 – zprávy o zůstatcích, výpisy, avíza a žádosti, x – společné informace,
- y označuje skupinu zprávy, která popisuje funkci zprávy v rámci dané kategorie,
- z označuje typ zprávy, který vyjadřuje specifické detaily. [2]

Obsah swiftové zprávy se skládá z pěti bloků, z nichž jsou první tři povinné. Do prvních tří bloků patří záhlaví zprávy, které obsahuje identifikaci odesílající banky, pořadové číslo zprávy, typ zprávy, prioritu a identifikaci příjemce swiftové zprávy. Čtvrtý blok představuje text zprávy, ve kterém je uveden obsah zprávy. Pátý blok představuje trailer, který obsahuje technické informace o zasílané zprávě.

Banky se identifikují ve swiftových zprávách swiftovou adresou – BIC. BIC má závaznou strukturu:

- kód banky vyjádřený abecedními znaky - 4 znaky,
- ISO kód země se sídlem banky - 2 znaky,
- alfanumerické znaky identifikující region (město), ve kterém se nachází sídlo banky - 2 znaky,
- alfanumerické znaky, které určují pobočku banky, jsou nepovinnou součástí BIC kódu - 3 znaky. [2]

### **Korespondentský platební systém**

Korespondentský platební systém se nejčastěji používá v zahraničním platebním styku. Korespondentská banka je banka, která buď vede účet pro danou banku, nebo daná banka vede účet pro tuto banku. K přímému provedení platby banka potřebuje přímé bankovní spojení s jinou bankou. V případě, že banka potřebuje provést platbu do jiné banky, se kterou nemá přímé bankovní spojení, musí platbu provést prostřednictvím jiné banky, která ho s touto bankou má. Platební styk se mezi bankami odehrává prostřednictvím korespondenstkých účtů. Tyto účty se nazývají nostro a loro účty. Nostro účet je takový účet, který má banka otevřen u jiné banky a loro účet je účet, který vede banka pro jinou banku. [2]

### **Clearingový platební systém**

Clearingový platební systém se nejčastěji používá v tuzemském platebním styku. Jednotlivé banky, které jsou zapojené do tohoto systému, mají otevřený svůj nostro účet u zúčtovací banky, přes který provádějí platby se všemi bankami, které jsou do tohoto systému napojené. Clearingový platební systém může být buď založený na netto principu, brutto principu, nebo na kombinaci těchto dvou principů (hybridní platební systém).

Netto princip znamená, že banka provádí zúčtování veškerých plateb provedených za určité období na bilaterální či multilaterální bázi mezi zúčastněnými bankami. Výsledkem je pro každou banku čistá zúčtovací pozice, která je buď kladná (kreditní – suma došlých plateb pro danou banku je větší než suma plateb odešlých), nebo záporná (debetní – odešlé platby převyšují).

V brutto principu dochází k zúčtování transakce po transakci bez vzájemného kompenzování došlých a odešlých plateb. Banka tedy musí mít dostatečný objem prostředků na účtu u zúčtovací banky, jinak by platba nebyla provedena. Neprovedené platby mohou být vráceny zpět zadávající bance, nebo jsou zadrženy v systému u zúčtovací banky a provedeny ve chvíli, kdy je na účtu banky dostatek prostředků. Platební systémy založené na brutto principu můžeme rozdělit do dvou skupin podle intervalu zúčtování. Jednou takovou skupinou je dávkový systém zúčtování, který je založen na zúčtování, které probíhá v přesně stanovených termínech během zúčtovacího dne. Druhou skupinou je průběžný systém zúčtování, který spočívá v průběžném zúčtování každé platby v reálném čase. [2]

### **Mezibankovní platební systém v ČR**

V České republice je jediným systémem mezibankovního platebního styku systém CERTIS. Systém CERTIS zpracovává mezibankovní platby v českých korunách. Každý účastník tohoto systému je jednoznačně identifikován kódem banky, který je povinnou součástí každé bankovní transakce. V rámci platebního styku se používají další číselné kódy (tzv. symboly plateb), které slouží k bližší specifikaci platby. [22]

Podoba současného systému vznikla během roku 1991. Zúčtovací centrum bylo uvedeno do provozu 9. března 1992. Před tímto systémem, bylo v provozu tzv. ABO (automatizace bankovních operací), které bylo základem mezibankovního bezhotovostního platebního styku od roku 1980. Provozovala ho Státní banka československá a jednalo se o zpracování plateb prostřednictvím počítačového systému, a to pouze pro jednodušší bankovní soustavu, což nebylo po roce 1990, kdy vznikaly nové samostatné banky, dostačující. [2]

Platební systém CERTIS je založen na těchto základních principech:

- brutto vypořádání v reálném čase,
- vypořádání mezibankovních plateb v českých korunách bez ohledu na částku,
- vypořádání v penězích centrální banky probíhá na účtech mezibankovního platebního styku vedených v ČNB (které slouží zároveň jako účty povinných minimálních rezerv),
- přímá účast bank, úvěrních a spořitelních družstev,

- přímé bilaterální vztahy mezi centrálou dané banky/úvěrního a spořitelního družstva a CERTIS,
- neodvolatelnost položek akceptovaných systémem,
- zpracování různých typů transakcí,
- nekryté platby nejsou ani realizovány ani odmítnuty, ale drženy ve frontě,
- na účtech mezibankovního platebního styku není povoleno debetní saldo,
- ČNB poskytuje bankám, které jsou klienty systému krátkodobých dluhopisů (SKD), bezúročný vnitrodenní úvěr formou zastavených cenných papírů v SKD s cílem zajistit dostatečnou likviditu (vnitrodenní úvěr závisí na aktivitě banky, lze jej navyšovat a snižovat libovolně v době od zahájení účetního dne SKD v 8.30 hod. do ukončení účetního dne systému CERTIS v 16.00 hod),
- ČNB poskytuje bankám plně kolateralizovaný úvěr přes noc (pokud není vnitrodenní úvěr splacen bankami do konce účetního dne systému CERTIS, cenné papíry sloužící jako zástava pro vnitrodenní úvěr jsou přesunuty na účet ČNB a poté slouží jako zástava pro úvěr přes noc - overnight úvěru). [22]

Zúčtovací centrum zřizuje každé bance účet platebního styku v českých korunách. Před založením tohoto účtu je banka povinna předložit zúčtovacímu centru následující:

- výpis z obchodního rejstříku,
- podpisový vzor osob oprávněných podepisovat za banku příkazy k zúčtování a smlouvy se zúčtovacím centrem,
- sdělení o zvláštních kódech přístupu k účtům platebního styku. [2]

Musí být uzavřena písemná smlouva o předávání dat, která musí obsahovat:

- místo, způsob a čas předávání dat,
- náležitosti, formát a strukturu dat,
- uvedení osob odpovědných (v obou institucích) za předávaná data,
- podmínky úročení účtů platebního styku,

- stanovení odměn za provádění mezibankovního platebního styku a způsob jejich vybírání. [2]

### **Průběh zúčtování**

Banka po zaúčtování příkazů k provedení plateb předává příkazy do zúčtovacího centra. Platební styk probíhá formou příkazů k úhradě. Ve chvíli, kdy zúčtovací centrum akceptuje předané příkazy, nemohou být ze strany zadávající banky odvolány ani zrušeny. Platby jsou prováděny pouze v případě, že na účtu platebního styku banky (plátce) je dostatečné krytí zůstatku. Banky musí na svém nostro účtu u zúčtovacího centra udržovat kreditní zůstatek.

Banka může na výzvy zúčtovacího centra zvýšit stav finančních prostředků a to např. převodem z jiného účtu u ČNB, přijetím úvěru od jiné obchodní banky a přijetím úvěru od centrální banky, který je úročen úrokovou sazbou ve výši 6 % nad lombardní sazbou. Stav na účtu lze také navýšit přijetím platby od jiné banky provedené prostřednictvím zúčtovacího centra. Zúčtování musí být provedeno nejdéle do tří pracovních dnů. Pokud je způsobena chyba v zúčtování, je banka povinna opravit ji opravným zúčtováním.

Zúčtovací centrum je povinno informovat banku o zůstatku a provedených pohybech na účtu zprávou o zúčtování, a to minimálně jednou denně. Dále je během provozní doby zúčtovací centrum povinno na požádání sdělit bance informaci o stavu prostředků na jeho účtu. Banka je potom povinna odsouhlasit na základě zprávy o zúčtování úplnost a správnost zúčtování v rámci jednoho dne. Závady zjištěné při zúčtování v zúčtovacím centru je banka povinna oznámit do pěti pracovních dnů po obdržení zprávy o zúčtování. [2]

### **Platební systém v Evropě – TARGET 2**

System TARGET 2 zajišťuje převod finančních prostředků jen v EU (vystřídal TARGET, který fungoval od roku 1999). TARGET 2 se používá pro vypořádání operací centrálních bank, pro eurové mezibankovní převody velkých objemů a pro další platby v eurech. Zajišťuje zpracování v reálném čase, vypořádání v penězích centrálních bank a bezprostřední neodvolatelnost transakce. V předchozím systému byly veškeré platby zpracovávány decentralizovaně jednotlivými národními centrálními bankami. Nový systém používá jednotnou sdílenou platformu bez zásahů centrálních bank, která vede k poskytování kvalitnější služby a pomocí úspor z rozsahu přináší také snížení poplatků a zlepšení efektivity ve vynakládání prostředků. Pro platby v rámci tohoto systému není stanovena žádná maximální nebo minimální částka. [15]

### 2.1.3.2 Klientské bankovní účty

K platebnímu styku se používají dva druhy klientských bankovních účtů, a to běžné účty a kontokorentní účty, jak je patrné z obrázku 1. Kontokorentní účet je běžný účet s možností čerpání úvěru do limitu, který si sami stanovíme. Běžný účet je základním bankovním produktem a slouží hlavně k uložení dočasně volných prostředků a k provádění bezhotovostního platebního styku. Jednotlivé banky mohou běžné účty různě pojmenovat.

Obrázek 1: Základní druhy klientských bankovních účtů a účel jejich použití



Pramen: Dvořák, P., 2005

#### Zřízení a vedení účtu

Banka zřizuje běžný účet na žádost klienta. Ke vzniku účtu je potřeba, aby klient s bankou sepsali smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu. Banka musí při zřízení účtu oznámit písemně majiteli účtu jeho bankovní spojení, které banka bez souhlasu majitele účtu, až na případy stanovené zákonem, nesmí sdělit třetí osobě. [2]

Smlouva musí obsahovat následující náležitosti:

- označení smluvních stran, které uzavírají smlouvu o běžném účtu,
- zmínění zákona či jiného předpisu, podle kterého smluvní vztah vzniká,
- den, ke kterému se účet zřizuje a od něhož může klient disponovat s peněžními prostředky, které jsou uloženy na účtu,
- měnu účtu,
- přesnou identifikaci majitele účtu (u FO jiná než u PO a FO podnikatele),

- podmínky, za kterých je účet vedený (Obchodní podmínky pro zřízení a vedení účtu). [4]

Obchodní podmínky bývají samostatnou přílohou ke smlouvě, tvoří její nedílnou součást a obsahují:

- způsob disponování s peněžními prostředky na účtu,
- vymezení platebních prostředků, které může klient používat,
- případy převodů peněžních prostředků z účtu klienta bez jeho příkazu,
- lhůty pro předkládání platebních příkazů klientem,
- lhůty zúčtování platebních příkazů bankou,
- podmínky a způsob úročení peněžních prostředků na účtu,
- výši cen za peněžní služby, popř. způsob jejich stanovení a vybírání
- podmínky předávání zpráv o zúčtování,
- podmínky zrušení účtu.

Podpisem klient souhlasí s obchodními podmínkami. [4]

Při uzavírání smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, musí klient prokázat bance svou totožnost. Bankovní účet může být zřízen i pro více osob. Každá osoba pak má postavení majitele účtu.

Pokud je klientem právnická osoba, musí prokázat právní subjektivitu a průkaz totožnosti oprávněné osoby. Jedná-li se o fyzickou osobu, která je podnikatelem, předkládá rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikatelské činnosti a průkaz totožnosti.

Klient předloží bance při zakládání účtu podpisový vzor, který je podstatnou součástí smlouvy o účtu. Mohou zde být i podpisy dalších osob, které majitel zmocní k disponování s účtem, údaje a podpisy těchto osob potvrdí majitel účtu dalším podpisem. Součástí podpisového vzoru je také způsob dispozice s běžným účtem, a ten může být upraven třemi způsoby. Prvním způsobem je jednotlivý podpis, což znamená, že k dispozici s účtem stačí pouze podpis jedné zplnomocněné osoby. Dalším způsobem je kolektivní podpis, kdy jsou zapotřebí alespoň

dva podpisy zplnomocněných osob. Poslední možností je společný podpis, kdy jsou nutné podpisy všech oprávněných osob. [2]

### **Úročení běžného účtu**

Peněžní prostředky uložené na běžném účtu jsou nestabilním finančním zdrojem banky, a proto jsou úročeny nízkými úroky. Podmínky úročení běžného účtu obsahuje Obchodní zákoník, pokud smlouva nestanoví jinak, např. kdyby banka účet neúročila, tak musí být ve smlouvě vymezená nulová úroková sazba. V případě, že chybí ve smlouvě údaj o způsobu úročení, může se majitel účtu dovolat neplatnosti této části smlouvy a běžný účet bude úročený sazbou na úrovni poloviny diskontní sazby ČNB.

Úroková sazba je stanovena jako roční. Úročení běžného účtu začíná dnem, kdy jsou peněžní prostředky na účet připsány a končí dnem, který předchází dni, ve kterém byly peněžní prostředky z účtu odepsány. Pokud ve smlouvě není dohodnuto jinak, jsou úroky připsovány měsíčně k zůstatku běžného účtu. Úrok se musí objevit na účtu klienta nejpozději pátý pracovní den po skončení kalendářního měsíce, za který klientovi náleží.

Úrokový výnos podléhá zdanění. Fyzickým osobám se daní 15% sazbou. Právníckým osobám a fyzickým osobám podnikatelům se zdaňuje úrok jako příjem z kapitálového majetku a právníckým osobám, které nebyly založené za účelem podnikání, úroky nepodléhají dani z příjmů. [7]

### **Zrušení běžného účtu**

Majitel účtu může vypovědět smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu kdykoliv bez udání důvodu. Písemným vypovězením této smlouvy zaniká dnem doručení výpovědi smlouva o běžném účtu. Banka může mít stanoveny ve svých obchodních podmínkách lhůty pro možnost zrušení účtu, pokud jsou k účtu vydány např. šeky a platební karty.

Banka může zrušit účet klienta jen způsobem, který je uvedený ve smlouvě o zřízení a vedení běžného účtu. Banka má možnost výpovědi nebo okamžitého odstoupení od smlouvy. Výpověď může dát v případech, které jsou uvedeny v obchodních podmínkách nebo bezdůvodně, pokud to není v rozporu s obecně platným právním předpisem. V tomto případě smluvní vztah zaniká s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena majiteli účtu. Banka volí okamžité odstoupení od smlouvy, pokud klient závažně poruší obchodní podmínky pro zřízení a vedení běžného účtu nebo pro časté, ale méně závažné



porušování tohoto dokumentu. Smlouva o běžném účtu v tomto případě zaniká v den, kdy je výpověď doručena majiteli účtu. [4]

Banka naloží se zůstatkem na běžném účtu podle dispozice majitele účtu. Pokud majitel účtu neoznámí bance, jak má být se zůstatkem naloženo do doby, kdy nabude zrušení účtu účinnost, eviduje jej banka bez úročení do doby promlčení. [2]

### **2.1.3.3 Nástroje bezhotovostního platebního styku**

Mezi nástroje bezhotovostní platebního styku patří:

- příkaz k úhradě,
- příkaz k inkasu,
- hromadný příkaz k úhradě/inkasu,
- trvalý příkaz k úhradě/inkasu,
- platební příkaz pro zahraniční/přeshraniční platební styk,
- bankovní platební karta,
- šek. [4]

#### **2.1.3.3.1 Příkaz k úhradě**

Majitel účtu dá příkaz bance, aby vyplatila určitou částku ve prospěch účtu třetí osoby. Příkazy k úhradě mohou být bance předány na předepsaných bankovních formulářích a prostřednictvím různých forem produktů elektronického bankovníctví. [2]

Náležitosti, které musí obsahovat příkaz k úhradě, jsou:

- označení, že jde o příkaz k úhradě,
- bankovní spojení plátce,
- bankovní spojení příjemce,
- částku,
- měnu,
- datum vystavení příkazu,

- datum splatnosti,
- podpis výstavce příkazu.

Bankovní spojení se skládá z čísla běžného účtu a identifikačního kódu banky. Číslo účtu může obsahovat maximálně 16 číselných znaků, rozdělených do dvou částí. Těmito částmi jsou předčíslí (maximálně 6 znaků) a vlastní číslo účtu (maximálně 10 znaků). Identifikační kód banky určuje banku, která vede účet, skládá se maximálně z 8 znaků (v současnosti jsou používány 4 znaky) a přiděluje je zúčtovací centrum ČNB všem bankám, které jsou napojené na mezibankovní zúčtování.

Podpis výstavce příkazu musí být v souladu s podpisovým vzorem a v případě, kdy je ve smlouvě o běžném účtu dohodnuto používání razítka, musí být příkaz opatřen jeho otiskem. U příkazu na technických nosičích může být podpis nahrazen sjednaným kódem.

Datum splatnosti je den, kdy mají být prostředky odepsány z účtu plátce. Pokud je jako den splatnosti uveden den pracovního klidu, provede banka transakci následující pracovní den. Pokud není uveden den splatnosti, banka odepíše prostředky z účtu plátce nejpozději druhý pracovní den po dni převzetí příkazu. [2]

### **Druhy příkazů k úhradě**

Existují různé druhy příkazů k úhradě. Můžeme je rozdělit podle počtu plateb a podle opakování plateb.

Podle počtu plateb na jednom platebním příkazu, dělíme platební příkazy na jednotlivé a hromadné. Jednotlivé příkazy jsou příkazy pouze pro jedinou platbu, zatímco příkazy hromadné obsahují příkaz k provedení více plateb. Pro banku jsou výhodnější než jednotlivé příkazy, protože banka nemusí vládat některá data, týkající se plátce opakovaně pro každou platbu zvlášť.

Dále je dělíme na jednorázové a trvalé podle toho, kolikrát má být platba provedena. Jedná-li se o jednorázový příkaz, je platba provedena pouze jedenkrát. Pokud se jedná o trvalý příkaz, jde o platby, které se opakují. Bance je předán v písemné formě, a to ve stanovené lhůtě před provedením první platby. Příkaz je při zadání zanesen do zúčtovacího systému banky a poté je prováděn automaticky.

V případě, že se jedná o trvalý příkaz k úhradě, jsou zde uvedeny vedle údajů shodných s jednorázovým příkazem také údaje:

- kdy má být platba prováděna,
- platnost trvalého příkazu, která může být stanovena k určitému termínu nebo do odvolání,
- charakter převodu, který může být stanoven jako převod trvale stanovené částky, celého zůstatku účtu, částky ve výši limitu nebo částky přesahující stanovený limit.

Trvalý příkaz může být zrušen, ale banka si zpravidla vyhrazuje určitou lhůtu, ve které jeho zrušení provede. [2]

### **2.1.3.3.2 Příkaz k inkasu**

Příkaz k inkasu je platební instrument, který vychází z podnětu příjemce platby. Příjemce platby dává příkaz bance plátce, aby zprostředkovala převod peněžních prostředků na vrub účtu plátce ve prospěch jeho účtu. Příkaz k inkasu si musí dohodnout plátce platby se svou bankou. Lze ho bance předat na předepsaných bankovních formulářích nebo zadáním příkazu prostřednictvím různých forem produktů elektronického bankovníctví. Náležitosti příkazu k inkasu jsou stejné jako u příkazu k úhradě. [4]

### **Druhy příkazu k inkasu**

Stejně jako u příkazu k úhradě, existuje jednotlivý a hromadný příkaz k inkasu a jednorázový a trvalý příkaz k inkasu.

### **2.1.3.3.3 Přeshraniční převody**

U těchto převodů je převádějící banka povinna zajistit připsání částky převodu ve prospěch účtu převádějící instituce příjemce. Dále je povinna předat jí podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci ve lhůtě dohodnuté s příkazcem. Banky zapojené do převodu jsou povinny převést částku v plné výši bez jakýchkoliv srážek, přičemž banka příjemce má vůči příjemci právo na úhradu cen souvisejících s vedením jeho účtu a platí, že ceny přeshraničního převodu nebudou vyšší než u převodu prováděného na území České republiky. Neplatí to pouze v případě, když příkazce určí, že cenu za provedení převodu nebo její část uhradí příjemce. K usnadnění přeshraničních převodů se zavádí použití mezinárodního čísla bankovního účtu IBAN a identifikační kód banky BIC.

IBAN se skládá z:

- ISO kódu země (u nás CZ), ve které má banka sídlo – 2 znaky,
- kontrolních číslic, umožňující programovou kulturu čísla jako ochranu proti chybně zadanému číslu účtu – 2 znaky,
- kódu banky a čísla účtu (strukturu si určí každá země s tím, že pevně stanoví pozice, na kterých jsou uvedeny kód banky a číslo účtu) – max. 30 znaků. [2]

#### **2.1.3.3.4 Platební karty**

Platební karty jsou v současnosti velmi rozšířeným platebním prostředkem bezhotovostního platebního styku. Prostřednictvím platební karty lze provádět bezhotovostní platby a vybírat hotovost z běžného účtu prostřednictvím bankomatů zadáním PINu. Pokud majitel karty zadá třikrát po sobě PIN špatně, bankomat kartu pohltí, nebo ji zablokuje, aby s ní nešly provádět další transakce.

Platební karty jsou vydávány:

- bankami a bankovními asociacemi,
- finančními společnostmi,
- obchodními domy a různými společnostmi, např. leteckými a telekomunikačními.

Do první uvedené skupiny patří VISA, Europay/Master Card, JCB a do druhé skupiny patří American Express a Diners Club. [2]

#### **Podoba platebních karet**

Rozměry a fyzikální vlastnosti identifikační karty stanovuje mezinárodní norma ISO 3554 na 85,6 x 54,0 x 0,76 mm. Karta je vyrobena z PVC, který je třívrstvý a schopný elasticky vyrovnat deformace vzniklé běžným používáním, netoxický a odolný vůči chemickým vlivům při běžném používání. [2]

#### **Druhy platebních karet**

Existují různé druhy platebních karet a lze je třídit podle různých kritérií, která mohou být na jedné kartě kombinována.

Takovými kritérii jsou:

- způsob zúčtování transakcí (Charge Card, kreditní, debetní a předplatní karty),
- způsob použití (platební, bankomatové a šekové záruční karty),
- rozsah použití (platné v obchodní síti vydavatele, v tuzemsku a mezinárodně),
- druh záznamu (elektronické a embosované, čipové, laserové a hybridní),
- uživatel (osobní, služební karty a karty bez identifikace),
- marketing (základní, výběrové a prestižní karty). [3]

Majitel Charge Card provádí úhradu plateb podle měsíčního výpisu do určité doby. Majitel kreditní karty nemusí splácet své závazky hned, ale může čerpat do sjednané výše revolvingový spotřební úvěr. Ten může splatit do stanové doby bez zatížení úroků. U debetní karty jsou platby zaúčtovány bezprostředně po tom, kdy banka obdrží zprávu o provedení platby.

Klient může tuzemskou kartu používat pouze na území daného státu, zatímco mezinárodní kartu i v zahraničí. [2]

Elektronické peněženky jsou určeny k platbám drobných transakcí. Můžeme je rozdělit do dvou skupin, a to na auditované (předplatní karty) a neauditovatelné (Electronic Cash) elektronické peněženky. U předplatních karet clearingové centrum daného systému provádí zúčtování transakcí mezi účastníky a informace o transakcích po jednotlivých položkách získává z obchodní sítě (peněženka Proton). U druhé skupiny provozovatelé zlevňují provoz možností přímé úhrady částky z peněženky do peněženky prodávajícího (peněženka Mondex). [3]

Do systému platebních karet patří:

- autorizační, clearingový a zúčtovací systém,
- systém správy karet banky,
- platební karty,
- bankomaty,
- obchody,

- internetové obchody,
- m-commerce, PDA, digitální televize. [3]

### 2.1.3.3.5 Šeky

Šek je dlužný cenný papír, kterým jeho výstavce přikazuje šekovníkovi (bance), aby bezpodmínečně zaplatil majiteli šeku peněžitou částku uvedenou na šeku. Šek musí obsahovat určité náležitosti, aby mohl být považovaný za šek. Mezi tyto náležitosti patří:

- označení, že jde o šek,
- bezpodmínečný příkaz zaplatit peněžitou částku uvedenou na šeku,
- jméno toho, kdo má platit (šekovník a v zásadě je jím pouze banka),
- údaj místa, kde má být zapláceno,
- datum a místo vystavení šeku,
- podpis výstavce (musí být v souladu s podpisovým vzorem).

Kromě těchto náležitostí může obsahovat i další náležitosti, jako jsou např. číslo účtu výstavce šeku a osobu, které má být zapláceno.

Šeky musejí být předloženy bance k proplacení v určitou dobu ode dne jejich vystavení. Lhůta závisí na místě placení a vystavení šeku. Pokud je šek vydaný a splatný v jednom státě, potom je lhůta 8 dnů. Pokud je šek vydaný a splatný v rámci jednoho kontinentu, pak lhůta činí 20 dnů, a pokud je šek vydaný a splatný v různých světadílech, potom je lhůta 70 dnů. Výstavce nemůže během těchto lhůt šek odvolat. Majitel šeku může předložit šek k proplacení šekovníkovi i po těchto lhůtách, ale šekovník ho nemusí proplatit. [8]

### Druhy šeků

Šeky se rozdělují podle toho, v čí prospěch jsou vystavené na šeky na jméno, na doručitele a na řad. Podle výstavce šeků na bankovní šeky a soukromé šeky. Dále se rozdělují na šeky k zúčtování a cestovní šeky.

Cestovní šeky musí obsahovat označení, že jde o cestovní šek, příkaz nebo slib vyplatit určitou částku oprávněné osobě a jméno výstavce šeku s jeho podpisem. Šek musí být dvakrát

podepsán. Poprvé před pracovníkem banky při jeho nákupu a podruhé v zahraničí před pracovníkem proplácející banky. Podle shody podpisů je pak šek proplacený. [6]

### **Proplacení šeků**

Šek může být proplacen šekovníkem jen v případě, že výstavce šeku má dostatečný zůstatek na svém účtu. Existují různé způsoby, jak je možné šek proplatit. Může dojít k okamžitému proplacení šeku, a to v případě, že šekovníkem je proplácející banka, dále eskontem šeku, kdy šek je proplacen majiteli šeku s diskontem a zaslán šekovníkovi k úhradě, inkasem šeku, což znamená, že je majiteli šeku proplacen, ale s výhradou storna v případě neproplacení šeku šekovníkem a posledním způsobem, kterým může být šek proplacen je čekání na inkaso od šekovníka, kdy šek je proplacený až po obdržení dobropisu od šekovníka. [6]

### **Zpracování šeků**

V České republice neexistuje samostatný šekový clearing. Jsou-li příjemce a plátce klienty stejné banky, jsou šeky zúčtovány v síti této banky. Jedná-li se o mezibankovní platby, jsou šeky zúčtovány v systému CERTIS. Bankovní a soukromé šeky, které nezůstávají v bance, u níž byly předloženy, jsou fyzicky zasílány bance plátce k cenzuře a poté proplaceny formou úhrady. V České republice není podíl používání šeků na placení významný. [20]

## **2.1.3.4 Dokumentární platební styk**

Dokumentární platební styk se používá v obchodních vztazích mezi dodavatelem a odběratelem. Patří sem dokumentární akreditiv a dokumentární inkaso. Mezi dokumenty, které jsou používány při dokumentárních platbách, patří dopravní dokumenty, pojistné dokumenty, skladovací dokumenty, obchodní dokumenty, inkasní dokumenty, dispoziční dokumenty a legitimační dokumenty. [4]

### **2.1.3.4.1 Dokumentární akreditiv**

Dokumentární akreditiv je platební instrument, v jehož rámci se banka písemně zavazuje na základě žádosti klienta (odběratele) zaplatit příjemci (dodavateli) akreditivu stanovenou částku, pokud příjemce akreditivu předloží bance v řádné lhůtě požadované dokumenty. [2]

### **2.1.3.4.2 Dokumentární inkaso**

Dokumentární inkaso je platebním instrumentem, který se využívá v zahraničních obchodních vztazích. Je méně jistým způsobem placení pro prodávajícího než dokumentární akreditiv.

Prodávající dává příkaz své bance, aby pro něj sama nebo prostřednictvím své korespondenční banky inkasovala od kupující určitou peněžní částku nebo jiné plnění proti předání stanovených dokumentů. Banka nepřebírá žádnou záruku, že bude plnění provedeno a kupující dostává dokumenty a zboží až po zaplacení nebo po provedení jiného plnění. [2]

### **2.1.3.5 Elektronický platební styk**

Platební produkty elektronického bankovníctví jsou takové, při kterých probíhá kontakt klienta s bankou nebo použití daného produktu prostřednictvím elektronické formy.

Elektronický peněžní prostředek je platebním prostředkem, který uchovává peněžní hodnotu v elektronické podobě a je přijímán jako platební prostředek i jinými osobami, než jeho vydavatelem. Mezi nevýhody elektronických peněz oproti klasickým penězům patří:

- možnost jejich použití až tehdy, když je na předem určený účet převedeno dostatečné množství skutečných peněz,
- prakticky neobíhají, a tak nesplňují charakteristickou funkci oběživa. [4]

Do elektronického platebního styku patří elektronické bankovníctví (homebanking, internetbanking) a telefonní bankovníctví (phonebanking, GSM banking).

#### **Internetbanking**

Komunikace klienta s bankou probíhá prostřednictvím počítače s připojením k internetu. Klient se přihlásí do systému své banky, následuje ověření oprávněnosti k provádění požadovaných úkonů, potom se přihlásí prostřednictvím elektronického klíče nebo přes elektronické podpisy a digitální certifikáty na webové stránky své banky a pak může přímo zadávat pokyny bance. [4]

Prostřednictvím Internetbankingu lze např. zadávat příkazy, založit termínovaný vklad, získat informace o stavech na účtech a dozvědět se o produktech, které banka nabízí.

Internetbanking vyžaduje vysoký stupeň zabezpečení, ke kterému slouží speciální kód generovaný autentizačním kalkulátorem.

#### **Homebanking**

Klient komunikuje s bankou přes počítač, ve kterém je nainstalovaný speciální program a je propojen prostřednictvím datové sítě s počítačem banky. Umožňuje jednoduše, bezpečně



a spolehlivě ovládat vlastní účty v bance nebo disponovat peněžními prostředky. Bezpečnost je založena na ochraně přístupu k datům pomocí hesel, kódovaných zasílaných zpráv a elektronického podpisu. [4]

### **Phonebanking**

Telefonní platební styk je založený na komunikaci klienta s bankou prostřednictvím telefonu. Klient může komunikovat s telefonním bankéřem hlasem, tlačítky s živým operátorem, nebo s hlasovým informačním systémem. K ověření totožnosti klienta dochází prostřednictvím jeho identifikačního čísla (PINu) a bezpečnostního přístupového hesla. [4]

### **GSM banking**

GSM banking je založen na komunikaci klienta s bankou prostřednictvím mobilního telefonu.

## 3 Metodika

V bakalářské práci jsou použity následující metody:

- komparace,
- dedukce,
- analýza,
- syntéza,
- modelace.

### **Komparace**

Metoda komparace (srovnávání) je nejjednodušší metoda, která umožňuje poznat, v čem se zkoumaný jev liší od jiných, nebo v čem se shoduje. [14] Komparativní metoda lze použít například pro srovnání různých jevů, hypotéz a výsledků. [1] Výchozí hodnoty slouží jen jako základní údaje pro další práci s pozorovanými jevy. [9]

### **Dedukce**

Metoda dedukce (od obecného ke zvláštnímu) znamená, že z určitých výroků, které jsou považovány za pravdivé, lze logicky vyvodit pravdivý závěr. [14] Termín dedukce je používán buď pro deduktivní usuzování, nebo pro deduktivní metodu.

Deduktivní usuzování naplňuje požadavek dospívání k pravdivým závěrům, máme-li jako výchozí bod pravdivé předpoklady.

Deduktivní metoda je především metodou budování deduktivních systémů. Výstavba deduktivních systémů je možná na základě přirozené dedukce, ve které je logika pojata jako systém pravidel, z nichž některá jsou prvotní a jiná odvozená. Některá z těchto pravidel jsou blízka intuitivnímu tušení deduktivní metody. Výstavba je také možná na axiomatické metodě. [9]

## **Analýza**

Metoda analýza (rozkládání) je metodou poznání určitého jevu, jeho rozdělením na jednotlivé části, které jsou pak podrobně zkoumány. [14] Analýza znamená myšlenkové rozložení zkoumaného jevu na jednotlivé části a předpokládá, že každý celek je systémem, ve kterém platí určité zákonitosti. Cílem analýzy je pak tento systém poznat, definovat a zkoumat jeho subsystémy a prvky na určité rozlišovací úrovni. [1]

## **Syntéza**

Metoda syntéza (skládání) je metoda, ve které na základě určitých kritérií vytváříme celistvou představu o zkoumaných jevech. [14] Syntéza je myšlenkovým spojováním jednotlivých částí, vyčleněných prostřednictvím analýzy, a to v jeden celek. Po určitém analytickém postupu se snažíme dostat zpět k původnímu celku. Analýza a syntéza se navzájem prolínají a doplňují. [1]

## **Modelace**

V modelování je reálný předmět nahrazen modelem. Modelování může být buď cílem, nebo prostředkem při řešení problému. Model je zjednodušený obraz skutečnosti. V ekonomických disciplínách nahrazují modely experiment. Simulováním napodobujeme skutečnou situaci situací modelovou. [1]

## 4 Řešení a výsledky

Praktická část bakalářské práce se zabývá analýzou platebních služeb, které nabízejí banky v České republice. Nebylo by efektivní porovnávat jednotlivé platební služby mezi sebou, neboť jsou často spojeny s jinou bankovní službou, a to nejčastěji s vedením běžného účtu. Nejdříve je praktická část bakalářské práce zaměřena na osobní účty a následně na účty pro studenty, a to u vybraných bank. Vybranými bankami jsou Česká spořitelna, Poštovní spořitelna, Komerční banka, Raiffeisenbank, mBank, Fio banka, ČSOB, Sparkasse a GE Money Bank. Banky uvádějí ceny platebních služeb ve svých sazebnících poplatků. Bylo zjištěno, že některé banky poskytují běžné účty v různých variantách a klient si tak může vybrat mezi nimi ten nejvýhodnější.

Klient nemusí každý měsíc využívat stejné platební služby, proto jsou zde uvedeny dva modelové příklady, podle kterých je možné zjistit, u které banky jsou platební služby více či méně výhodné.

První modelový příklad se váže k osobním účtům a druhý modelový příklad k účtům pro studenty. Řešení modelových příkladů je uvedeno, vzhledem ke stanovenému rozsahu práce, v přílohách B, C a D. Zjištěné výsledky z řešení modelových příkladů jsou shrnuté v jednotlivých podkapitolách.

## 4.1 Osobní účty

K tomu, aby bylo možné určit, u které banky by bylo pro klienta více či méně výhodné uzavřít smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu, byl uveden modelový příklad.

### Modelový příklad

V modelovém příkladu jsou uvedeny pohyby na účtu klienta, které se uskutečnily v 1. pololetí. K následující tabulce 1 se váže řešení modelového příkladu, které se nachází v příloze B. Tabulka 1 uvádí množství pohybů, které se uskutečnily na účtu klienta v jednotlivých měsících. Předpokládá se, že transakce probíhají pouze v tuzemsku.

Tabulka 1: Modelový příklad - přehled měsíčních pohybů na účtu klienta (v ks)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Došlá platba - SB	2	1	1	3	1	1
Inkaso - SB	1	1	1	1	1	1
Příkaz k úhradě - SB	0	0	3	2	0	1
Trvalý PKÚ - SB	1	1	1	1	1	1
Došlá platba - SB	0	1	1	0	0	2
Inkaso - JB	1	1	1	1	1	1
Příkaz k úhradě - JB	0	1	1	0	2	0
Trvalý PKÚ - JB	1	1	1	1	1	1
SIPO	1	1	1	1	1	1
Platba kartou	3	5	2	7	0	3
Výběr z bankomatu	1	0	2	0	4	1
Vklad hotovosti	0	0	1	0	0	0

Pramen: Vlastní zpracování

## **Elektronická platební karta a embosovaná platební karta**

Banky většinou vydávají elektronické platební karty k běžnému účtu zdarma. Tyto karty jsou určeny k výběrům hotovosti z bankomatu a pro platby u obchodníků, kteří jsou vybaveni elektronickým platebním terminálem.

Údaje na embosované platební kartě jsou vyraženy reliéfním písmem, čímž se tato karta liší od elektronické platební karty. Platby prováděné embosovanou platební kartou jsou uskutečněny offline pomocí mechanické čtečky karet, tzv. žehličky. Lze s ní zaplatit u obchodníků, kteří nemají k dispozici elektronický platební terminál a na internetu. V případě provedení platby kartou na internetu, dochází k připsání peněz na účet příjemce téměř okamžitě, na rozdíl od platby provedené prostřednictvím příkazu k úhradě. Tímto se také liší od elektronické platební karty. Z toho plyne, že embosované platební karty lze používat na více místech než karty elektronické.

Při častých cestách do zahraničí, je lepší vlastnit embosovanou platební kartu, protože v některých zemích nemusejí být obchodníci vybaveni elektronickým platebním terminálem. V České republice se stává tento terminál samozřejmostí.

Mezi nevýhodu embosované platební karty patří např. sledování zůstatku při platbě pomocí mechanické čtečky. Při platbě embosovanou platební kartou banka nemá ihned k dispozici informace o naší platbě. Částka je z běžného účtu stržena až za několik dní (v případě zahraničních plateb i týdnů od provedení transakce).

### **4.1.1 Osobní účet s jakoukoliv platební kartou**

Klient se snaží minimalizovat své výdaje, proto upřednostňuje takovou platební kartu, za jejíž používání nebude muset platit měsíční poplatek, popřípadě za ní zaplatí nízký měsíční poplatek.

#### **4.1.1.1 Přehled poplatků vybraných bank v ČR**

Následující tabulka 2 obsahuje přehled bankovních poplatků za služby, které nabízejí banky v České republice, a to konkrétně Česká spořitelna, Poštovní spořitelna, Sparkasse, mBank a Fio banka.

Tabulka 2: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Název položky	Česká spořitelna	Poštovní spořitelna	Sparkasse	mBank	Fio banka
Vedení účtu	69	26	20	0	0
Platební karta	0	8	20	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	5	8	0	6
Vklad hotovosti	0	8	0	2 %	0
Platba kartou	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	2	1	3	0	0
Trvalý PKÚ - SB	5	1	5	0	0
Inkaso (odchozí) - SB	5	1	5	0	0
Došlá platba - SB	5	0	5	0	0
Příkaz k úhradě - JB	4	1	3	0	0
Trvalý PKÚ - JB	7	1	5	0	0
Inkaso (odchozí) - JB	7	1	5	0	0
Došlá platba - JB	7	0	5	0	0
SIPO	5	8	5	0	0

Pramen: Sazebník bankovních poplatků České spořitelny[11], Poštovní spořitelny[23], Sparkasse[27], mBank[19] a Fio banky[16], vlastní zpracování

V položce vedení účtu je u České spořitelny uveden poplatek za produkty a služby Standard. V rámci tohoto poplatku může klient využívat tři služby bez dalších poplatků. Za nejvýhodnější kombinaci těchto tří služeb je pro klienta z modelového příkladu vybrána debetní karta, internetbanking a výběry hotovosti z bankomatů České spořitelny v ČR.

V položce výběr je u Sparkasse uvedený poplatek za výběr hotovosti z bankomatu ČSOB (z bankomatu WSPK je poplatek ve výši 6 Kč [27]).

Vklad hotovosti u mBank je možný pouze prostřednictvím jiných bank, např. přes ČSOB, která si účtuje poplatek ve výši 2 % z vkládané částky, jež musí být minimálně 100 Kč. [13] Výběry hotovosti z bankomatů mohou být uskutečněny z bankomatu kterékoliv banky a jsou zpoplatněny podle měsíčního objemu vybírané částky, viz příloha A.

V položce výběr je u Fio banky uvedený poplatek za výběr hotovosti z bankomatu ČSOB (z bankomatů Pharro je prvních deset výběrů hotovosti zdarma, každý další stojí 6 Kč). V případě, že neuplyne 90 minut mezi výběrem hotovosti z účtu a vkladem hotovosti na účet, je vklad hotovosti zatížen poplatkem 60 Kč. [16]

Poštovní spořitelna si účtuje měsíční poplatek za vedení účtu ve výši 34 Kč. V případě, že klient provede měsíčně alespoň jednu elektronickou transakci, je mu poskytnut bonus ve výši 8 Kč. [23] Předpokládáme, že klient z modelového příkladu provádí transakce pouze elektronicky, proto je mu tento bonus přiznán. Přiznaný bonus lze vidět v položce vedení účtu (26 Kč).

Tabulka 3 ukazuje, jak vysoké poplatky si účtuje GE Money Bank za jednotlivé bankovní služby. V tabulce 3 je uveden přehled běžných účtů, které tato banka nabízí. Těmito účty jsou Konto Genius Start a Konto Genius Active. Konto Genius Start existuje v několika variantách. Těmito variantami mohou být účty Konto Genius Start bez transakčních balíčků, Konto Genius Start s transakčním balíčkem neomezené výběry hotovosti z bankomatů GE Money Bank v ČR, Konto Genius Start s transakčním balíčkem odchozí a příchozí transakce a Konto Genius Start s oběma transakčními balíčky. Měsíční cena balíčků je uvedena v položkách výběr z bankomatu a příkaz k úhradě - SB.



Tabulka 3: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Název položky	GE Money Bank				
	Konto Genius Start				Konto Genius Active
	bez balíčků	s balíčkem výběry	s balíčkem transakce	s oběma balíčky	
Vedení účtu	59	59	59	59	129
Platební karta	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	15	26	15	26	0
Vklad hotovosti	6	6	6	6	0
Platba kartou	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	4	4	26	26	0
Trvalý PKÚ - SB	6	6	0	0	0
Inkaso (odchozí) - SB	6	6	0	0	0
Došlá platba - SB	5	5	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	4	4	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	6	6	0	0	0
Inkaso (odchozí) - JB	6	6	0	0	0
Došlá platba - JB	5	5	0	0	0
SIPO	6	6	0	0	0

Pramen: Sazebník bankovních poplatků GE Money Bank [17], vlastní zpracování

Následující tabulka 4 vypovídá o bankovních poplatcích za služby, které nabízejí Komerční banka a Raiffeisenbank. Z osobních účtů, které nabízí Komerční banka, jsou v tabulce 4 uvedeny osobní účty IDEAL konto, Perfekt konto a Extra konto, u Raiffeisenbank pak účty eKonto, Samostatný běžný účet a eKonto extra.

Tabulka 4: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Název položky	Komerční banka			Raiffeisenbank		
	IDEAL konto	Perfekt konto	Extra konto	eKonto	SBÚ	eKonto extra
Vedení účtu	22	49	125	75	75	29
Platební karta	0	0	0	45	25	30
Internetbanking	39	0	0	90	80	40
Výběr z bankomatu	5	5	0	0	0	0
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	4	0	0	4	4	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	0	6	9	6
Inkaso (odchozí) - SB	6	6	0	3	7	3
Došlá platba - SB	5	5	0	0	5	0
Příkaz k úhradě - JB	6	2	0	4	6	4
Trvalý PKÚ - JB	8	8	0	6	9	6
Inkaso (odchozí) - JB	8	8	0	3	7	3
Došlá platba - JB	7	7	0	0	7	0
SIPO	6	6	0	6	9	6

Pramen: Sazebník bankovních poplatků Komerční banky [18] a Raiffeisenbank [24], vlastní zpracování

V rámci Perfekt konta jsou první dva příkazy k úhradě do stejné banky zdarma, každý další stojí 4 Kč, do jiné banky jsou zpoplatněny 2 Kč a každý další příkaz k úhradě do jiné banky stojí 6 Kč. Pokud klient Komerční banky zaplatí v jednom měsíci kartou u obchodníka, banka mu v následujícím měsíci vrátí částku, která se rovná výši poplatku za výběr hotovosti z bankomatu Komerční banky. [18]

První dva výběry hotovosti z bankomatu jsou u Raiffeisenbank zdarma, každý další stojí 9,90 Kč. V případě účtu eKonto extra je nutné, aby klient splnil jednu ze dvou podmínek, a to buď měsíční kreditní obrat minimálně 20 tis. Kč, nebo měsíční kreditní obrat minimálně 15 tis. Kč a výše deposit + investic k předposlednímu dni v měsíci minimálně 100 tis. Kč. [24]

Raiffeisenbank nabízí také eKonto Prémium, u kterého klient musí splnit, stejně jako u eKonta extra, jednu ze dvou podmínek. V tomto případě jsou limity navýšeny, a proto není tento osobní účet pro modelový příklad vhodný.

V tabulce 5 je uveden přehled bankovních poplatků u ČSOB. Jak je zřejmé z tabulky 5, ČSOB poskytuje dva osobní účty, a to účet ČSOB Aktivní konto a účet ČSOB Konto.

Tabulka 5: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Název položky	ČSOB	
	ČSOB Aktivní konto	ČSOB Konto
Vedení účtu	90	50
Platební karta	0	0
Internetbanking	0	0
Výběr z bankomatu	0	0
Vklad hotovosti	9	9
Platba kartou	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0
Inkaso (odchozí) - SB	0	6
Došlá platba - SB	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0
Inkaso (odchozí) - JB	0	6
Došlá platba - JB	0	0
SIPO	0	6

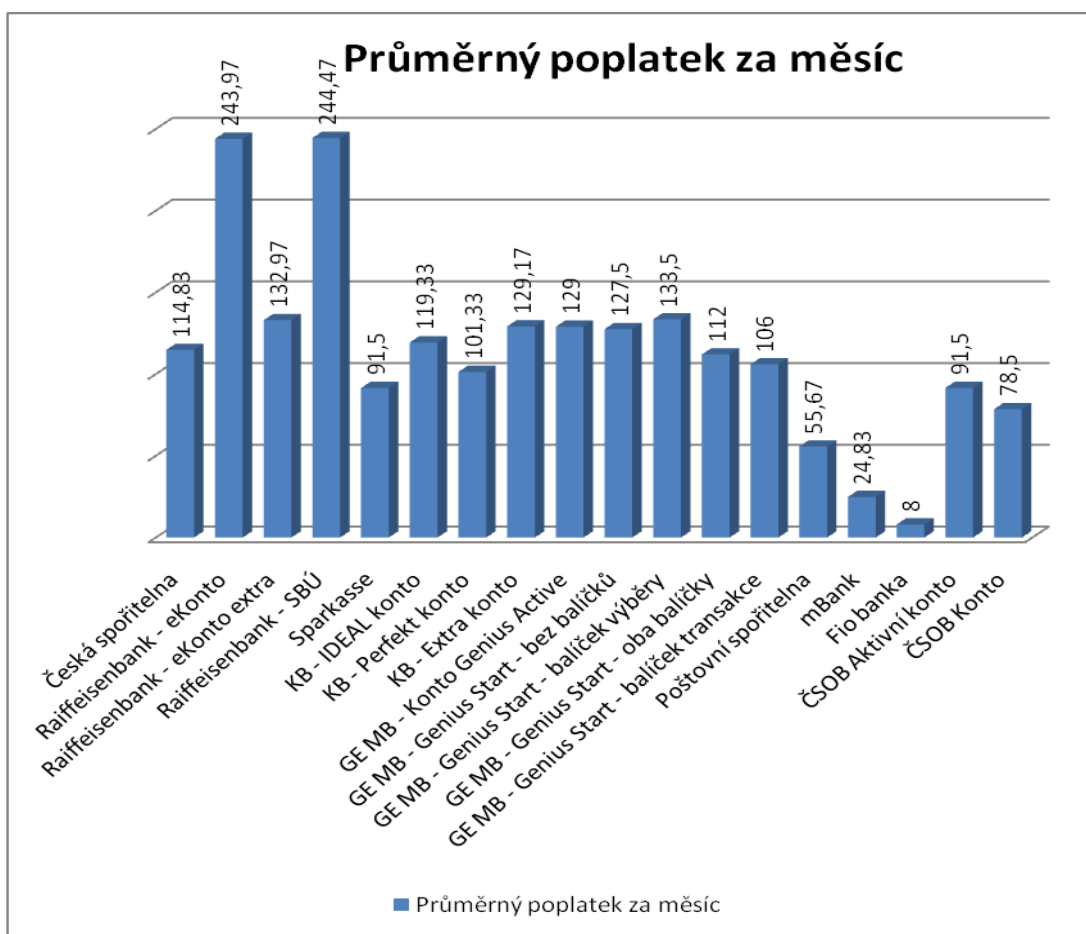
Pramen: Sazebník bankovních poplatků ČSOB [13], vlastní zpracování

U účtu ČSOB Aktivní konto je prvních pět výběrů hotovosti z bankomatu ČSOB zdarma, každý další stojí 6 Kč. Deset veškerých odchozích plateb (bez SIPA a inkas) je zdarma, každá další je zpoplatněna 3 Kč. Pokud se jedná o došlé platby, pět je jich zdarma a každá další stojí 6 Kč. Jedná-li se o inkasa a SIPA, prvních pět jich je zdarma a každé další jsou zpoplatněny částkou

6 Kč. První dva výběry hotovosti z bankomatu ČSOB u účtu ČSOB Konto jsou zdarma, každý další stojí 6 Kč. Dvě odchozí platby, kromě SIPA a inkasa, jsou zdarma, za každou další si banka účtuje poplatek 3 Kč. V rámci došlých plateb jsou dvě příchozí platby zdarma a další stojí 6 Kč. [13]

#### 4.1.1.2 Vyhodnocení výsledků

Graf 1 zobrazuje průměrné měsíční poplatky u vybraných bank. Můžeme podle něho porovnat tyto poplatky mezi jednotlivými bankami.



Graf 1: Průměrný poplatek za měsíc (v Kč), pramen: vlastní zpracování

Z uvedeného grafu 1 je patrné, že platební služby jsou, v rámci modelového příkladu, nejlevnější u Fio banky. Průměrný měsíční poplatek do 100 Kč vychází dále u mBank, Poštovní spořitelny, ČSOB a Sparkasse. Nejvyšší poplatek je u Raiffeisenbank u účtu eKonto a Samostatného běžného účtu, u kterých přesahuje 200 Kč.

### **4.1.2 Osobní účet s embosovanou platební kartou**

V tomto případě klient požaduje ke svému běžnému účtu embosovanou platební kartu, čímž se liší od předchozího příkladu. Může to být například způsobeno tím, že klient jezdí často do zahraničí a upřednostňuje tam platbu kartou před platbou v hotovosti.

V následující tabulce 6 je uveden výsledek řešení modelového příkladu. Toto řešení se nachází, vzhledem ke stanovenému rozsahu bakalářské práce, v příloze C.

V tabulce 6 je možno vidět srovnání průměrných měsíčních poplatků osobních účtů, které se od sebe liší druhem platební karty. V tabulce je dále uvedený měsíční poplatek za embosovanou platební kartu, který vyvolává změnu v průměrném měsíčním poplatku, pokud v původní variantě osobního účtu klient nepoužíval embosovanou platební kartu, tzn., že klientovi byla při zřízení běžného účtu vydána elektronická platební karta.

Tabulka 6: Průměrné měsíční poplatky a měsíční poplatek za embosovanou platební kartu (v Kč)

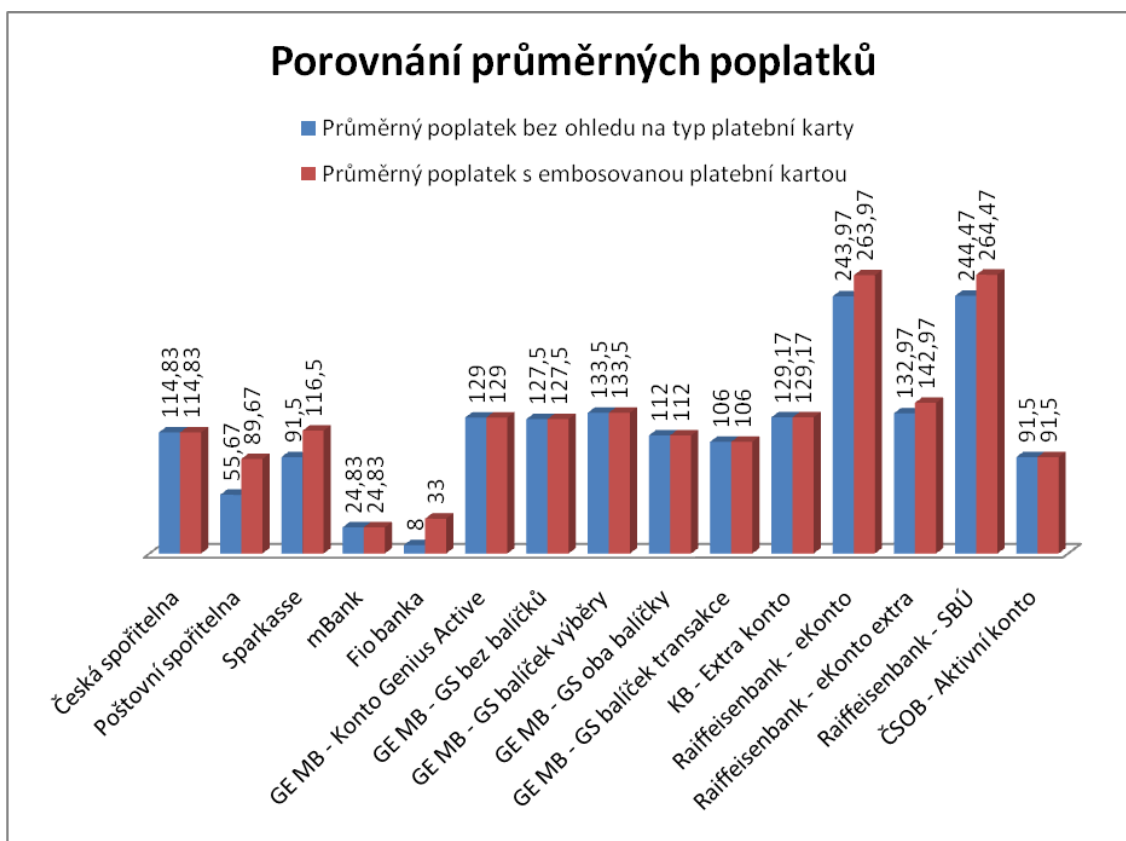
<b>Banka</b>	<b>Průměrný měsíční poplatek – jakákoliv platební karta</b>	<b>Průměrný měsíční poplatek – embosovaná platební karta</b>	<b>Měsíční poplatek za embosovanou platební kartu</b>
Česká spořitelna	114,83	114,83	0
Poštovní spořitelna	55,67	89,67	34
Sparkasse	91,5	116,5	25
mBank	24,83	24,83	0
Fio banka	8	33	25
GE MB – Konto Genius Active	129	129	0
GE MB – GS bez balíčků	127,5	127,5	0
GE MB – GS balíček výběry	133,5	133,5	0
GE MB – GS oba balíčky	112	112	0
GE MB – GS balíček transakce	106	106	0
KB – Extra konto	129,17	129,17	0
RB – e Konto	243,97	263,97	20
RB – eKonto extra	132,97	142,97	10
RB – SBÚ	244,47	264,47	20
ČSOB – ČSOB Aktivní konto	91,5	91,5	0

Pramen: vlastní zpracování

Jak je z tabulky patrné, banky Poštovní spořitelna, Sparkasse, Fio banka a Raiffeisenbank nenabízejí k osobním účtům embosovanou platební kartu automaticky. Pokud klient požaduje embosovanou platební kartu, musí si u těchto bank za její používání zaplatit.

#### 4.1.2.1 Vyhodnocení výsledků

Graf 2 ukazuje, jak vysoký je průměrný měsíční poplatek, v případě, že klientovi nezáleží na určitém typu platební karty v porovnání s průměrným měsíčním poplatkem, když klient požaduje embosovanou platební kartu.



Graf 2: Porovnání průměrných poplatků bez ohledu na typ platební karty a průměrných poplatků s embosovanou platební kartou (v Kč), pramen: vlastní zpracování

Z grafu 2 je možno vidět, že u některých bank se průměrný měsíční poplatek nezměnil. Důvodem je to, že některé banky vydávají automaticky k účtu embosovanou platební kartu. Mezi tyto banky patří Česká spořitelna, GE Money Bank se všemi variantami účtu a Komerční banka s účtem Extra konto. V případě, že došlo ke změně průměrného měsíčního poplatku, klient předtím používal elektronickou platební kartu, ale nyní požaduje kartu embosovanou.

## 4.2 Účty pro studenty

Aby bylo možné zjistit, u které banky by bylo pro studenta více či méně výhodné uzavřít smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu, je zde uveden modelový příklad. Řešení modelového příkladu se nachází, vzhledem k danému rozsahu bakalářské práce, v příloze D.

### Modelový příklad

V modelovém příkladu jsou sledovány pohyby na účtu klienta, a to od ledna do června. Řešení modelového příkladu, které je uvedeno v příloze D, navazuje na uvedenou tabulku.

V této tabulce 7 můžeme vidět, jaké pohyby a v jakém množství se uskutečnily na účtu klienta v jednotlivých měsících. Předpokládá se, stejně jako u osobních účtů, že transakce probíhají pouze v tuzemsku.

Tabulka 7: Modelový příklad - přehled měsíčních pohybů na účtu klienta (v ks)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Došlá platba - SB	1	1	2	1	1	2
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	1	0	1	0	0	1
Trvalý PKÚ - SB	1	1	1	1	1	1
Došlá platba - JB	0	0	1	0	1	1
Inkaso - JB	1	1	1	1	1	1
Příkaz k úhradě - JB	1	0	0	2	0	1
Trvalý PKÚ - JB	1	1	1	1	1	1
Platba kartou	4	1	0	2	2	0
Výběr z bankomatu	0	2	2	1	0	3
Vklad hotovosti	1	0	0	0	0	1

Pramen: vlastní zpracování



## 4.2.1 Přehled poplatků vybraných bank v ČR

Uvedená tabulka 8 poskytuje přehled o bankovních poplatecích za různé položky, a to u pěti bank. Těmito bankami jsou Česká spořitelna, Raiffeisenbank, Poštovní spořitelna, ČSOB a Sparkasse. Z uvedené skupiny bank poskytují samostatné studentské účty Česká spořitelna, Raiffeisenbank, ČSOB a Sparkasse. Je tedy zřejmé, že Poštovní spořitelna samostatný účet pro studenty neposkytuje. Poštovní spořitelna poskytuje zvýhodněné vedení účtu osobám ve věku od 10 do 26 let.

Tabulka 8: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Název položky	Česká spořitelna	Raiffeisenbank	Poštovní spořitelna	ČSOB	Sparkasse
Vedení účtu	0	30	8	0	0
Platební karta	0	25	8	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	8
Vklad hotovosti	0	0	8	9	0
Platba kartou	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	2	4	1	0	0
Trvalý PKÚ - SB	5	6	1	0	0
Inkaso (odchozí) - SB	5	3	1	6	0
Došla platba - SB	5	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	4	6	1	0	0
Trvalý PKÚ - JB	7	8	1	0	0
Inkaso (odchozí) - JB	7	5	1	6	0
Došla platba - JB	7	0	0	0	0

Pramen: Sazebník poplatků České spořitelny [12], Raiffeisenbank [24], Poštovní spořitelny [23], ČSOB [13] a Sparkasse [27], vlastní zpracování

V následující tabulce 9 jsou uvedeny poplatky za některé bankovní služby u mBank, GE Money Bank, Fio banky a Komerční banky. Z tabulky 9 je patrné, že Komerční banka nabízí studentům účet ve dvou variantách. Tyto dvě varianty, jak lze vidět v tabulce 9, se liší v poplatcích za položky vedení účtu, internetbanking a příkaz k úhradě do stejné banky. Studentské účty neposkytují mBank a Fio banka. Účty těchto bank se v této podkapitole (účty pro studenty) shodují s účty uvedenými v podkapitole osobní účty.

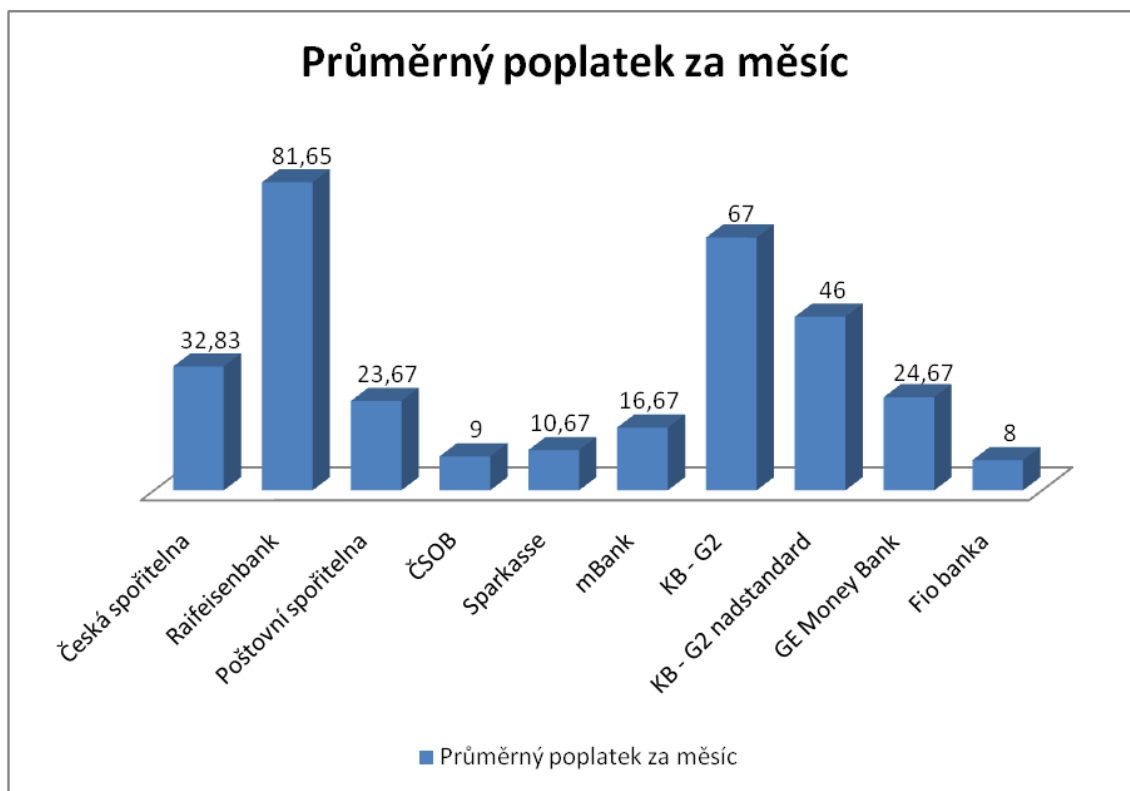
Tabulka 9: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Název položky	mBank	GE Money Bank	Fio banka	Komerční banka	
				G2	G2 nad-standard
Vedení účtu	0	0	0	0	20
Platební karta	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	39	0
Výběr z bankomatu	0	0	6	5	5
Vklad hotovosti	2 %	6	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	4	0	4	0
Trvalý PKÚ - SB	0	6	0	6	6
Inkaso (odchozí) - SB	0	6	0	0	0
Došla platba - SB	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	4	0	6	6
Trvalý PKÚ -JB	0	6	0	8	8
Inkaso (odchozí) - JB	0	6	0	2	2
Došlá platba - JB	0	0	0	2	2

Pramen: Sazebník poplatků mBank [19], GE Money Bank [17], Fio banky [16] a Komerční banky [18], vlastní zpracování

### 4.2.1.1 Vyhodnocení výsledků

Graf 3 obsahuje průměrné měsíční poplatky jednotlivých bank.



Graf 3: Průměrný poplatek za měsíc (v Kč), pramen: vlastní zpracování

Jak lze vidět v grafu 3, nejnižší poplatek, v rámci modelového příkladu, nabízí Fio banka. Jen o korunu dražší účet pak nabízí ČSOB. Poplatky u těchto dvou bank se liší v položkách výběr z bankomatu, vklad hotovosti, inkaso (odchozí) – SB a inkaso (odchozí) – JB. Fio banka si účtuje poplatek pouze za výběr z bankomatu. Nízký poplatek vychází také u Sparkasse. Nejvyšší poplatek by si účtovala Raiffeisenbank, u které průměrný měsíční poplatek činí více než 80 Kč.

## 5 Shrnutí výsledků

Praktická část bakalářské práce je věnována analýze platebních služeb v rámci jednotlivých běžných účtů u devíti vybraných bank. V případě osobních účtů bez požadavku klienta využívat k účtu embosovanou platební kartu je zjištěno, že na prvním místě se umístila Fio banka, která je novou českou bankou a své služby poskytuje téměř na šedesáti pobočkách po celé ČR. Za ní se umístila mBank, která na český trh vstoupila v listopadu 2007. mBank je průkopníkem inovací a internetového bankovníctví. Obchodní síť mBank v ČR tvoří finanční centra, nacházející se ve větších městech a kiosky, které jsou situovány do velkých obchodních center. Návštěvník v nich najde terminály se stálým přístupem na internet k obsluze svých účtů, telefony s přímým spojením na call centrum banky a finanční poradce.

Pořadí by se ale změnilo v případě, že by klient nekládal na účet peníze v hotovosti, protože u mBank jsou zpoplatněny pouze tyto vklady, zatímco u Fio banky pouze výběry hotovosti z bankomatu. Na třetím místě se umístila Poštovní spořitelna, čtvrté a páté místo obsadila ČSOB, a to s účtem ČSOB konto (4. místo) a s účtem ČSOB Aktivní konto (5. místo), o páté místo se dělí ještě se Sparkasse. Šestá v pořadí se umístila Komerční banka s osobním účtem Perfekt konto. Na sedmém a osmém místě se umístila GE Money bank, a to s účtem Konto Genius Start varianta s transakčním balíčkem – příchozí a odchozí transakce (7. místo) a s účtem Konto Genius Start varianta s oběma transakčními balíčky (8. místo).

Deváté místo obsadila Česká spořitelna, nabízející Osobní účet ČS, který může být ve třech variantách. Těmito variantami jsou Standard, Plus a Speciál. V bakalářské práci je zvolena varianta Standard, za kterou klient měsíčně zaplatí 69 Kč a může v rámci tohoto poplatku využívat zdarma 3 bankovní služby. Klient si může zvolit mezi embosovanou debetní kartou, výběry z bankomatů České spořitelny zdarma, telefonním a internetovým bankovníctví SERVIS 24, platbami v rámci České spořitelny zdarma, kontokorentem a zůstatkovou SMS zdarma. Za nejlepší variantu těchto služeb je v bakalářské práci vybrána kombinace neomezené výběry z bankomatů České spořitelny, využívání internetového a telefonního bankovníctví a embosovaná debetní karta.

Desátá v pořadí se umístila Komerční banka s účtem IDEAL konto. Jedenácté a dvanácté místo patří GE Money bank, a to účtu Konto Genius Start varianta – bez transakčních balíčků (11. místo) a účtu Konto Genius Active (12. místo). Za ní se umístila Komerční banka s účtem Extra konto. Čtrnácté místo obsadila Raiffeisenbank s účtem eKonto extra, u kterého ale musí

být splněna alespoň jedna z následujících podmínek, a to buď měsíční kreditní obrat minimálně 20 tis. Kč, nebo měsíční kreditní obrat minimálně 15 tis. Kč a výše deposit + investic k předposlednímu dni v měsíci minimálně 100 tis. Kč. Na patnáctém místě se umístila GE Money bank s účtem Konto Genius Start varianta s transakčním balíčkem – neomezené výběry z bankomatu GE Money bank v ČR. Předposlední a poslední místo obsadila Raiffeisenbank, a to s účtem eKonto (16. místo) a se Samostatným běžným účtem na posledním místě.

V případě, že klient požaduje ke svému účtu embosovanou platební kartu, se banky umístily v následujícím pořadí. Na vrcholu žebříčku se umístila mBank a za ní Fio banka. Lze vidět, že se jejich pořadí oproti předchozímu příkladu obrátilo. Třetí místo patří Poštovní spořitelně. Čtvrté místo obsadila ČSOB s osobním účtem ČSOB Aktivní konto. Páté a šesté místo patří GE Money bank, a to účtu Konto Genius Start varianta – s transakčním balíčkem odchozí a příchozí transakce (5. místo) a účtu Konto Genius Start varianta – s oběma transakčními balíčky (6. místo). Šesté pořadí patří České spořitelně, za kterou se na osmém místě umístila Sparkasse. Deváté a desáté místo obsadila GE Money bank, a to s účtem Konto Genius Start varianta – bez transakčních balíčků (9. místo) a s účtem Konto Genius Active (10. místo). Na jedenáctém místě se umístila Komerční banka s účtem Extra konto. Dvanáctá v pořadí je GE Money bank s účtem Konto Genius Start varianta s transakčním balíčkem neomezené výběry z bankomatu GE Money bank v ČR. Poslední tři místa obsadila Raiffeisenbank, a to s účtem eKonto extra (13. místo), s účtem eKonto (14. místo) a se samostatným běžným účtem (15. místo).

V případě studentských účtů se na vrcholu žebříčku umístila Fio banka, za ní ČSOB a na třetím místě Sparkasse. Čtvrté místo obsadila mBank, páté místo patří Poštovní spořitelně a šesté místo GE Money bank. Sedmá v pořadí je Česká spořitelna. Osmé a deváté místo patří Komerční bance, a to s účtem G2 nadstandard (8. místo) a s účtem G2 (9. místo) a na posledním místě se umístila Raiffeisenbank. U Fio banky a mBank neexistují zvlášť studentské účty. U Poštovní spořitelny také neexistuje samostatný běžný účet pro studenty, ale osobě od 10 do 26 let je poskytnuté zvýhodněné vedení účtu.

## 6 Závěr

Každý z nás se denně setkává s platebním stykem. Přestože se bezhotovostní platební styk stává populárnějším, než tomu bylo v předchozích letech, stále v České republice převažuje hotovostní platební styk. Lidé při běžných nákupech upřednostňují placení v bankovkách a mincích. Pokud se však jedná o větší částky, je lepší zaplatit například debetní kartou a nemít u sebe velký obnos peněz, o který by člověk mohl lehce přijít (ztráta, krádež). Ale ani placení debetní kartou není stoprocentně bezpečné. Musíme si dávat pozor, aby nedošlo k jejímu zneužití. Proto je nutné platební kartu nikomu nepůjčovat, při placení u obchodníka ji nespouštět z dohledu, při nákupech přes internet se vyhýbat neznámým portálům. Dále na ni nepsat PIN, ani ho neuchovávat v její blízkosti a nesdělovat ho jiným lidem. V případě, že by došlo k její ztrátě nebo odcizení, je nutné provést blokaci karty u banky, která ji vystavila a ohlásit to na Policii ČR. K tomu, abychom vlastnili tuto kartu, je nutné mít zřízený běžný účet.

Klientovi z modelového příkladu – jakákoliv platební karta bych doporučila, aby si zřídil osobní účet u Fio banky, u které by zaplatil za měsíc průměrně 8 Kč. Dobrou volbou by pro něho mohla být i mBanka, u které by zaplatil průměrně za měsíc necelých 25 Kč. Klientovi bych nedoporučovala, aby si uzavřel smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu u Raiffeisenbank, protože výše průměrného měsíčního poplatku přesahuje 200 Kč, s výjimkou účtu eKonto extra. Přesto by klient u tohoto účtu zaplatil celkem vysoký poplatek, který přesahuje 100 Kč. Také u tohoto účtu klient musí splnit jednu ze dvou podmínek, a to buď měsíční kreditní obrat minimálně 20 tis. Kč, nebo měsíční kreditní obrat minimálně 15 tis. Kč a výše deposit + investic k předposlednímu dni v měsíci minimálně 100 tis. Kč. Myslím si, že většině lidí v České republice, tyto podmínky nebudou vyhovovat.

Pokud by klient požadoval embosovanou platební kartu, doporučila bych mu, aby si zřídil běžný účet u mBank. U této banky je průměrný měsíční poplatek necelých 25 Kč. Výhodné by pro něho také bylo zřídit si osobní účet u Fio banky, u které, v rámci modelového příkladu, činí průměrný měsíční poplatek 33 Kč. Fiktivnímu klientovi bych nedoporučila zřídit si osobní účet u Raiffeisenbank, protože by to pro něho nebylo výhodné. U této banky jsou průměrné měsíční poplatky příliš vysoké a ve srovnání s ostatními bankami nejvyšší. Klienti si přejí kvalitní bankovní služby za nízké bankovní poplatky a nebylo by pro ně efektivní měsíčně platit na bankovních poplatcích více než 200 Kč (eKonto, SBÚ).

Studentovi bych poradila uzavřít smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu buď u Fio banky, ČSOB, Sparkasse, nebo u mBank. U těchto bank se průměrné měsíční poplatky pohybují od 8 Kč do necelých 17 Kč. Naopak bych mu nedoporučila, aby si zřídil běžný účet u Raiffeisenbank, u které průměrný poplatek přesahuje 80 Kč.

Jak je tedy vidět, „banka inspirována klienty“ by ani v jednom případě neuspěla.

Po shrnutí výsledků a zjištění, u které banky by bylo více či méně výhodné uzavřít smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu (v jehož rámci provádíme jednotlivé platební služby), mohu potvrdit, že cíl práce byl naplněn.

Banky v dnešní době upřednostňují platební styk, který je prováděn elektronicky. Klient ušetří, pokud bude provádět příkazy k převodům peněžních prostředků prostřednictvím elektronického bankovníctví. Poplatky za předání příkazů na pobočce jsou relativně vysoké oproti poplatkům za předání příkazů elektronicky. To samé platí pro výběr hotovosti. Výběr hotovosti na přepážce je zpoplatněn relativně vysokým poplatkem, zatímco výběr hotovosti z bankomatu je buď zdarma, nebo za nízký poplatek.

Myslím si, že novější banky, jako Fio banka a mBank se začínají dostávat do podvědomí lidí, protože si neúčtují téměř žádné poplatky za své služby. Lidé si přejí kvalitní bankovní služby za nízké poplatky. Lze to potvrdit i zprávou, která se 1. dubna 2011 objevila na internetu. Článek zveřejněný na internetové stránce [www.novinky.cz](http://www.novinky.cz) uvádí, že některé banky začínají přicházet o své klienty, což je způsobeno vysokými poplatky, např. Komerční banka začíná upravovat marketingovou strategii a oznámila, že končí s balíčkovými konty a odpouští část poplatků za vedení účtu, má-li na něm klient určitý obnos a obrát.

Pokud banky nechtějí přijít o své klienty, navrhl bych jim, aby se zaměřily na své marketingové strategie a snížily některé bankovní poplatky s ohledem na konkurenci.

## **7 Summary**

The bachelor thesis is orientated on the analysis of system of payment and bank services in the Czech Republic. The aim of the bachelor thesis is to analyse bank services which the banks in the Czech Republic offers for their clients and a comparison of these services among banks and detection where these services are more or less advantageous. I used for detection of aim various methods. These methods are comparison, analysis, synthesis, simulation and deduction.

For comparison of bank services I used model example on which I could show how much money a client pays for services from January to June and how much money he pays average for these months. I detected it for personal accounts and for accounts of students. I compared these results among nine banks (Česká spořitelna, Poštovní spořitelna, Komerční banka, Raiffeisenbank, mBank, Fio banka, ČSOB, Sparkasse a GE Money Bank).

I would like to suggest to the clients opening their personal accounts in Fio banka or in mBank because bank charges are the lowest there. For students the opening of accounts would be advantageous in Fio banka, ČSOB or in Sparkasse. For client of both examples the opening of account wouldn't be advantageous in Raiffeisenbank.

### **Keywords**

a system of payments, an account, bank services

### **JEL**

G21 - Banks; Other Depository Institutions; Micro Finance Institutions; Mortgages



## 8 Použitá literatura

- [1] BUNEŠOVÁ, M., VANĚČEK, D. *Technika zpracování bakalářských a diplomových prací*. 1. vydání. České Budějovice: EF JU, 2009. ISBN 978-80-7394-151-2.
- [2] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přepracované a rozšířené vydání. Praha: Linde Praha a. s., 2005. ISBN 80-7201-515-X.
- [3] JURÍK, P. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2. přepracované vydání. Praha: Grada Publishing, 2001. ISBN 80-247-0195-2.
- [4] MÁČE, M. *Platební styk – klasický a elektronický*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 2006. ISBN 80-247-1725-5.
- [5] POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upravené vydání. Praha: Ekopress, 1999. ISBN 80-86119-11-4.
- [6] POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.
- [7] PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vydání. 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [8] REVENDA, Z. aj. *Peněžní ekonomie a bankovníctví* 3. vydání. Praha: Management Press, 2004. ISBN 80-7261-031-7.
- [9] PSTRUŽINA, K. *Atlas filosofie vědy* [online]. [cit. 2011-03-31]. Dostupné z WWW: <<http://nb.vse.cz/kfil/win/atlas1/atlas3.htm>>.
- [10] *Bankovníctví, platební styk, finanční arbitr, praní špinavých peněz, stavební spoření: další předpisy*. Ostrava: Sagit, 2010. ISBN 978-80-7208-824-9.
- [11] *Česká spořitelna: Osobní účet – Sazby a poplatky* [online]. 03. 02. 2011 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_loc\\_1393.xml?navid=cs/lide/nav00001\\_osobni\\_finance\\_grp\\_10259\\_prod\\_1393\\_prchr](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_loc_1393.xml?navid=cs/lide/nav00001_osobni_finance_grp_10259_prod_1393_prchr)>.
- [12] *Česká spořitelna: Osobní účet ČS Student – Sazby a poplatky* [online]. 03. 02. 2011 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_loc\\_2980.xml?navid=cs/lide/nav00001\\_osobni\\_finance\\_grp\\_10419\\_prod\\_2980\\_prchr](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_loc_2980.xml?navid=cs/lide/nav00001_osobni_finance_grp_10419_prod_2980_prchr)>.

- [13] *ČSOB: Sazebníky účinné od 1. 5. 2011* [online]. c2010 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <[http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/Sazebniky/Sazebnik\\_FO\\_110501\\_cz.pdf](http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/Sazebniky/Sazebnik_FO_110501_cz.pdf)>.
- [14] *Dokumenty: Skripta VŠ* [online]. 2006 [cit. 2011-03-31]. Dostupné z WWW: <[http://www.ronge.cz/dokumenty/skripta\\_VS/M\\_4\\_bakalarsky\\_seminar.pdf](http://www.ronge.cz/dokumenty/skripta_VS/M_4_bakalarsky_seminar.pdf)>.
- [15] *Evropská centrální banka, Eurosystem, Evropský systém centrálních bank* [online]. 2011 [cit. 2011-03-01]. Dostupné z WWW: <[http://www.ecb.int/pub/pdf/other/escb\\_web\\_2011cs.pdf?0c0ff6ce52da062c2010257102b50d28](http://www.ecb.int/pub/pdf/other/escb_web_2011cs.pdf?0c0ff6ce52da062c2010257102b50d28)>. ISBN 978-92-899-0776-7.
- [16] *Fio banka* [online]. 11. 2. 2011 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <[http://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf)>.
- [17] *GE Money CZ: Zákaznický servis – Sazebníky poplatků* [online]. c2001-2011 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-fon.pdf>>.
- [18] *Komerční banka: Sazebník KB* [online]. c2010 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-sazebnik-1.pdf?20110307>>.
- [19] *mBank: Sazebník bankovních poplatků* [online]. 1. 8. 2010 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <[http://www.mbank.cz/dokumenty/Sazebnik\\_CZ\\_DL\\_8\\_2010.pdf](http://www.mbank.cz/dokumenty/Sazebnik_CZ_DL_8_2010.pdf)>.
- [20] *Modrá kniha* [online]. 2007 [cit. 2011-02-27]. Dostupné z WWW: <[http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/platebni\\_styk/statistika\\_plat\\_styku\\_eu/download/modra\\_kniha\\_text\\_2007\\_srpen.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/platebni_styk/statistika_plat_styku_eu/download/modra_kniha_text_2007_srpen.pdf)>.
- [21] *Obchodní zákoník* [online]. c1998-2011 [cit. 2011-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/>>. ISSN 1213-7235.
- [22] *Popis systému CERTIS* [online]. c2003-2011 [cit. 2011-05-02]. Dostupné z WWW: <[http://www.cnb.cz/cs/platebni\\_styk/certis/certis\\_popis.html](http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/certis/certis_popis.html)>.
- [23] *Poštovní spořitelna ERA jednoduše: Sazebník poplatků* [online]. c2011 [cit. 2011-03-16]. Sazebník poplatků. Dostupné z WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz/Documents/Informace-o-produktech/Sazebnik/Sazebnik-kompletni-od-1-4-2011.pdf>>.
- [24] *Raiffeisenbank - banka inspirovaná klienty: Ceník produktů a služeb* [online]. 1. 4. 2011 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <[http://www.raiffeisenbank.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-pi/cenik-produktu-sluzeb-soukrome-os\\_2011.pdf](http://www.raiffeisenbank.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-pi/cenik-produktu-sluzeb-soukrome-os_2011.pdf)>.

- [25] *SWIFT: Company information* [online]. [cit. 2011-03-04]. Dostupné z WWW: <[http://www.swift.com/about\\_swift/company\\_information/index.page?lang=en](http://www.swift.com/about_swift/company_information/index.page?lang=en)>.
- [26] *Vybrané předpisy vztahující se k platebnímu styku* [online]. c2003-2011 [cit. 2011-03-04]. Dostupné z WWW: <[http://www.cnb.cz/cs/legislativa/platebni\\_styk/index.html](http://www.cnb.cz/cs/legislativa/platebni_styk/index.html)>.
- [27] *WSPK: Sazebník poplatků* [online]. 1. 3. 2011 [cit. 2011-03-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.wspk.cz/uploads/files/sazebnik-poplatku-01-03-2011.pdf>>.
- [28] *Zákon směnečný a šekový* [online]. c2007-2011, aktualizováno 4. 3. 2011 [cit. 2011-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-191-1950-sb-zakon-smenecny-a-sekovy/cele-zneni/>>. ISSN 1802-8012.

# Seznam grafů

Graf 1: Průměrný poplatek za měsíc (v Kč)

Graf 2: Porovnání průměrných poplatků bez ohledu na typ platební karty a průměrných poplatků s embosovanou platební kartou (v Kč)

Graf 3: Průměrný poplatek za měsíc (v Kč)

# Seznam tabulek

Tabulka 1: Modelový příklad - přehled měsíčních pohybů na účtu klienta (v ks)

Tabulka 2: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Tabulka 3: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Tabulka 4: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Tabulka 5: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Tabulka 6: Průměrné měsíční poplatky a měsíční poplatek za embosovanou platební kartu (v Kč)

Tabulka 7: Modelový příklad - přehled měsíčních pohybů na účtu klienta (v ks)

Tabulka 8: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Tabulka 9: Přehled bankovních poplatků u vybraných bank (v Kč)

Tabulka 10: Přehled poplatků za výběry hotovosti z bankomatu (v Kč)

Tabulka 11: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČS (v Kč)

Tabulka 12: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Poštovní spořitelny (v Kč)

Tabulka 13: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Sparkasse (v Kč)

Tabulka 14: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u mBank (v Kč)

Tabulka 15: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Fio banky (v Kč)

Tabulka 16: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Active (v Kč)

Tabulka 17: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta bez balíčků (v Kč)

Tabulka 18: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta s transakčním balíčkem – neomezené výběry z bankomatu GE Money Bank v ČR (v Kč)

Tabulka 19: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta s oběma balíčky (v Kč)

Tabulka 20: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta s transakčním balíčkem – příchozí a odchozí transakce (v Kč)

Tabulka 21: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – IDEAL konto (v Kč)

Tabulka 22: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – Perfekt konto (v Kč)

Tabulka 23: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – Extra konto (v Kč)

Tabulka 24: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbank – eKonto (v Kč)

Tabulka 25: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbank – Samostatný běžný účet (v Kč)

Tabulka 26: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbank – eKonto extra (v Kč)

Tabulka 27: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČSOB – ČSOB Aktivní konto (v Kč)

Tabulka 28: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČSOB – ČSOB Konto (v Kč)

Tabulka 29: Česká spořitelna (v Kč)

Tabulka 30: Poštovní spořitelna (v Kč)

Tabulka 31: Sparkasse (v Kč)

Tabulka 32: mBank (v Kč)

Tabulka 33: Fio banka (v Kč)

Tabulka 34: GE Money Bank – Konto Genius Active (v Kč)

Tabulka 35: GE Money Bank – Konto Genius Start – bez balíčků (v Kč)

Tabulka 36: GE Money Bank – transakční balíček – neomezené výběry z bankomatu GE Money Bank v ČR (v Kč)

Tabulka 37: GE Money Bank – oba transakční balíčky (v Kč)

Tabulka 38: GE Money Bank – transakční balíček – příchozí a odchozí transakce (v Kč)

Tabulka 39: Komerční banka – Extra konto (v Kč)

Tabulka 40: Raiffeisenbank – eKonto (v Kč)

Tabulka 41: Raiffeisenbank – Samostatný běžný účet (v Kč)

Tabulka 42: Raiffeisenbank – eKonto extra (v Kč)

Tabulka 43: ČSOB – ČSOB Aktivní konto (v Kč)

Tabulka 44: Přehled měsíčních pohybů na účtu klienta (v ks)

Tabulka 45: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČS (v Kč)

Tabulka 46: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbanky (v Kč)

Tabulka 47: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Poštovní spořitelny (v Kč)

Tabulka 48: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČSOB (v Kč)

Tabulka 49: Přehled kolik klient zaplatí průměrně za měsíc u Sparkasse (v Kč)

Tabulka 50: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u mBanky (v Kč)

Tabulka 51: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank (v Kč)

Tabulka 52: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Fio banky (v Kč)

Tabulka 53: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – G2 (v Kč)

Tabulka 54: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – G2 nadstandard (v Kč)



# Seznam používaných zkratek

Aktivní konto – ČSOB Aktivní konto

balíček transakce – transakční balíček – příchozí a odchozí transakce

balíček výběry – neomezený výběr z bankomatu GE Money Bank v ČR

bez balíčků – bez transakčního balíčku – neomezený výběr z bankomatu GE Money Bank v ČR  
a bez transakčního balíčku – příchozí a odchozí transakce

ČS – Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna – Česká spořitelna, a. s.

ČR – Česká republika

ČSOB – Československá obchodní banka, a. s.

EHP – Evropský hospodářský prostor

ES – Evropské společenství

Fio banka – Fio banka, a. s.

GE Money Bank – GE Money Bank, a. s.

JB – platba z/do jiné banky

KB – Komerční banka, a. s.

Komerční banka – Komerční banka, a. s.

mBank - BRE Bank S.A., organizační složka podniku

oba balíčky – s transakčním balíčkem – neomezený výběr z bankomatu GE Money Bank v ČR  
a s transakčním balíčkem – příchozí a odchozí transakce

PKÚ – příkaz k úhradě

Poštovní spořitelna – Československá obchodní banka, a. s.

Raiffeisenbank – Raiffeisenbank, a. s.

RB – Raiffeisenbank, a. s.

SB – platba z/do stejné banky

SBÚ – samostatný běžný účet

SKD – systém krátkodobých dluhopisů

Sparkasse – Waldviertler Sparkasse von 1842 AG

WSPK - Waldviertler Sparkasse von 1842 AG

# Seznam příloh

A Vysvětlivky k tabulkám

B Řešení modelového příkladu: jakákoliv platební karta

C Řešení modelového příkladu: embosovaná platební karta

D Řešení modelového příkladu: účet pro studenty

# Přílohy

## Příloha A - Vysvětlivky k tabulkám

- vkladem hotovosti rozumíme vklad hotovosti na přepážce,
- **mBank** – výběry z bankomatů jsou zpoplatněny podle výše vybírané částky:

*Tabulka 10: Přehled poplatků za výběry hotovosti z bankomatu (v Kč)*

Částka	1. výběr	2. výběr	3. výběr	4 a více výběrů
do 1999,99	9	9	9	35
1999 - 2999,99	0	9	9	35
3000 - 3999,99	0	0	9	35
4000 a více	0	0	0	35

Pramen: Sazebník mBank [19], vlastní zpracování

## Příloha B - Řešení modelového příkladu: jakákoliv platební karta

Celková částka výběru hotovosti z bankomatu činí v lednu 400 Kč, v březnu 600 Kč, v květnu 2000 Kč a v červnu 200 Kč. Vklad v březnu je ve výši 3000 Kč.

Tabulka 11: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČS (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	69	69	69	69	69	69
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	10	5	5	15	5	5
Inkaso - SB	5	5	5	5	5	5
Příkaz k úhradě - SB	0	0	6	4	0	2
Trvalý PKÚ - SB	5	5	5	5	5	5
Došlá platba - JB	0	7	7	0	0	14
Inkaso - JB	7	7	7	7	7	7
Příkaz k úhradě - JB	0	4	4	0	8	0
Trvalý PKÚ - JB	7	7	7	7	7	7
SIPO	5	5	5	5	5	5
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	0
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	108	114	120	117	111	119
Průměrný poplatek	114,83					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 12: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Poštovní spořitelny (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	26	26	26	26	26	26
Platební karta	8	8	8	8	8	8
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	1	1	1	1	1	1
Příkaz k úhradě - SB	0	0	3	2	0	1
Trvalý PKÚ - SB	1	1	1	1	1	1
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	1	1	1	1	1	1
Příkaz k úhradě - JB	0	1	1	0	2	0
Trvalý PKÚ - JB	1	1	1	1	1	1
SIPO	8	8	8	8	8	8
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	5	0	10	0	20	5
Vklad hotovosti	0	0	8	0	0	0
Měsíční poplatek	51	47	68	48	68	52
Průměrný poplatek	55,67					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 13: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Sparkasse (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	20	20	20	20	20	20
Platební karta	20	20	20	20	20	20
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	10	5	5	15	5	5
Inkaso - SB	5	5	5	5	5	5
Příkaz k úhradě - SB	0	0	9	6	0	3
Trvalý PKÚ - SB	5	5	5	5	5	5
Došlá platba - JB	0	5	5	0	0	10
Inkaso - JB	5	5	5	5	5	5
Příkaz k úhradě - JB	0	3	3	0	6	0
Trvalý PKÚ - JB	5	5	5	5	5	5
SIPO	5	5	5	5	5	5
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	8	0	16	0	32	8
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	83	78	103	86	108	91
Průměrný poplatek	91,5					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 14: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u mBanky (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
SIPO	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	9	0	18	0	53	9
Vklad hotovosti	0	0	60	0	0	0
Měsíční poplatek	9	0	78	0	53	9
Průměrný poplatek	24,83					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 15: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Fio banky (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
SIPO	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	6	0	12	0	24	6
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	6	0	12	0	24	6
Průměrný poplatek	8					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 16: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Active (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	129	129	129	129	129	129
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
SIPO	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	0
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	129	129	129	129	129	129
Průměrný poplatek	129					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 17: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta bez balíčků (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	59	59	59	59	59	59
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	10	5	5	15	5	5
Inkaso - SB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - SB	0	0	12	8	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	5	5	0	0	10
Inkaso - JB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - JB	0	4	4	0	8	0
Trvalý PKÚ - JB	6	6	6	6	6	6
SIPO	6	6	6	6	6	6
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	15	0	30	0	60	15
Vklad hotovosti	0	0	6	0	0	0
Měsíční poplatek	114	103	161	112	162	123
Průměrný poplatek	127,5					

Pramen: Vlastní zpracování



Tabulka 18: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta s transakčním balíčkem – neomezené výběry z bankomatu GE Money Bank v ČR (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	59	59	59	59	59	59
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	10	5	5	15	5	5
Inkaso - SB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - SB	0	0	12	8	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	5	5	0	0	10
Inkaso - JB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - JB	0	4	4	0	8	0
Trvalý PKÚ - JB	6	6	6	6	6	6
SIPO	6	6	6	6	6	6
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	26	26	26	26	26	26
Vklad hotovosti	0	0	6	0	0	0
Měsíční poplatek	125	129	147	138	128	134
Průměrný poplatek	133,5					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 19: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta s oběma balíčky (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	59	59	59	59	59	59
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	26	26	26	26	26	26
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
SIPO	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	26	26	26	26	26	26
Vklad hotovosti	0	0	6	0	0	0
Měsíční poplatek	111	111	117	111	111	111
Průměrný poplatek	112					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 20: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank – Konto Genius Start, varianta s transakčním balíčkem – příchozí a odchozí transakce (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	59	59	59	59	59	59
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	26	26	26	26	26	26
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
SIPO	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	15	0	30	0	60	15
Vklad hotovosti	0	0	6	0	0	0
Měsíční poplatek	100	85	121	85	145	100
Průměrný poplatek	106					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 21: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – IDEAL konto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	22	22	22	22	22	22
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	39	39	39	39	39	39
Došlá platba - SB	10	5	5	15	5	5
Inkaso - SB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - SB	0	0	12	8	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	7	7	0	0	14
Inkaso - JB	8	8	8	8	8	8
Příkaz k úhradě - JB	0	6	6	0	12	0
Trvalý PKÚ - JB	8	8	8	8	8	8
SIPO	6	6	6	6	6	6
Platba kartou	0	-5	0	-10	0	0
Výběr z bankomatu	5	0	10	0	20	5
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	110	108	135	108	134	123
Průměrný poplatek	119,33					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 22: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – Perfekt konto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	49	49	49	49	49	49
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	10	5	5	15	5	5
Inkaso - SB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - SB	0	0	4	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	7	7	0	0	14
Inkaso - JB	8	8	8	8	8	8
Příkaz k úhradě - JB	0	2	2	0	4	0
Trvalý PKÚ - JB	8	8	8	8	8	8
SIPO	6	6	6	6	6	6
Platba kartou	0	-5	0	-10	0	0
Výběr z bankomatu	5	0	10	0	20	5
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	98	92	111	88	112	107
Průměrný poplatek	101,33					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 23: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – Extra konto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	125	125	125	125	125	125
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
SIPO	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	-5	0	-10	0	0
Výběr z bankomatu	5	0	10	0	20	5
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	130	120	135	115	145	130
Průměrný poplatek	129,17					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 24: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbank - eKonto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	75	75	75	75	75	75
Platební karta	45	45	45	45	45	45
Internetbanking	90	90	90	90	90	90
Došlá platba - SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	3	3	3	3	3	3
Příkaz k úhradě - SB	0	0	12	8	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	3	3	3	3	3	3
Příkaz k úhradě - JB	0	4	4	0	8	0
Trvalý PKÚ - JB	6	6	6	6	6	6
SIPO	6	6	6	6	6	6
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	19,8	0
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	234	238	250	242	261,8	238
Průměrný poplatek	243,97					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 25: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbank - Samostatný běžný účet (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	75	75	75	75	75	75
Platební karta	25	25	25	25	25	25
Internetbanking	80	80	80	80	80	80
Došlá platba - SB	10	5	5	15	5	5
Inkaso - SB	7	7	7	7	7	7
Příkaz k úhradě - SB	0	0	12	8	0	4
Trvalý PKÚ - SB	9	9	9	9	9	9
Došlá platba - JB	0	7	7	0	0	14
Inkaso - JB	7	7	7	7	7	7
Příkaz k úhradě - JB	0	6	6	0	12	0
Trvalý PKÚ - JB	9	9	9	9	9	9
SIPO	9	9	9	9	9	9
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	19,8	0
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	231	239	251	244	257,8	244
Průměrný poplatek	244,47					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 26: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbank – eKonto extra (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	29	29	29	29	29	29
Platební karta	30	30	30	30	30	30
Internetbanking	40	40	40	40	40	40
Došlá platba - SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	3	3	3	3	3	3
Příkaz k úhradě - SB	0	0	12	8	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	3	3	3	3	3	3
Příkaz k úhradě - JB	0	4	4	0	8	0
Trvalý PKÚ - JB	6	6	6	6	6	6
SIPO	6	6	6	6	6	6
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	19,8	0
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	123	127	139	131	150,8	127
Průměrný poplatek	132,97					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 27: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČSOB – ČSOB Aktivní konto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	90	90	90	90	90	90
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlé platby – SB, JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso – SB, JB, SIPO	0	0	0	0	0	0
PKÚ – SB, JB (i trvalé)	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	0
Vklad hotovosti	0	0	9	0	0	0
Měsíční poplatek	90	90	99	90	90	90
Průměrný poplatek	91,5					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 28: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČSOB – ČSOB Konto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	50	50	50	50	50	50
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlé platby – SB, JB	0	0	0	6	0	6
Inkaso – SB, JB, SIPO	18	18	18	18	18	18
PKÚ – SB, JB (i trvalé)	0	3	12	6	6	3
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	12	0
Vklad hotovosti	0	0	9	0	0	0
Měsíční poplatek	68	71	89	80	86	77
Průměrný poplatek	78,5					

Pramen: Vlastní zpracování

## Příloha C - Řešení modelového příkladu: embosovaná platební karta

Tabulka 29: Česká spořitelna (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	108	114	120	117	111	119
Průměrný poplatek	114,83					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 30: Poštovní spořitelna (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	85	81	102	82	102	86
Průměrný poplatek	89,67					
Změna	34					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 31: Sparkasse (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	108	103	128	111	133	116
Průměrný poplatek	116,5					
Změna	25					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 32: mBank (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	9	0	78	0	53	9
Průměrný poplatek	24,83					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 33: Fio banka (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	31	25	37	25	49	31
Průměrný poplatek	33					
Změna	25					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 34: GE Money Bank – Konto Genius Active (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	129	129	129	129	129	129
Průměrný poplatek	129					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 35: GE Money Bank – Konto Genius Start – bez balíčků (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	114	103	151	112	162	123
Průměrný poplatek	127,5					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 36: GE Money Bank – transakční balíček – neomezené výběry z bankomatu GE Money Bank v ČR (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	125	129	147	138	128	134
Průměrný poplatek	133,5					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 37: GE Money Bank – oba transakční balíčky (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	111	111	117	111	111	111
Průměrný poplatek	112					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 38: GE Money Bank – transakční balíček – příchozí a odchozí transakce (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	100	85	121	85	145	100
Průměrný poplatek	106					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 39: Komerční banka – Extra konto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	130	120	135	115	145	130
Průměrný poplatek	129,17					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování



Tabulka 40: Raiffeisenbank – eKonto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	254	258	270	262	281,8	258
Průměrný poplatek	263,97					
Změna	20					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 41: Raiffeisenbank – Samostatný běžný účet (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	251	259	271	264	277,8	264
Průměrný poplatek	264,47					
Změna	20					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 42: Raiffeisenbank – eKonto extra (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	133	137	149	141	160,8	137
Průměrný poplatek	142,97					
Změna	10					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 43: ČSOB – ČSOB Aktivní konto (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Měsíční poplatek	90	90	99	90	90	90
Průměrný poplatek	91,5					
Změna	0					

Pramen: Vlastní zpracování

## Příloha D - Řešení modelového příkladu: účet pro studenty

Celková částka výběru hotovosti z bankomatu činí v lednu 400 Kč, v březnu 600 Kč, v květnu 2000 Kč a v červnu 200 Kč. Vklad v březnu je ve výši 3000 Kč a v červnu 2000 Kč.

Tabulka 44: Přehled měsíčních pohybů na účtu klienta (v ks)

Položka	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Došlá platba - SB	1	1	2	1	1	2
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	1	0	1	0	0	1
Trvalý PKÚ - SB	1	1	1	1	1	1
Došlá platba - JB	0	0	1	0	1	1
Inkaso - JB	1	1	1	1	1	1
Příkaz k úhradě - JB	1	0	0	2	0	1
Trvalý PKÚ - JB	1	1	1	1	1	1
Platba kartou	4	1	0	2	2	0
Výběr z bankomatu	0	2	2	1	0	3
Vklad hotovosti	1	0	0	0	0	1

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 45: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČS (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	5	5	10	5	5	10
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	2	0	2	0	0	2
Trvalý PKÚ - SB	5	5	5	5	5	5
Došlá platba - JB	0	0	7	0	7	7
Inkaso - JB	7	7	7	7	7	7
Příkaz k úhradě - JB	4	0	0	8	0	4
Trvalý PKÚ - JB	7	7	7	7	7	7
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	0
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	30	24	38	32	31	42
Průměrný poplatek	32,83					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 46: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Raiffeisenbanky (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	30	30	30	30	30	30
Platební karta	25	25	25	25	25	25
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	4	0	4	0	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	5	5	5	5	5	5
Příkaz k úhradě - JB	6	0	0	12	0	6
Trvalý PKÚ - JB	8	8	8	8	8	8
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	9,9
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	84	74	78	86	74	93,9
Průměrný poplatek	81,65					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 47: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Poštovní spořitelny (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	8	8	8	8	8	8
Platební karta	8	8	8	8	8	8
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	1	0	1	0	0	1
Trvalý PKÚ - SB	1	1	1	1	1	1
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	1	1	1	1	1	1
Příkaz k úhradě - JB	1	0	0	2	0	1
Trvalý PKÚ - JB	1	1	1	1	1	1
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	5
Vklad hotovosti	8	0	0	0	0	8
Měsíční poplatek	29	19	20	21	19	34
Průměrný poplatek	23,67					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 48: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u ČSOB (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	0
Vklad hotovosti	9	0	0	0	0	9
Měsíční poplatek	15	6	6	6	6	15
Průměrný poplatek	9					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 49: Přehled kolik klient zaplatí průměrně za měsíc u Sparkasse (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	16	16	8	0	24
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	0	16	16	8	0	24
Průměrný poplatek	10,67					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 50: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u mBanky (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	0
Vklad hotovosti	60	0	0	0	0	40
Měsíční poplatek	60	0	0	0	0	40
Průměrný poplatek	16,67					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 51: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u GE Money Bank (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	4	0	4	0	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	6	6	6	6	6	6
Příkaz k úhradě - JB	4	0	0	8	0	4
Trvalý PKÚ - JB	6	6	6	6	6	6
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	0	0	0	0	0
Vklad hotovosti	6	0	0	0	0	6
Měsíční poplatek	32	18	22	26	18	32
Průměrný poplatek	24,67					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 52: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Fio banky (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	0	0	0	0	0	0
Došlá platba - JB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - JB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - JB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - JB	0	0	0	0	0	0
Platba kartou	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	0	12	12	6	0	18
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	0	12	12	6	0	18
Průměrný poplatek	8					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 53: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – G2 (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	0	0	0	0	0	0
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	39	39	39	39	39	39
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	4	0	4	0	0	4
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	0	2	0	2	2
Inkaso - JB	2	2	2	2	2	2
Příkaz k úhradě - JB	6	0	0	12	0	6
Trvalý PKÚ - JB	8	8	8	8	8	8
Platba kartou	0	0	-5	0	-5	0
Výběr z bankomatu	0	10	10	5	0	15
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	65	65	66	72	52	82
Průměrný poplatek	67					

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 54: Přehled kolik klient zaplatí v jednotlivých měsících a průměrně za měsíc u Komerční banky – G2 nadstandard (v Kč)

Název položky	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen
Vedení účtu	20	20	20	20	20	20
Platební karta	0	0	0	0	0	0
Internetbanking	0	0	0	0	0	0
Došlá platba -SB	0	0	0	0	0	0
Inkaso - SB	0	0	0	0	0	0
Příkaz k úhradě - SB	0	0	0	0	0	0
Trvalý PKÚ - SB	6	6	6	6	6	6
Došlá platba - JB	0	0	2	0	2	2
Inkaso - JB	2	2	2	2	2	2
Příkaz k úhradě - JB	6	0	0	12	0	6
Trvalý PKÚ - JB	8	8	8	8	8	8
Platba kartou	0	0	-5	0	-5	0
Výběr z bankomatu	0	10	10	5	0	15
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0
Měsíční poplatek	42	46	43	53	33	59
Průměrný poplatek	46					

Pramen: Vlastní zpracování