

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A FINANČÍ

Studijní program: N 6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

**SROVNÁNÍ POSKYTOVANÝCH SLUŽEB NABÍZENÝCH
BANKAMI STUDENTŮM V ČESKÉ REPUBLICĚ**

Diplomová práce

Vedoucí práce:

Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.

Autor:

Bc. Kateřina Křemenová

2012

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Kateřina KŘEMENOVÁ**
Osobní číslo: **E10513**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Srovnání poskytovaných služeb nabízených bankami
studentům v České republice**
Zadávací katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Cílem práce je porovnat služby poskytované jednotlivými bankami studentům v ČR a v některých státech EU a vyhodnotit tyto služby podle oblíbenosti u studentů.

Rámcová osnova:

1. Úvod.
2. Literární rešerše - průřez danou problematikou - základní pojmy a jejich charakteristika, (banky a jejich činnost, bankovní produkty, atd.), legislativní podmínky.
3. Metodika - analýza a komparace dat, popis produktů, vyhodnocení formou grafů a tabulek, dotazníky.
4. Praktická část:
 - zjištění podmínek poskytování služeb bankami v ČR studentům (např. KB a.s. - Gaudeamus, ČS a.s. - účet Student, Poštovní spořitelna - postžiro Junior, GE Money - Genius Student, ČSOB a.s. - konto Plus, ...)
 - zjištění těchto u několika bank v zahraničí
 - srovnání podmínek v ČR
 - srovnání podmínek bank v zahraničí a v ČR
 - stanovení nejvýhodnějšího konta z pohledu studenta, banky
 - vyhodnocení a zobrazení zjištěných dat v tabulkách a grafech
 - vyhodnocení dotazníkové akce podle preferencí samotných studentů
5. Závěr - výběr nejvhodnějších služeb studentům z pohledu analýzy dat a podle preferencí studentů. Analyzovat případný rozdíl ve zjištěných závěrech z obou šetření a navrhnout studentům kritéria, podle nichž se mají rozhodovat při výběru konta.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 50 - 60 stran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

POLOUČEK, S. a kol.: Bankovníctví. 1. vyd. Praha: Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7

DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2. vyd. Praha: Linde, 2001. 471 s. ISBN 80-7201-310-6

ŠENKÝŘOVÁ, B. Bankovníctví I. 2. vyd. Praha: Grada Publishing s.r.o., 1999. 263 s. ISBN 80-7169-859-8

REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1

REVENDA, Z. Peníze a zlato. 1. vyd. Praha: Management Press, 2010. 256 s. ISBN 978-80-7261-214-7

KOLEKTIV AUTORŮ. Bankovníctví v České Republice. 4. vyd. Praha: Serifa, 2000. 349 s. ISBN 80-7265-035-1

Internetové zdroje

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Liběna Kantnerová
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce: 1. března 2011

Termín odevzdání diplomové práce: 15. dubna 2012


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA (1)
Studentská 13
370 05 České Budějovice


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

V Českých Budějovicích dne 13. března 2011

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem svoji diplomovou práci vypracoval/a samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové 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 111/1998 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 Českých Budějovicích dne 10.dubna 2012

.....
Bc. Kateřina Křemenová

Poděkování:

Děkuji Ing. Liběně Kantnerové, Ph.D. za odborné vedení a cenné rady, náměty a připomínky, které mi poskytla při zpracování této diplomové práce.

Obsah:

1. ÚVOD.....	3
2. LITERÁRNÍ REŠERŠE	5
2.1 Banky a bankovní systém	5
2.1.1. Centrální banka	6
2.1.2. Obchodní banky	7
2.2. Platební styk.....	9
2.2.1. Účastníci a funkce platebního styku	9
2.2.2. Právní úprava platebního styku.....	10
2.2.3. Hotovostní platební styk	13
2.2.4. Hotovostní operace	14
2.2.5. Bezhotovostní platební styk.....	15
2.3. Elektronické bankovníctví	16
2.3.1. Služby elektronického bankovníctví.....	17
2.4. Bankovní platby	20
2.4.1. Úhrady	20
2.4.2. Inkasa	22
2.4.3. Šeky	22
2.4.4. Platební karty	23
2.5. Běžný účet.....	25
2.5.1. Dokumentace ke zřízení běžného účtu	26
2.5.2. Nakládání s účtem a nakládání s prostředky na účtu	29
2.5.3. Informace o běžném účtu.....	30
2.5.4. Úročení běžného účtu	30
2.5.5. Zrušení běžného účtu	31
2.6. Platební systém	33
2.6.1. Druhy platebního systému	33
3. CÍL A METODIKA.....	38
4. PRAKTICKÁ ČÁST	42
4.1. Charakteristika konkrétních studentských účtů	42
4.1.1. Osobní účet ČS Student od České spořitelny, a. s.	42
4.1.2. G2.2 od Komerční banky, a. s.	43
4.1.3. ČSOB Studentské konto Plus od Československé obchodní banky, a. s.	44
4.1.4. Genius Student od GE Money Bank, a. s.	46
4.1.5. SPOROžiro EURO<26 od Slovenské spořitelny, a. s.	47
4.1.6. Tatra Personal Academy od Tatra banky, a. s.	48
4.1.7. Das Junge Konto od Deutsche Bank AG.....	49
4.1.8. Start-Konto od Commerzbank, AG	50
4.2. Mezibankovní srovnání studentských účtů.....	52
4.2.1. Metoda jednoduchého (váženého) součtu pořadí	54
4.2.2. Metoda jednoduchého (váženého) podílu.....	55
4.2.3. Metoda bodovací.....	56
4.3. Charakteristika kontokorentů vedených na studentských účtech	57
4.3.1. Kontokorent k Osobnímu účtu ČS Student.....	57

4.3.2. Povolený debet na kontě G2.2	58
4.3.3. Povolené přečerpání k ČSOB Studentskému kontu Plus.....	59
4.4. Mezibankovní srovnání kontokorentů	60
4.4.1. Metoda jednoduchého (váženého) součtu pořadí u kontokorentů	62
4.4.2. Metoda jednoduchého (váženého) podílu u kontokorentů	63
4.4.3. Metoda bodovací u kontokorentů	63
4.5. Dotazníkové šetření	65
4.5.1. Grafické vyhodnocení jednotlivých otázek z dotazníku.....	66
5. ZÁVĚR	78
6. SUMMARY	80
7. SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	81
8. SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	85
8.1. Seznam tabulek	85
8.2. Seznam obrázků	85
8.3. Seznam grafů	85

1. ÚVOD

Tato diplomová práce je zaměřena na oblast bankovníctví, která zaznamenává v posledních letech stále větší a větší růst a stává se nedílnou součástí života téměř všech obchodních společností a fyzických osob. S rostoucím množstvím bankovních institucí, které si vzájemně konkurují a svádějí tak boj o klienta roste i počet nabízených produktů a služeb. Tento rozvoj je spjat s informovaností o nabízených produktech a službách, především prostřednictvím médií (televizního a rozhlasového vysílání, billboardů a reklamách v tisku) a v současné době i prostřednictvím informování samotných klientů bankovními poradci jednotlivých bankovních institucí. Nedílnou součástí je zajistit bezpečnost informačních technologií a snaha sjednotit českou právní úpravu bankovníctví s Evropskou unií.

Téma diplomové práce Srovnání poskytovaných služeb nabízených bankami studentům v České republice jsem si vybrala z důvodu jeho aktuálnosti. Mnoho studentů řeší otázku u jaké banky si založit svůj účet, aby je vyšel co nejlevněji, aby jim byly poskytnuty služby, které opravdu využijí, aby jim byly nabídnuty i speciální výhody a slevy a mohli tento účet mít zřízen co nejdéle. Vzhledem ke značnému nárůstu bankovních institucí a jimi poskytovaných různých studentských účtů, jsem se rozhodla porovnat tyto účty u čtyř největších českých bank (Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., GE Money Bank, a. s.) dvou německých bank (Deutsche Bank AG, Commerzbank AG) a dvou bank slovenských (Slovenská spořitelna, a. s., Tatra banka, a. s.).

Práce je rozdělena na čtyři základní části, z nichž první část se zabývá teoretickým vymezením dané bankovní problematiky. Definuje například platební styk, banky a bankovní systém, běžný účet, elektronické bankovníctví a bankovní platby. Druhá část je metodika, která vysvětluje vzorce a metody použité při vyhodnocování získaných dat. Třetí část je praktická a zaměřuje se na rozbor a zhodnocení jednotlivých účtů pro studenty a kontokorentů poskytovaných na studentské účty a vyhodnocení

dotazníkového šetření. Po shromáždění základních informací je vytvořena analýza a následně ve čtvrté části je závěrečné zhodnocení získaných dat.

Cílem této diplomové práce je porovnání jednotlivých studentských účtů, které nabízejí konkrétní české i zahraniční banky.

Banky nabízejí studentům různé služby a výhody, kterými si chtějí získat nové a udržet stávající klienty. Většinou jde o některé zvýhodněné a doplňkové služby či různé dárky. Studenti mají mnohdy zdarma výhody, za které musí ostatní klienti platit. Nejčastějšími službami bývá vedení účtu zdarma a výběry hotovosti z bankomatu své banky zdarma. Banky předpokládají, že studenti zůstanou jejími klienty i po ukončení studia.

2. LITERÁRNÍ REŠERŠE

2.1 Banky a bankovní systém

Existuje několik definic, co je to banka a čím se zabývá:

- 1) Obecná definice říká, že banka je finanční zprostředkovatel či deponitní instituce soustřeďující dočasně volné peněžní prostředky a poskytující je formou půjček nejrozličnějším subjektům, nabízející také řadu dalších služeb, zejména platební styk.
- 2) Směrnice Evropské unie 2006/48/EC definuje pojem úvěrová instituce (což banka je) jako:
 - a) podnik, jehož činnost spočívá v přijímání vkladů či jiných splatných prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet
 - b) instituce elektronických peněz ve smyslu směrnice 2000/46/ES.
- 3) Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách je banka právnická osoba se sídlem v ČR, založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a je k výkonu těchto činností vybavena povolením (licencí) od České národní banky (ČNB).

Pod pojem „banka“ zahrnujeme různé typy bank (s výjimkou centrální banky). Zahraniční banky mohou získat od ČNB licenci působit jako banka v České republice prostřednictvím bankovní pobočky. Banky ze zemí Evropské unie licence již získávat nepotřebují.

(Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008)

Bankovní systém podle Kipielové (1998) je souhrn všech bank v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi. V tržních ekonomikách existuje zpravidla dvoustupňová bankovní soustava:

1. stupeň: centrální banka
2. stupeň: obchodní banky

2.1.1. Centrální banka

ČNB je ústřední (centrální) bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance a dalšími právními předpisy. Má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze. Jsou jí svěřeny kompetence správního úřadu v rozsahu stanoveném zákonem. Hospodaří samostatně s odbornou péčí s majetkem, který jí byl svěřen státem. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři členové bankovní rady. Všechny členy bankovní rady jmenuje prezident republiky na šestileté období.

Podle článku 98 Ústavy ČR a zákona č.6/1993 Sb., o ČNB, ve znění pozdějších předpisů je hlavním cílem její činnosti péče o cenovou stabilitu. Dosažení a udržení cenové stability, tj. nízkoinflačního prostředí v ekonomice, je trvalým příspěvkem centrální banky k vytváření podmínek pro udržitelný hospodářský růst. Předpokladem účinnosti měnových nástrojů vedoucích k cenové stabilitě je nezávislost centrální banky. ČNB rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním.

V souladu se svým hlavním cílem ČNB určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, vykonává dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, družstevními záložnami, institucemi elektronických peněz a devizový dohled. Jako ústřední banka poskytuje ČNB bankovní služby pro stát a veřejný sektor. Vede účty organizacím napojeným na státní rozpočet, kterými jsou: finanční a celní úřady, Česká správa sociálního zabezpečení, úřady práce, příspěvkové organizace, státní fondy, účty napojené na rozpočet Evropských společenství apod. Na základě pověření Ministerstva financí provádí operace spojené se státními cennými papíry. Sídlo ústředí ČNB je v Praze. Sedm regionálních poboček se nachází v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě.

http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

2.1.2. Obchodní banky

Významnými subjekty tržní ekonomiky jsou banky. Bankovní systém patří ke klíčovému makroekonomickému nástroji, pomocí kterých lze ovlivňovat inflaci, produkci i nezaměstnanost. (Šenkýřová a kol., 1999)

Banky jsou ve své podstatě podnikatelské subjekty, které mají ale ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů, projevujících se v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice.

Základní cíl činnosti banky (ať již definovaný jako maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku) je však shodná jako u kteréhokoliv jiného podniku.

Banky vymezujeme ze dvou hledisek:

- Funkční hledisko – banka bývá charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Toto zprostředkování je založeno především na tom, že banky přijímají vklady, ze kterých pak poskytují úvěry.
- Právní hledisko – je založeno na exaktním vymezení banky v příslušné právní úpravě. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách vychází při definici bank z příslušné směrnice EU (Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES ze dne 20. března 2000 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu), stanoví, že banky musí splňovat následující čtyři základní podmínky:
 - Jde o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti.
 - Přijímají vklady od veřejnosti, přičemž vkladem se rozumějí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu. Přijímání vkladů od veřejnosti u nás ze zákona smějí provádět výhradně banky.
 - Poskytují úvěry, za které se považují v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky.
 - K výkonu bankovních činností mají bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka.

Prostředí pro činnost bank je zásadním způsobem vymezeno zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, který stanoví podmínky pro vznik banky a její činnost, postupy a možnosti ČNB při řešení problémů vzniklých v bankách včetně jejich zániku, je zde upraven i systém pojištění vkladů.

Bankovní prostředí je také významným způsobem determinováno opatřeními a vyhláškami České národní banky, v nichž jsou konkretizovány některé podmínky pro činnost bank, obecně stanovené v zákoně o bankách.

(Revenda, Mandel, Kodera, Musílek, Dvořák, Brada, 2008)

Základní funkce bank

Úloha bank v tržní ekonomice je velmi různorodá a v mnoha směrech nezastupitelná. Za základní funkce bank můžeme vymežit čtyři následující činnosti:

Finanční zprostředkování – banky jej provádějí na ziskovém principu, a tudíž se snaží umisťovat získaný kapitál tam, kde přináší (při dané míře rizika) nejvýhodnější zhodnocení.

Finanční zprostředkování za úplatu by mělo zajistit efektivní transformaci kapitálu (transformaci pasiv na finanční aktiva) z hlediska:

- Velikosti (agregace malých vkladů či dezagregace velkých vkladů)
- Překonání informační asymetrie dlužníků a věřitelů (delegovaným monitorováním navrhovaných dluhových-úvěrových kontaktů, včetně práva navrhnout dlužníka k bankrotu, pokud nebude splácet (motivují potenciálního dlužníka ke splácení) monitorování vkladů je minimální)
- Rozdílného rizika pasiv a aktiv (pojištění drobných vkladů, efektivní selekce a diverzifikace aktiv, jež znamená i jejich efektivní alokaci)
- Doby splatnosti (odlišná časová struktura aktiv a pasiv)
- Obchodovatelnosti, resp. likvidity
- Teritoriálního a různých měn

Emise bezhotovostních peněz

Provádění platebního syku – banky vedou účty pro velký počet svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem bez potřeby převodu

hotovostních peněz. Bezpečný, rychlý a relativně levný platební styk je jednou ze základních podmínek zdravého vývoje ekonomiky.

Zprostředkování finančního investování – banky pro své klienty na jedné straně provádějí emisi cenných papírů, na straně druhé pak zprostředkovávají i jejich nákupy, popř. jiné investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty atd.

(Revenda, Mandel, Kodera, Musílek, Dvořák, Brada, 2008)

2.2. Platební styk

Zabezpečování platebního styku patří mezi nejvýznamnější národohospodářské úkoly bank. Platební styk v České republice řídí Česká národní banka.

(Šenkýřová a kol., 1999)

Platební styk je možné definovat jako vztah mezi plátcem a příjemcem platby, při kterém dochází k uskutečnění platby, tudíž k převodu peněžních aktiv mezi plátcem a příjemcem. (Polouček a kol., 2006)

Banky potřebují systém pro zpracování debetů a kreditů bankovních transakcí. Platební systém je vedlejším produktem finančního zprostředkování a podporuje transfer vlastnictví ve finančním sektoru (Hefferman, 2005). Kvalita platebního styku je důležitá pro banky jak z pohledu jejich konkurenceschopnosti (klient vyžaduje určitou kvalitu platebního styku), tak i z pohledu jejich profitability (platební styk generuje přímé i nepřímé výnosy bance). (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008)

2.2.1. Účastníci a funkce platebního styku

Základními účastníky platebního styku jsou plátce (payer) a příjemce (payee). Platební styk může být prováděn buď přímo mezi nimi bez prostředníka, nebo mezi nimi existuje zprostředkovatel, kterým bývá zpravidla finanční instituce (nejčastěji banka). Ta je v tomto vztahu jen zprostředkovatelem příkazů klientů, vytvářejícím platební systémy ze souborů platebních nástrojů, postupů pro jejich použití

a bankovních i mezibankovních platebních a zúčtovacích procesů pro zabezpečení platebních transakcí.

Protože je finanční instituce v platebním styku prostředníkem mezi dvěma účastníky platební operace, je možno platební syk zařadit mezi portfolio jí nabízených služeb a definovat, kterou základní funkci při provádění platebního styku naplňuje. První z těchto základních funkcí tvoří shromažďování úspor a jejich transformace v investice (depozitní a úvěrová funkce). Druhou funkcí je vytváření a zajišťování mechanismu umožňujícího platební a zúčtovací styk (platební funkce). V tabulce č. 1 je uvedeno, které typické činnosti banky jako klasičtí představitelé finančních institucí nabízejí.

(Polouček a kol., 2006)

Tabulka 1: Funkce finančních institucí v platebním styku

Funkce depozitní a úvěrová	Funkce platební	
přijímání vkladů	vedení účtu	realizace platebního styku
poskytování úvěru	realizace platebních a zajišťovacích instrumentů	směnárenská činnost
odkup pohledávek	emise a obchodování s cennými papíry	

Zdroj: Polouček a kol., 2006

2.2.2. Právní úprava platebního styku

Novou právní úpravou platebního styku, která nabyla účinnosti 1. 11. 2009 je zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, který vymezuje následující oblasti:

- převod peněžních prostředků na území ČR i v zahraničí,
- vydávání a užívání elektronických platebních prostředků,

- provozování platebních systémů a jejich vznik.

V zákoně došlo k novelizaci práv a povinností při poskytování platebních služeb (§ 74 – 123), správních deliktů (§ 125 – 135) a v ustanoveních společných, přechodných a závěrečných (§ 136 – 147). Tento zákon vznikl v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu.

(Nohejlová, 2011)

Na platební styk mezi bankami na území České republiky se vztahuje úprava v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách, která stanovuje, že banky si převádějí navzájem peněžní prostředky v české měně podle jednotlivých položek vytvořených na základě vlastních příkazů a příkazů svých klientů prostřednictvím platebního styku. Platebního styku a zúčtování se také týká § 20c, která stanoví podmínky tzv. opravného zúčtování. Za pozornost také stojí ustanovení týkající se bankovního tajemství ve vazbě na platební styk (§ 38) a otázky pojištění pohledávek (§ 41c a následující). (Máče, 2006)

Běžný účet je základem bankovních služeb, na který navazuje komplexní zajišťování platebního styku a zúčtování. Hlavním pramenem práva, který upravuje vedení běžného účtu, je zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (ustanovení §§ 708 – 715). Obchodní zákoník také částečně upravuje dokumentární platební styk (§§ 682 – 699) a cestovní šeky (§ 720 a následující). (Máče, 2006)

Další přehled právních norem, které upravují podmínky pro poskytování platebního styku:

- Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance
- Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti
- Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů
- Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech
- Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník
- Vyhláška č. 141/2011 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu

- Vyhláška č. 140/2011 Sb., o platebních systémech s neodvolatelností zúčtování
- Vyhláška č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku

Platební styk můžeme posuzovat z několika hledisek:

- Základním kritériem je hledisko formy peněz, podle kterého dělíme platební styk na:
 - Hotovostní – kdy si plátce a příjemce předávají hotovost ve formě bankovek a mincí. Radíme do něj i platby využívající částečně bezhotovostní formu úhrady (např. vklad hotovosti na účet partnera).
 - Bezhotovostní – dochází zde k přesunu peněz ve formě záznamů na účtech plátce a příjemce.
- Podle teritoria transakce dělíme platební styk na:
 - Tuzemský – dochází k němu mezi subjekty v rámci jednoho státu, většinou (ale nikoliv bezpodmínečně) v měně tohoto státu.
 - Zahraniční – zahrnuje platby mezi tuzemskými a zahraničními subjekty včetně plateb mezi tuzemskými partnery do/ze zahraničí (v případě, že jeden z nich má účet vedený v bance na území jiného státu).
 - V rámci EU došlo k vytvoření nové kategorie přeshraničních plateb, které jsou definovány jako platby mezi účty vedenými úvěrovými institucemi působícími na území dvou členských států.
- Podle použitých doprovodných dokumentů dělíme platební styk na:
 - Dokumentární – je to taková forma placení, při které se při platbě vyžaduje předložení předem specifikovaných průvodních dokumentů.
 - Nedokumentární – platba probíhá pouze na základě příkazu jednoho účastníka platebního případu.
- Podle počtu bank v transakci rozlišujeme:
 - Vnitrobankovní platební styk – platba probíhá mezi klienty stejné banky.
 - Mezibankovní platební styk – platba probíhá prostřednictvím mezibankovního platebního systému s využitím služeb dvou či více bank.

- Podle smluvního postavení banky rozlišujeme:
 - Bezzávazkový platební styk – banka při realizaci platebního příkazu pouze jako prostředník, zajišťuje pouze provedení příkazu klienta v případě krytí hotovostí na jeho straně.
 - Závazkový platební styk – banka zde vystupuje za přesně stanovených podmínek a na základě předem uzavřené dohody mezi ním a plátcem jako ručitel provedení platby.
- Podle předmětu platebního závazku dělíme platební styk na:
 - Obchodní – platba zajišťuje zaplacení obchodního, zbožového závazku.
 - Neobchodní – platba představuje vyrovnání finančních závazků nepodložených obchodním případem.
- Podle rychlosti platby rozlišujeme platební styk:
 - Standardní – platba proběhne ve standardním, podle smluvních podmínek dohodnutém termínu
 - Expresní – jde o přednostní platbu, která zajišťuje urychlené odepsání peněz z účtu plátce a rychlé připsání na účet příjemce, zpravidla za mimořádní poplatek.

(Polouček a kol., 2006)

2.2.3. Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk se provádí prostřednictvím hotových peněz, tudíž pomocí bankovek a mincí. Hlavní oblastí hotovostního placení jsou běžné každodenní úhrady zpravidla nízkých částek prováděné občany. Většina hotovostních plateb probíhá mimo účasti bankovního systému. Hotovostní platby jsou zpravidla oboustranné, což znamená, že na obou stranách transakce (u dlužníka i u věřitele) si peníze uchovávají hotovostní formu. Existují však i platby, během kterých peníze svou formu mění – z hotovostních peněz se stávají bezhotovostní peníze a naopak. V těchto případech mluvíme o částečně hotovostním platebním styku. Ilustrací tohoto procesu mohou být tyto případy:

- třetí osoba vkládá hotovost na náš běžný účet v bance,
- platba šekem, kdy majitel šeku inkasuje hotovost v bance.

V hotovostním platebním styku mají ve všech ekonomikách nezastupitelný a zvláštní význam banky. Úloha bank v hotovostním platebním styku spočívá v tom, že banky:

- zásobují národní hospodářství potřebnou hotovostí
- vracejí do centrální banky hotovostní peníze v daném okamžiku v národním hospodářství přebytečné.

(Šenkýřová a kol., 1999)

2.2.4. Hotovostní operace

Hotovostní platební styk je jednou z forem platebního styku, který se provádí pomocí hotových peněz (tj. bankovek a mincí). Hotovostní platební styk je charakterizován jako všechny hotovostní platby, kterou jsou uskutečňovány bankami, jinými právníckými či fyzickými osobami a to jak pro svou potřebu, tak pro potřebu klientů.

(Máče, 2006)

Formy hotovostního platebního styku:

Ekonomické subjekty ukládají své hotovostní peníze na své účty u bank či své bezhotovostní peníze převádějí na hotovost, tj. provádějí výběry z účtů. Tyto operace probíhají v bankách prostřednictvím pokladen a bankomatů a jsou označovány jako pokladní operace. Ukládání hotovosti na běžný účet není vyhrazeno jen osobám, které jsou oprávněny podle podpisových vzorů disponovat účtem. Složit hotovost na běžný účet může jakákoliv třetí osoba. Banka je však povinna, na základě zákona číslo 21/1992 Sb., o bankách, při vkladech vyšších než 100 000 Kč, zkontrolovat totožnost vkladatele. Vybírat hotovost z účtu smí pouze majitel tohoto účtu nebo osoba, která má dispoziční právo. Pro výběr peněz z účtu slouží výběrní lístek, platební karta a bankomat, chytrý bankomat či pokladní šek. (Šenkýřová a kol., 1999)

Formy:

- Složení hotovosti ve prospěch účtu příjemce – provádí se nejčastěji na pokladnách banky. Kromě pokladní služby je možné s bankou dohodnout i jiné formy, např. využití nočního trezoru.
- Poukaz peněžních prostředků ze svého účtu k výplatě v hotovosti – využívá se v případě, kdy chce klient poukázat ze svého účtu určitou částku, kterou bude moci oprávněná osoba čerpat v hotovosti.
- Šek – je určen k výplatě v hotovosti.
- Výběr hotovosti prostřednictvím výběrního lístku – výběrní lístek musí být opatřen podpisem oprávněné osoby dle podpisového vzoru k účtu. Klient je při vybírání hotovosti povinen prokázat svoji totožnost, pokud není dohodnuto ve smlouvě o účtu jinak. Klient je vždy povinen potvrdit svým podpisem na výběrním lístku příjem hotovosti.
- Bankovní platební karta – klient může vybírat či vkládat hotovost na pokladnách poboček bank nebo pomocí bankomatů.

(Máče, 2006)

2.2.5. Bezhotovostní platební styk

Bezhotovostní platební styk je převod peněz od jednoho subjektu k druhému, realizovaný pomocí jejich běžných či jiných klientských účtů, vedených u zprostředkujících institucí. Základní podmínkou pro realizaci bezhotovostních plateb mezi klienty finančních institucí je existence klientského účtu na obou stranách realizované transakce. Klientské účty mohou mít více forem (viz. tabulka č. 2), které se odvíjejí od účelu, k němuž byly zřízeny. (Polouček a kol., 2006)

Tabulka 2: Formy klientského účtu

Forma účtu	Charakteristika použití účtu
Běžný účet	vklady a výplaty hotovostí
Úvěrový účet	evidence čerpaného úvěru a jeho splácení
Kontokorentní účet	kombinace běžného a úvěrového účtu, klient může čerpat finanční prostředky do výše sjednaného debetního rámce
Vkladový účet	uložení volných finančních prostředků klienta
Depozitní účet	evidence cenných papírů v úschově či ve správě banky

Zdroj: Polouček a kol., 2006

Banka vystupuje při provádění bezhotovostního platebního styku v roli zprostředkovatele. Iniciovat pohyby peněžních prostředků na bankovních účtech mohou jen jejich majitelé a osoby s dispozičním právem. Klienti banky mohou předávat bance příkazy ohledně finančních prostředků na účtech třemi způsoby:

- a) Písemně – předávání příkazů bance v písemné formě je základní tradiční způsob. Klienti předávají příkazy k platbám ve lhůtách určených bankou, obvykle na příslušným formulářích nebo ve formě obchodních dopisů.
- b) Pomocí dálkového přenosu dat.
- c) Na magnetických médiích – tento způsob využívají klienti, kteří realizují velké množství plateb, pro něž by jejich zadávání písemnou formou bylo neefektivní.

(Šenkýřová a kol.,1999)

2.3. Elektronické bankovníctví

Banky přizpůsobují své služby nejen potřebám jednotlivých klientů, ale nabízejí je také v takové formě, aby byly dostupné komukoliv, kdekoliv a v jakémkoliv čase. K současným trendům v bankovníctví proto patří také implementace elektronických forem bankovního obchodování ve všech segmentech bankovních služeb, náhrada decentralizovaných pracovníků centralizovanými pracovišti a outsourcing činností náročných na pracovní sílu.

Elektronické bankovníctví lze definovat jako poskytování bankovních produktů a služeb klientům prostřednictvím elektronických cest.

Banky používají pro vlastní provoz systému elektronického bankovníctví moderní technologie. V návaznosti na rozdělení prostředků použitých k přenosu dat a používaného koncového zařízení pak hovoříme o samoobslužných zónách, fyzickém předávání dat na médiích, phone bankingu, GSM bankingu, home bankingu nebo internet bankingu.

Samoobslužná zóna je pracoviště pro samostatnou práci klienta, na němž lze provádět jednoduché úkony obsluhy svého účtu samoobslužným způsobem i mimo provozní dobu pobočky, na které je umístěna. Je typická pro větší pobočky charakteristickými větším pohybem osob se základními nároky na obsluhu účtu. Samoobslužní zónu může tvořit bankomat s rozšířenými funkcemi (např. vkládání peněz na účet), informační terminály, resp. transakční terminály. Mezi základní služby, které taková zóna nabízí patří výběr hotovosti, přístup k informacím o bankovních produktech, úrokových sazbách, zadání příkazu k platbě, skládání hotovostí a v místech s větším výskytem turistů směnárenský automat.

(Polouček a kol. 2006)

2.3.1. Služby elektronického bankovníctví

a) Phonebanking

Telefonní platební styk umožňuje klientovi komunikaci s bankou prostřednictvím telefonu. Klient komunikuje se specializovaným pracovištěm (call centrum), které může fungovat bez omezení úředními hodinami 24 hodin denně. Součástí těchto služeb je i provozování automatizovaných hlasových informačních systémů, na kterých může probíhat jednodušší část komunikace mezi klientem a bankou (předávání informací apod.). (Polouček a kol., 2006)

Banky většinou umožňují provádět platby, zadávat trvalé příkazy, otevírat vkladové účty a podávat různé žádosti například zjištění informací o zůstatcích a pohybech peněžních prostředků na účtech apod. Někdy je

provádění transakcí omezeno limitem, nadlimitní transakce musí být autorizovány. (Máče, 2006)

Komunikace ve phonebankingu je zajištěna systémem hesel, které zná pouze klient a banka, přičemž z důvodu možného odposlechu tato hesla nejsou nikdy použita v celku (na žádost obsluhy banky sdělí klient například jen druhý, pátý a poslední znak hesla). (Polouček a kol., 2006)

K výhodám phonebankingu patří rychlost a úspora času a skutečnost, že nevyžaduje žádné zvláštní technické vybavení. Mezi nevýhody patří nepříliš vysoká nabídka služeb a obavy klientů z možnosti zneužití disponování s účtem prostřednictvím telefonu. (Máče, 2006)

b) GSM banking

GSM platební styk je založen na komunikaci s bankou pomocí mobilních telefonů, která může být:

- prostřednictvím šifrovaných SMS zpráv
- prostřednictvím technologie SIM Toolkit
- prostřednictvím technologie WAP

Klienti mohou odesílat z mobilních telefonů prostřednictvím strukturovaných SMS zpráv požadavky k získání informací či příkazy k provedení a banka jim zpět odpoví SMS zprávou obsahující požadovanou informaci.

Komunikace klienta s bankou prostřednictvím technologie SIM Toolkit vyžaduje mít v mobilním telefonu kartu s aplikací od banky. SIM Toolkit zajišťuje šifrování SMS zpráv. Po zadání BPINu a všech požadovaných údajů v menu GSM bankovníctví vytvoří aplikace zašifrovanou zprávu, kterou dokáže rozluštit pouze speciální software v bance. V bance je transakce přenesena do systému a banka odešle automaticky SMS zprávu o přijetí transakce ke zpracování.

Služba WAP spočívá v komunikaci po internetu pomocí protokolu WAP (Wireless Application Protocol). Jde o kombinaci telefonního a internetového bankovníctví. Mobilní telefony podporující služby WAP dovolují klientům

přístup na WAPové stránky (tj. webové stránky speciálně upravené pro displeje mobilních telefonů), které umožňují ovládání účtu.

Pomocí GSM bankingu je možné například zadat příkazy k úhradě nebo inkasu, zjistit zůstatky a obraty na účtu, objednat výběry hotovosti na pobočce, zjistit kurzy měn či jiné informace (Máče, 2006)

c) Homebanking

Homebanking je založen na propojení počítače klienta, na kterém je nainstalován speciální program, s informačním systémem banky prostřednictvím datové sítě. Homebanking umožňuje provádět operace platebního styku a vzájemně předávat informace mezi bankou a klientem pouze elektronicky v reálním čase 24 hodin denně. Umožňuje jednoduše, bezpečně a spolehlivě ovládat vlastní účty v bance nebo disponovat peněžními prostředky.

Pomocí homebankingu je možné provádět širokou škálu bankovních služeb jako jsou například zjištění aktuálních informací o stavu na účtech, zadávání domácích i zahraničních příkazů k úhradě a inkasa, zadávání trvalých příkazů, vyhledávání informací o kurzech devizového trhu, vývoji na akciových trzích aj.

Bezpečnost je založena na ochraně k přístupu k datům pomocí hesel, kódovaných zasílaných zpráv a elektronického podpisu.

Nevýhodou služeb homebankingu je, že je vázán na konkrétní počítač.

Alternativou i homebankingu je internetbanking, který nabízí služby velmi podobné jako homebanking.

(Máče, 2006)

d) Internetbanking

Internetbanking je obdoba homebankingu s využitím komunikace přes Internet. Klient se přihlašuje do systému banky a po ověření oprávněnosti k provádění úkonů prostřednictvím elektronického klíče nebo přes elektronické podpisy a digitální certifikáty se přihlásí na webové stránky své banky a může zde přímo zadávat pokyny bance.

Internetbanking umožňuje například zadávat příkazy k úhradě, založit termínovaný vklad, zjistit informace o stavu a pohybech na účtu a obecně o produktech a službách poskytovaných bankou.

Tento způsob elektronického platebního styku vyžaduje vysoký stupeň ochrany přenosu dat. K zabezpečení operací slouží speciální kód generovaný autentizačním kalkulátorem. Klient může mít možnost výběru způsobu autentizace a autorizace transakcí, např. uživatelské číslo a PIN, možnost využití hesla s nastavením limitu. (Máče, 2006)

2.4. Bankovní platby

K provádění platebního styku slouží nejrůznější druhy běžných účtu (current account, checking account), které banky vedou svým klientům. Účty termínovaných vkladů (term deposit) a účty úsporných vkladů (savings deposit) mají spořicí charakter a nejsou běžně pro platební styk využívány. Bankovní platby mají formu úhrad, inkas, šeků a platebních karet. (Jílek, 2004)

2.4.1. Úhrady

Úhrada, kreditní převod či žirová platba je platební příkaz nebo posloupnost platebních příkazů plátce u své banky za účelem převodu prostředků na účet příjemce (beneficianta) u stejné či jiné banky. Platební příkazy a prostředky se pohybují od příkazce nebo banky příkazce k příjemci či bance příjemce, případně přes několik dalších bank a více než jeden platební systém. Tak na základě platebního příkazu obdrženého bankou od příkazce nakonec banka příjemce poskytne nepodmíněně prostředky na účet příjemce. Jinými slovy banka příjemce přijímá závazek vůči příjemci v částce kreditního převodu. Současně o stejné částce banka příjemce proti tomuto závazku obdrží likviditu debetováním účtu banky příkazce či banky působící ve funkci zprostředkovatelské banky. Odpovídající systém se nazývá systém kreditních převodů (credit transfer system, giro transfer systém).

Problém nekrytých šeků zde neexistuje, neboť plátce nemůže poukázat více peněz, než kolik má na svém účtu. V České republice jsou úhrady nejrozšířenější formou plateb. Jsou prováděny bankou z účtu klienta na základě jeho dispozice. Úhradou je však možno provést jakoukoliv platbu. Banky provádějí pro své klienty také převody pravidelně se opakujících plateb na základě jejich trvalého příkazu. Klienti mohou předávat příkazy k úhradě v elektronické formě či na tiskopisech. Elektronické formy jsou často využívány k převodům pravidelně se opakujících částek či četných plateb (například převody mezd, důchodů a sociálních plateb). Česká národní banka tiskopisy příkazů formalizovala a stanovila jejich náležitosti. Klient má možnost uplatnit univerzální příkaz k úhradě v kterékoli bance, u níž má veden účet. Údaje jsou z tiskopisů na pobočkách banky transformovány do elektronické podoby a v mezibankovním platebním styku jsou předávány již výhradně elektronicky. Platební příkazy musí mít některé náležitosti, bez kterých není možno je provést, jedná se o bankovní spojení plátce i příjemce, měnu, částku, konstantní symbol, variabilní symbol, specifický symbol, datum splatnosti, zprávu pro příjemce, datum vystavení příkazu a podpis příkazce.

V nejjednodušší podobě proces úhrady obsahuje tři účastníky. Jedná se o případ, kdy příkazce a příjemce mají účty u stejné banky. Častěji se však angažují alespoň dvě banky, banku příkazce platby a banku příjemce platby. Obecně se jedná o korespondenční bankovníctví (correspondent banking), tj. situaci, kdy jedna obchodní banka má běžný účet u jiné obchodní banky a prostřednictvím tohoto účtu se provádějí vlastní platby těchto bank a platby klientů těchto bank. Tento účet se nazývá u jedné banky *nostro* účet a u druhé banky *loro* účet.

Pokud obchodní banky mají *nostro* účty u centrální banky, pak se jedná o centrální platební systém. Pokud obchodní banky mají *nostro* účty u určité obchodní banky či u nebankovního subjektu vlastněného bankami, pak se jedná o satelitní platební systém. Například v České republice je centrální platební systém zúčtovací centrum České národní banky, přes které se provádějí korunové platby mezi obchodními bankami a pobočkami zahraničních bank v České republice.
(Jílek, 2004)

2.4.2. Inkasa

Inkaso, debetní převod či přímý debet je předem autorizované debetování bankovního účtu plátce (payer) iniciované příjemcem platby (payee). Příkazy na debetování se přenášejí od banky příjemce do banky plátce, a poté se realizuje úhrada. Typickým příkladem systému debetních převodů je vypořádání šeků či platebních karet. Odpovídající systém se nazývá systém debetních převodů (debit transfer system, debit collection system).

Příkaz k platbě (k inkasu) dává na rozdíl od úhrady své bance příjemce platby, a to stejnou formou jako u úhrady (papírový tiskopis, elektronická forma). Banka příjemce předá prostřednictvím mezibankovního zúčtování elektronickou formou příkaz k inkasu bance plátce, která platbu realizuje, pokud je debetování přípustné. Debetování je přípustné jen tehdy, jestliže plátce dal své bance předem souhlas k odepsání peněz ze svého účtu buď ve prospěch určitých účtů, nebo ve prospěch určitého subjektu. Banka je povinna zajistit, aby kromě výslovně povolených případů nebyl účet jejího klienta neoprávněně debetován. Bez předchozího souhlasu plátce banka platbu neprovede. Stejně jako u úhrad jsou klienti povinni uvádět správné náležitosti nutné pro zúčtování a mohou označovat platby symboly charakterizujícími účel platby. K indikaci některých plateb, např. realizovaných šeků, převodů na základě operací s platebními kartami, či potvrzení oprávněnosti debetování se využívá v mezibankovním zúčtování k tomu účelu zvláště stanovených konstantních symbolů platby. I v tomto případě se platby často opakují, a tak se zřizují trvalé příkazy k inkasu. Takovými případy jsou v České republice zejména platby SIPO či za telefon.

(Jílek, 2004)

2.4.3. Šeky

Šek (cheque) je písemný příkaz jedné strany (věřitele) jiné straně (dlužníkovi, obvykle banka), aby zaplatila určitou částku na požádání věřiteli nebo třetí straně, kterou určil věřitel. V případě bankovního šeku se jedná o příkaz na převod finančních prostředků z účtu plátce na účet příjemce. Šekový zaručený systém je systém k zaručení

šeků, obvykle do určité částky, kterou určí klient a to buď na základě karty vydané vystaviteli šeků nebo prostřednictvím centrální databáze dostupné klientům. Ověřené šeky jsou zaručeny emitentem zaručené karty, dlužnickou bankou nebo systémovým operátorem.

Vypořádání šeku (check clearing) je pohyb šeku z instituce, ve které byl šek předložen zpět k instituci, která jej vystavila, a současně převod prostředků v opačném směru prostřednictvím nostro a loro účtu či pomocí určitého národního systému na vypořádání šeků.

V České republice není placení šeky významné. Banky vydávají a přijímají bankovní šeky, šeky soukromé a eurošeky. Šeky jsou vystaveny bankou plátcí, předány při platbě příjemci, který je předloží k inkasu své bance. V České republice neexistuje specializované šekové clearingové centrum. Šeky jsou zúčtovány stejně jako ostatní platby buď v rámci jedné banky, nebo prostřednictvím mezibankovního zúčtování, a to úhradou nebo inkasem z účtu výstavce šeku.

(Jílek, 2004)

2.4.4. Platební karty

Platební karty (payment card) je souhrnný pojem pro debetní kartu, úvěrovou kartu a elektronickou peněženku. Platební karta může být:

- Embosovaná – to je karta s reliéfním písmem, tj. písmem, které vystupuje nad povrch karty a umožňuje přenesení informací – snímání údajů u obchodníků v mechanických snímačích.
- S magnetickým záznamem – u této karty jsou data zaznamenána na magnetický proužek, který má tři záznamové stopy.
 - První stopa je pouze pro čtení a obsahuje identifikační údaje držitele a samotné karty, informace o možnosti jejího použití a bezpečnostní parametry.
 - Druhá stopa je také jen pro čtení a využívá se při režimu on-line.

- Třetí stopa je pro čtení i zápis dat a slouží k zápisu dat o provedených operacích v režimu off-line.
- Čipová – u tohoto typu platební karty jsou data uložena v mikročipu, který je umístěn na přední straně karty. Jejich výhodou je vyšší stupeň bezpečnosti. Je zde možné levně lokálně ověřit identifikační údaje držitele karty, např. PIN. Máme tři druhy čipových karet:
 - Paměťové karty – u nichž jsou data do čipu pevně uložena při jejich výrobě (např. telefonní karty)
 - Logické karty – u nichž kromě pevně uložených dat se držitel karty musí identifikovat (např. PIN)
 - Inteligentní karty – u nichž je možné po identifikaci držitelem karty (např. PIN) měnit vložená data či je možno karty programovat.

Vydavatelem platební karty bývá většinou banka, přestože se obvykle jedná o výrobek určité kartové společnosti a přestože jsou opatřeny logem některé kartové asociace (např. Visa). Banka vydává kartu držiteli na základě smlouvy. Může to být například smlouva o běžném účtu. Před vydáním karty klientovi banka obstará personalizaci platební karty, tzn. banka zaznamená identifikační údaje držitele na kartu. Personalizaci karet banky v ČR samy neprovádějí, ale tuto službu zajišťují společnosti MUZO, a. s., a MasterCard International Incorporated. Tyto společnosti mají na starosti také bankomaty a elektronické platební terminály a domácí vypořádání platebních karet.

Debetní karta (debit card) je platební karta, kterou je možno čerpat peníze z běžného účtu. Kartu vydává banka, která vede danému klientovi běžný účet. Při koupi na debetní kartu jsou prostředky z účtu klienta převedeny obvykle tentýž den. Zvláštním druhem je zpožděná debetní karta (delayed debit card). Jedná se o kartu emitovanou bankou, jejichž vlastník může použít peněžní prostředky až do stanoveného limitu. Tato karta umožňuje nákup, aniž dochází k poskytnutí úvěru, neboť celková částka se vypořádá na konci stanoveného období. Vlastník karty obvykle platí roční poplatek.

Elektronická peněženka (electronic purse) je mnohoúčelová předplacená karta, kterou je možné znovu dobíjet a která se používá pro maloobchodní platby místo oběživa. Elektronické peníze jsou uloženy v čipu. Dotování se provádí pomocí samoobslužných speciálních terminálů BGT. Ty ověřují informace o držiteli a zůstatek na běžném účtu, k němuž je elektronická peněženka vydána. Dotování představuje odepsání peněz z běžného účtu klienta a jejich převedení na speciální účet. Placení prostřednictvím elektronické peněženky u obchodníka probíhá off-line. Čip karty se spojí se systémem platebního terminálu obchodníka a peníze jsou převedeny z elektronické peněženky do terminálu obchodníka. Poté banka obchodníkovi připiše na jeho účet příslušnou částku, kterou obdržela od banky, jež vydala elektronickou peněženku. V České republice elektronickou peněženku vyvinula Česká spořitelna, a. s., a Komerční banka, a. s., ale ani v jenom případě se nerozšířily.

(Jílek, 2004)

2.5. Běžný účet

Základním a nejčastěji žádaným produktem, který poskytují banky svým klientům, podnikatelským i nepodnikatelským subjektům (občanům), je zřízení a vedení běžného účtu. Běžný účet je základem pro zprostředkování platebního styku. Banka přijímá na běžný účet peněžní prostředky v hotovostní i v bezhotovostní formě, provádí z běžného účtu domácí a zahraniční platby i výplaty v hotovosti. (Máče, 2006)

Běžný účet je základním stavebním kamenem bankovních služeb, na který bezprostředně nebo zprostředkovaně navazují další služby bank, jako například komplexní zajišťování platebního styku a zúčtování, depozitní produkty, poskytování různých druhů úvěru, zajišťování obchodů v oblasti investičního bankovníctví, zabezpečování komplexního financování firmy či podniku a v neposlední řadě také poskytování služeb s vazbou do zahraničí. (Schlossberger, Soldánová, 2008)

Banky vedou účty podle své obchodní politiky určitým skupinám klientů – fyzickým osobám, tj. občanům nebo podnikatelům, velkým firmám a dalším právnickým osobám. Strukturu osob, jimž banky vedou účty naznačuje tabulka č. 3. (Máče, 2006)

Tabulka 3: Struktura osob, jimž banky vedou účty

Fyzické osoby	Tuzemci, cizozemci	Občané
		Podnikatelé
Právnícké osoby	Tuzemci, cizozemci	

Zdroj: Máče, 2006

2.5.1. Dokumentace ke zřízení běžného účtu

Banky mohou zřizovat a vést běžné účty tuzemcům i cizozemcům, a to jak právníckým osobám (jejich organizačním složkám), tak také osobám fyzickým (podnikatelům i osobám nepodnikajícím – občanům). Běžný účet lze zřídit buď v českých korunách (v domácí měně) nebo v jakékoliv cizí měně podle nabídky jednotlivých bank. Běžný účet slouží zejména k zajištění platebního styku tuzemského i zahraničního (přeshraničního), k zúčtování všech operací z příkazu majitele účtu, osob zmocněných majitelem účtu nebo operací provedených v jeho prospěch jinou osobou. (Schlossberger, Soldánová, 2008)

Banky ve smyslu zákona č. 254/2008 o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nezřizují anonymní účty. (Máče, 2006)

Banky zřizují běžné účty na základě smlouvy, jež musí mít písemnou formu (viz zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, § 708). K tomu, aby mohla být tato smlouva řádně uzavřena, vyžaduje banka od klienta další doklady, které osvědčují jeho právní subjektivitu, případně oprávnění k podnikatelské činnosti, dokládají jeho totožnost a lze podle nich provést řádnou identifikaci klienta. Tyto doklady (resp. jejich ověřené kopie) spolu s podpisovým vzorem k běžnému účtu a smlouvou o běžném účtu tvoří nezbytnou součást tzv. klientské dokumentace.

(Máče, 2006)

Dokumentace klienta obsahuje zejména:

- smlouvu o zřízení a vedení účtu,
- doklad osvědčující právní subjektivitu majitele účtu nebo oprávnění k podnikatelské činnosti, v některých případech fotokopii průkazu totožnosti,

- podpisový vzor majitele účtu a osoby zmocněných k nakládání s prostředky na účtu.

(Máče, 2006)

Současná praxe některých bank je taková, že veškeré údaje o klientovi a jeho běžném účtu a také o jiných jeho aktivitách ve vztahu k bance, jsou v elektronické podobě obsaženy v centrálních databázových systémech příslušné banky při zachování všech aspektů dodržování bankovního tajemství. (Schlossberger, Soldánová, 2008)

Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu je základní součást dokumentace, kterou by měla vytvářet každá banka jednotlivému klientovi. Smlouva musí obsahovat všechny potřebné náležitosti, kterými jsou zejména:

- označení smluvních stran, které smlouvu o běžném účtu uzavírají
- zmínka (odvolání) na příslušný zákon či jiný předpis, na základě kterého tento smluvní vztah vzniká
- den, ke kterému se účet zřizuje a od něhož je klient oprávněn disponovat peněžními prostředky na účtu
- měna účtu
- přesná identifikace majitele účtu (název/jméno, sídlo/trvalé bydliště, IČ/RČ, jména statutárních zástupců, jejich rodná čísla a čísla průkazů totožnosti, totéž u majitele účtu fyzické osoby – podnikatele, případně jiného subjektu)
- podmínky za kterých je účet veden (tzv. obchodní podmínky pro zřízení a vedení účtu)

(Máče, 2006)

Aby banka v souladu s požadavky příslušné právní normy identifikovala budoucího majitele účtu a uzavřela s ním tuto smlouvu bez možných právních vad, měla by vyžadovat u jednotlivých typů klientů a forem jejich právní subjektivity různé druhy dokumentů a dokladů:

Právnícké osoby – tuzemci

- doklad osvědčující právní subjektivitu právnické osoby
- průkaz totožnosti členů statutárního orgánu této právnické osoby
- podpisový vzor osob oprávněných disponovat prostředky na účtu

Fyzické osoby – podnikatelé – tuzemci

- doklad osvědčující podnikatelské oprávnění
- průkaz totožnosti
- podpisový vzor

Fyzické osoby – občané – tuzemci

- průkaz totožnosti
- podpisový vzor

Právnícké osoby – cizozemci

Velmi důležité zásady je třeba dodržovat při předkládání dokumentů u klientů, kteří jsou ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, tzv. cizozemci.

Právníckou osobou – cizozemcem je taková právnická osoba, jež má sídlo mimo území České republiky.

Právnícká osoba – cizozemec, který na území České republiky nepodniká, předkládá při zřizování běžného účtu:

- doklad osvědčující jeho právní subjektivitu, tj. výpis z obchodního rejstříku nebo podobného registru v zemi sídla firmy
- průkaz totožnosti osoby, která je označena jako statutární orgán nebo majitele účtu
- podpisový vzor osob oprávněných k nakládání s prostředky na účtu.

Právnícká osoba – cizozemec, který na území České republiky podniká, by navíc měl tuto skutečnost doložit:

- výpisem zahraniční osoby z obchodního rejstříku ČR

Fyzické osoby – cizozemci – podnikatelé

- výpis ze zahraničního živnostenského rejstříku
- průkaz totožnosti cizozemce
- výpis zahraniční osoby z obchodního rejstříku ČR

- podpisový vzor

Fyzické osoby – cizozemci – občané

- průkaz totožnosti
- podpisový vzor

(Schlossberger, Soldánová, 2008)

Obchodní podmínky pro zřízení a vedené účtu

Obchodní podmínky jsou samostatnou přílohou se smlouvě o zřízení a vedení běžného účtu a tvoří její nedílnou součást. Majitel účtu svým podpisem smlouvy stvrzuje souhlas i s těmito podmínkami. Podmínky obsahují zejména:

- způsob disponování s peněžními prostředky na účtu;
- vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn 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;
- podmínky předávání zpráv o zúčtování, případně další práva a povinnosti obou smluvních stran;
- cena služby, tj. cena, za kterou se účet zřizuje, a dále také ceny, za které jsou následně provozovány jednotlivé operace na běžném účtu; často bývá uvedena jen odvolávka na příslušný bankovní ceník (sazebník);
- datum platnosti a účinnosti smlouvy;
- podpisy obou smluvních stran.

(Máče, 2006)

2.5.2. Nakládání s účtem a nakládání s prostředky na účtu

Podpisem smlouvy se žadatel o účet stává majitelem účtu, tj. jedinou osobou, která má právo disponovat účtem a která toto právo může převést na jinou osobu pouze na základě plné moci. Jakékoliv změny týkající se účtu a znamenající úpravu smluvního

vztahu (změna podpisového vzoru, zřízení či zrušení vkladových účtu navázaných na běžný účet aj.) je oprávněn vykonat pouze majitel účtu.

Možnost disponovat peněžními prostředky vloženými na účtu, může majitel účtu prostřednictvím podpisového vzoru (nebo jiným ve smlouvě stanoveným způsobem odpovídajícím elektronickým formám kontraktu mezi bankou a klientem) předat i jiné osobě (osobám).

(Půlpánová, 2011)

2.5.3. Informace o běžném účtu

Obchodní zákoník předpokládá, že podmínky předávání informací o provedených platbách a zůstatku účtu, budou dohodnuty ve smlouvě. Pro opačný případ stanovuje podpůrnou úpravou, podle níž banka podává tuto informaci na konci kalendářního měsíce a na konci kalendářního roku pak klientovi poskytne tzv. bilanční výpis zachycující zůstatek účtu. Forma předávání informací je různorodá, záleží na typu účtu i komunikačních kanálech, které jsou v této souvislosti klientem banky využívány (informace o účtu už nemá jen tradiční formu papírového výpisu, běžné je on-line přístupu klienta k účtu apod.).

(Půlpánová, 2011)

2.5.4. Úročení běžného účtu

Charakter a základní směřování běžného účtu se promítne i do způsobu jeho úročení. Účelem zřízení běžného účtu není primárně zhodnocení peněžních prostředků vložených na účtu, ale jejich pohyb, tedy realizace platebního styku. Běžný účet s vysokou proměnlivostí zůstatku je pro banku velice nestabilním zdrojem, což se odráží v jeho nízkém úročení. Obchodní zákoník přitom deklaruje zásadu úročení běžného účtu, pokud smlouva nestanoví jinak (nebude-li banka účet úročit, musí být ve smlouvě vymezena nulová úroková sazba). Úroková sazba se stanovuje jako roční (per annum). Úročení běžného účtu začíná dnem, kdy jsou peněžní prostředky ve prospěch účtu připsány a končí dnem, který předchází dni, v němž byly peněžní prostředky z účtu

odepsány. Připsání úroku k účtu je rovněž upraveno dispozitivně, tudíž pokud se banka s klientem nedohodne jinak, platí měsíční perioda připsování úroků k zůstatku běžného účtu. Úrok musí mít klient na svém účtu připsaný nejpozději do pěti pracovních dnů po skončení kalendářního měsíce, za který klientovi náleží.

Úrokový výnos z běžného účtu podléhá zdanění (podle zákona o dani z příjmu):

- u fyzických osob sazbou 15 % srážkou u zdroje
- právnické osoby a fyzické osoby podnikatelé zdaňují úrok jako příjem z kapitálového majetku (je tedy zahrnut do daňového základu). Úrokový výnos z běžných účtů právnických osob, které nebyly založeny za účelem podnikání, nepodléhá dani z příjmu.

Běžný účet je pro svého majitele zdrojem úrokového výnosu, s jeho využitím jsou však spojeny i určité náklady, které banka nese v souvislosti s jeho vedením a prováděním platebních operací. Vymezení a objem s tím souvisejících poplatků musí banka zveřejnit a klient by je měl vnímat jako podstatnou skutečnost při posuzování výhodnosti zvoleného běžného účtu (právě v relaci s úrokovým výnosem).

(Půlpánová, 2011)

2.5.5. Zrušení běžného účtu

Zrušení běžného účtu lze rozdělit podle několika různých hledisek:

- Podle subjektu:
 - z podnětu majitele účtu – dohodou
– výpovědí
 - z podnětu banky – výpovědí
– okamžitým odstoupením od smlouvy
- Z jiných důvodů:
 - uplynutím doby, na kterou byl běžný účet zřízen
 - splněním účelu, pro který byl běžný účet zřízen
 - z důvodu likvidace právnické osoby
 - z důvodu konkurzu podniku

(Schlossberger, Soldánová, 2008)

Zrušení běžného účtu z podnětu majitele účtu

Majitel účtu má ve smyslu obchodního zákoníku možnost vypovědět smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu kdykoliv, a to i bez udání důvodu.

Vypoví-li smlouvu o běžném účtu majitel tohoto účtu, a to písemně, dnem doručení výpovědi smlouva o běžném účtu zaniká.

Banka může zakotvit do svých obchodních podmínek určité konkrétní lhůty pro možnost zrušení účtu, ať již výpovědí nebo dokonce dohodou, pokud jsou k účtu vydány např. platební karty, šekové knížky či šeky.

(Máče, 2006)

Zrušení běžného účtu z podnětu banky

Banka může zrušit účet klienta způsobem, který je uveden ve smlouvě o zřízení a vedení účtu. Je tomu tak proto, aby byl klient předem seznámen se skutečnostmi, které mohou vést banku k ukončení smluvního vztahu s klientem. Jde o možnost výpovědi nebo tzv. okamžité odstoupení od smlouvy.

Výpověď je jednostranný právní akt, učiněný z vůle banky z důvodů uvedených v obchodních podmínkách nebo i bezdůvodně, pokud nejsou v rozporu s obecně platným právním předpisem. Banky přistupují k tzv. okamžitému ukončení smluvního vztahu pro závažné porušení obchodních podmínek pro zřízení a vedení běžného účtu nebo pro časté, méně závažné porušování tohoto dokumentu. Zejména jde-li o existenci tzv. nepovoleného debetu na běžném účtu, je-li tento důvod uveden ve smlouvě o zřízení a vedení účtu.

Rozdíl mezi výpovědí a okamžitým odstoupením od smlouvy je dána v účinnosti ukončení smluvního vztahu. Pokud se jedná o výpověď banky bez udání důvodů nebo pro důvody, uvedené v obchodních podmínkách banky, jež nelze považovat za závažné, zaniká smluvní vztah s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Vypoví-li však banka běžný účet pro závažné porušení smlouvy s klientem, zaniká smlouva o běžném účtu dnem doručení výpovědi majiteli účtu.

(Máče, 2006)

2.6. Platební systém

Zúčtování všech platebních instrumentů v mezibankovním platebním styku zahraničním i tuzemským je nedílnou součástí podstaty platebního styku a jeho realizace. Platební systém zajišťuje převody peněžních prostředků, k jehož vykonávání uděluje licenci Česká národní banka. Platební systém, který zajišťuje převody peněžních prostředků, musí splňovat tyto zákonné podmínky:

- má alespoň tři účastníky
- řídí se právem ČR
- je provozován na základě písemné smlouvy
- provozovatel systému je držitelem licence
- provádí převody peněžních prostředků podle pravidel stanovených zákonem o platebním styku

V současnosti je jediným platebním systémem v České republice, systémem CERTIS (Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement System), jehož provozovatelem je Česká národní banka.

Základní pravidla pro provozování platebních systémů jsou obsažena v zákoně č. 284/2009 Sb. o platebním styku.

(Máče, 2006)

2.6.1. Druhy platebního systému

Platební systém lze rozdělit z několika hledisek:

a) Podle organizace platebního styku:

- vnitrobankovní systém – platby probíhají v rámci jedné banky
- mezibankovní systém – platby probíhají mezi jednotlivými bankami

b) podle způsobu vypořádání plateb:

- korespondentský systém
- clearingový systém

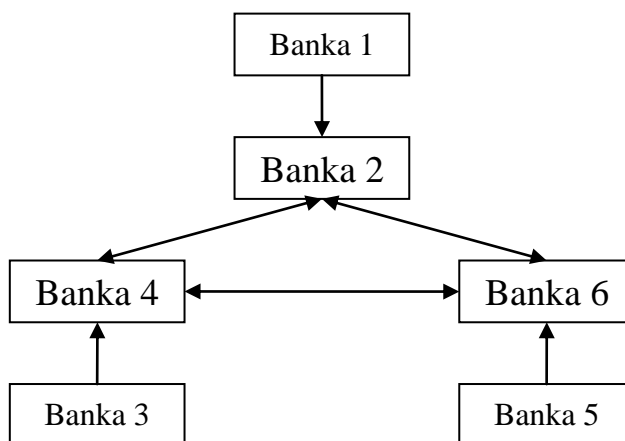
(Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008)

Korespondentský systém

V korespondentském systému vede banka jiné bance speciální účet, přes který probíhají platby mezi těmito bankami. Tento systém se používá především pro zahraniční platební styk. (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008).

Z obrázku 1 je zřejmé, že k přímému provedení platby je zapotřebí přímé bankovní spojení s jinou bankou. Pokud banka toto přímé spojení nemá, musí se spojit prostřednictvím jiné banky. Pro urychlení a zlevnění prováděné platby je výhodné najít nejkratší platební cestu. (Dvořák, 2001) Účet vedený pro tuzemskou (domácí) banku v zahraniční partnerské bance se nazývá nostro účet (jde o aktivní účet, protože obsahuje pohledávky za bankami a vklady u bank). Naopak účet vedený v tuzemské (domácí) bance pro zahraniční banku se nazývá loro účet (jedná se o pasivní účet, neboť obsahuje závazky k bankám a přijaté vklady bank). (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008)

Obrázek 1: Princip zúčtování prostřednictvím korespondentských bank



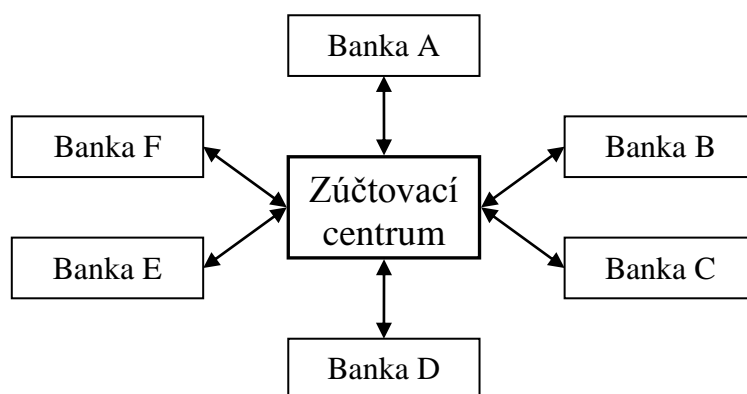
Zdroj: DVOŘÁK, 2001

Clearingový systém

Druhým typem platebního systému je clearingový systém, ve kterém jednotlivé banky mají svůj účet u zúčtovacího centra (např. centrální banka, obchodní banka či jiná finanční instituce). Banky tudíž mezi sebou platební styk neprovádí. (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008) Výhodou je, že odpadá nutnost vést účty u celé řady bank a tím se také

snižuje množství vázaných prostředků. Mezi další významné výhody jistě patří rychlost a spolehlivost tohoto systému. (Nohejlová, 2011)

Obrázek 2: Princip mezibankovního platebního styku prostřednictvím zúčtovacích center



Zdroj: DVOŘÁK, 2001

Clearingový platební systém může být založen na:

- Netto principu – vzájemné zúčtování veškerých plateb se provede za určité období, kdy na konci tohoto období zúčtovací banka připiše kladné saldo plateb na účet dané banky či v opačném případě srazí záporné saldo plateb z účtu dané banky.
- Brutto principu - je založen na zúčtování transakce po transakci bez vzájemného kompenzování odeslaných a došlých plateb.

(Nohejlová, 2011)

CERTIS

Mezibankovní platební styk v České republice je zabezpečován prostřednictvím systému CERTIS (Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement System), který provozuje Česká národní banka. CERTIS zpracovává všechny tuzemské mezibankovní převody v českých korunách mezi centrály jednotlivých bank a zúčtovacím centrem ČNB. Debetní saldo na bankovních účtech u České národní banky být nesmí a tyto účty zároveň slouží jako účty povinných minimálních rezerv.

(Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008)

Veškeré platební kontakty mezi bankami českého systému, ať už vznikají z titulu obchodů uzavřených na mezibankovním trhu nebo z titulu realizace bezhotovostního platebního styku uskutečněného z iniciativy bankovních klientů, jsou realizovány prostřednictvím clearingového (zúčtovacího) centra České národní banky. Zákon o bankách ukládá bankám a pobočkám zahraničních bank působícím na území ČR povinnost účastnit se platebního systému, který je v současnosti vykonáván Českou národní bankou. Bankovní zákon ukládá České národní bance povinnost vést účastníkům zúčtovacího systému účet v českých korunách, který slouží zároveň jako účet povinných minimálních rezerv. Bankovní zákon rovněž ukládá bankám povinnost realizovat prostřednictvím těchto účtů u ČNB vzájemné korunové platby. Na těchto účtech není povoleno debetní saldo.

Mezibankovní platební styk v České republice je zabezpečován prostřednictvím systému CERTIS (Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement System), který vystihuje i jeho podstatu jako systému mezibankovního zúčtování v reálním čase. Další důležitou vlastnost systému vyjadřuje zkratka RTGS (Real Gross Settlement), která popisuje jeho fungování jako zúčtování v reálním čase na bázi brutto principu. Systémem prochází a systém vypořádá každou jednotlivou platbu. Zúčtovány jsou pouze platby, k jejichž realizaci má banka dostatek prostředků na svém účtu, nekryté platby však nejsou odmítnuty, ale pozdrženy do okamžiku doplnění prostředků.

Zúčtovací centru pracuje kontinuálně 24 hodin, účetní den začíná v 16 hodin předchozího pracovního dne (D-1) a končí v 16 hodin stávajícího pracovního dne (D). Přijímání zpráv pro nový účetní den začíná v 17 hodin předchozího dne (D-1), vypořádání platebních příkazů probíhá od 5 hodin stávajícího dne (D), v 15:30 systém ukončí příjem vstupních souborů a do 16. hodiny je vyladován. Data jsou bankami předávána systému v elektronické podobě pomocí komunikační sítě (Systém přenosu zpráv (SPZ)), která zajišťuje zcela automatizované předávání informací mezi zúčtovacím systémem a jeho účastníky na principu elektronické pošty. Banky mohou průběžně sledovat vypořádávání v reálním čase.

K identifikaci prvotního pokynu k platbě používají banky jak v mezibankovním platebním styku, tak v rámci realizace vnitrobankovních převodů konstantní symboly

(bankovní konstantní symbol), které stanovuje ČNB a které jsou určeny pouze pro mezibankovní komunikaci.

(Půlpánová, 2011)

3. CÍL A METODIKA

Cílem diplomové práce, jak již bylo zmíněno v jejím úvodu, je porovnat služby poskytované jednotlivými bankami studentům v České republice a v některých státech EU a vyhodnotit tyto služby podle oblíbenosti a preferencí studentů.

Literární rešerše

V první části diplomové práce je stanoven základní teoretický rámec pro danou problematiku. Jsou zde shrnuty teorie platebního styku, běžných účtů, bankovních plateb a elektronického bankovníctví, které byly čerpány z vědecké a odborné literatury. Dané podklady jsou pak zachyceny v přehledu použité literatury.

Technika sběru dat

Údaje o jednotlivých cenách bankovních služeb byly získány ze sazebníků jednotlivých bank nebo na základě osobní konzultace s pracovníky bank. Údaje o preferencích studentů byly získány na základě dotazníkového šetření. K tomuto účelu byl zpracován dotazník obsahující celkem 20 otázek, který měl za úkol zjistit, jaké bankovní služby studenti využívají a v jaké míře. Dotazníkového šetření se zúčastnilo 184 respondentů, z nichž pouze 130 byli studenti denního (prezenčního studia) se zřízeným studentským účtem u banky.

Praktická část

V praktické části je věnována pozornost jednotlivým studentským účtům, jejich charakteristice, výhodám a podmínkám poskytnutí. Dále je v této části provedeno porovnání těchto účtů z hlediska cen jednotlivých služeb. V závěrečné části diplomové práce je provedeno shrnutí a zhodnocení získaných údajů.

Seznam použitých zkratk:

ČS Česká spořitelna, a. s.

KB Komerční banka, a. s.

ČSOB Československá obchodní banka, a. s.

Vzorce použité při mezibankovním srovnávání

Metoda jednoduchého (resp. váženého) součtu pořadí

- Při aplikaci této metody řadíme banky v souboru podle každého ukazatele tak, že banka s nejlepší hodnotou příslušného ukazatele dostane pořadí „ n “, následující nejlepší pak „ $n-1$ “ atd.
- Kriteriaální ukazatel „ k “ pak vypočítáme jako jednoduchý (resp. vážený) součet pořadí.
- Nejlepší je ta banka, pro kterou je hodnota kriteriačního ukazatele maximální.
- Konečné pořadí pak získáme tak, že jednotlivé banky seřadíme podle počtu celkově získaných bodů.

$$d_i = \sum_{j=1}^m s_{ij} \quad \text{resp.} \quad d_i = \sum_{j=1}^m s_{ij} p_j$$

Kde:

i – nabývá hodnot 1, 2, ..., n

s_{ij} – pořadí i -té banky pro j -tý ukazatel

p_j – váha j -tého ukazatele

Metoda jednoduchého (resp. váženého) podílu

- Využívá střední hodnotu jednotlivých ukazatelů, kterou se podělí hodnota každého ukazatele v matici.
- K výpočtu celkového kriteriačního ukazatele se pak používá identický postup jako v metodě jednoduchého (váženého) součtu pořadí.
- Je-li žádoucí růst hodnoty ukazatele, pak:

$$k_{ij} = \frac{x_{ij}}{x_{pj}}$$

- Je-li růst žádoucí pokles hodnoty ukazatele, pak:

$$k_{ij} = \frac{x_{pj}}{x_{ij}}$$

- Hodnota integrálního ukazatele za i -tou banku je dána vztahem:

$$d_i = \sum_{j=1}^m k_{ij}$$

Kde:

x_{ij} – hodnota j -tého ukazatele v i -té bance

x_{pj} – aritmetický průměr vypočítaný z hodnot j -tého ukazatele

Metoda bodovací

- Metoda přiřadí bance, která v daném ukazateli dosáhla nejlepší hodnoty 100 bodů a ostatním bankám přiřadí body podle následujících kritérií:
- Je-li žádoucí růst hodnoty ukazatele, pak:

$$b_{ij} = \frac{x_{ij}}{x_{i,\max}} \cdot 100$$

- Je-li žádoucí pokles hodnoty ukazatele, pak:

$$b_{ij} = \frac{x_{i,\min}}{x_{ij}} \cdot 100$$

- Integrální ukazatel pak získáme pomocí vzorce:

$$d_i = \frac{1}{n} \cdot \sum_{j=1}^m b_{ij}$$

či v případě v případě použití vah:

$$d_i = \frac{1}{n} \cdot \sum_{j=1}^m b_{ij} \cdot p_j$$

Kde:

i – nabývá hodnot 1, 2, ..., n

x_{ij} – hodnota j -tého ukazatele v i -té bance

$x_{i,\max}$ – nejvyšší hodnota j -tého ukazatele (ohodnocena 100 body), v případě ukazatele se žádoucím růstem hodnoty

$x_{i, \min}$ – nejnižší hodnota j -tého ukazatele (ohodnocena 100 body), v případě ukazatele s žádoucím poklesem hodnoty

b_{ij} – bodové ohodnocení i -té banky pro j -tý ukazatel

(Kislingerová, Hnilica, 2005)

4. PRAKTICKÁ ČÁST

4.1. Charakteristika konkrétních studentských účtů

4.1.1. Osobní účet ČS Student od České spořitelny, a. s.

Komu je určen:

Pro všechny studenty jakéhokoli denního studia od 15 do 30 let, občany ČR i cizí státní příslušníky.

Charakteristika produktu:

Zdarma po celou dobu studia:

- vedení účtu a měsíční elektronické výpisy
- mezinárodní platební karta se spoustou slev ve vybraných obchodech - Visa Classic umožňující bezkontaktní platby
- přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetu a mobilu - SERVIS 24
- všechny výběry hotovosti z nejširší sítě bankomatů České spořitelny, a. s.
- založení všech trvalých plateb (např. trvalý příkaz k úhradě nebo souhlas s inkasem pro placení mobilu, kolejí, pronájmu, atd.)
- Mini Kontokorent - možnost přečerpat účet o 1 000 Kč (poskytuje se studentům od 18 let)
- každý rok příspěvek 200 Kč na ISIC kartu, požádat o tento příspěvek lze i přes internet.

Výhody:

- účet s přístupem z internetu 24 hodin denně
- bezkontaktní karta debetní platební karta
- zdarma výběry hotovosti z 1300 bankomatů ČS, a. s.
- půjčky v době studií - možnost splacení kdykoli do 10 let
- účet možné založit na více než 660 pobočkách

Podmínky založení:

- do 18 let je nutný doprovod zákonného zástupce, občanský průkaz a rodný list.
- nad 18 let stačí přinést občanský průkaz a aktuální potvrzení o denním studiu (max. 30 dnů staré u školy v ČR, max. 60 dnů staré u školy v zahraničí)

4.1.2. G2.2 od Komerční banky, a. s.

Komu je určen:

- mladým lidem od 15 do 19 let
- studentům od 20 do 30 let – pokud jsou studenty prezenčního/denního studia
- absolventům VŠ – pokud dokončili studium maximálně před rokem

Ve své práci budu pracovat s balíčkem G2.2 určeného pro studenty prezenčního/denního studia do věku 26 let.

Pro studenty do 26 let je balíček G2.2 zdarma.

- mladí lidé od 15 do 19 let při založení G2.2 konto nemusí předkládat potvrzení o studiu
- potvrzení o studiu za aktuální školní rok se předkládá jen v roce, kdy klient dovrší 20 a 26 let.

Charakteristika produktu:

Běžný účet v Kč a měsíční výpis zaslaný elektronicky a k němu:

- mezinárodní debetní embosovaná karta s cestovním pojištěním
- jakýkoliv kanál přímého bankovníctví
 - internetové bankovníctví MojeBanka
 - telefonní bankovníctví Expresní linka KB
 - mobilní bankovníctví Mobilní banka
- všechny příchozí transakce v Kč na běžný účet v Kč (mimo odepsaná inkasa)
- zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu v Kč na pobočce nebo přes Expresní linku KB (přes internetové bankovníctví MojeBanka je zdarma vždy)

Klient může mít všechny výběry z bankomatů KB zdarma. Stačí, když platí svou kartou.

Princip fungování: za jednu platbu debetní či kreditní kartou u obchodníka vrátí banka klientovi poplatek za jeden výběr z bankomatu KB debetní kartou. Poplatek za výběr z bankomatu KB je naúčtován a hned v následujícím měsíci vrácen, pokud klient v uplynulém měsíci použil některou ze svých karet k platbám u obchodníků.

Výhody:

- každý, kdo alespoň jednou měsíčně po celý rok zaplatí kartou u obchodníka, dobije mobil v bankomatu KB nebo pošle peníze prostřednictvím služby internetové bankovní MojeBanka / Mobilní banka, získá v září 333 Kč, přičemž platí že:
 - rozhodující je datum provedení platby
 - platby na základě trvalého příkazu, inkasa a SIPO se nezapočítávají
 - vyšlá platba přes služby MojeBanka / Mobilní banka musí být splatná ve sledovaném měsíci
- Bonus 200 Kč při prvním založení balíčku po předložení platné ISIC karty (neplatí pro ty, kdo již bonus 200 Kč získali dříve při jiných marketingových nabídkách)
- Nákupy a cestování se slevou (např. u cestovní agentury Student Agency či u vzdělávací agentury Tour)

4.1.3. ČSOB Studentské konto Plus od Československé obchodní banky, a. s.

Komu je určen:

Je určen pro studenty ve věku 15 – 19 let, a dále rovněž pro studenty denního (prezenčního) studia ve věku 19 – 28 let, kteří předloží doklad (potvrzení) o studiu na střední, vysoké nebo vyšší odborné škole.

Charakteristika produktu:

Studentské konto plus nabízí výběry kartou z bankomatů ČSOB v ČR zdarma, zdarma příchozí a odchozí platby, stejně jako vybrané služby spojené s vedením účtu. Vedení běžného účtu v Kč zdarma s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky, který umožní provádět platební styk prostřednictvím jednorázových a trvalých příkazů k úhradě/inkasu a plateb SIPO.

Součástí balíčku ČSOB Studentského konta Plus jsou zdarma:

- mezinárodní embosovaná platební karta VISA Classic Student
- aktivní přístup k účtu prostřednictvím ČSOB Elektronické bankovníctví (ČSOB Linka 24, ČSOB Mobil 24 a ČSOB Internetbanking 24)
- platební styk na účtu prostřednictvím jednorázových, hromadných a trvalých příkazů podávaných prostřednictvím ČSOB Elektronického bankovníctví (ČSOB InternetBanking 24 a ČSOB Mobil 24)
- všechny příchozí platby (v rámci tuzemského platebního styku)
- všechny výběry hotovosti z bankomatů ČSOB na území ČR
- neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou

Výhody:

- povolené přečerpání účtu až 20 000 Kč pro studenty VŠ/VOŠ (občany ČR a SR) starší 18 let (a zároveň mladší 28 let). Pro zřízení povoleného přečerpání je třeba doložit výkaz o studiu – index nebo platnou ISIC kartu.
- potvrzení o studiu stačí doložit jednou za celou dobu daného typu studia na příslušné škole (se žádostí o povolené přečerpání účtu musí být potvrzení o studiu doloženo vždy).

Podmínky založení:

Konto si může založit osoba starší 15 let. Stačí předložit:

- občan ČR – občanský průkaz
- cizinec – cestovní doklad (příp. další doklady podle požadavku ČSOB)

- od 21 let věku navíc potvrzení/doklad o studiu na vysoké nebo vyšší odborné škole

4.1.4. Genius Student od GE Money Bank, a. s.

Komu je určen:

Účet je určen studentům od 15 do 27 let.

Charakteristika produktu:

Jde o běžný účet vedený v Kč určený studentům s řadou výhod:

- zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma
- potvrzení o studiu se vyžaduje pouze 2x za celou dobu vedení účtu (a to ve 20 a ve 24 letech)
- zdarma veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank
- zdarma měsíční elektronické výpisy (eVýpis)
- kompletní přehled o dění na účtu prostřednictvím SMS zpráv
- zdarma všechny příchozí platby na účet
- zdarma zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb (u přímého bankovníctví navíc zdarma i jejich změna a zrušení)

Při dosažení 27 let věku klienta nebo v případě, že klient nepředloží ve 20. a 24. roku věku potvrzení o studiu, je účet Genius Student automaticky převeden na výhodný účet Genius Active se zachováním čísla účtu.

Výhody:

Možnost získat až 750 Kč v případě, že klient doporučí až 3 kamarády, kteří si u GE Money Bank také založí účet.

Další služby k účtu Genius Student zdarma:

- platební karta MasterCard Standard nebo Maestro a Mastercard Internet
- přímé bankovníctví: Internet Banka, Telefon Banka a Mobil Banka (s možností dobíjení kreditu u mobilních operátorů)

- spořicí účet a Termínovaný vklad
- založení a vedení kontokorentního úvěru Flexikredit až do výše 10 000 Kč (od 18 let věku klienta)

Podmínky založení:

Účet Genius Student si může založit fyzická osoba - nepodnikatel ve věku od 15 do 27 let a která je zároveň studujete řádné denní studium na základní škole, odborném učilišti, střední škole, vyšší odborné škole, jazykové škole nebo vysoké škole.

- Student mladší 18 let potřebuje pro založení konta doprovod zákonného zástupce.
- Při založení účtu je třeba složit na účet minimální vklad ve výši dle aktuálního úrokového listku.
- Pro založení účtu Genius Student musí student a případně i jeho zákonný zástupce předložit občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (např. cestovní pas, řidičský průkaz, rodný list). Cizí státní příslušníci předkládají pas a druhý doklad totožnosti.

4.1.5. SPOROŽÍRO EURO<26 od Slovenské spořitelny, a. s.

Komu je určen:

Je určen mladým lidem ve věku 15 až 26 let. Osoba mladší 18 let potřebuje pro zřízení účtu doprovod zákonného zástupce.

Charakteristika produktu:

- vybrané služby a transakce bez poplatků
- platební karta VISA Electron bez poplatku
- 24 hodinový přístup k penězům prostřednictvím platební karty a široké sítě bankomatů
- úspora času využíváním elektronického bankovníctví (Telephonebanking, Mailbanking, Internetbanking, SMSbanking)

- přehled o pohybu na účtu výpisem přes elektronické bankovníctví nebo telefonicky
- připisování úroků měsíčně
- finanční rezerva formou poskytnutí povoleného přečerpání

Výhody:

- žádný minimální vklad
- věrnostní program Sphere card (držitele platební karty VISA vybraných platebních karet od Slovenské spořitelny mají možnost využívat okamžité slevy ve výši až 30 % ve více jak 7 500 obchodních místech na Slovensku i v České republice označených logem Sphere card)

4.1.6. Tatra Personal Academy od Tatra banky, a. s.

Komu je určen:

Je určen studentům denního studia ve věku 15 – 26 let (do 20 let je poskytován automaticky, následně je poskytnut až po doložení potvrzení o denním studiu).

Charakteristika produktu:

- měsíční poplatek za účet Tatra Personal Academy 0,35 Euro
- neomezený počet automatizovaných transakcí včetně výběrů z bankomatů Tatra banky, a. s.
- možnost získat volitelné přečerpání účtu - rychlý a jednoduchý způsob, jak získat úvěr při přechodném nedostatku peněz na účtu
- neomezené množství plateb kartou bez poplatků
- elektronické bankovníctví zdarma:
 - Internet banking – nejjednodušší, nejrychleji a nejlevnější zpráva účtu
 - b-mail - přehled o všech pohybech na účtu SMS zprávou
 - Mobil banking - banka z mobilního telefonu
 - DIALOG - operátoři z Tatra banky k dispozici 24 hodin denně 7 dní v týdnu

Výhody:

- možnost výběru vzhledu karty
- vedení účtu bez minimálního zůstatku

4.1.7. Das Junge Konto od Deutsche Bank AG

Komu je určen:

Je určen pro studenty, učně, studenty a osoby dobrovolně vykonávající veřejně prospěšné práce až do věku 30 let včetně.

Charakteristika produktu:

- nulové poplatky za vedení účtu a maximální nezávislost v ceně
- bezplatné výběry ve více než 35.000 bankomatech ve více než 30 zemích
- zdarma Deutsche Bank Card (s volitelným obrázkem) (do 18 let je karta vydána pouze se souhlasem zákonného zástupce)
- převody a trvalé příkazy
- bezhotovostní placení přes electronic cash-Kassen
- 24-hodinová služba pro ztracené karty
- Online Banking (do 18 let pouze se souhlasem zákonného zástupce)

Výhody:

- vedení účtu zdarma
- převody (tuzemsko, EU, země EHP) až do 50 000 Euro zdarma
- tuzemské trvalé příkazy k úhradě zdarma
- úroky z kreditního zůstatku na účtu (dle aktuálních sazeb)
- doživotní číslo účtu – i při změně účtu
- PIN na přání u Telefon- a Online-Banking

4.1.8. Start-Konto od Commerzbank, AG

Komu je určen:

Pro žáky, učně, studenty, stážisty, dobrovolníky vykonávající veřejně prospěšné práce do 25 let.

Charakteristika produktu:

- zdarma vedení účtu a všechny bezhotovostní transakce, jako jsou bezhotovostní platby, trvalé příkazy a inkasa
- bezhotovostní platební styk po celém světě

Výhody:

- kontokorent na požádání
- výběry z 9 000 bankomatů skupiny Cash 2

Podmínky založení:

- do 18 let je nutný doprovod zákonného zástupce, občanský průkaz a rodný list.
- nad 18 let stačí přinést občanský průkaz či cestovní pas. Žáci a studenti přinesou potvrzení o studiu

Přehled o poplatcích za služby u konkrétních studentských účtů

Níže uvedená tabulka 4 dává přehled o studentských účtech vedených u různých bank, poplatcích za jednotlivé služby spojené s danými účty, procentní výši úroku, kterým je úročen kreditní zůstatek na účtu a věk, do kterého je možné mít daný účet sjednaný. Údaje o poplatcích byly získány ze sazebníků příslušných bank či po vzájemné komunikaci s bankovními poradci daných bank.

U většiny porovnávaných bank jsou nulové poplatky za vedení studentského konta s výjimkou Slovenské spořitelny, a. s. a Tatra banky, a. s.

Tabulka 4: Přehled o poplatcích za služby u konkrétních studentských účtů

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	ČSOB	GE Money Bank	Slovenská spořitelna	Tatra banka	Deutsche Bank	Commerzbank
Název účtu	Osobní účet ČS Student	G2.2	ČSOB Studentské konto Plus	Genius Student	SPOROŽÍRO EURO<26	Tatra Personal Academy	Das Junge Konto	Commerzbank Start-Konto
Věk	15 - 30	15 - 26 (včetně)	15 - 28	15 - 27	15 - 26	15-26	do 30	do 25
Úročení účtu (v % p.a.)	0,01	0	0,01	0,01	0,1	0,01	0,25	0,1
Poplatek za vedení účtu (měsíčně)	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,30 €	0,35 €	0,00 €	0,00 €
Zřízení účtu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Zrušení účtu	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Měsíční výpis z účtu poštou	9,50 Kč	20,00 Kč	30,00 Kč	15,00 Kč	0,00 €	0,00 €	0,55 €	0,51 €
Výběr z vlastního bankomatu	0,00 Kč	5,00 Kč* ¹	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Výběr z cizího bankomatu (v tuzemsku)	40,00 Kč	35,00 Kč	35,00 Kč	40,00 Kč	1,30 €	1,50 €	1,50 €	1,50 €
Výběr z bankomatu jiné banky v zahraničí	125,00 Kč	1% min 100,00 Kč	80,00 Kč + 5%	100,00 Kč + 5%	5,00 € (1,3 € v EHP)	1,50 €	1% min 5,99 €	5,98 € + 1,5%
Příkaz k úhradě v rámci banky (přes internet)	2,00 Kč	6,00 Kč	0,00 Kč	6,00 Kč	0,00 €	0,13 €	0,00 €	0,00 €
Příkaz k úhradě v do jiné banky (přes internet)	2,00 Kč	6,00 Kč	0,00 Kč	6,00 Kč	0,00 €	0,13 €	0,00 €	0,00 €
Příchozí platby (položky) v rámci banky	5,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 €	0,13 €	0,00 €	0,00 €
Příchozí platby (položky) od jiné banky	5,00 Kč + 2,00 Kč (clearing ČNB)	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 €	0,13 €	0,00 €	0,00 €
Poplatek za položku inkasa	5,00 Kč	6,00 Kč	6,00 Kč	6,00 Kč	0,00 €	0,13 €	0,00 €	0,00 €

Zdroj: vlastní šetření

Poznámka: *¹ jedna platba u obchodníka debetní nebo kreditní kartou = jeden výběr z bankomatu KB zdarma debetní kartou

4.2. Mezibankovní srovnání studentských účtů

Analýza byla založena na mezibankovním srovnání pomocí matice, do které byly zařazeny ukazatele jako základní kritéria pro výběr nejvhodnější varianty studentského účtu (viz tabulka 5).

Každému ukazateli byla přiřazena váha podle důležitosti konkrétního kritéria. Posledním krokem pro sestavení finální matice bylo vymezení charakteru každého ukazatele. Pokud bylo žádoucí, aby ukazatel klesal, byla mu přiřazena hodnota -1 . Pokud byla žádoucí rostoucí tendence ukazatele, byla mu přiřazena hodnota $+1$.

Na základě podkladů obdržených od bankovních ústavů byla vybrána následující skupina osmi hlavních ukazatelů, které jsou pro výběr nejlepší varianty rozhodující.

- Poplatek za vedení účtu
- Poplatek za měsíční výpis z účtu zasílaný poštou
- Poplatek za výběr hotovosti z bankomatu cizí banky v tuzemsku
- Poplatek za příkaz k úhradě (přes internet)
- Poplatek za příchozí platbu v rámci banky
- Poplatek za příchozí platbu od jiné banky
- Poplatek za položku inkasa
- Výhody

Tabulka 5: Matice mezibankovního srovnání studentských účtů

Banka	Vedení účtu	Měsíční výpis (poštou)	Výběr z cizího bankomatu (v tuzemsku)	Příkazy k úhradě (internet)	Příchozí platby v rámci banky	Příchozí platby od jiné banky	Poplatek za položku inkasa	Výhody
ČS	0	9,5	40	2	5	7	5	2
KB	0	20	35	6	0	0	6	8
ČSOB	0	30	35	0	0	0	6	3
GE Money	0	15	40	6	0	0	6	4
Sl. spořitelna	7,42	0	32,15	0	0	0	0	5
Tatra banka	8,66	0	37,1	3,21	3,21	3,21	3,21	7
Deutsche Bank	0	13,6	37,1	0	0	0	0	1
Commerzbank	0	12,6	37,1	0	0	0	0	6
Váhy	0,20	0,20	0,10	0,05	0,05	0,05	0,05	0,30
Charakteristika	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	1
Aritmetický průměr	2,01	12,59	36,68	2,15	1,03	1,28	3,28	4,50

Zdroj: Vlastní šetření

Poznámka: pro přepočítání byl použit kurz ČNB (24,730 Kč/Euro) k 30.3.2012

Výše uvedená data byla zjištěna z internetových zdrojů daných bankovních institucí a chybějící data byla doplněna po osobní a písemné konzultaci s finančními poradci jednotlivých bank.

Ukazatel výhod byl sestaven na základě výhod, které souvisejí s jednotlivými studentskými účty. Mezi tyto výhody byl zařazen věk, do kterého až student může být majitelem studentského účtu a výše roční úrokové sazby.

Váhový systém byl rozdělen následovně, největší váha byla přidělena výhodám, které jsou spojeny s jednotlivými studentskými účty. Tomuto ukazateli byla přidělena váha ve výši 30 %. Druhými nejdůležitějšími ukazateli jsou měsíční poplatek za vedení účtu a měsíční poplatek za zaslání výpisu z účtu poštou. Těmto ukazatelům byla přidělena shodná váha ve výši 20 %. Váha ve výši 10 % byla přiřazena ukazateli poplatku za výběr hotovosti z bankomatu cizí banky v tuzemsku a to z důvodu, že tyto poplatky jsou docela vysoké a také z důvodu, že 37,7 % dotázaných studentů se v dotazníkovém šetření přiznalo, že zcela výjimečně či pravidelně vybírá hotovost z bankomatu cizích bank v tuzemsku. Nejnižší váhy ve výši 5 % byly přiřazeny

ukazatelům: poplatek za příkaz k úhradě přes internet, poplatek za příchozí platbu v rámci banky, poplatek za příchozí platbu od jiné banky a poplatek za položku inkasa.

4.2.1. Metoda jednoduchého (váženého) součtu pořadí

Tabulka 6: Metoda součtu pořadí

Banka	Vedení účtu	Měsíční výpis (poštou)	Výběr z cizího bankomatu (v tuzemsku)	Příkazy k úhradě (internet)	Příchozí platby v rámci banky	Příchozí platby od jiné banky	Poplatek za položku inkasa	Ostatní výhody
ČS	3	7	5	7	6	6	6	7
KB	3	3	7	5	8	8	5	1
ČSOB	3	2	7	8	8	8	5	6
GE Money	3	4	5	5	8	8	5	5
Sl. spořitelna	2	8	8	8	8	8	8	4
Tatra banka	1	8	6	6	7	7	7	2
Deutsche Bank	3	5	6	8	8	8	8	8
Commerzbank	3	6	6	8	8	8	8	3
Váhy	0,20	0,20	0,10	0,05	0,05	0,05	0,05	0,30
Charakteristika	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	1

Zdroj: vlastní šetření

Tabulka 7: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) součtu pořadí

Banka	Celkem bodů	Pořadí	Celkem vážený průměr	Pořadí
ČS	47	3.	5,85	2.
KB	40	6.	3,50	8.
ČSOB	47	3.	4,95	4.
GE Money	43	5.	4,70	6.
Sl. spořitelna	54	1.	5,60	3.
Tatra Banka	44	4.	4,35	7.
Deutsche Bank	54	1.	6,20	1.
Commerzbank	50	2.	4,90	5.

Zdroj: vlastní šetření

Na základě metody jednoduchého součtu pořadí vyšly jako nejlepší varianty účet SPOROŽÍRO EURO<26 od Slovenské spořitelny a Das Junge Konto od německé

Deutsche Bank. Z českých bank se nejlépe umístil účet Osobní účet ČS Student od České spořitelny společně s účtem ČSOB Studentské konto Plus.

Pomocí metody váženého součtu pořadí vyšel nejlépe účet Das Junge Konto od německé Deutsche Bank. Jako druhý nejlepší vyšel účet české banky Osobní účet ČS Student, který nabízí Česká spořitelna.

4.2.2. Metoda jednoduchého (váženého) podílu

Tabulka 8: Metoda podílu

Banka	Vedení účtu	Měsíční výpis (poštou)	Výběr z cizího bankomatu (v tuzemsku)	Příkazy k úhradě (internet)	Příchozí platby v rámci banky	Příchozí platby od jiné banky	Poplatek za položku inkasa	Ostatní výhody
ČS	3,01	1,29	0,92	1,05	0,34	0,28	0,71	1,45
KB	3,01	0,65	1,05	0,45	2,03	2,28	0,61	0,36
ČSOB	3,01	0,44	1,05	3,15	2,03	2,28	0,61	1,27
GE Money	3,01	0,85	0,92	0,45	2,03	2,28	0,61	1,09
Sl. spořitelna	0,36	13,59	1,14	3,15	2,03	2,28	4,28	0,91
Tatra banka	0,31	13,59	0,99	0,75	0,48	0,54	1,02	0,55
Deutsche Bank	3,01	0,93	0,99	3,15	2,03	2,28	4,28	1,64
Commerzbank	3,01	1,00	0,99	3,15	2,03	2,28	4,28	0,73
Váhy	0,20	0,20	0,10	0,05	0,05	0,05	0,05	0,30
Charakteristika	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	1

Zdroj: vlastní šetření

Poznámka: aby nedošlo ke komplikacím s výpočty s nulou, byla ke každé hodnotě v základní matici připočtena 1.

Tabulka 9: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) podílu

Banka	Celkem	Pořadí	Celkem vážený průměr	Pořadí
ČS	9,06	8.	1,51	6.
KB	10,43	7.	1,21	8.
ČSOB	13,83	5.	1,58	5.
GE Money	11,23	6.	1,46	7.
Sl. spořitelna	27,72	1.	3,76	1.
Tatra banka	18,22	3.	3,18	2.
Deutsche Bank	18,30	2.	1,96	3.
Commerzbank	17,46	4.	1,71	4.

Zdroj: vlastní šetření

Z výsledků metody jednoduchého podílu vyplývá, že nejlépe je hodnocen účet Slovenské spořitelny SPOROžiro EURO<26. U českých bank nejlépe obstál účet ČSOB Studentské konto Plus. Při použití celkového váženého průměru byl nejlépe hodnocen opět studentský účet od Slovenské spořitelny.

4.2.3. Metoda bodovací

Tabulka 10: Bodovací metoda

Banka	Vedení účtu	Měsíční výpis (poštou)	Výběr z cizího bankomatu (v tuzemsku)	Příkazy k úhradě (internet)	Příchozí platby v rámci banky	Příchozí platby od jiné banky	Poplatek za položku inkasa	Ostatní výhody
ČS	100,00	9,52	80,85	33,33	16,67	12,50	16,67	88,89
KB	100,00	4,76	92,08	14,29	100,00	100,00	14,29	22,22
ČSOB	100,00	3,23	92,08	100,00	100,00	100,00	14,29	77,78
GE Money	100,00	6,25	80,85	14,29	100,00	100,00	14,29	66,67
Sl. spořitelna	11,88	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	55,56
Tatra banka	10,35	100,00	87,01	23,75	23,75	23,75	23,75	33,33
Deutsche Bank	100,00	6,85	87,01	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Commerzbank	100,00	7,35	87,01	100,00	100,00	100,00	100,00	44,44
Váhy	0,20	0,20	0,10	0,05	0,05	0,05	0,05	0,30
Charakteristika	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	1

Zdroj: vlastní šetření

Poznámka: aby nedošlo ke komplikacím s výpočty s nulou, byla ke každé hodnotě v základní matici připočtena 1.

Tabulka 11: Výsledky dosažené bodovací metodou

Banka	Celkem	Pořadí	Celkem (pomocí vah)	Pořadí
ČS	44,80	7.	7,58	6.
KB	55,95	6.	6,03	7.
ČSOB	73,42	4.	8,61	3.
GE Money	60,29	5.	7,6	5.
Sl. spořitelna	83,43	2.	8,63	2.
Tatra banka	40,71	8.	5,69	8.
Deutsche Bank	86,73	1.	10,01	1.
Commerzbank	79,85	3.	7,94	4.

Zdroj: vlastní šetření

Při použití bodovací metody vyšel jako nelepší účet Das Junge Konto od německé Deutsche Bank. Z českých studentských účtů byl nejlépe hodnocen účet ČSOB Studentské kont Plus.

Za použití váhového systému bylo opět nejlépe hodnoceno studentské konto od Deutsche Bank. Mezi českými studentskými konty byl nejlépe hodnocen účet ČSOB Studentské konto Plus.

4.3. Charakteristika kontokorentů vedených na studentských účtech

4.3.1. Kontokorent k Osobnímu účtu ČS Student

Je určen studentům řádného denního studia středních škol, vyšších odborných škol a studentům vysokých škol.

Charakteristika a popis produktu:

- Kontokorent na dobu neurčitou umožňuje majiteli účtu čerpat prostředky na účtu až do smluvené výše úvěrového limitu.

- Čerpané prostředky musí být vyrovnány nejpozději do jednoho roku od prvního čerpání kontokorentu. V případě, že vyčerpané prostředky budou vyrovnány před uplynutím roční lhůty, je majiteli účtu k dispozici opět celý úvěrový rámec.

Výhody:

- až 25 000 Kč bez prokazování účelu čerpání prostředků
- poskytnutí kontokorentního úvěru zdarma
- správa a vedení kontokorentního úvěru zdarma
- opakované čerpání

Podmínky založení:

- vedení účtu v režimu Student
- věk minimálně 18 let
- předložení potvrzení o prezenčním studiu na střední, vyšší odborné nebo vysoké škole
- zahraniční studenti povolení k trvalému pobytu

4.3.2. Povolený debet na kontě G2.2

Je určen studentům středních, vyšších odborných a vysokých škol starších 18 let, kteří jsou majiteli studentského konta G2.2. Pro sjednání debetu je třeba předložit aktuální potvrzení o studiu.

Charakteristika povoleného debetu:

- možnost jít na účtu do mínusu
- překlenutí krátkodobého nedostatku finančních prostředků
- čerpání až do výše předem sjednaného limitu
- pro jakoukoli běžnou transakci výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce, placení kartou v obchodě, příkaz k úhradě)

- povolený debet se splácí automaticky jakýmkoli vkladem nebo převodem připsaným na účet
- podmínkou je, aby alespoň jedenkrát během doby splatnosti (30 nebo 180 dní podle typu povoleného debetu) byl na běžném účtu nulový nebo kladný zůstatek
- po vyrovnání povoleného debetu (tzn., pokud alespoň jeden den účet vykazuje kladný zůstatek) jej lze znovu čerpat po celých 30 nebo 180 dní

Výhody:

- trvale dostupná finanční rezerva
- finanční prostředky bez nutnosti zajištění
- povolený debet lze dle potřeby kombinovat s kreditní kartou pro studenty je vždy max 20 000 Kč (limit debetu + limit karty)
- možnost sjednání ihned při založení konta
- sjednání debetu a zvýšení jeho limitu zdarma
- maximální limit debetu až 20 000 Kč v závislosti na stupni studia
 - studenti středních škol: 5 000 Kč
 - studenti 1. ročníku VŠ nebo VOŠ: 10 000 Kč
 - studenti 2. a vyššího ročníku VŠ nebo VOŠ: 20 000 Kč

4.3.3. Povolené přečerpání k ČSOB Studentskému kontu Plus

Je určen studentům řádného denního studia vysoké či vyšší odborné školy v ČR ve věku 18-28 let jsou-li občany ČR nebo SR a mají-li zřízeno ČSOB Studentské konto Plus.

Charakteristika:

- povolené přečerpání umožní pokrýt nedostatek peněžních prostředků
- úvěrový limit až 20 000 Kč
- po vyrovnání záporného zůstatku do 12 měsíců od přečerpání se povolené přečerpání automaticky obnoví

- úročení pomocí vyhledávané aktuální úrokové sazby
- při podání žádosti nutno předložit 2 doklady totožnosti (občanský + např. řidičský průkaz)

Výhody:

- klient se nemusí obávat neprovedení transakce na svém běžném účtu při nedostatku peněz
- peníze v záloze na nečekané výdaje
- úročena je pouze čerpaná částka

4.4. Mezibankovní srovnání kontokorentů

Na základě dotazníkového šetření bylo zjištěno, že 87,7 % dotázaných studentů mají své studentské účty u 3 největších českých bankovních institucí – tj. ČS, KB a ČSOB. Proto analýza mezibankovního srovnání kontokorentů poskytovaných na studentské účty byla prováděna jen u těchto třech bankovních ústavů.

Analýza byla založena na mezibankovním srovnání pomocí matice, do které byly zařazeny ukazatele jako základní kritéria pro výběr nejvhodnější varianty úvěru. Každému ukazateli byla přiřazena váha podle důležitosti konkrétního kritéria. Posledním krokem pro sestavení finální matice bylo vymezení charakteru každého ukazatele. Pokud bylo žádoucí, aby ukazatel klesal, byla mu přiřazena hodnota – 1. Pokud byla žádoucí rostoucí tendence ukazatele, byla mu přiřazena hodnota +1.

Na základě podkladů obdržených od bankovních ústavů, byla vybrána následující skupina čtyřech hlavních ukazatelů, které jsou pro výběr nejlepší varianty rozhodující.

- Úroková sazba
- Limit povoleného přečerpání účtu
- Doba čerpání
- Ostatní poplatky (poplatky spojené s 1. a 2. upomínkou a poplatek za měsíční papírový výpis z účtu zasílaný poštou, měsíční poplatek za vedení účtu a poplatek za poskytnutí/čerpání povoleného debetu)

Matice mezibankovního srovnání

Tabulka 12: Matice mezibankovního srovnání kontokorentů

Banka	Úroková sazba	Limit	Doba čerpání	Ostatní poplatky
ČS	18,90%	25 000	12	628,5
KB	12,00%	20 000	6	570
ČSOB	18,90%	20 000	12	830
Váhy	0,45	0,30	0,15	0,10
Charakteristika	-1	1	1	-1

Zdroj: vlastní šetření

Výše uvedená data byla zjištěna z internetových zdrojů daných bankovních institucí a chybějící údaje byly doplněny po osobní konzultaci s bankovními poradci.

Váhový systém byl rozdělen následovně: největší význam pro klienta je ukazatel úrokové sazby, který udává, kolik ve skutečnosti klient za daný úvěr přeplatí. Z tohoto důvodu byla tomuto ukazateli přiřazena nejvyšší váha tj. 45 %. Druhý nejdůležitější ukazatel je úroveň povoleného přečerpání, který udává, kolik si klient může půjčit, aniž by překročil úvěrový limit. Tomuto ukazateli byla přidělena váha 30 %. Dalším ukazatelem je doba čerpání, která udává, za jak dlouho musí klient záporný zůstatek na účtu od okamžiku prvního přečerpání účtu vyrovnat. Tomuto ukazateli byla přiřazena váha 15 %. Posledním ukazatelem jsou ostatní poplatky, do kterých byly započítány poplatky spojené s 1. a 2. upomínkou a poplatek za měsíční papírový výpis z účtu zasílaný poštou, měsíční poplatek za vedení účtu a poplatek za poskytnutí/čerpání povoleného debetu. Tomuto kritériu byla přiřazena nejnižší váha, a to 10 %.

4.4.1. Metoda jednoduchého (váženého) součtu pořadí u kontokorentů

Tabulka 13: Metoda součtu pořadí

Banka	Úroková sazba	Limit	Doba čerpání	Ostatní poplatky
ČS	2	3	3	2
KB	3	2	2	3
ČSOB	2	2	2	1
Váhy	0,45	0,30	0,15	0,10
Charakteristika	-1	1	1	-1

Zdroj: vlastní šetření

Tabulka 14: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) součtu pořadí

Banka	Celkem bodů	Pořadí	Celkem vážený průměr	Pořadí
ČS	10	1.	2,45	2.
KB	10	1.	2,55	1.
ČSOB	7	2.	1,9	3.

Zdroj: vlastní šetření

Na základě metody jednoduchého součtu pořadí získaly shodně nejvyšší počet bodů Kontokorent k Osobnímu účtu ČS Student od České Spořitelny a Povolený debet na kontě G2.2 od Komerční banky.

Při použití metody váženého součtu pořadí byla nejlépe hodnocena možnost povoleného debetu na kontě G2.2 od Komerční banky.

4.4.2. Metoda jednoduchého (váženého) podílu u kontokorentů

Tabulka 15: Metoda podílu

Banka	Úroková sazba	Limit	Doba čerpání	Ostatní poplatky
ČS	0,88	1,15	1,2	1,08
KB	1,38	0,92	0,6	1,19
ČSOB	0,88	0,92	1,2	0,81
Váhy	0,45	0,30	0,15	0,10
Charakteristika	-1	1	1	-1

Zdroj: vlastní šetření

Tabulka 16: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) podílu

Banka	Celkem bodů	Pořadí	Celkem vážený průměr	Pořadí
ČS	4,31	1.	1,029	2.
KB	4,09	2.	1,106	1.
ČSOB	3,81	3.	0,933	3.

Zdroj: vlastní šetření

Na základě metody jednoduchého podílu, získala nejvíce bodů a tudíž jako nejlepší varianta vyšel Kontokorent k Osobnímu účtu ČS Student od České Spořitelny. Při použití metody váženého podílu byl nejlépe hodnocen Povolený debet na kontě G2.2 od Komerční banky.

4.4.3. Metoda bodovací u kontokorentů

Tabulka 17: Bodovací metoda

Banka	Úroková sazba	Limit	Doba čerpání	Ostatní poplatky
ČS	63,49	100,00	100	90,69
KB	100,00	80,00	50	100,00
ČSOB	63,49	80,00	100	68,67
Váhy	0,45	0,30	0,15	0,10
Charakteristika	-1	1	1	-1

Zdroj: vlastní šetření

Tabulka 18: Výsledky dosažené metodou bodovací

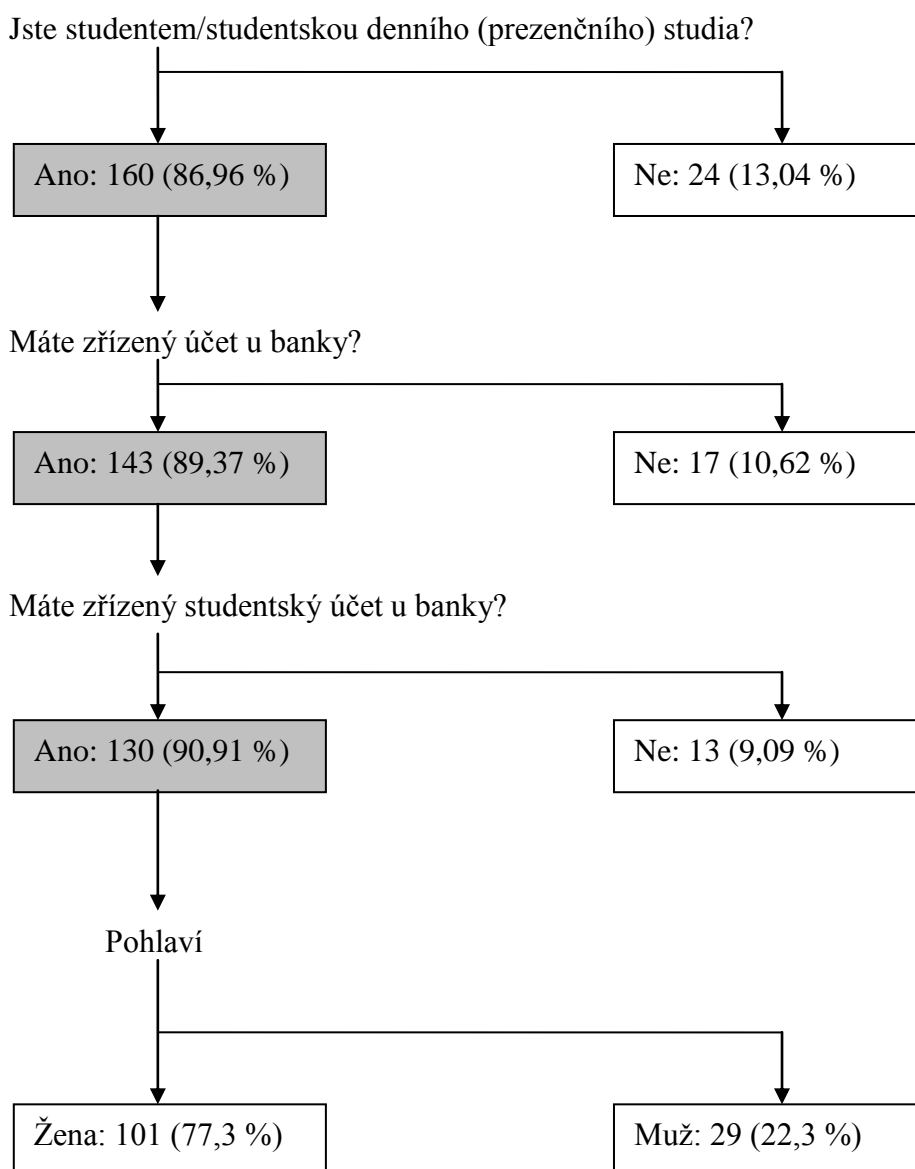
Banka	Celkem bodů	Pořadí	Celkem vážený průměr	Pořadí
ČS	118,06	1.	27,55	2.
KB	110,00	2.	28,83	1.
ČSOB	104,06	3.	24,81	3.

Zdroj: vlastní šetření

Pomocí metody bodovací, bez použití váhového systému, byl nejlépe hodnocen a tedy zvolen za nejlepší variantu Kontokorent k Osobnímu účtu ČS Student od České spořitelny. Za použití váhového systému byl zvolen za nejlepší variantu Povolený debet na kontě G2.2 od Komerční banky.

4.5. Dotazníkové šetření

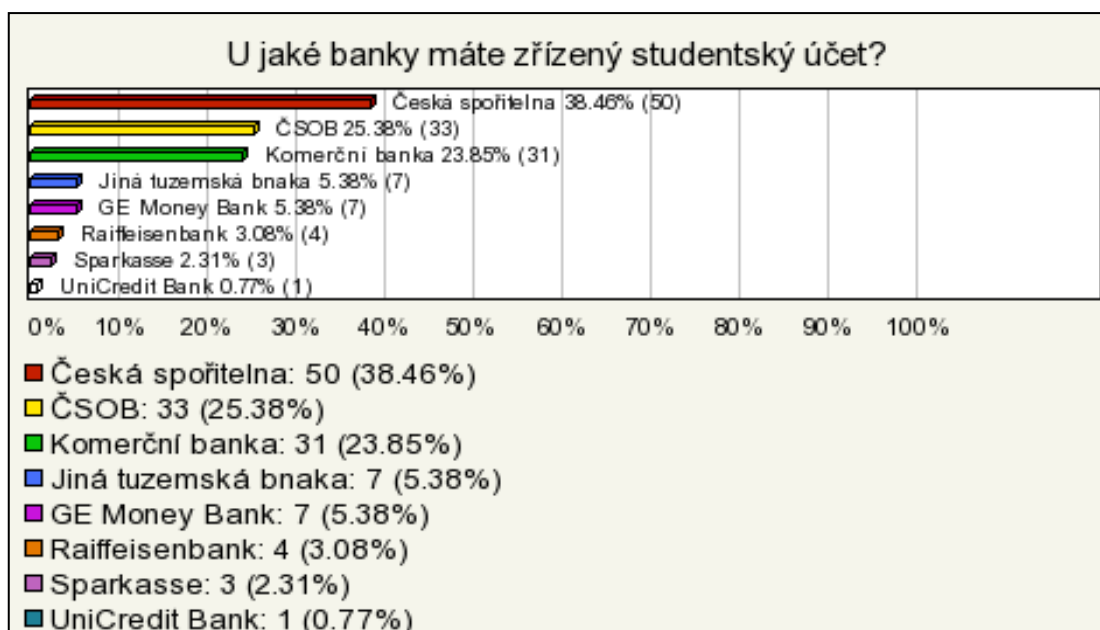
Na základě dotazníkového šetření, kterého se zúčastnilo 184 respondentů bylo 160 studentem/studentkou denního (prezenčního) studia. Z těchto 160 studentů má 143 zřízený účet u banky. Ale pouze 130 z nich (tj. 90,91 %) má zřízený studentský účet u banky, zbylých 9,09 % má vedený jiný než studentský účet u banky.



4.5.1. Grafické vyhodnocení jednotlivých otázek z dotazníku

Následující grafy (graf 1- 15) znázorňují jednotlivé odpovědi studentů na otázky v dotazníkovém šetření.

Graf 1 znázorňuje odpověď na otázku, u jaké banky mají studenti zřízený svůj studentský účet.

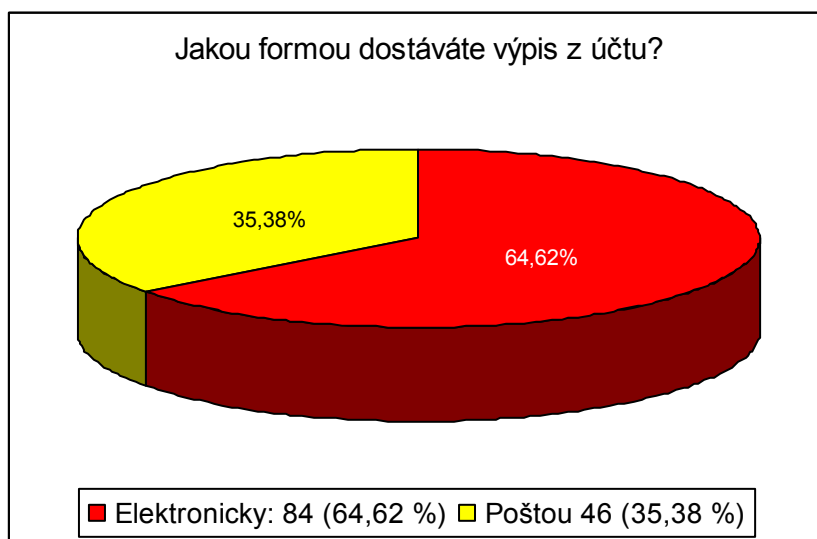


Graf 1: U jaké banky máte zřízený studentský účet?

Zdroj: vlastní šetření

Cílem otázky bylo zjistit, u jaké banky má většina studentů zřízený studentský účet. Z výše uvedeného grafu 1 vyplývá, že nejvíce studentů (tj. 38,46 %) má zřízený Osobní účet ČS Student od České spořitelny. Na druhém místě je ČSOB Studentské konto Plus od Československé obchodní banky, které má sjednáno 25,38 % dotázaných studentů a třetí místo zaujímá účet G2.2 od Komerční banky, který má zřízeno 23,85 % dotázaných studentů. Zajímavým zjištěním bylo, že 2,31 % z dotázaných studentů má zřízený studentský účet u rakouské Erste Bank und Sparkasse.

Graf 2 udává přehled o tom, kolik procent dotázaných studentů dostává výpis z účtu poštou a kolik procent elektronicky.

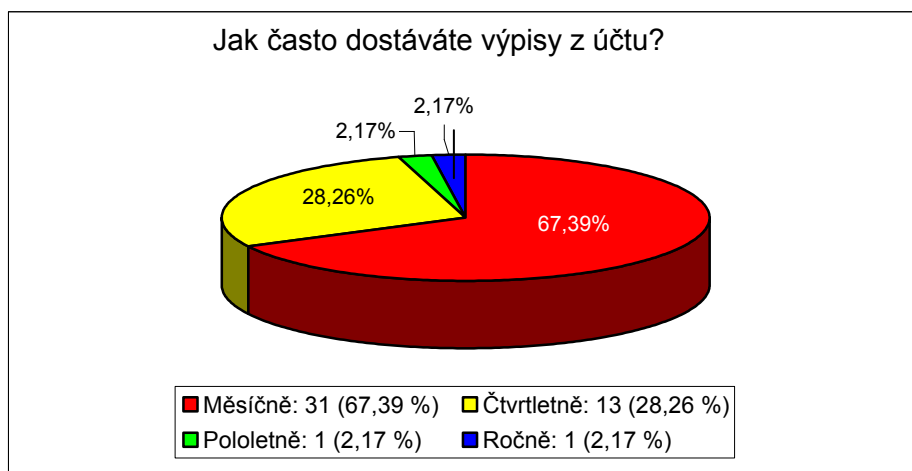


Graf 2: Jakou formou dostáváte výpis z účtu?

Zdroj: vlastní šetření

Cílem otázky bylo zjistit, jakou formu výpisu z běžného účtu studenti preferují. Z výše uvedeného schématu vyplývá, že 64,62 % studentů dostává elektronický výpis z účtu, zbylých 35,38 % dostává papírový výpis z účtu poštou.

Graf 3 znázorňuje v procentech, v jakých intervalech nejčastěji dostávají dotázaní studenti výpisy z účtu poštou.

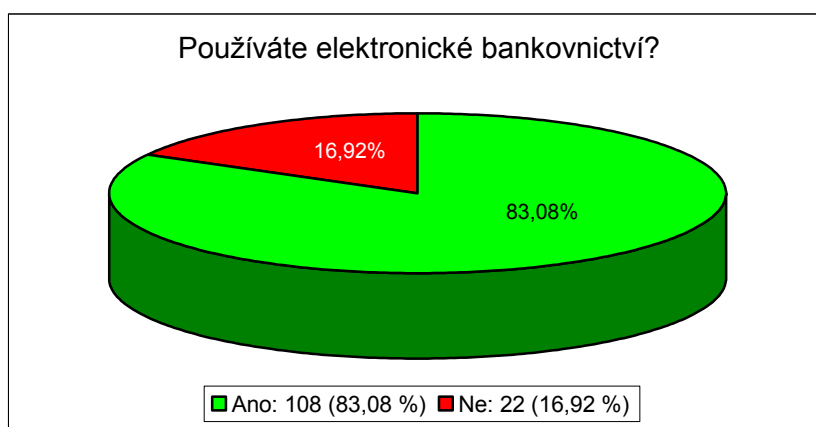


Graf 3: Jak často dostáváte výpisy z účtu poštou?

Zdroj: vlastní šetření

Cílem otázky bylo zjištění jakou frekvenci studenti preferují při zasílání výpisů z účtu poštou vzhledem ke skutečnosti, že u většiny bank se za zasílání výpisu z účtu poštou platí. Z uvedeného schématu vyplývá, že 31 (tj.67,39 %) studentů, kteří dostávají výpis z účtu poštou preferuje měsíční zasílání výpisu. Na druhém místě je čtvrtletní zasílání výpisu poštou, které dostává 28,26 % z dotázaných studentů.

Následující graf 4 odpovídá na otázku, zda studenti používají elektronické bankovníctví.

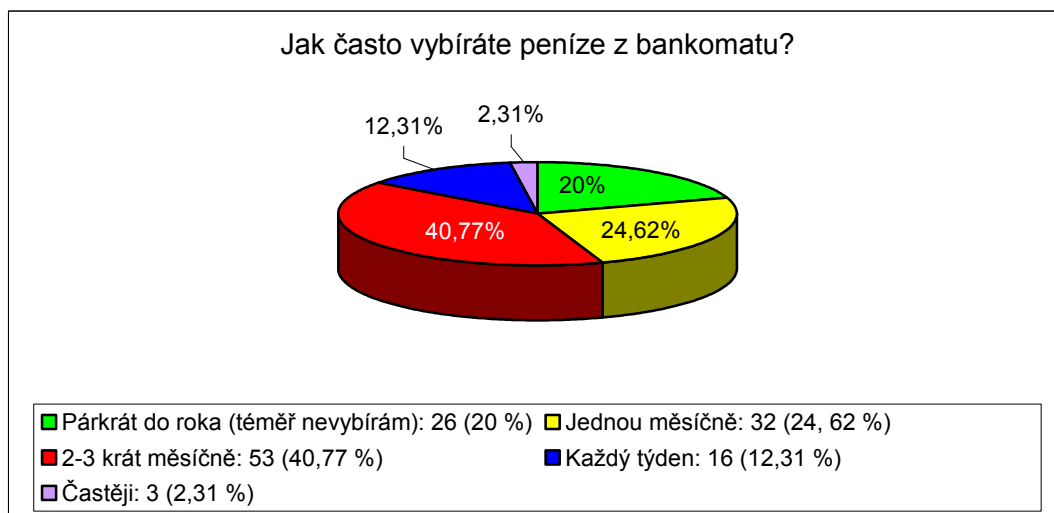


Graf 4: Používáte elektronické bankovníctví?

Zdroj: vlastní šetření

Z výše uvedeného grafu 4 vyplývá, že většina 83,08 % (tj. 108 ze 130) dotázaných studentů, kteří mají zřízený studentský účet, používá elektronické bankovníctví.

Graf 5 znázorňuje odpověď na otázku, jak často studenti vybírají peníze z účtu prostřednictvím bankomatu vlastní banky.

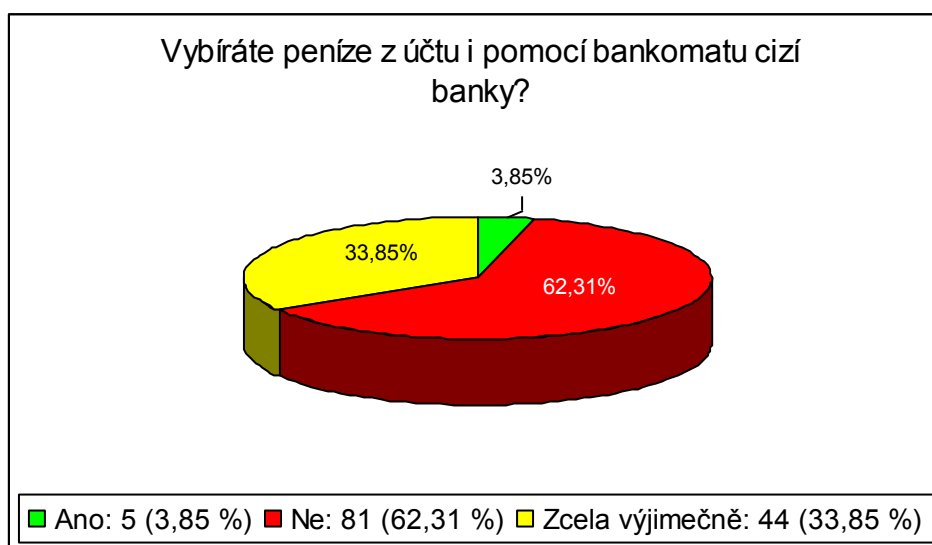


Graf 5: Jak často vybíráte peníze z bankomatu?

Zdroj: vlastní šetření

Cílem otázky bylo zjistit, jak často studenti vybírají peníze z bankomatu vzhledem ke skutečnosti, že u některých finančních ústavů se za výběry z bankomatů platí poplatek. Nejvíce respondentů tj. 40,77 % z dotázaných studentů odpovědělo, že peníze z bankomatu vybírá 2-3 krát měsíčně.

Graf 6 vypovídá o tom, zda dotázaní studenti vybírají peníze z účtu i prostřednictvím bankomatů cizích bank.

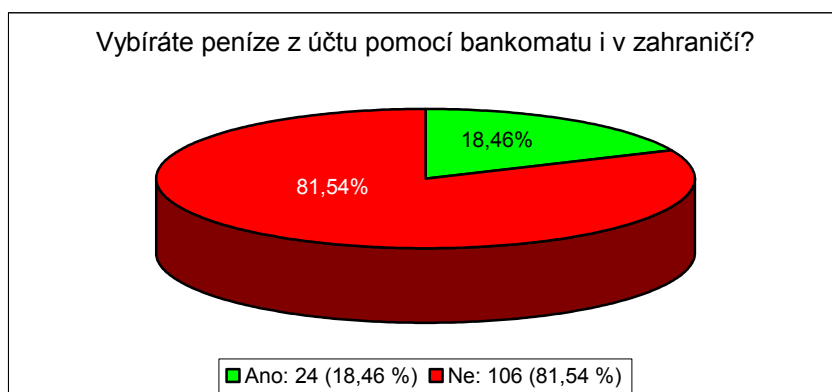


Graf 6: Vybíráte peníze z účtu i pomocí bankomatu cizí banky?

Zdroj: vlastní šetření

Cílem této otázky bylo zjistit, jak studenti využívají k vybírání peněz z účtu i bankomaty ostatních bank z důvodů vysokých poplatků za tyto výběry. Z výše uvedeného schématu vyplývá, že 62,31 % studentů nikdy nepoužilo pro vybrání peněz z účtu bankomat cizí banky. Mezi studenty, kteří používají bankomaty cizích bank pro výběry hotovosti byli 3 majitelé účtu ČSOB Studentské konto Plus a 2 majitelé studentského konta u Erste Bank und Sparkasse.

Graf 7 procentuálně znázorňuje odpověď na otázku, zda studenti vybírají peníze z účtu i pomocí bankomatu v zahraničí.

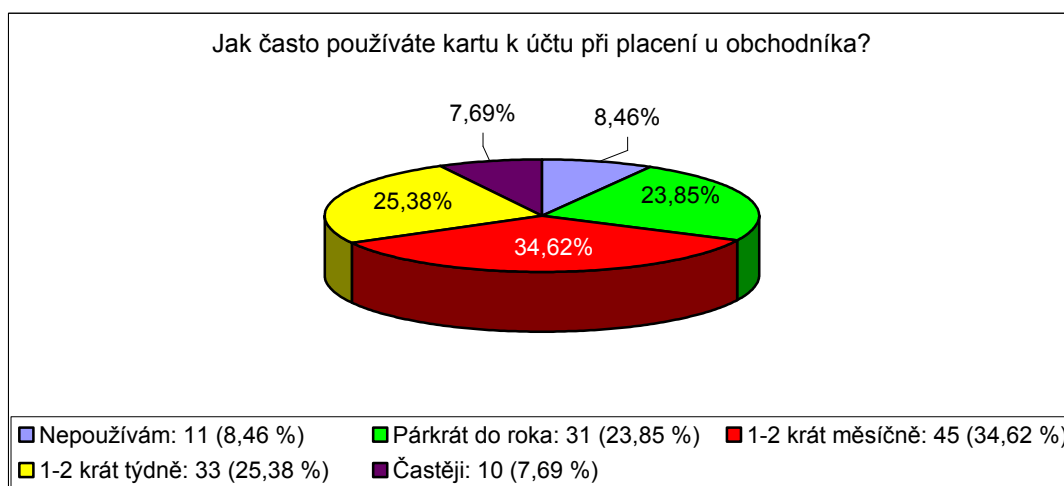


Graf 7: Vybíráte peníze z účtu i pomocí bankomatu v zahraničí?

Zdroj: vlastní šetření

Cílem otázky bylo zjistit, zda studenti využívají při svých cestách i možnost vybrání peněz z účtu pomocí bankomatu v zahraničí vzhledem k vysokým poplatkům za tuto službu. Z dotazníkového šetření vyplývá, že 81,54 % dotázaných studentů tuto možnost ještě nevyužila.

Graf 8 odpovídá na otázku, jak často používají studenti kartu k účtu při placení u obchodníka.

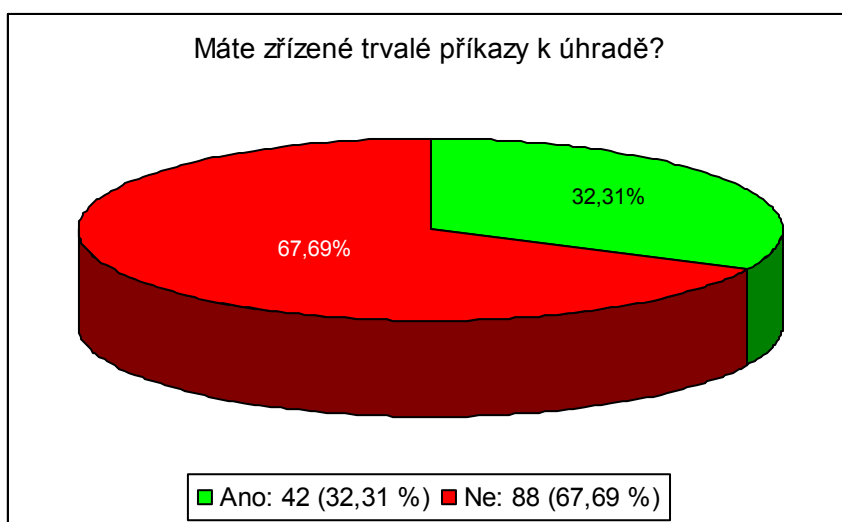


Graf 8: Jak často používáte kartu při placení u obchodníka?

Zdroj: vlastní šetření

Záměrem otázky bylo zjištění frekvence s jakou studenti nejčastěji platí u obchodníka pomocí karty k účtu. Z průzkumu vyplynulo, že nejvíce studentů tj. 34,62 % používá kartu k placení u obchodníka jednou až dvakrát měsíčně. Na druhém místě byla nejčastější odpověď 1-2 krát týdně, kterou zvolilo 33 ze 130 dotázaných studentů a 23,85 % studentů používá kartu k účtu při placení u obchodníka jen párkrát do roka.

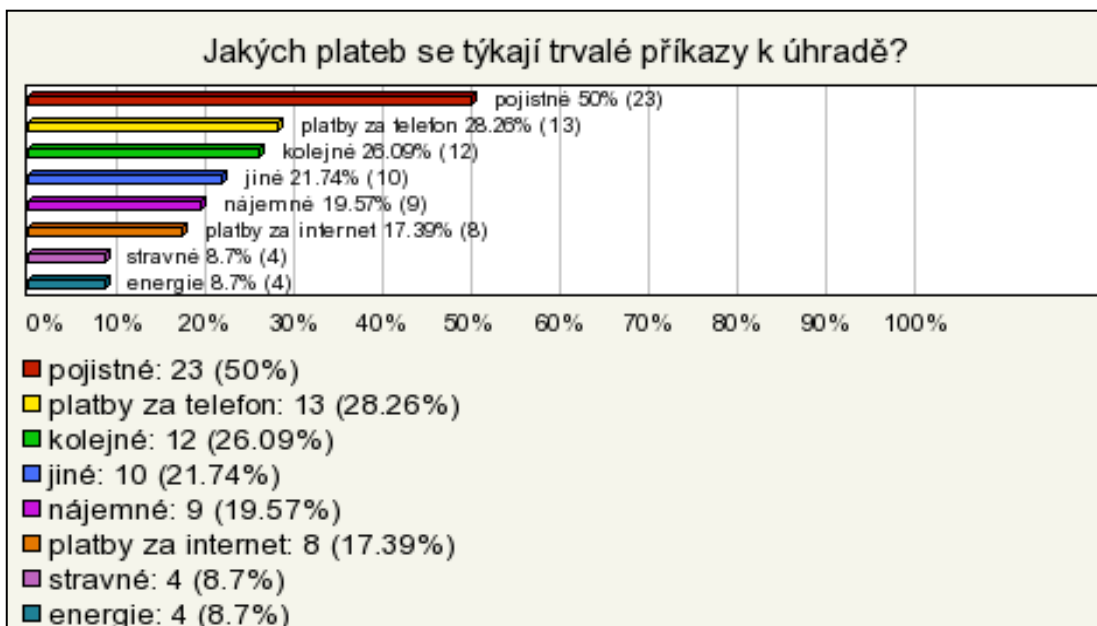
Graf 9 znázorňuje odpověď na otázku, zda mají studenti zřízené trvalé příkazy k úhradě.



Graf 9: Máte zřízené trvalé příkazy k úhradě?

Zdroj: vlastní šetření

Z výše uvedeného grafu 9 vyplývá, že 2/3 z dotázaných studentů nemá zřízené ke svému účtu trvalé příkazy k úhradě. Zbylých 32,31 % studentů má zřízené trvalé příkazy k úhradě. Čeho se tyto příkazy k úhradě nejčastěji týkají, znázorňuje graf 10.

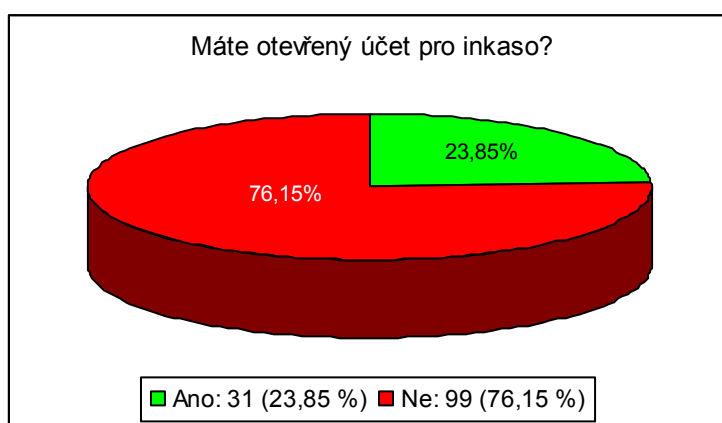


Graf 10: Jakých plateb se týkají trvalé příkazy k úhradě?

Zdroj: vlastní šetření

Ze schématu je patrné, že u poloviny dotázaných studentů, kteří mají zřízené trvalé příkazy k úhradě, tvoří tyto úhrady pojistné. Z 28,26 % tvoří příkazy k úhradě platby za telefon a na třetím místě jsou to příkazy k úhradě kolejného s 26,09 %.

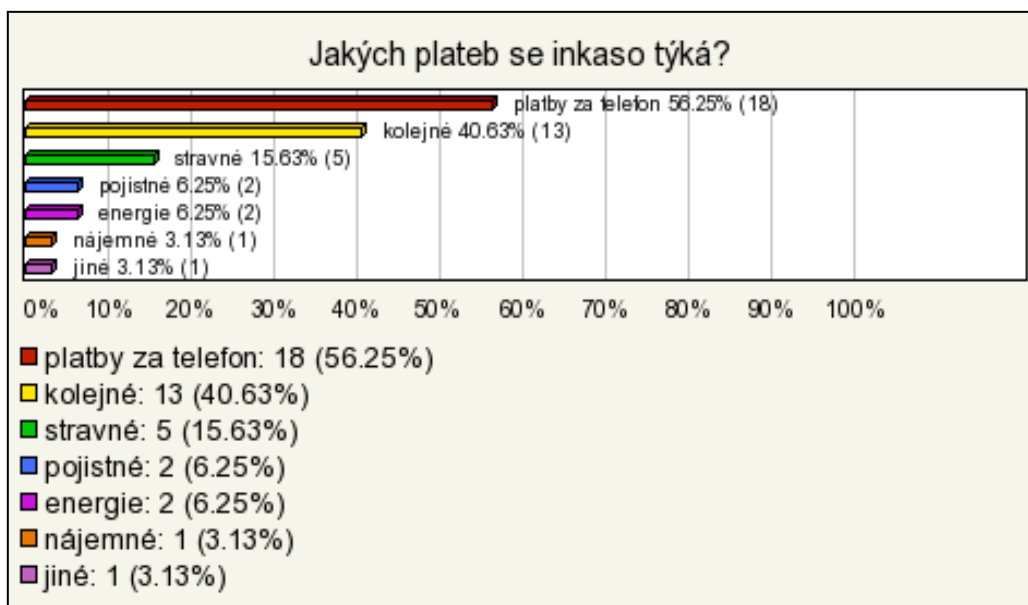
Graf 11 znázorňuje odpovědi studentů na otázku, zda mají otevřený účet pro inkaso.



Graf 11: Máte otevřený účet pro inkaso?

Zdroj: vlastní šetření

Výše uvedený graf 11 říká, že 76,15 % dotázaných studentů nemá otevřený účet pro inkaso. 23,85 % studentů má otevřený účet pro inkaso a čeho se inkaso nejčastěji týká znázorňuje graf 12.

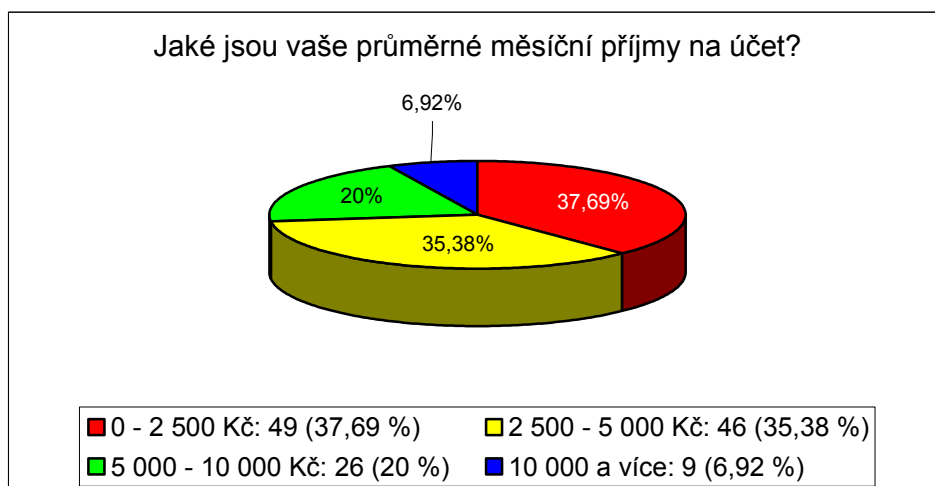


Graf 12: Jakých plateb se inkaso týká?

Zdroj: vlastní šetření

Z grafu 12 vyplývá, že studenti mají nejčastěji otevřený účet pro inkaso na platby za telefon (56,25 %), platby kolejného (40,63 %) a platby stravného (15,63 %).

Graf 13 znázorňuje průměrné peněžní částky, které studentům chodí každý měsíc na účet.

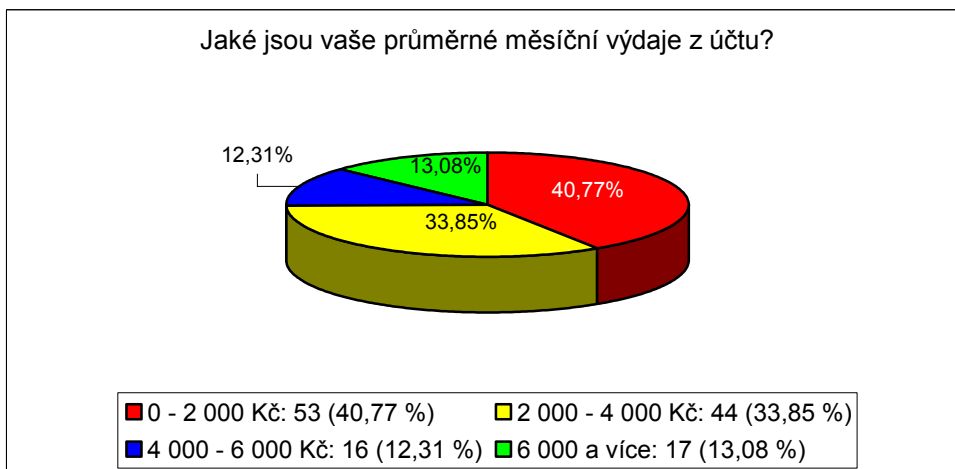


Graf 13: Jaký je váš průměrný měsíční příjem na účet?

Zdroj: vlastní šetření

Z výše uvedeného schématu vyplývá, že nejvíce studentů má průměrný měsíční příjem na účet mezi 0 až 2 500 Kč. V těsném závěsu byla odpověď 2 500 – 5 000 Kč, tento měsíční příjem na svůj studentský účet má 35,38 % z dotázaných studentů. 20 % studentů má průměrný měsíční příjem na účet ve výši 5 000 až 10 000 Kč. Zbýlých 6,92 % studentů má měsíční příjmy nad 10 000 Kč.

Graf 14 odpovídá na otázku, jaké jsou průměrné měsíční výdaje studentů z jejich účtu.

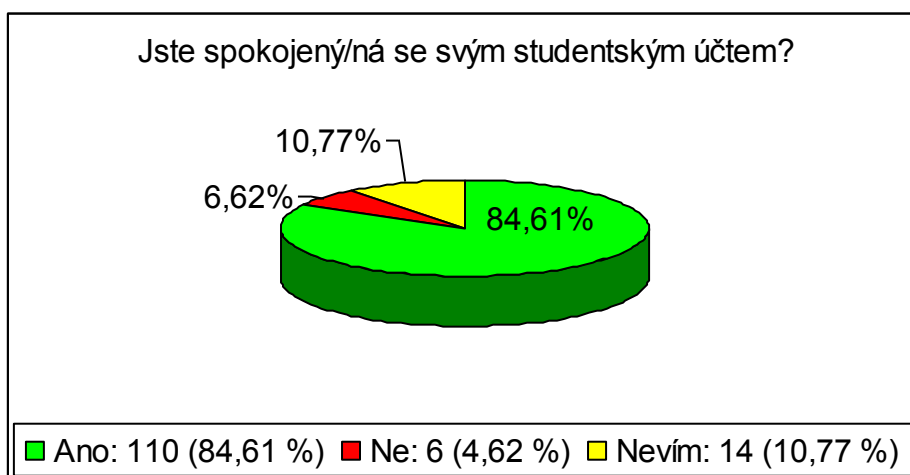


Graf 14: Jaké jsou vaše průměrné měsíční výdaje z účtu?

Zdroj: vlastní šetření

Výše znázorněný graf 14 říká, že 40,77 % dotázaných studentů má průměrné měsíční výdaje z účtu od 0 do 2 000 Kč. U 33,85 % studentů jsou jejich průměrné měsíční výdaje z účtu mezi 2 000 – 4 000 Kč.

Graf 15 říká, kolik procent studentů je spokojeno se svým studentským účtem.



Graf 15: Jste spokojený/ná se svým studentským účtem?

Zdroj: vlastní šetření

Z grafu 15 patrné, že 110 ze 130 dotázaných studentů je se svým studentským účtem u své banky spokojeno. 6,62 % z dotázaných studentů se svým studentským účtem u banky spokojeno není a 10,77 % studentů neví. Při bližším zkoumání studentů, kteří jsou se svým účtem nespokojeni bylo zjištěno, že 2 studenti mají zřízený Osobní účet ČS Student od České spořitelny, 2 studenti mají zřízený účet G2.2 od Komerční banky, 1 má zřízený studentský účet u Československé obchodní banky a 1 student má zřízený účet u Raiffeisen Bank. Mezi studenty, kteří nevědí, zda jsou spokojeni se svým současným studentským účtem je 8 z nich majiteli Osobního účtu ČS Student od České spořitelny a 4 z nich majiteli konta G2.2 od Komerční banky.

5. ZÁVĚR

Tato diplomová práce měla za úkol porovnat služby poskytované jednotlivými bankami studentům a vyhodnotit tyto služby podle oblíbenosti u studentů. V práci byly popsány charakteristiky konkrétních studentských účtů čtyř největších českých bank (tj. Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., Ge Money Bank, a. s.), dvou německých bank (Deutsche Bank AG, Commerzbank AG) a dvou bank slovenských (Slovenská spořitelna, a. s., Tatra banka, a. s.). Dále bylo provedeno srovnání jednotlivých studentských účtů a kontokorentů vedených na studentských účtech. V poslední části bylo vyhodnoceno dotazníkové šetření, které se zaměřilo na zjištění studenty nejvíce využívaných služeb poskytovaných ke studentským účtům.

Pro porovnání jednotlivých účtů a k nim sjednaných kontokorentů byly použity metody vícekritériálního hodnocení. Metodou jednoduchého součtu pořadí vyšel jako nejlepší účet Das Junge Konto od Deutsche Bank AG a účet SPOROžiro EURO<26 od Slovenské spořitelny, a. s., z českých studentských účtů si nejlépe stojí ČSOB Studentské konto Plus a Osobní účet ČS Student. Metodou váženého součtu pořadí vyšel jako nejlepší účet Das Junge Konto od Deutsche Bank AG a druhé místo obsadil Osobní účet ČS Student, který nabízí Česká spořitelna, a. s.

Metodou jednoduchého podílu byl vyhodnocen jako nejlepší účet SPOROžiro EURO<26 od Slovenské spořitelny, a. s., z českých bank nejlépe obstál účet ČSOB Studentské konto Plus. Stejných výsledků bylo dosaženo i při použití metody váženého podílu.

Za pomoci metody bodovací byl jako nejlepší studentský účet zvolen Das Junge Konto od německé Deutsche Bank AG. Z českých studentských účtů byl pak nejlépe touto metodou hodnocen ČSOB Studentské konto Plus.

Obecně můžeme říci, že nejlepší podmínky pro studentský účet nabízí německá Deutsche Bank AG, z českých bank pak Československá obchodní banka, a. s. a ze slovenských bank je to Slovenská spořitelna, a. s.

Pro porovnání kontokorentů poskytnutých ke studentským účtům byl pomocí metody jednoduchého součtu pořadí vyhodnocen jako nejlepší kontokorent na kontě G2.2 od Komerční banky, a. s. a kontokorent k osobnímu účtu ČS Student. Metodou váženého součtu pořadí byl nejlépe hodnocen kontokorent k účtu G2.2 od KB. Metodou jednoduchého podílu vyšel nejlépe kontokorent k osobnímu účtu ČS Student, ale metodou váženého podílu byl nejlépe hodnocen povolený debet na kontě G2.2 od Komerční banky, a. s. Bodovací metodou bez použití vah vyšel jako nejlepší varianta kontokorent k Osobnímu účtu ČS Student. Za použití vah u této metody byl nejlépe hodnocen povolený debet na kontě G2.2, který nabízí Komerční banka, a. s.

Z dotazníkového průzkumu, kterého se zúčastnilo 184 respondentů, z čehož bylo pouze 130 studentů se zřízeným studentským účtem vyplývá, že nejvíce studenti dávají přednost českým bankám. Největší oblibu má u studentů účet Osobní účet ČS Student, který má zřízeno 38,46 % dotázaných, druhé místo patří ČSOB Studentské konto Plus, které má zřízeno 25,38 % dotázaných a třetí místo zaujímá konto G2.2 od Komerční banky s 23,58 %. Pouze 2,31 % dotázaných studentů má zřízený studentský účet u zahraniční banky a to u rakouské Erste Bank und Sparkasse. Z dotazníkového šetření rovněž vyplývá, že 64,62 % dotázaných studentů si nechává zasílat výpisy z účtu elektronicky. Studenti, kteří dostávají výpisy z účtu poštou, ze 67,39 % preferují měsíční zasílání výpisu. Z průzkumu je také patrné, že více jak 83 % dotázaných studentů používá elektronické bankovníctví. Zajímavé bylo také zjištění, že 84,61 % dotázaných studentů jsou spokojeni se svým účtem, pouze 6,62 % studentů je nespokojených a zbytek studentů neví.

Zajímavé bylo zjištění, že i přestože účet G2.2 od Komerční banky byl téměř pomocí všech metod vyhodnocen jako jeden z nejhorších, měl naopak hodnocen povolený debet jako jeden z nejlepších.

Závěrem lze usuzovat, že nejlepší podmínky pro studentské účty nabízí německá Deutsche Bank AG, Slovenská spořitelna, a. s. a z českých bank pak Československá obchodní banka, a. s.

6. SUMMARY

This diploma thesis compares the bank accounts offered by banks to students. The diploma thesis also compares the offers overdraft, which are provided on student accounts. The analysis includes student's accounts of the four largest Czech banks (Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., GE Money Bank, a. s.) two German banks (Deutsche Bank AG, Commerzbank AG) and two Slovak banks (Slovenská spořitelna, a. s., Tatra banka, a. s.).

The diploma thesis is divided into three parts. The first part deals with the theoretical definition of the banking problems. The second part is the methodology that explains the formulas and methods used in evaluating the data obtained. The third part is practical and focuses on analysis and appraisal of individual accounts for students and the evaluation of a questionnaire survey. The final section contains the evaluation survey, which focuses on finding the most students used the services provided to student accounts.

Key words:

bank, student account, bank fees, overdraft

7. SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. vyd. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6.

HEFFERNAN, S. *Modern Banking*. 2. vyd. London: Wiley, 2005. ISBN 0-470-09500-8.

JÍLEK, J. *Peníze a měnová politika*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2004. ISBN 80-247-0769-1.

KIPIELOVÁ, I. A KOL. *Bankovníctví: pro střední školy a veřejnost*. 2. vyd. Praha: Fortuna. ISBN 80-7168-535-6.

KISLINGEROVÁ, E. a J. HNILICA. *Finanční analýza: krok za krokem*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2005. ISBN 80-7179-321-3.

MÁČE, M. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2006. ISBN 80-247-1725-5.

MEJSTŘÍK, M., M. PEČENÁ a P. TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008. ISBN 978-80-246-1500-4.

NOHEJLOVÁ, D. *Srovnání produktů platebního styku Komerční banky, a. s. a České spořitelny, a. s. v porovnání s mateřskými bankami*. České Budějovice, 2011.

Bakalářská práce. Jihočeská univerzita, Ekonomická fakulta, Účetnictví a financí.

Vedoucí práce Ing. Liběna Kantnerová, Ph.D.

POLOUČEK, S. A KOL. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2011. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Z., M. MANDEL, J. KODERA, P. MUSÍLEK, P. DVOŘÁK a J. BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2008. ISBN 978-80-7261-132-4.

SCHLOSSBERGER, O. a M. SOLDÁNOVÁ. *Platební styk*. 3. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2008. ISBN 978-80-7265-107-8.

ŠENKÝŘOVÁ, B. A KOL. *Bankovníctví I*. 2. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 1999. ISBN 80-7169-859-8.

Internetové zdroje:

O ČNB. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2012 [cit. 2012-04-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

Česká spořitelna [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=subportal01

Osobní účet ČS Student. *Česká spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-student/o-produktu-d00013124>

Komerční banka [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/>

G2.2. *Komerční banka* [online]. 2012 [cit. 2012-04-21]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/g2-2.shtml>

ČSOB [online]. © 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

<http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx>

ČSOB Studentské konto Plus. ČSOB [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>

GE Money [online]. © 2001-2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>

Genius Student. GE Money [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>

Slovenská sporiteľňa [online]. © 2002 - 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

<http://www.slsp.sk/>

SPOROŽÍRO EURO<26. Slovenská sporiteľňa [online]. 2012 [cit. 2012-04-01].

Dostupné z: <http://www.slsp.sk/ludia/pohodlne-platit/ucet/sporoziro-euro-26/sporoziro-euro-26.html>

Tatra banka [online]. © 2012 [cit. 2012-04-07]. Dostupné z:

<http://www.tatrabanka.sk/cms/>

Tatra Personal Academy. Tatra banka [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

http://www.tatrabanka.sk/cms/page/sk/fyzicke_osoby/baliky_sluzieb/tatra-academy.html

Deutsche Bank [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: [http://www.deutsche-](http://www.deutsche-bank.de/index.htm)

[bank.de/index.htm](http://www.deutsche-bank.de/index.htm)

Das Junge Konto. Deutsche Bank [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

http://www.deutsche-bank.de/pbc/pk-konto_karten-junges_konto.html

Commerzbank [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

<https://www.commerzbank.de/>

Start-Konto. *Commerzbank* [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

https://www.commerzbanking.de/P-Portal2/XML/IFILPortal/pgf.html?WSPL_ID=HWUsPS7Y4gcnMxEnyK4-wS3tP1MoOxLh0CrqP.YiLEcaxCxcIn2b9HORjNCGSN8dJRZQycNkV3Qcm-Ch0ZTkUH4sAXmAGIbFF36VeLOw84lNcPY4jno9Pm8c413HKt09bF6cWZiyHk6j5fBbnkWmk-0QX-cwF9HPYhNRrocjLcUm135W-3LYejB04pheqb07&tab=12&doc=/de/gb/hauptnavigation/1/1/contentseite_zf_startkonto.htm

Zákony pro lidi.cz [online]. © 2010-2012 [cit. 2012-31-03]. Dostupné z:

<http://www.zakonyprolidi.cz/>

8. SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

8.1. Seznam tabulek

Tabulka 1: Funkce finančních institucí v platebním styku	10
Tabulka 2: Formy klientského účtu	16
Tabulka 3: Struktura osob, jimž banky vedou účty	26
Tabulka 4: Přehled o poplatcích za služby u konkrétních studentských účtů	51
Tabulka 5: Matice mezibankovního srovnání studentských účtů	53
Tabulka 6: Metoda součtu pořadí	54
Tabulka 7: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) součtu pořadí	54
Tabulka 8: Metoda podílu	55
Tabulka 9: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) podílu	56
Tabulka 10: Bodovací metoda	56
Tabulka 11: Výsledky dosažené bodovací metodou	57
Tabulka 12: Matice mezibankovního srovnání kontokorentů	61
Tabulka 13: Metoda součtu pořadí	62
Tabulka 14: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) součtu pořadí	62
Tabulka 15: Metoda podílu	63
Tabulka 16: Výsledky dosažené metodou jednoduchého (váženého) podílu	63
Tabulka 17: Bodovací metoda	63
Tabulka 18: Výsledky dosažené metodou bodovací	64

8.2. Seznam obrázků

Obrázek 1: Princip zúčtování prostřednictvím korespondentských bank	34
Obrázek 2: Princip mezibankovního platebního styku prostřednictvím zúčtovacích center	35

8.3. Seznam grafů

Graf 1: U jaké banky máte zřízený studentský účet?	66
Graf 2: Jakou formou dostáváte výpis z účtu?	67
Graf 3: Jak často dostáváte výpisy z účtu poštou?	68
Graf 4: Používáte elektronické bankovníctví?	68
Graf 5: Jak často vybíráte peníze z bankomatu?	69
Graf 6: Vybíráte peníze z účtu i pomocí bankomatu cizí banky?	70
Graf 7: Vybíráte peníze z účtu i pomocí bankomatu v zahraničí?	71
Graf 8: Jak často používáte kartu při placení u obchodníka?	71
Graf 9: Máte zřízené trvalé příkazy k úhradě?	72
Graf 10: Jakých plateb se týkají trvalé příkazy k úhradě?	73
Graf 11: Máte otevřený účet pro inkaso?	73

Graf 12: Jakých plateb se inkaso týká?	74
Graf 13: Jaký je váš průměrný měsíční příjem na účet?	75
Graf 14: Jaké jsou vaše průměrné měsíční výdaje z účtu?	76
Graf 15: Jste spokojený/ná se svým studentským účtem?	76