

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI

Filozofická fakulta

Katedra aplikované ekonomie

Analýza bankovních poplatků

**Bakalářská práce**

**Autor:** Nikola Kubisová

**Vedoucí práce:** Mgr. et Mgr. Jan Stoklasa, Ph.D.

Olomouc 2019

### **Prohlášení**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: „Analýza bankovních poplatků“ vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího práce. Veškeré prameny a zdroje informací, které jsem použila k sepsání této práce, jsou citovány v poznámkách pod čarou a uvedeny v seznamu použitých zdrojů.

V Olomouci dne. ....

Podpis .....

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce panu Mgr. et Mgr. Janu Stoklasovi, Ph.D. za vedení mé práce, za ochotu, poskytnuté rady a za spolupráci při zpracování tohoto tématu.

## **Anotace**

Tato bakalářská práce se zabývá analýzou bankovních poplatků spojených s běžným účtem v České republice. V teoretické části práce je krátce popsán bankovní sektor v České republice, jsou vysvětleny důležité konkrétní pojmy a také význam bankovních poplatků. Práce obsahuje i popis jednotlivých vybraných bankovních poplatků. V praktické části se práce zabývá rozdělením na 4 skupiny klientů a stanovením nejvýhodnějšího běžného účtu pro každou ze skupin, a to za pomoci analýz 9 vybraných bank.

## **Klíčová slova**

banka, bankovní poplatek, běžný účet, klient

## **Annotation**

This bachelor thesis analyses the bank fees associated with current account in Czech republic. In the theoretical part of the thesis is briefly described the banking sector in the Czech republic, the important concrete terms are explained and as well the importance of bank charges. The thesis also includes a description of selected bank charges. In the practical part, the thesis deals with the division into 4 groups of clients and with the determination of the most advantageous current account for each of these groups, using analyzes of 9 selected banks.

## **Keywords**

bank, bank fee, current account, client

## Obsah

Úvod .....	7
1 Bankovní sektor a banka.....	9
1.1 Bankovní systém v České republice.....	9
2 Bankovní poplatky komerčních bank běžných účtů .....	12
2.1 Co je to bankovní poplatek .....	12
2.2 Význam bankovních poplatků .....	13
2.3 Druhy bankovních poplatků.....	14
2.3.1 Poplatky spojené s běžným účtem .....	15
2.3.2 Poplatky spojené s platební kartou.....	16
2.3.3 Poplatky spojené s hotovostním a bezhotovostním platebním stykem, za směnárenské služby.....	17
2.3.4 Poplatky za elektronické bankovníctví.....	20
3 Výběr vhodného běžného účtu.....	22
3.1 Typologie uživatelů.....	23
3.1.1 Student.....	23
3.1.2 Běžný uživatel.....	24
3.1.3 Podnikatel .....	24
3.1.4 Senior.....	24
3.2 Analýza bankovních poplatků vybraných bank .....	25
3.2.1 Česká spořitelna .....	28
3.2.2 Československá obchodní banka .....	31
3.2.3 Komerční banka .....	34
3.2.4 UniCredit Bank .....	37
3.2.5 Moneta.....	41
3.2.6 Equa bank .....	44
3.2.7 Air bank .....	47

3.2.8	Fio banka .....	50
3.2.9	mBank.....	53
4	Výsledky analýzy .....	56
4.1	Student .....	56
4.2	Běžný uživatel.....	57
4.3	Podnikatel .....	58
4.4	Senior.....	59
5	Mezinárodní porovnání poplatkové politiky Komerční banky .....	60
	Závěr .....	62
	Resumé .....	63
	Seznam použitých zdrojů .....	64
	Seznam tabulek .....	71
	Seznam grafů.....	71

# Úvod

Banky jsou v dnešní době nedílnou součástí života a každý už je bere za samozřejmost, jelikož už nenajdeme moc lidí, kteří v dnešní době nemají sjednaný bankovní účet. Proto jsem si jako téma své práce vybrala analýzu bankovních poplatků především v České republice. Tohle téma patří mezi témata aktuální, které dnešní společnost řeší a téma dlouhodobě diskutované a velice příhodné. Bankovní poplatky jsou pro většinu z nás jeden z výdajů a pro většinu vlivných bank jeden ze zdrojů zisku. Rozhodnutí každého z nás o tom, jakou banku si vybrat a vložit do ní své finanční prostředky se řídí mnoha faktory a jedním z těchto faktorů, které ovlivňují výběr banky může být právě i výše účtovaných bankovních poplatků za služby, které hodlá klient nejvíce využívat. Na bankovní poplatky jsme si již všichni zvykli, doprovází nás již pravidelně delší dobu. Každý klient, který si hodlá zřídit běžný účet u banky, by rád snížil své výdaje za využívání bankovních služeb na minimum, protože je to jeden z měsíčních pravidelných odvodů financí, ale jelikož bankovních poplatků existuje celá řada a u jednotlivých bankovních institucí se významně liší, tak jen těžko je možné se kolikrát perfektně zorientovat na trhu těchto běžných účtů, jelikož jeden daný poplatek nemusí nést stejný název u jiné banky. Každá banka má svůj speciální sazebník a každý z nich může být jinak strukturovaný, proto není zrovna úplně jednoduché vybrat si vždy nejvýhodnější bankovní účet a takový, který bude pro potřeby daných klientů nejefektivnějším řešením.

Tato práce je zaměřena na běžné účty a služby, které jsou nejčastěji využívány ve spojení s nimi. Tématu se budu věnovat nejen z teoretické stránky, a to tak: vysvětlit všeobecně bankovní sektor v České republice, zaměřit se na to, co to vůbec bankovní poplatek je a jaké jsou jejich druhy.

Tato práce dále obsahuje praktickou část, která je stěžejní částí a zahrnuje praktické ukázky konkrétních vybraných poplatků za služby/operace, které jsou spojeny s běžným účtem pro konkrétní skupiny klientů. K analýze bylo vybráno 9 bankovních institucí v České republice, u kterých bude provedena analýza na základě stanovených kritérií u těchto 4 modelových skupin klientů: student, běžný uživatel, podnikatel a senior. U Komerční banky nakonec provedu porovnání výše poplatků u nás v České republice s výší poplatků ve Francii.

Cílem mé práce tedy bude: porovnání bankovních poplatků u běžných účtů za vybrané služby u jednotlivých bank a následně na základě těchto zjištěných informací stanovit nejvýhodnější banku pro modelového klienta pro každou ze 4 skupin, a to vypočtením měsíční ceny účtu a poté ceny za rok. Nutno uvést, že zjištěné závěry jsou platné k datu 10.3.2019. Banky své sazebníky neustále aktualizují, sledují vývojové trendy v oblasti poplatků a snaží se je následovat tím, že přizpůsobují výši svých poplatků aktuálnímu vývoji, ale i požadavkům klientů a výši poplatků u svých konkurentů, tím pádem může docházet ke změnám.

Po přečtení by si každý typ klienta měl být schopen vybrat banku pro něj nejpříhodnější, bez vysokých poplatků za služby, které nejvíce využije a vyhnout se zbytečným poplatkům za služby, které nevyužívá.

V mé bakalářské práci pracuji zejména se zdroji internetové povahy, a to především s jednotlivými stránkami obchodních bank a s jejich sazebníky.



# 1 Bankovní sektor a banka

Tato kapitola si klade za cíl popsat bankovní systém v České republice. Níže je vysvětlení několika důležitých pojmů, které ve své práci zmiňuji:

**Komerční/obchodní banka, banka nebo bankovní instituce** - Finanční instituce založena jako akciová společnost, přijímající vklady od veřejnosti a poskytující úvěry. Mimo centrální banku (Česká národní banka).

**Specializované banky** - banky, které poskytují specializované služby (stavební spoření, hypotéky), např. Českomoravská záruční a rozvojová banka, Česká exportní banka.<sup>1</sup>

## 1.1 Bankovní systém v České republice

Bankovníctví patří v tržní ekonomice mezi velice rychle se rozvíjející odvětví a banky mají nezastupitelnou roli v každé ekonomice státu. Jsou to podniky, jejichž hlavní činností jsou obchody s penězi a jejichž základním a hlavním cílem je maximalizace zisku, stejně jak u kteréhokoliv jiného podniku, mimo Českou národní banku, pro tu je nejdůležitější činností péče o cenovou stabilitu. Aby bankovní činnost mohla být na území České republiky provozována, musí žadatel dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, splňovat základní podmínky:

- banka musí být právnická osoba se sídlem v České republice a mít formu akciové společnosti
- banka musí být schopná poskytnout úvěry
- banka musí přijímat peněžní vklady od svých klientů
- bance musí být udělena bankovní licence – žádost o tuto licenci se předkládá České národní bance a ta ji může udělit za splnění podmínek: minimální výše základního kapitálu musí činit 500 000 000 Kč a minimálně v této výši musí být základní kapitál tvořen peněžními vklady

Podmínek ovšem musí být splněno více, jejich seznam najdeme v Zákonu o bankách.<sup>2</sup>

Bankovní systém chápeme jako souhrn všech bank na území státu. V České republice byl do roku 1989 systém jednostupňový, hlavní bankou byla Státní banka československá, která

---

<sup>1</sup> KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 145

<sup>2</sup> Zákon č. 21/1992 Sb.: Zákon o bankách. Zákony pro lidi.cz [online]. [cit. 2018-04-13]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21#cast1>

prováděla veškeré bankovní operace, včetně poskytování úvěrů.<sup>3</sup> Po tomto roce v českém státě funguje systém dvoustupňového univerzálního bankovníctví, který zahrnuje všechny banky působící na tomto území a do kterého náleží i existence specializovaných bank (např. stavební spořitelny, hypoteční banky).<sup>4</sup>

Dvoustupňový systém bankovníctví je takový systém, ve kterém je oddělena centrální banka a obchodní banky. Úkolem centrální banky je vykonávat dohled nad finančním trhem, hlavním cílem je potom péče o cenovou stabilitu. Dále pečuje o bezpečné fungování finančního systému v České republice, vydává bankovky a mince, určuje měnovou politiku, aj. Centrální banka je schopná provádět i všechny operace, které spadají pod činnosti obchodních a jiných specializovaných bank, např. poskytuje úvěry, investuje, atd. Bankovní účty ovšem vede především organizacím a osobám, které jsou napojeny na státní rozpočet, např. policie ČR, ministerstvo financí, atd.<sup>5</sup>

Pro tento systém je charakteristické, že v bankovním odvětví se na území státu nachází vyšší počet obchodních a specializovaných bank. Tento systém je nejužívanější ve světových ekonomikách.<sup>6</sup>

Dvoustupňový systém je charakteristický tím, že obchodní banky mohou provádět operace s cennými papíry i investiční obchody. Výhodou tohoto systému je, že banky mají zajištěnou větší stabilitu na trhu, než v systému jednostupňovém.<sup>7</sup>

V českém bankovním sektoru tedy stojí na vrcholu Česká národní banka, která vykonává dohled nad finančním trhem. Dle údajů z ČNB bylo ke dni 28.1.2019 na území České republiky celkem 50 bank, vývoj počtu bank od roku 2015 je zachycen v tabulce 1. Působí zde banky tuzemské, zastoupení zahraničních bank a pobočky zahraničních bank.

---

<sup>3</sup> POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER. Finance a bankovníctví. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006. ISBN 80-244-1297-7. S. 18

<sup>4</sup> REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6. S. 122

<sup>5</sup> O ČNB: Zákon o bankách. *Česká národní banka* [online]. [cit. 2018-04-13]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

<sup>6</sup> REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7.

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

Tabulka 1 - Vývoj počtu bank v České republice za posledních 5 let

31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2018	28. 1. 2019
46	45	46	49	50

Zdroj: Vlastní zpracování dle tabulky z ČNB<sup>8</sup>

Všechny banky najdeme v databázi České národní banky rozděleny do 3 skupin podle velikosti a to na:

- Velké banky – jedná se o banky s bilanční sumou (bilanční sumou chápeme hodnotu všech aktiv nebo hodnotu všech pasiv, které se sobě vzájemně rovnají) větší než 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru v České republice
- Střední banky – banky s bilanční sumou 2 % až 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru
- Malé banky – banky s bilanční sumou menší než 2 % bilanční sumy bankovního sektoru<sup>9</sup>

Z celkového počtu 50 bank u nás jsou 4 banky velké, 5 bank středních, 9 bank malých, 27 poboček zahraničních bank a 5 stavebních spořitelen.<sup>10</sup>

Dle počtů klientů v roce 2018 lze zdůraznit hlavně 3 největší banky, které tvoří Česká spořitelna, Československá obchodní banka a Komerční banka.<sup>11</sup>

<sup>8</sup> Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě. Česká národní banka [online]. [cit. 2018-03-01]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS\\_RADA\\_DRUHA\\_STAT4](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT4)

<sup>9</sup> Základní ukazatele - banky. Česká národní banka [online]. [cit. 2018-03-01]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET\\_LIST/icd\\_bs\\_cs.pdf](https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf)

<sup>10</sup> Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě. Česká národní banka [online]. [cit. 2018-03-01]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS\\_RADA\\_DRUHA\\_STAT4](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT4)

<sup>11</sup> SKALKOVÁ, Olga. Které banky jsou největší v Česku? Projděte si nové žebříčky podle klientů i peněz. *Aktuálně.cz* [online]. 2018 [cit. 2019-01-31]. Dostupné z: <https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi/r~ba7b166e5a6a11e8bacfac1f6b220ee8/?redirected=1548940182>

## 2 Bankovní poplatky komerčních bank běžných účtů

### 2.1 Co je to bankovní poplatek

Nejprve je třeba uvést, co to vlastně bankovní poplatky jsou a jakou roli hrají u komerčních bank, než se pustím do samotné analýzy poplatků jednotlivých bank. Dovolím si citovat, jak chápe bankovní poplatky například viceguvernér ČNB Vladimír Tomšík: „*Bankovní poplatky nejsou nic jiného než ceny za služby poskytované bankami klientům a jako takové se utvářejí na trhu bankovních služeb.*“<sup>12</sup> Poplatky tedy v podstatě kryjí náklady banky na zákazníka.<sup>13</sup>

Bankovní poplatky na území České republiky vybírá většina bank zde působících. Každá banka má svůj daný sazebník, do kterého má každý možnost volně nahlédnout, poplatků ale existuje tolik, že pro obyčejného laika, který si vybírá banku, u které plánuje založit účet, není jednoduché se v nich zorientovat.

Vedle bankovních poplatků si banka ještě účtuje své provize. Rozdíl mezi těmito pojmy je takový: poplatky jsou aplikovány při ocenění těch služeb, se kterými není převzato žádné bankovní riziko, na rozdíl od provize, která je spojena s převzetím určitého rizika pro banku. Bankovní riziko chápeme jako změnu hospodářského výsledku banky, která je způsobená odchýlením výsledné veličiny od plánovaného stavu. Riziko může být například úvěrové, měnové, úrokové. Kvůli riziku, které je spojeno s provizí se pro tento pojem někdy používá synonymum „odměna“.<sup>14</sup>

Poplatky můžeme rozdělit na přímé a nepřímé. Nepřímé poplatky nejsou jasně stanovené, ale jsou vyjádřeny v jiné ceně.<sup>15</sup>

---

<sup>12</sup> TOMŠÍK, Vladimír. Banky nejsou zlé, vydělávat musejí. Česká národní banka [online]. 8.4.2013 [cit. 2018-03-01]. Dostupné z:

[http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro\\_media/clanky\\_rozhovory/media\\_2013/cl\\_13\\_130408\\_tomsik\\_hn.html](http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/clanky_rozhovory/media_2013/cl_13_130408_tomsik_hn.html)

<sup>13</sup> ROD, Aleš. Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?. *Bankovnipoplatky.com*[online]. 18. 02. 2010 [cit. 2018-03-01]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

<sup>14</sup> KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 25

<sup>15</sup> ROD, Aleš. Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?. *Bankovnipoplatky.com*[online]. 2010 [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

## 2.2 Význam bankovních poplatků

Cílem této kapitoly je objasnit, z jakého důvodu jsou vybírány bankovní poplatky a jaký mají ekonomický přínos pro banky.

Jak již bylo řečeno, cílem obchodní banky je maximalizace zisku, ale i posílení konkurenceschopnosti a celkový rozvoj banky. Bankovní poplatky a provize jsou jedním z důležitých příjmů banky, které tvoří celkovou tržbu banky a jsou tedy v konečném výsledku pro banku výnosy, v hospodaření bank hrají velkou roli a promítají se do výkazu zisku a ztrát, kde jsou vykazovány pod položkou „Výnos z poplatků a provizí“. Výnosy banky lze rozdělit na úrokové a neúrokové. Podstatou výnosů banky jsou úrokové výnosy. Naopak neúrokové výnosy tedy tvoří bankovní poplatky, jelikož jsou charakteristické tím, že mají fixní podobu a nejsou rizikem pro banku. Úrokové výnosy jsou méně předvídatelné, než neúrokové a s tím je spojena i větší míra rizikovosti pro banku.<sup>16</sup> Pokud se podíváme na každoroční výroční zprávy jednotlivých bank, můžeme usoudit, že neúrokové bankovní poplatky a provize hrají ve výnosech banky nezanedbatelnou roli. V tabulce 2 můžeme vidět hospodaření 4 vybraných bank za rok 2017.

Tabulka 2 - Hospodaření 4 vybraných bank za rok 2017

v mil. Kč	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Celkové provozní výnosy	37 227	37 199	31 060	16 619
Čistý úrokový výnos	25 350	22 692	20 808	11 218
Čisté příjmy z poplatků a provizí	8 803	6 396	6 465	3 465

Zdroj: Vlastní zpracování na základě výročních zpráv jednotlivých bank za rok 2017<sup>17</sup>

<sup>16</sup> ROD, Aleš. Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?. *Bankovnipoplatky.com*[online]. 2010 [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

<sup>17</sup> Výroční zprávy bank uvedené v seznamu literatury

## 2.3 Druhy bankovních poplatků

Ve své práci se zaměřuji na běžné účty a poplatky spojené s běžnými účty. Banky mají ve svých sazebnících velké množství poplatků. Obsahem této podkapitoly je popis základních poplatků spojených s běžným účtem.

### Běžný účet

Běžný účet může být chápán například takto: Běžný účet patří mezi tzv. „vklady na viděnou“ – tzn., že klient může kdykoliv disponovat s prostředky na něm uloženými. Většina ostatních produktů, které banka nabízí, jsou vázány s běžným účtem. Podmínky, které stanovují, jak zřídit, vést nebo případně zrušit bankovní účet, jsou zveřejněny ve Všeobecných obchodních podmínkách dané banky a klienti jsou s nimi povinně seznamováni.<sup>18</sup>

Na internetu můžeme najít například takovéto vymezení běžného účtu: *„Běžný účet je základním bankovním nástrojem pro správu financí. Jeho primárním účelem je umožnit hospodaření s peněžními prostředky prostřednictvím některého z bankovních domů – tedy bezhotovostně.“*<sup>19</sup>

Běžný účet je určen pro fyzické osoby, pro podnikatele, ale i pro právnické osoby a může být veden i v cizí měně, např. v eurech, britských librách nebo amerických dolarech, atd. K prostředkům na běžném účtu je možné mít přístup např. pomocí platební karty nebo přímého internetového bankovníctví.<sup>20</sup> Dnes je již velmi běžnou záležitostí provádět platby bezhotovostně z pohodlí svého domova.

Ve smlouvě o běžném účtu může být domluven tzv. kontokorent. Kontokorent je poskytnutý úvěr na účtu, který klientovi povoluje čerpat z účtu peníze i přesto, že na účtu není dostatečná hotovost, a to až do výše, která byla dohodnuta s bankou.<sup>21</sup>

---

<sup>18</sup> MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014. ISBN 978-80-214-4841-4. S. 142

<sup>19</sup> Co je to běžný účet?. *Finance.cz* [online]. Mladá fronta, 2017 [cit. 2018-03-08]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/co-je-to-bezny-ucet/>

<sup>20</sup> KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, 2005. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1. S. 28

<sup>21</sup> KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 38

### 2.3.1 Poplatky spojené s běžným účtem

Zřízení běžného účtu je zpravidla u všech bank na počkání a ve všech analyzovaných bankách se zřízením nejsou spojeny žádné poplatky. Pokud chceme zřídit bankovní účet, je pouze potřeba prokázat se dokladem totožnosti, pokud by se jednalo o fyzickou osobu – podnikatele, tak navíc oprávněním k podnikání a právnická osoba musí předložit doklad o právní existenci.<sup>22</sup> Dále je potřeba vložit minimální vklad určený bankou, ve většině případů např. 200 Kč. Stejně tak zrušení účtu je ve všech analyzovaných bankách bez poplatku.<sup>23</sup>

Co se týká poplatků za vedení účtu tak banky ve většině případů nabízí klientům 2 možnosti, při založení běžného účtu, a to:

- „balíčky“ - jedná se o předem předdefinovaný typ účtu, který má již dané služby, se kterými je potom spojena zvýhodněná až nulová cena, ale klient často musí splnit nějakou podmínku (např. splnit danou výši obrátu na účtu). Balíčky jsou ve většině případů tvořeny na míru skupině klientů – tj. studentské, pro podnikatele, dětské běžné účty aj.
- samostatné běžné účty - jsou využívány klienty, kterým nevyhovuje žádný z předdefinovaných balíčků<sup>24</sup>

#### Poplatek za vedení účtu

Banky nabízejí svým klientům již zmíněné balíčky, které zahrnují základní služby spojené s vedením běžného účtu (např. výběry z bankomatů, vedení platební karty, Internetbanking, atd.). Samotný poplatek za vedení účtu je ve většině bank i bez jakéhokoliv balíčku nulový, pouze u ČSOB je to 25 Kč měsíčně v případě základního účtu, u UniCredit Bank je podmínkou splnit měsíční obrát 12 000 Kč při věku nad 27 let, při nesplnění je poplatek za vedení účtu 199 Kč za měsíc. Za vedení u mBank 29 Kč, v případě, že objem zaúčtovaných plateb bude nižší než 500 Kč.<sup>25</sup>

---

<sup>22</sup> MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014. ISBN 978-80-214-4841-4. S. 142

<sup>23</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

<sup>24</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

<sup>25</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

## Poplatek za výpis z účtu

Banka pomocí výpisu poskytuje klientovi důležité informace pro kontrolu a správu jeho financí. Každá banka je povinna vydat klientovi tyto informace. Výpis z účtu je dokument, na kterém najdeme počáteční a konečný stav účtu a chronologicky seřazené provedené transakce. Tyto výpisy nejčastěji zahrnují období jednoho měsíce.<sup>26</sup>

Výpisy mohou být posílány buď „papírově“ poštou na adresu klienta nebo elektronicky. Výpis zasílán elektronicky je u sledovaných bank zdarma. Cena za zaslání výpisu poštou se pohybuje v rozmezí okolo 5 - 50 Kč. Předání na pobočce uvádí ve svém sazebníku pouze komerční banka, a to za 5 Kč.<sup>27</sup>

### 2.3.2 Poplatky spojené s platební kartou

Platební karty rozlišujeme na **debetní** a **kreditní**. Debetní karta je vydávána k běžnému účtu a prostředky z ní lze čerpat pouze do výše disponibilního zůstatku na účtu. K této kartě je ale možné sjednat si kontokorent, který byl již v práci zmíněn. Kreditní karta je vydávána k úvěrovým účtům a povoluje přesáhnout vklad na kartě a čerpat prostředky až do povoleného úvěru.<sup>28</sup>

Definice klasické debetní platební karty je: „*Platební karta je platební instrument ve formě plastové karty, splňující mezinárodní formální i kvalitativní kritéria, vydaná oprávněným vydavatelem oprávněnému držiteli, který jejím prostřednictvím může provádět bezhotovostní úhrady a výběr hotovosti.*“<sup>29</sup> Ovšem v dnešní době už je možné mít i kovovou kartu nebo pouze kartu uloženou v mobilním telefonu a platit pomocí něj.

### Poplatky spojené s vedením karty

Poplatky za vedení debetní karty (vydání je u všech sledovaných bank zdarma) – tyto poplatky bývají součástí již zmíněných „balíčků“. V případě, že v balíčku není poplatek zahrnut, banky většinou uvádějí roční poplatek za kartu.

---

<sup>26</sup> KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 68-71

<sup>27</sup> KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 68-71

<sup>28</sup> MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014. ISBN 978-80-214-4841-4. S. 174

<sup>29</sup> MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014. ISBN 978-80-214-4841-4. S. 173



Nejdražší karta, kterou je možno si pořídit je u UniCredit Bank, jedná se o kartu Visa Platinum a její roční vedení vyjde na 7 000 Kč.<sup>30</sup>

### **Poplatky za výběr z bankomatu vlastní/cizí banky**

Tyto poplatky jsou jedny z nejdiskutovanějších, například Komerční banka nedávno zrušila tento druh poplatku úplně. Jiné banky mají ve svých balíčcích nastavený určitý počet bezplatných měsíčních výběrů. Např. Fio banka má 10 výběrů za měsíc zdarma, poté každý za 9 Kč. ČSOB, UniCredit Bank a Česká spořitelna mají stejný poplatek za výběr z vlastního bankomatu, a to 5 Kč, v případě balíčku je výběr zdarma. Nejvyšší poplatek za výběr z vlastního bankomatu vybírá mBank, pokud bude vybíraná částka nižší jak 1 500 Kč, zaplatíte 29 Kč. Stejný poplatek má mBank i u cizích bankomatů. Výběry z cizích bankomatů poskytuje zdarma Equa bank a Air bank, u Fio banky za splnění daných podmínek, je 5 výběrů u cizí banky zdarma. U jiných bank se poplatky pohybují mezi 30-40 Kč. Nejdražší poplatek za výběr z cizího bankomatu 59 Kč vybírá Moneta.<sup>31</sup>

### **Poplatky za výběry v zahraničí**

Poplatky za tyto výběry z bankomatů v zahraničí už představují docela vysokou částku, pokud hodláme vybírat pravidelně, proto je lepší v zahraničí platit kartou. Jednou možností účtování poplatků u bank je, že si účtují poplatek + určité procento z vybírané částky (např. UniCredit bank si účtuje 100,- + 0,5 % z vybírané částky). Ostatní analyzované banky účtují jednotný poplatek, ať je vybírána jakákoliv částka. Například Komerční banka za jeden výběr účtuje 99 Kč, ČSOB 100 Kč, Česká spořitelna 125 Kč, ale u bankomatů Erste Group pouze 5 Kč.<sup>32</sup>

### **2.3.3 Poplatky spojené s hotovostním a bezhotovostním platebním stykem, za směnářenské služby**

Platební styk je možno definovat: „jako převod peněz z účtu A na účet B, resp. od klienta A ke klientovi B.“<sup>33</sup>

Jedná se tedy o určitý přesun peněžních prostředků mezi plátcem a příjemcem platby. Poplatky za platební styk můžeme rozdělit na poplatky za hotovostní platební styk – tedy ten, který

---

<sup>30</sup> Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb [online]. 2018 [cit. 2018-04-03]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED\\_02527\\_UCB\\_Sazebnik\\_retail\\_IND\\_03\\_2018\\_CZ\\_V03\\_F.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_retail_IND_03_2018_CZ_V03_F.pdf)

<sup>31</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

<sup>32</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

<sup>33</sup> KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1. S. 33

využívá bankovky a mince a bezhotovostní platební styk, který se uskutečňuje pomocí bankovních institucí, kdy se platby zapisují na vrub bankovního účtu.<sup>34</sup>

### **Poplatky spojené s hotovostním platebním stykem**

Základem hotovostních operací je **vklad** a **výběr** hotovosti. Vklad hotovosti je u většiny sledovaných bank zdarma, nyní už existují u bank i přímo vkladové bankomaty, které nám usnadní vložení peněz na účet v jakýkoliv čas, avšak Komerční banka, si za vklad účtuje 9 Kč.

Avšak pokud se jedná o vklad hotovosti na účet třetí osobou, tedy nikoliv majitelem ani jeho disponentem, jsou poplatky už docela výrazné. U ČSOB a MONETY zaplatíte 70,- Kč, u Komerční banky 75,- Kč, Česká spořitelna si účtuje 80,- Kč, Fio banka 90 Kč. UniCredit Bank je se svými 100,- Kč nejdražší ze sledovaných bank, avšak Equa bank a mBank tento poplatek ve svém sazebníku neuvádí. Pokud by byl objem vkládané částky vyšší, tak si banky účtují i nějaký příplatek.

### **Poplatky spojené s bezhotovostním platebním stykem**

#### **• Poplatek za příchozí/odchozí platbu**

Banky si účtují i za platby zaplacené na cizí účet. Záleží i na tom, zda je částka odváděna na účet stejné banky nebo banky cizí. Pokud si banky za tyto služby účtují poplatky, tak se částka pohybuje mezi 5-7 Kč za položku.<sup>35</sup>

#### **• Poplatek za expresní platbu**

Expresní platba představuje přednostní příkaz k úhradě. Je to taková platba, která je z účtu na účet převedena ten jistý den do určité hodiny. Komerční banka si účtuje za tuto službu z velkých bank nejméně, a to 90 Kč. ČSOB si účtuje 100 Kč, ale pouze přes elektronické bankovníctví, na pobočce zaplatíme 1x tolik. Česká spořitelna si účtuje 125 Kč, a to stejně přes internetové bankovníctví, ale i na pobočce. Air bank účtuje nejméně za tuto službu a to pouhou 1 Kč. Equa bank 29 Kč a Fio banka rozlišuje dopolední (50 Kč) a odpolední (100 Kč) expresní platbu. Nejvíce za tuto službu zaplatíme u Monety a to 160 Kč.

---

<sup>34</sup> KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1. S. 33

<sup>35</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

### • Trvalý příkaz k úhradě

Jedná se o příkaz, kdy majitel účtu si sám nastaví pravidelné převedení určené částky finančních prostředků na účet věřitele. Je vhodné si trvalý příkaz nastavit u opakujících se plateb.<sup>36</sup>

Za tuto službu si většina bank účtuje okolo 3-8 Kč, pokud není zahrnut v balíčku. Nejdražší je poplatek u Monety 8 Kč.

### • Inkaso/SIPO

- **Inkaso** je většinou využíváno ve spojení s pravidelnými odchozími platbami, jejichž částky nejsou vždy ve stejné výši, např. za plyn, elektřinu, vodu, apod. Pro tyto podniky je tento způsob velice výhodný, jelikož jednoduše zjistí, zda jim bylo zapláceno. Příkaz k inkasu je však spíše opakem trvalého příkazu k úhradě, jelikož se jedná o příkaz příjemce platby, kterému bude částka připsána ve prospěch jeho účtu. Příkaz k inkasu musí být vždy mezi stranami dohodnut. Aby inkaso mohlo být z účtu strháváno, musí majitel účtu podat bance svolení k inkasu.<sup>37</sup>

- **SIPO** neboli soustředěné inkaso plateb obyvatelstva, „*je obstaravatelská činnost České pošty, s.p., spočívající v inkasování plateb od fyzických osob ve prospěch právnických a dalších osob, které s poštou uzavřely smlouvu o obstarávání SIPO. SIPO slouží k úhradě např. nájemného, elektřiny, plynu, vody, rozhlasových a televizních poplatků, kabelové televize, předplatného tisku, ale i stavebního spoření, životních i jiných pojistek atd.*“<sup>38</sup>

U všech sledovaných bank jsou poplatky za inkasní platby stejné jako za trvalé příkazy k úhradě. U všech je také možnost si zřídit trvalý příkaz zdarma pomocí internetového bankovníctví. Za odchozí položku z účtu si sledované banky účtují skoro stejnou výši poplatku, například u České spořitelny a ČSOB je to 5 Kč, u Komerční banky 6 Kč, mimo balíčky. UniCredit Bank si za tyto platby poplatek neúčtuje. Vždy se jedná o poplatek přes elektronické bankovníctví.<sup>39</sup>

---

<sup>36</sup> KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 56

<sup>37</sup> KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 56

<sup>38</sup> Česká pošta [online]. [cit. 2018-04-06]. Dostupné z: <https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/sipo>

<sup>39</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

## Poplatky za směnářenské služby

Banky mají zisky i za směnářenskou činnost, to znamená, že vyměňují jednu měnu za druhou. Mezi tyto poplatky zahrnujeme poplatky za nákup cizí měny a za prodej cizí měny.<sup>40</sup>

### 2.3.4 Poplatky za elektronické bankovníctví

Elektronické bankovníctví je způsob komunikace s bankou bez nutnosti návštěvy pobočky. Díky elektronickému bankovníctví máme nepřetržitý přístup ke svému účtu v bance. Umožňuje nám jednoduše provádět bankovní operace online, 24 hodin denně, a to pomocí počítačů nebo chytrých telefonů. Elektronické bankovníctví šetří hodně času, ale i peněz, jelikož poplatky za služby prováděné na pobočce jsou vyšší než přes internet. Internetové bankovníctví má nyní zajištěno téměř každý uživatel bankovního účtu, avšak je možné mít zřízený účet i bez něj. Uživatelé umožňují kdykoliv zjišťovat pohyby a zůstatky na účtu a provádět platby, aniž by musel chodit na pobočku či k bankomatu.

Existují tyto formy elektronického bankovníctví:

- **Smartbanking** – mobilní bankovníctví je v dnešní době hodně bankami propagované. Ke spojení s bankou je nutné mít v telefonu příslušnou bankovní aplikaci. Svou bankovní aplikaci nabízejí všechny ze sledovaných bank.
- **Internet banking** – forma internetového bankovníctví, u kterého je potřeba pouze zařízení, které lze připojit na internet. Výhodou tak je možnost spojení s bankou z jakéhokoliv počítače (tabletu, telefonu), z jakéhokoliv místa na světě. Avšak u některých bank je potřeba mít na daném zařízení certifikát, který povoluje přihlášení do internetového bankovníctví (např. u Komerční banky).<sup>41</sup>
- **Homebanking (domácí bankovníctví)** – V dnešní době již minimálně využíváno. Tato forma elektronického bankovníctví je kompatibilní s účetními systémy, tudíž se váže pouze na jeden počítač, což může být nevýhodou.<sup>42</sup>

---

<sup>40</sup> KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8. S. 49

<sup>41</sup> Internetové bankovníctví. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2018-04-17]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financi-portal/ucty/internetove-bankovnictvi/>

<sup>42</sup> Homebanking (domácí bankovníctví). *Měšec.cz* [online]. [cit. 2018-04-17]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financi-portal/ucty/homebanking-domaci-bankovnictvi/>

• **Telebanking** – vytočením telefonního čísla klient zadá přihlašovací údaje a následně za pomoci automatického hlasového systému nebo prostřednictvím operátora zajišťuje různé druhy operací na svém běžném účtu (zadávání příkazů k úhradě, zjišťování zůstatku na účtu apod.)<sup>43</sup>

### **Poplatek za vedení internetového bankovníctví**

Internetové bankovníctví je u většiny bank zdarma v případě balíčku nebo pod nějakou podmínkou. Komerční banka si za využívání internetového bankovníctví účtuje 39 Kč měsíčně, ovšem v případě balíčku je zdarma. UniCredit bank mimo balíček účtuje dokonce 70 Kč.<sup>44</sup>

### **Poplatek za zaslání informační SMS zprávy**

Informační SMS zpráva může obsahovat například zůstatek na účtu, historii transakcí nebo potvrzení platby. Například UniCredit bank uvádí ve svém sazebníku 1,90 Kč, ČSOB a Česká spořitelna 2 Kč.

### **Poplatek za vydání/obnovu bezpečnostního certifikátu, klíče nebo přístupového kódu**

Bez bezpečnostního certifikátu, klíče nebo přístupového kódu není možný přístup k účtu. Tyto prvky jsou bezpečnostní pro banky, zabraňují tak zneužití internetového bankovníctví.

Vydání či opětovné vydání těchto bezpečnostních prvků není levnou záležitostí. U ČSOB za vydání a obnovu bezpečnostního certifikátu zaplatíme 400 Kč, v případě mimořádné obnovy certifikátu<sup>45</sup> stejně tak 400 Kč. Česká spořitelna uvádí poplatek 350 Kč při obnově certifikátu v termínu jí stanoveným. Komerční banka nabízí tuto službu zdarma.<sup>46</sup>

---

<sup>43</sup> Telefonní bankovníctví. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2018-04-18]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financi-portal/ucty/telefonni-bankovnictvi/>

<sup>44</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

<sup>45</sup> Mimořádnou obnovou se rozumí dříve než 1 měsíc před koncem splatnosti předchozího certifikátu

<sup>46</sup> Sazebníky bank uvedené v seznamu literatury

### 3 Výběr vhodného běžného účtu

Tato kapitola si klade za cíl poskytnout radu, jak si co nejlépe vybrat vhodný běžný účet dle vlastních potřeb a požadavků. To znamená, že bude vytvořena analýza běžných účtů pro modelové skupiny klientů.

Průměrný klient v České republice ve většině případů raději důvěřuje bance velké, která je na trhu dlouhou dobu, než bance, která je na trhu poměrně nová, tedy takzvaná nízkonákladová banka. I přestože tyto nové banky mohou mít výhodnější podmínky, klient nechce banku měnit, a tak měsíčně pár korun zaplacených navíc, za služby které nevyužije, neřeší. Z mého pohledu určitě není na škodu znát způsob, jak si vybrat vhodný běžný účet a nezaplatit tak zbytečné peníze za poplatky.

Při výběru banky je vždy potřeba si banku řádně prověřit (projít si výroční zprávy banky), u velkých bank působících na našem území by s tímto neměli být žádné problémy, jelikož za většinou z nich stojí silné finanční skupiny ze zahraničí. Například Komerční banka spadá pod francouzskou Société Générale, Česká spořitelna pod rakouskou Erste Group a ČSOB pod belgickou KBC Group. U menších nízkonákladových bank již takovou jistotu nemáme, ale ani u těchto zmíněných velkých bank, které spadají pod pobočky zahraniční nemáme nikdy 100% jistotu, že se banka nemůže ocitnout v neočekávaných problémech. Vždy je proto vhodné prostudovat si hospodářské výsledky ve výročních zprávách jednotlivých bank, správně fungující banka by vždy měla vykazovat zisk.

Dalším faktorem výběru banky je ovšem i dobrá pověst, rodina má častokrát sjednaný běžný účet u stejné banky. Ovlivnit nás však můžou i naši známí, kamarádi, kolegové a jejich postřehy a zkušenosti s bankovními domy. Pro každého klienta je nejdůležitější, aby znal své potřeby a věděl jaké služby bude využívat.

K analýze bylo vybráno celkem 9 bank, z toho 4 jsou velké (Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka, Moneta), jedna střední (UniCredit bank) a ostatní jsou takzvané nízkonákladové banky – Equa bank, Air bank, mBank a Fio banka.

K porovnání bankovních poplatků jsem vytvořila 4 modelové skupiny uživatelů, kterými jsou: student, běžný uživatel, podnikatel a senior. Klienty jsem rozdělila pouze do 4 skupin, z toho důvodu, aby práce byla dobře přehledná. Každá ze skupin má jiné požadavky na svou banku, je to tedy velmi individuální záležitost. Pro každou ze skupin jsou důležitější jiná zvýhodnění

a využívají jiných služeb. Například student bude mít od banky jiné požadavky než senior. Student bude chtít pravděpodobně zaplatit co nejméně na poplatcích, senior jistě taky, ale pravděpodobněji bude ochoten zaplatit nějaký ten poplatek navíc, hlavně aby pro něj byla pobočka banky dostupná a spolupráce nejlépe co nejsnadnější a nejpohodlnější. Tyto potřeby student mít nebude. Pro podnikatele zase bude potřeba sestavit nějaký balíček služeb. Jeho měsíční obrat na účtu již bude vyšší na rozdíl například od studenta.

Pro každou modelovou skupinu je vytvořen fiktivní seznam nejvíce využívaných služeb a požadavků a četnost jejich využití, který co nejvíce odpovídá skutečnosti. Na základě těchto požadavků bude u každé skupiny vypracována tabulka s poplatky u každé z bank. První sloupec u každé ze skupin bude vždy obsahovat jednotkovou cenu za služby a vedle toho bude sloupec přepočtený na míru mému modelovému klientovi. Bude se jednat vždy o celkovou cenu za měsíc a za rok.

K běžným účtům nejsou brány v potaz žádné spořicí účty, které banky často nabízí. Jedná se čistě o poplatky za služby spojené s účtem.

Když porovnáme jednotlivé banky tak se může zdát, že se poplatky zase tak razantně neliší, ale je třeba k nim nahlížet s tím, které služby opravdu potřebujeme a které naopak ne.

### **3.1 Typologie uživatelů**

#### **3.1.1 Student**

U této kategorie můžeme předpokládat, že měsíční obrat (obratem rozumíme součet všech peněz, které vám v daném měsíci přijde na účet) a zůstatek na účtu nebude nijak vysoký, tzn. 3000-10 000 Kč a měsíční výdej bude okolo 2000 Kč (bez nájmu). Student své finance spravuje přes internetové bankovníctví nebo přes mobilní bankovníctví. Výpis z účtu mu chodí měsíčně v elektronické podobě. Pobočku navštěvuje jen v krajních případech. Platby provádí převážně bezhotovostně. Výběry provádí opravdu jen když je největší potřeba. Pro tuto kategorii je prioritou číslo jedna cena za běžný účet, jedná se většinou vždy o studentské účty, které jsou nejlevnější a bez zbytečných poplatků, avšak v některých ojedinělých případech překvapivě vychází výhodněji účty klasické pro běžného uživatele. Jsou pro něj vhodné nízkonákladové banky v závislosti na tom, jaké služby vyžaduje.

- výběr z bankomatu se pohybuje mezi 200 – 600 Kč, v zahraničí 2 000 Kč

- odchozí platby jsou za nájem bytu nebo kolejí, dále za nákup provedený na internetu nebo například platba za telefon

- příchozí platby jsou z brigád, příchozí peníze od rodičů, různá stipendia

### **3.1.2 Běžný uživatel**

Tímto pojmem rozumíme pracující člověk se stálým příjmem, který má relativně vysoký obrat na účtu, tj. průměrně okolo 25 000 Kč a jedná se většinou o živitele rodiny. Měsíční výdej má v průměru 14 000 Kč. Své finance spravuje přes přímé internetové bankovníctví. Výpis z účtu mu chodí měsíčně v elektronické podobě. Často využívá příkazů k úhradě, trvalých příkazů k úhradě a k inkasu. Vyhovuje mu hodně bankomatů na výběr svých financí, ale platí často i kartou. Platebních karet vyžaduje někdy i více. Pro tento typ uživatele jsou vhodné jak velké, tak i nízkonákladové banky.

- výběry z bankomatu jsou vyšší částky (např. 1 000 - 5 000 Kč), v zahraničí 2 000 Kč

- odchozí platby jsou za telefon, nájem nebo energie, nákupy přes internet, peníze poslané dětem nebo na různá pojištění, spořicí účty, stavební spoření, apod.

- příchozí platby ze zaměstnání a jiné vedlejší příjmy

### **3.1.3 Podnikatel**

Pro tuto kategorii banky nabízejí podnikatelské účty. V případě, že chce tedy podnikatel (živnostník) ke svému podnikání použít svůj soukromý účet, není to problém. Tyto účty mají několik výhod, například možnost získání investičních úvěrů, apod. Avšak nevýhodou těchto účtů jsou vyšší poplatky. Podnikatel si vybírá podle nejvíce využívaných služeb a často má i více účtů. Jsou pro něj vhodnější banky velké, z toho důvodu, že nabízí více možností zřízení dalších produktů k účtu a jsou klientům více k dispozici. Jeho obrat na účtu je okolo 100 000 Kč.

- výběry z bankomatu jsou vyšší částky (5000-20 000 Kč)

- odchozí platby jsou stejné jako u běžného uživatele, navíc však platí za různé materiály, produkty, apod., potřebné k jeho podnikání

- příchozí platby za provedení služby, prodej výrobků, atd.

### **3.1.4 Senior**

Tento typ klienta se již v dnešní době hodně změnil. Dříve prováděl většinu úkonů spojených se správou svých financí na pobočce, dnes již ke správě svých financí využívá internetového bankovníctví, i přesto vyžaduje pobočku v blízkosti svého bydliště. Snaží se i více platit kartou,



než tomu bylo dříve. Měsíční výpisy mu chodí přes internet. Avšak pro tento typ klienta jsou vhodnější velké banky než banky nízkonákladové, jelikož mají více poboček, více bankomatů, možnost domluvy po telefonu 24 hodin denně, apod. Obrat na účtu je průměrně 10 000 Kč. Měsíční výdaje činí cca 5 000 Kč.

- výběry z bankomatů mezi 1 000 – 3 000 Kč
- odchozí platby jsou za nájem nebo energie, za telefon, pojištění
- příchozí platby jsou: starobní důchod a jiné vedlejší příjmy

### **3.2 Analýza bankovních poplatků vybraných bank**

Analýza je vytvořena na základě kritérií, kterými je stanovení počtu provedených služeb za měsíc u každé ze skupin, jak již bylo zmíněno výše. Stanovení kritérií neboli četnosti využití bylo vytvořeno i pomocí dotázaní jednotlivých zástupců za každou skupin (od každé bylo dotázáno asi 10 zástupců dané skupiny). Tento počet služeb provedených za měsíc, je tedy stanovený tak, aby co nejvíce odpovídal realitě a slouží jen pro účely této práce

#### **Metodologie porovnávání účtů**

Důležité je vymezení, jak budou poplatky porovnávány. Hlavní bude můj potenciální klient, kterému jsou přiřazeny základní služby/operace, které využívá měsíčně u své banky. Pro každou z bank bude vytvořena tabulka. Poplatky budou čerpány z oficiálních webových stránek bank a z jejich sazebníků platných k 10. 3. 2019. Výše poplatku bude v tabulkách v prvním sloupci u dané kategorie vždy vyčíslena za jednu službu/operaci a poté přepočtena na míru modelovému klientovi. Nakonec bude sečtena celková cena účtu za měsíc a za celý rok. U ceny za rok budou vždy přičteny poplatky, které ve většině případů nejsou prováděny pravidelně každý měsíc – jedná se o výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí a o expresní platbu. Četnost jejich využití bude předpokládána u každé ze skupin 1x za rok, až na skupinu senior, ta tyto služby nevyužije vůbec.

Pokud banka nabízí balíček transakcí a ten bude vycházet výhodněji než samostatně placené poplatky za jednotlivé služby, potom je cena balíčku uvedena jako cena za vedení účtu a služby zahrnuté v balíčku jsou v tabulce zaznačeny (✓).

Zaslání výpisu je u všech analyzovaných bank elektronicky zdarma. Částky za transakce jsou za platby provedené přes internetové bankovníctví.

Níže v tabulce 3 můžeme vidět seznam daných služeb/operací a u každé z kategorie počet využití dané služby za měsíc a za rok. Předpokládejme, že u studenta se vždy jedná o účet studentský, pokud je v nabídce, u podnikatele podnikatelský. Všechny úkony jsou prováděny elektronicky.

K jednotlivým bankám byly vždy přidány stručné informace o nich.

Tabulka 3 - Kritéria pro srovnání účtů

<b>Služba/operace</b>	<b>Student</b>	<b>Běžný uživatel</b>	<b>Podnikatel</b>	<b>Senior</b>
	Četnost využití za měsíc			
Výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky v ČR	3x	5x	7x	3x
Výběr hotovosti z bankomatu cizí banky v ČR	1x	2x	3x	0x
Platba v rámci jedné banky zadaná elektronicky (tuzemská)	2x	4x	7x	2x
Platba do cizí banky zadaná elektronicky (tuzemská)	1x	3x	7x	1x
Příchozí platby	2x	3x	10x	2x
Platby trvalým příkazem	1x	4x	6x	2x
Inkasní platby	0x	2x	2x	1x
	Četnost využití za rok			
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	1x	1x	1x	0x
Expresní/Prioritní platba	1x	1x	1x	0x

### 3.2.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna je aktuálně banka s nejvyšším počtem klientů na našem území. Působí na našem trhu již od roku 1825, kdy byla vytvořena první spořitelna v Praze. Od roku 2000 je členem střeoevropské skupiny Erste Group. Má 4,7 milionů klientů a více než 500 poboček na území České republiky.<sup>47</sup> Erste Group je silná bankovní skupina působící ve střední a východní Evropě.

Pro svou analýzu jsem vybrala Osobní účet ČS II. Jedná se o účet pro fyzické osoby a v tabulce 4 můžeme vidět, které služby nabízí zdarma a které jsou zpoplatněné. Balíček u České spořitelny nevychází pro mého modelového běžného klienta výhodně, takže ho nezohledňuji.

Embosovaná karta je jak k osobnímu, tak i ke studentskému, podnikatelskému a seniorskému účtu zdarma. Sazebník uvádí, že cena za platby do cizí banky je zvýšena o 2 Kč, platby v rámci vlastní banky jsou 5 Kč, do cizí tedy chápeme, že to bude 7 Kč.

Česká spořitelna svým klientům nabízí balíček jak pro studenty, tak pro běžného uživatele, podnikatele i seniora. U studenta balíček nic nestojí, tím pádem se rozhodně vyplatí, u běžného uživatele již ne, jelikož stojí 69 Kč a obsahuje zdarma malé množství služeb, a to pouze internetové bankovníctví, tuzemské příchozí úhrady v Kč, 2 výběry hotovosti z bankomatu České spořitelny, některé služby lze dokoupit za měsíční poplatek 29, i tak v případě modelového klienta vychází výhodněji celková cena za měsíc bez balíčku. Základní balíček, který je bez poplatku zahrnuje zdarma internetové bankovníctví, poskytnutí debetní karty a všechny příchozí úhrady v Kč.

Nejdiskutabilnějším poplatkem může být poplatek za výběr z vlastního bankomatu, tento poplatek už se objevuje jen u České spořitelny.

Pro podnikatele nabízí Česká spořitelna účet Podnikatelské konto Klasik, u kterého je cena za vedení účtu 149 Kč, v případě splnění podmínek je to 75 Kč. Tato podmínka zní takto: „*Má-li klient kreditní příjem na účet, na který se bude vztahovat sleva, v daném měsíci alespoň 10 000 Kč a současně měl alespoň jeden den v měsíci sjednán kontokorent, úvěr či hypotéku na stejné IČO*“.<sup>48</sup> Jelikož můj klient nesplňuje všechny podmínky, tak ho účet vyjde na 149 Kč. Účet

---

<sup>47</sup> Kdo jsme. *Česká spořitelna* [online]. 2017 [cit. 2019-03-30]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

<sup>48</sup> Ceník pro Podnikatelské konto Klasik České spořitelny. *Česká spořitelna a.s.* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_podnikatelske\\_konto\\_klasik.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_podnikatelske_konto_klasik.pdf)

obsahuje tyto služby: poskytnutí debetní karty, telefonní a internetové bankovníctví, firemní kontokorent do 50 000 Kč, platby Klasik (30 tuzemských bankovních transakcí). U mého modelového klienta měsíčně vychází 32 provedených transakcí, 2 transakce jsou navíc započteny v řádku trvalý příkaz k úhradě.

Tabulka 4 - Česká spořitelna

<b>Česká spořitelna</b>				
Služba/ Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Osobní účet – Studentský		Osobní účet ČS - základní balíček	
Vedení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	✓	✓	✓	✓
Platby v rámci jedné banky	✓	✓	5 Kč	20 Kč
Platby do cizí banky	✓	✓	7 Kč	21 Kč
Příchozí platby	✓	✓	✓	✓
Výběr z bankomatu vlastní banky	✓	✓	5 Kč	25 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	40 Kč	40 Kč	40 Kč	80 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	✓	✓	5 Kč/ 7 Kč	28 Kč*
Trvalý příkaz k inkasu	✓	✓	5 Kč	10 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	40 Kč	/	184 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	5 Kč (Erste) / 125 Kč	125 Kč*	5 Kč (Erste) / 125 Kč	125 Kč*
Expresní platba	125 Kč	125 Kč	125 Kč	125 Kč
<b>Celková cena za rok</b>	/	730 Kč	/	2 458 Kč

Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Podnikatelské konto Klasik		Osobní účet ČS - základní balíček	
Vedení účtu	0 Kč	149 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	✓	✓
Platby v rámci jedné banky	5 Kč	0 Kč	5 Kč	10 Kč
Platby do cizí banky	7 Kč	0 Kč	7 Kč	7 Kč
Příchozí platby	5 Kč/7 Kč	0 Kč	✓	✓
Výběr z bankomatu vlastní banky	5 Kč	35 Kč	5 Kč	15 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	40 Kč	120 Kč	40 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	5 Kč	10 Kč	5 Kč/ 7 Kč	14 Kč*
Trvalý příkaz k inkasu	5 Kč	0 Kč	5 Kč	5 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	314 Kč	/	51 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	5 Kč (Erste) / 125 Kč	125 Kč*	5 Kč (Erste) / 125 Kč	0 Kč
Expresní platba	125 Kč	125 Kč	125 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za rok</b>	/	4 018 Kč	/	612 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníků České spořitelny<sup>49</sup>

\* výběr v zahraničí u cizí banky, příkaz k úhradě do cizí banky

<sup>49</sup> Ceník pro Základní účet. Česká spořitelna a.s. [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z:

[https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_zakladni\\_ucet.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_zakladni_ucet.pdf)

Ceník pro Podnikatelské konto Klasik České spořitelny. Česká spořitelna a.s. [online]. [cit. 2019-03-14].

Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_podnikatelske\\_konto\\_klasik.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_podnikatelske_konto_klasik.pdf)

### 3.2.2 Československá obchodní banka

ČSOB je jednou ze tří největších poskytovatelů bankovních služeb na území České republiky. Dle údajů k 31.3. 2018 to byla ČSOB, která zvítězila na českém trhu s velikostí bilanční sumy, která přesáhla 1,5 bilionu korun.<sup>50</sup>

Banka má v současnosti 3,68 milionů klientů. Tyto klienty banka získává už od roku 1964, kdy byla založena. Od roku 2007 je ČSOB vlastněna 100% podílem dceřinou společností belgické KBC Bank. Akcie KBC Bank jsou vlastněny KBC Group NV opět se sídlem v Belgii. Klienti můžou upozorovat, že banka vystupuje i pod značkou Poštovní spořitelna. Banka své produkty nabízí fyzickým osobám, malým a středním podnikům, ale také korporátním a institucionálním klientům.<sup>51</sup>

Sazebník Československé obchodní banky je dobře přehledný, logicky strukturován a dá se v něm bez problému vyznat.

Banka nabízí klientům ČSOB Konto, Plus Konto a Premium Konto. Pro svou analýzu jsem si vybrala ČSOB Plus Konto, a to pro všechny kategorie klientů, kromě podnikatele, jelikož první varianta se službami, které nabízí zdarma vychází nevýhodně, oproti variantě druhé. Studentský účet do 26 let je zcela bez poplatků, opět se jedná o Plus Konto, zpoplatněn je pouze výběr z bankomatu jiné banky. Poplatek 69 Kč za Plus Konto je pouze pro ty, kteří nesplní měsíční obrát 10 000 Kč, od 58 let je podmínkou splnit obrát 5 000 Kč, což můj modelový klient splňuje.

ČSOB navíc u tohoto účtu nabízí jeden výběr hotovosti měsíčně u přepážky České pošty zdarma. Pro klienty od 58 let nahoru je zdarma i jedna donáška hotovosti na adresu klienta.

Výběr z vybraných bankomatů skupiny KBC Group na Slovensku, v Belgii, Maďarsku a v Bulharsku je za 5 Kč, u jiných bankomatů v zahraničí je to 100 Kč.

Jako podnikatelské konto jsem pro mého klienta zvolila ČSOB Podnikatelské konto. Zde je nabízeno zdarma 5 příchozích tuzemských úhrad, 10 odchozích úhrad (mimo inkas) a 5 výběrů hotovosti z bankomatů ČSOB.

---

<sup>50</sup> SKALKOVÁ, Olga. Které banky jsou největší v Česku? Projděte si nové žebříčky podle klientů i peněz. In: *Aktuálně.cz* [online]. 22. 5. 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi/r~ba7b166e5a6a1e8bacfac1f6b220ee8/>

<sup>51</sup> O ČSOB a skupině. *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. 2019 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

Tabulka 5 - Československá obchodní banka

<b>Československá obchodní banka</b>				
Služba / Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	ČSOB Plus Konto		ČSOB Plus Konto (Splněna podmínka: obrat 10 000 Kč)	
Vedení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	✓	✓	✓	✓
Platby v rámci jedné banky	✓	✓	✓	✓
Platby do cizí banky	✓	✓	✓	✓
Příchozí platby	✓	✓	✓	✓
Výběr z bankomatu vlastní banky	✓	✓	✓	✓
Výběr z bankomatu cizí banky	40 Kč	40 Kč	40 Kč	80 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	✓	✓	✓	✓
Trvalý příkaz k inkasu	✓	✓	✓	✓
Celková cena za měsíc	/	40 Kč	/	80 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	5 Kč/ 100 Kč	100 Kč*	5 Kč/ 100 Kč	100 Kč*
Expresní platba	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Celková cena za rok	/	680 Kč	/	1 160 Kč

\* výběr v zahraničí u cizí banky



Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	ČSOB Podnikatelské konto (zdarma 5 příchozích úhrad, 10 odchozích úhrad, 5 výběrů u vlastního bankomatu)		ČSOB Plus Konto  (Splněna podmínka: obrat 5 000 Kč)	
Vedení účtu	165 Kč	165 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	✓	✓
Platby v rámci jedné banky	3 Kč	0 Kč	✓	✓
Platby do cizí banky	3 Kč	12 Kč	✓	✓
Příchozí platby	6 Kč	30 Kč	✓	✓
Výběr z bankomatu vlastní banky	5 Kč	10 Kč	✓	✓
Výběr z bankomatu cizí banky	40 Kč	120 Kč	40 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	3 Kč	18 Kč	✓	✓
Trvalý příkaz k inkasu	6 Kč	12 Kč	✓	✓
Celková cena za měsíc	/	367 Kč	40 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	5 Kč/ 100 Kč	100 Kč*	5 Kč/ 100 Kč	0 Kč
Expresní platba	100 Kč	100 Kč	100 Kč	0 Kč
Celková cena za rok	/	4 604 Kč	/	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníků Československé obchodní banky<sup>52</sup>

<sup>52</sup> Sazebník ČSOB pro fyzické osoby. Československá obchodní banka, a. s. [online]. 1. 11. 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>

### 3.2.3 Komerční banka

Komerční banka je třetí největší bankou na území ČR, a to nejen počtem klientů, ale i bilanční sumou. Komerční banka vznikla v roce 1990. Od roku 2001 je KB součástí mezinárodní skupinou Sociétés Générale, což je opět jedna z největších univerzálních institucí v Evropě poskytující finanční služby a působící v 76 zemích.<sup>53</sup>

Ke Komerční bance mimo jiné spadá i Modrá pyramida stavební spořitelna, KB Penzijní společnost, KB Factoring, KB Pojišťovna a ESSOX. Banka má v současnosti 1,6 milionu klientů v České republice.<sup>54</sup> V soutěži banka roku, která probíhá každoročně od roku 2002 se Komerční banka stala vítězem již 7x. Ve většině ostatních let vyhrála nejčastěji Česká spořitelna.<sup>55</sup>

Sazebník Komerční banky je asi nejpřehlednější a dá se v něm nejlépe vyznat co se týká sazebníků velkých bank. Svým klientům nabízí vedle základního účtu, Studentských účtů G2 i dětský účet (Junior).

Klasickými nabízenými účty jsou účty MůjÚčet a MůjÚčet Plus. V případě mého modelového klienta se rozhodně vyplatí druhý zmíněný účet, jelikož poskytuje 2 výběry hotovosti z bankomatu jiné banky zdarma, nevybírání poplatky za odchozí platby a celková cena za balíček je 39 Kč. V případě, že by klient využil MůjÚčet byla by celková cena za měsíc 168 Kč, u účtu Plus je to pouze 39 Kč. V případě seniora vychází výhodněji první zmíněný typ účtu.

Velkou výhodou u studentského účtu je výběr hotovosti v zahraničí 1x měsíčně zdarma, další výběr je potom za 99 Kč. Celková cena za rok je v tomto případě započtena bez tohoto poplatku, jelikož můj klient více výběrů měsíčně v zahraničí nevyužije.

Poplatek za výběr z bankomatu Komerční banka zrušila až nedávno, ovšem snažila se tyto poplatky eliminovat, a to tím způsobem, že jakmile klient zaplatil kartou u obchodníka částka za výběr se mu vrátila zpět.

---

Účty a platby: Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele ve znění k 1. 11. 2018. *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-sme-cz.pdf>

<sup>53</sup> Historie KB. *Komerční banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/historie-kb>

<sup>54</sup> Fakta a výsledky. *Komerční banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/fakta-a-vysledky#financniskupinakb>

<sup>55</sup> Banka roku 2018. *Banka roku 2018* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.bankaroku.cz/predchozi-rocniky/>

Podnikatelský účet (Profi účet) nabízí klientovi 10 odchozích tuzemských úhrad zdarma. Je zde také možnost dokoupit si balíček transakcí za nějakou částku, například balíček 25 úhrad za 95 Kč apod. U podobných balíčků klient musí sám zvážit, jestli dané služby využije nebo jestli je pro něj tato investice zbytečná.

Tabulka 6 - Komerční banka

<b>Komerční banka</b>				
Služba / Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Studentský účet -konto G2.2		MůjÚčet Plus	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	39 Kč	39 Kč
Přímé bankovníctví	✓	✓	✓	✓
Platby v rámci jedné banky	✓	✓	✓	✓
Platby do cizí banky	✓	✓	✓	✓
Příchozí platby	✓	✓	✓	✓
Výběr z bankomatu vlastní banky	✓	✓	✓	✓
Výběr z bankomatu cizí banky	39 Kč	39 Kč	2 zdarma/poté 39 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	✓	✓	✓	✓
Trvalý příkaz k inkasu	✓	✓	✓	✓
Celková cena za měsíc	/	39 Kč	/	39 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	1 měsíčně zdarma, další 99	0 Kč	99 Kč	99 Kč
Expresní platba	90 Kč	90 Kč	90 Kč	90 Kč
Celková cena za rok	/	558 Kč	/	657 Kč

Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Profi účet (10 ochozích úhrad zdarma)		MůjÚčet	
Měsíční poplatek	169 Kč	169 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	✓	✓	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	6 Kč	0 Kč	6 Kč	12 Kč
Platby do cizí banky	6 Kč	24 Kč	6 Kč	6 Kč
Příchozí platby	6 Kč	60 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	39 Kč	117 Kč	39 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	6 Kč	36 Kč	6 Kč	12 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	6 Kč	12 Kč	6 Kč	6 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	418 Kč	/	36 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	99 Kč	99 Kč	99 Kč	0 Kč
Expresní platba	90 Kč	90 Kč	90 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za rok</b>	/	5 205 Kč	/	432 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníků Komerční banky<sup>56</sup>

<sup>56</sup> Sazebník KB. Komerční banka, a.s. [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20190115-sazebnik-1-obcane.pdf?ad0fa2aca4b0e46127796004ea395bd5>  
Sazebník KB. Komerční banka, a.s. [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20190115-sazebnik-2-podnikatele.pdf?9ddb9e1484e9363fa5a19be71c3ee3ff>

### 3.2.4 UniCredit Bank

UniCredit Bank zahájila svou činnost spojením dvou institucí, kterými byli HVB Bank a Živnostenská banka, a to v roce 2007. Od roku 2013 již vystupuje pod jednotným názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. UniCredit Bank. Tato banka se sama prezentuje jako banka pro náročné a cílevědomé klienty a privátní klientelu. Větší nabídku u ní nalezneme pro firemní zákazníky, veřejný sektor nebo svobodná podnikání (lékaři, advokáti, soudci). Ovšem nabízí i standartní služby pro běžné klienty.<sup>57</sup>

UniCredit Bank má ve svých produktech jak dětské konto, tak konto pro studenty, které nabízí vše bez poplatku bez splnění jakýchkoliv podmínek, pouze být studentem od 15 do 26 let.

Běžným účtem je tzv. U konto. Pokud chce mít běžný uživatel vedení běžného účtu zcela bez poplatku musí splňovat jednu podmínku, tou je mít bezhotovostní měsíční obrát na účtu 12 000 Kč, tím je buď výplata mzdy nebo důchodu. Po splnění podmínky banka nabízí zdarma všechny základní služby. V opačném případě, pokud tato podmínka není splněna, tak je poplatek za vedení účtu poměrně vysoký, a to 199 Kč. Této podmínce podléhají i všechny odchozí úhrady, jinak si banka vybírá za každou odchozí platbu (včetně příkazu k úhradě, inkasa) 6 Kč, u výběrů z bankomatu by to bylo 5 Kč za každý výběr, 30 Kč za výběr z cizího bankomatu a 100 Kč + 0,5% z vybírané částky při výběru hotovosti v zahraničí. To je již celkový poplatek za účet více než vysoký, proto pokud se klient pro tuto banku rozhodne, tak by měl tuto podmínku respektovat. Za internetové bankovníctví by byl vybírán poplatek dokonce 70 Kč. V případě mého modelového klienta běžného uživatele je tato podmínka každý měsíc splněna, proto můžu poplatky v tabulce 7 uvést jako nulové.

Jako velké plus vidím výběry z cizího bankomatu, ale i z bankomatu v zahraničí u studenta naprosto bez poplatku, bez splnění jakékoliv podmínky. Co se týká účtu pro běžného uživatele, který má jistotu, že splní podmínku, tak se bude v rámci velkých bank určitě jednat o jeden z nejvýhodnějších účtů.

Za zmínku stojí, že UniCredit bank nabízí také podnikatelský účet zcela zdarma. U konto BUSINESS je určeno menším podnikatelům, banka účtuje poplatky pouze v případě, že je překročen maximální měsíční celkový obrát v rámci konta 2 500 000 Kč, poplatek by poté činil 50 Kč za každých započatých 50 000 Kč. K tomu nabízí i možnost vedení druhého účtu v Kč

---

<sup>57</sup> O bance. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

nebo v cizí měně zdarma. Nevýhodou může být, že u tohoto účtu není možné sjednání úvěru či kontokorentu.

Senior nespĺňuje podmínku obratu 12 000 Kč měsíčně, tudíž pro tohoto klienta bude účet u UniCredit bank naprosto nevýhodný, zaplatí 199 Kč za vedení účtu i za ostatní využité služby. UniCredit bank rozlišuje částku za platbu do vlastní (3 Kč) nebo cizí banky (6 Kč).

Tabulka 7 - UniCredit bank

UniCredit Bank				
Služba / Operace	Student		Běžný uživatel	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	U konto		U konto (Splněna podmínka 12 000 Kč obrat)	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celková cena za měsíc	/	0 Kč	/	0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Expresní platba	115 Kč	115 Kč	115 Kč	115 Kč
Celková cena za rok	/	115 Kč	/	115 Kč

Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	U konto BUSINESS		U konto (Nesplněna podmínka 12 000 Kč obrat)	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	199 Kč	199 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	3 Kč	6 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	6 Kč	6 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	5 Kč	15 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	0 Kč	0 Kč	30 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	3 Kč/6 Kč	9 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	3 Kč/6 Kč	6 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	0 Kč	/	241 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	0 Kč	0 Kč	100 Kč + 0,5% vybírané částky	0 Kč
Expresní platba	115 Kč	115 Kč	115 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za rok</b>	/	115 Kč	/	2 892 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníků UniCredit Bank<sup>58</sup>

<sup>58</sup> Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb: Část fyzické osoby nepodnikající UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED\\_02527\\_UCB\\_Sazebnik\\_IND\\_02\\_2019\\_CZ\\_V05.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_IND_02_2019_CZ_V05.pdf)  
Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb: Část Small Business UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:



### 3.2.5 Moneta

Moneta je čtvrtá největší banka na našem území dle počtu klientů, kterých je 1 milion. Banka vznikla v roce 1998 jako GE Capital Bank. V roce 2008 se z GE Capital Bank stává GE Money bank a od roku 2016 se mění na MONETU Money Bank, stává se tak ryze českou bankou.<sup>59</sup> Moneta používá jednoduché a krátké sazebníky ke svým účtům. Dá se v nich lehce vyznat. Svým klientům nabízí dětské konto (Dětský Genius), studentské konto (Genius Student) a běžný účet Tom.

Běžný účet Tom je nabízen zcela zdarma se všemi základními službami. Zpoplatněn je pouze výběr z bankomatu z cizí banky za 20 Kč, klient ovšem může využít služby Neomezené výběry ze všech ostatních bankomatů za jednotnou cenu 50 Kč za měsíc. Velkou výhodou je výběr z bankomatu v zahraničí zdarma.

Studentský účet zde vychází opravdu nevýhodně. Moneta si účtuje poplatky za služby, které jsou v běžném účtu pro běžného uživatele zdarma, což je poměrně absurdní. Například odchozí platby jsou zpoplatněné oproti klasickému účtu Tom. Student tak v konečném výsledku za měsíc za účet zaplatí více než běžný uživatel. Za výběr v zahraničí je účtováno 0,5 % z vybírané částky + 100 Kč. U výběru v zahraničí předpokládáme vybíranou částku 2 000 Kč.

Moneta vybírá nejvyšší poplatek za provedení prioritní platby ze všech analyzovaných bank (160 Kč) a za výběr hotovosti z cizí banky (59 Kč).

Zatímco pro běžného uživatele banka nabízí pouze jeden druh účtu, pro podnikatele je toho na výběr víc, výběr je ze 4 druhů účtu. Pro mého klienta jsem vybrala účet Genius Business Complete, který vychází za 149 Kč měsíčně a nabízí neomezený počet jak odchozích, tak příchozích plateb zdarma. Nevýhodou je vysoký poplatek za výběr hotovosti z cizí banky (59 Kč) a z banky v zahraničí (125 Kč).

Pro seniory vychází vedení účtu zcela zdarma, bez jakýchkoliv poplatků.

---

[https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED\\_02527\\_UCB\\_Sazebnik\\_SB\\_02\\_2019\\_CZ\\_V06.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_SB_02_2019_CZ_V06.pdf)

<sup>59</sup> Historie naší banky. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas/historie>

Tabulka 8 - Moneta

<b>Moneta</b>				
Služba / Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Genius Student		Běžný účet Tom	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	6 Kč	12 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	6 Kč	12 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	59 Kč	59 Kč	20 Kč	40 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	8 Kč	8 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	8 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	91 Kč	/	40 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	0,5 % + 100 Kč	110 Kč*	0,5 % + 100 Kč	0 Kč
Expresní platba	160 Kč	160 Kč	160 Kč	160 Kč
<b>Celková cena za rok</b>	/	1 362 Kč	/	640 Kč

\* výběr v zahraničí 2000 Kč

Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Genius Business Complete		Běžný účet Tom	
Měsíční poplatek	149 Kč	149 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	59 Kč	177 Kč	20 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celková cena za měsíc	/	326 Kč	/	0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	125 Kč	125 Kč	0 Kč	0 Kč
Expresní platba	160 Kč	160 Kč	160 Kč	0 Kč
Celková cena za rok	/	4 197 Kč	/	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníků UniCredit Bank<sup>60</sup>

<sup>60</sup> Sdělení informací o poplatcích – Genius student, říjen 2018. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11752286/mmb-sdeleni-informaci-o-poplaticich-genius-student-01102018.pdf>

Přehled poplatků k účtu Tom, které Vás zajímají. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10].

Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11752283/mmb-bu-tom-prehled-poplatku.pdf>

Aktuálně nabízené produkty. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

[https://www.moneta.cz/documents/20143/3348454/MMB\\_Sazebnik\\_PO\\_FOP\\_zkracena\\_verze.pdf/2bcf6471-0463-e9e9-c731-e4a7c329f88a](https://www.moneta.cz/documents/20143/3348454/MMB_Sazebnik_PO_FOP_zkracena_verze.pdf/2bcf6471-0463-e9e9-c731-e4a7c329f88a)

### 3.2.6 Equa bank

Equa bank na český trh vstoupila v roce 2011, od té doby si získala 370 000 klientů. Jediným vlastníkem Equa bank je společnost Equa Group Ltd. V roce 2012 se banka umístila na 3. místě v anketě o Nejdynamičtější banku roku 2012. O 6 let později, v roce 2018, se Equa bank stala Bankou zákazníků.<sup>61</sup>

Equa bank má jednoduchý, přehledný sazebník, ve kterém se každý rychle zorientuje. Ve své nabídce má pouze jeden účet, nenabízí žádný studentský účet, ovšem její běžný účet je pro každého zcela bez poplatků, zpoplatněn je pouze výběr hotovosti v zahraničí, ale cena tohoto poplatku je pouze 9 Kč. Bezkonkurenční je také poplatek 29 Kč za prioritní platbu.

Z účtů pro podnikatele Equa bank nabízí účet pro fyzické osoby podnikatele a účet pro právnické osoby. Pro mého klienta jsem zvolila první typ účtu. Účet je opět zdarma, všechny potřebné služby také. Počet odchozích a příchozích transakcí zdarma je neomezený. Vyšší je pouze poplatek za výběr hotovosti v zahraniční a prioritní platbu, než je tomu u klasického běžného účtu.

---

<sup>61</sup> O nás. *Equa bank a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-nas>

Tabulka 9 - Equa bank

<b>Equa bank</b>				
Služba / Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Běžný účet		Běžný účet	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	0 Kč	/	0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	9 Kč	9 Kč	9 Kč	9 Kč
Expresní/prioritní platba	29 Kč	29 Kč	29 Kč	29 Kč
<b>Celková cena za rok</b>	/	38 Kč	/	38 Kč

Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Běžný účet pro fyzické osoby podnikatele		Běžný účet	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celková cena za měsíc	/	0 Kč	/	0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	99 Kč	99 Kč	9 Kč	0 Kč
Expresní platba	100 Kč	100 Kč	29 Kč	0 Kč
Celková cena za rok	/	199 Kč	/	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníků Equa bank<sup>62</sup>

<sup>62</sup> Equa bank Sazebník. *Equa bank a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/1195-sazebnik-retail-01092018.PDF>  
Sazebník poplatků. *Equa bank a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/1303-sme-sazebnik-cz-01042019.pdf>

### 3.2.7 Air bank

Air bank, stejně tak jako Equa bank vznikla v roce 2011, první plány však sahají k roku 2008. V roce 2018 měla banka něco málo přes 600 000 klientů.<sup>63</sup> Tuto banku nejspíš každý zná díky její reklamě, reprezentuje se vždy větou: „Air bank, i banku můžete mít rádi“. Banka je členem skupiny PPF, což je jedna z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě, jejíž majoritním vlastníkem je Čech Petr Kellner. Tato společnost je registrovaná a sídlí v Holandsku.

Sazebník Air bank má pouze jednu stránku, je tedy velmi jednoduchý a přehledný. Potenciální klient si v něm jednoduše najde, co potřebuje. Air bank svým klientům nabízí dva druhy účtu, takzvaný „Velký“ a „Malý“ tarif. Malý tarif nabízí většinu operací zdarma, ze služeb, které běžný uživatel využije je zpoplatněný pouze výběr hotovosti z cizího bankomatu za 25 Kč, ale stejná cena platí i při výběru z bankomatu v Evropské unii, což ocení každý, kdo více cestuje. Avšak mimo Evropskou unii výběr stojí 100 Kč. Zpoplatněna, za 1 Kč je pouze prioritní odchozí úhrada do jiné banky v ČR, cena za tuto službu je nesrovnatelná s jinými bankami. Air bank v tomto tarifu dále nabízí možnost výběru hotovosti u Sazky za 10 Kč. U Velkého tarifu by klient za měsíční využívání zaplatil 100 Kč, ale všechny ostatní služby jsou poté zdarma. Pro mého klienta je Malý tarif výhodnější.

V případě Velkého tarifu si banka dává pozor na četnost využívaných jednotlivých služeb a poskytuje tento tarif pouze na základě principu rozumného využívání. Pokud to tedy například klient přehání s výběry z bankomatů, banka je oprávněna mu změnit tarif na Malý.

Podnikatelský ani studentský účet u této banky není v nabídce, student může samozřejmě využít klasického účtu.

Jedná se o jedinou banku z mé analýzy, která nenabízí účet podnikatelům.

---

<sup>63</sup> SKALKOVÁ, Olga. Které banky jsou největší v Česku? Projděte si nové žebříčky podle klientů i peněz. In: *Aktuálně.cz* [online]. 22. 5. 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi/r~ba7b166e5a6a11e8bacfac1f6b220ee8/>

Tabulka 10 - Air bank

<b>Air bank</b>				
Služba / Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Malý		Malý	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	25 Kč	25 Kč	25 Kč	50 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	25 Kč	/	50 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	25 Kč	25 Kč	25 Kč	50 Kč
Expresní platba	1 Kč	1 Kč	1 Kč	2 Kč
<b>Celková cena za rok</b>	/	326 Kč	/	652 Kč



Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Není v nabídce		Malý	
Měsíční poplatek	/	/	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	/	/	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	/	/	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	/	/	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	/	/	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	/	/	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	/	/	25 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	/	/	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	/	/	0 Kč	0 Kč
Celková cena za měsíc	/	/	/	0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	/	/	25 Kč	0 Kč
Expresní platba	/	/	1 Kč	0 Kč
Celková cena za rok	/	/	/	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníků Air bank<sup>64</sup>

<sup>64</sup> Ceník. Air Bank a.s. [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/1719-cenik.pdf>

### 3.2.8 Fio banka

Fio banka má okolo 815 000 klientů. Svou bankovní licenci získala v roce 2010 a navázala tak na úspěšné sedmnáctileté působení finanční skupiny Fio, která na území působila od roku 1993 a byla založena skupinou studentů a absolventů Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Původním plánem bylo založení firmy na obchodování s cennými papíry. Vývoj Fio od roku 1993 vyústil až k zažádání bankovní licence v roce 2008 a taky se tak v květnu 2010 stalo a z Fio se stává Fio banka. Banka má již řadu ocenění, v roce 2018 se již pošesté stala Nejstřícnější bankou roku.<sup>65</sup>

Fio banka nabízí pro všechny klienty pouze jeden typ účtu (Fio osobní účet). V rámci tohoto účtu mají klienti zdarma vedení účtu, přímé bankovníctví, příchozí i odchozí platby v rámci ČR, včetně příkazů k úhradě a inkasa, 10 výběrů z bankomatu Fio banky (při překročení je poplatek 9 Kč), s tím, že nevyčerpané výběry se nedají převést do dalšího měsíce. Co se týká výběru hotovosti z bankomatů cizích bank tak k získání jednoho výběru zdarma je podmínka aktivně využívat platební kartu (platit s ní v obchodech i na internetu) a za měsíc utratit 4 000 Kč. Za každé 4 000 Kč zaplacené kartou klient získá jeden výběr z bankomatu cizí banky zdarma, který je využitelný od následujícího měsíce. V každém měsíci je možné takto získat až 5 výběrů z cizích bankomatů zdarma. V opačném případě, pokud není podmínka splněna je účtováno 30 Kč za jeden výběr.<sup>66</sup>

Podnikatelský účet je poskytován za stejných podmínek jako běžný Fio osobní účet.

---

<sup>65</sup> Historie. *Fio banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

<sup>66</sup> MasterCard Debit Contactless. *Fio banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty/mastercard-debit-contactless#ciziVybery>

Tabulka 11 - Fio banka

<b>Fio banka</b>				
Služba / Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Fio osobní účet (neutrati měsíčně 4 000 Kč)		Fio osobní účet (4000 Kč útrata kartou)	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč/9 Kč	0 Kč	0 Kč/9 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30 Kč	30 Kč	30 Kč	30 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	<b>30 Kč</b>	/	<b>30 Kč</b>
Výběr z bankomatu v zahraničí	0,5 % + 80 Kč	90 Kč*	0,5 % + 80 Kč	90 Kč*
Expresní platba	50/100 Kč	100 Kč*	50/100 Kč	100 Kč*
<b>Celková cena za rok</b>	/	<b>550 Kč</b>	/	<b>550 Kč</b>

Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	Podnikatelský účet (8 000 útrata kartou)		Fio osobní účet	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč/9 Kč	0 Kč	0 Kč/9 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	30 Kč	30 Kč	30 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celková cena za měsíc	/	30 Kč	/	0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	0,5 % + 80 Kč	90 Kč*	0,5 % + 80 Kč	0 Kč
Expresní platba	50 /100 Kč	100 Kč*	50/100 Kč	0 Kč
Celková cena za rok	/	550 Kč	/	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníku Fio bank<sup>67</sup>

\* výběr v zahraničí je 2 000 Kč, odpolední prioritní platba

<sup>67</sup> CENÍK FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB pro fyzické a právnické osoby. Fio banka, a.s. [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf)

### 3.2.9 mBank

Poslední bankou k analýze je mBank, další z nízkonákladových bank. U nás na trhu se objevila koncem roku 2007 a nyní sčítá okolo 650 000 klientů. V roce 2013 byl v Polsku zahájen projekt Nová mBank, došlo ke změně názvu z BRE Bank S.A. na mBank S.A., s tím přišla i změna loga a designu.<sup>68</sup>

Sazebník mBank je vcelku přehledný, avšak na nízkonákladovou banku poněkud dlouhý. Banka nenabízí studentský účet, pouze mKonto pro mladé ve věku 15-18 let, které má název #navlastnitriko. Pro tuto skupinu klientů je vedení účtu zdarma, nabízí 3 výběry z bankomatu v České republice zdarma a výhodou jsou výběry v zahraničí zdarma při ekvivalentu sumy 1 500 Kč a více.<sup>69</sup>

Já se u svého klienta budu zabývat mKontem, které je téměř bez poplatku, jedinou výjimku tvoří výběry ze všech bankomatů v ČR i v zahraničí. Jsou podmíněny tak, že pokud je výběr nižší jak 1 499,99 Kč tak je poplatek 29 Kč, pokud klient vybere více jak 1 500 Kč není zde žádný poplatek. Výběr z bankomatu v zahraničí je u mých klientů vždy vyšší jak 1 500 Kč.

Pro podnikatele je nabízen účet mKonto Business, podmínky u výběru jsou stejné a všechny potřebné služby jsou jinak opět zdarma.

---

<sup>68</sup> O bance: Seznamte se s mBank. *mBank S.A.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

<sup>69</sup> Účet pro mladé mKonto #navlastnitriko. *mBank S.A.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto-navlastnitriko/>

Tabulka 12 - mBank

<b>mBank</b>				
Služba / Operace	<b>Student</b>		<b>Běžný uživatel</b>	
	<b>Modelový klient</b>		<b>Modelový klient</b>	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	mKonto (*výběr pod 1 500 Kč, v zahraničí nad 1 500 Kč)		mKonto (*2x výběr nad 1 500 Kč, v zahraničí nad 1 500 Kč)	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč/29 Kč	87 Kč*	0 Kč/29 Kč	87 Kč*
Výběr z bankomatu cizí banky	0 Kč/29 Kč	29 Kč	0 Kč/29 Kč	58 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Celková cena za měsíc</b>	/	<b>116 Kč</b>	/	<b>145 Kč</b>
Výběr z bankomatu v zahraničí	0 Kč/29 Kč	0 Kč*	0 Kč/29 Kč	0 Kč*
Expresní platba	Není v nabídce	Není v nabídce	Není v nabídce	Není v nabídce
<b>Celková cena za rok</b>	/	<b>1 392 Kč</b>	/	<b>1 740 Kč</b>

Služba / Operace	Podnikatel		Senior	
	Modelový klient		Modelový klient	
	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru	Jednotková cena za služby	Cena přepočtena na míru
Název účtu	mKonto Business (*4x výběr nad 1 500 Kč, v zahraničí nad 1 500 Kč)		mKonto (*2x výběr nad 1 500 Kč)	
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přímé bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby v rámci jedné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platby do cizí banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platby	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu vlastní banky	0 Kč/29 Kč	87 Kč*	0 Kč/29 Kč	29 Kč*
Výběr z bankomatu cizí banky	0 Kč/29 Kč	87 Kč	0 Kč/29 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz k inkasu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celková cena za měsíc	/	174 Kč	/	29 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	0 Kč/29 Kč	0 Kč*	0 Kč/29 Kč	0 Kč
Expresní platba	Není v nabídce	Není v nabídce	Není v nabídce	Není v nabídce
Celková cena za rok	/	2 088 Kč	/	348 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle sazebníku mBank<sup>70</sup>

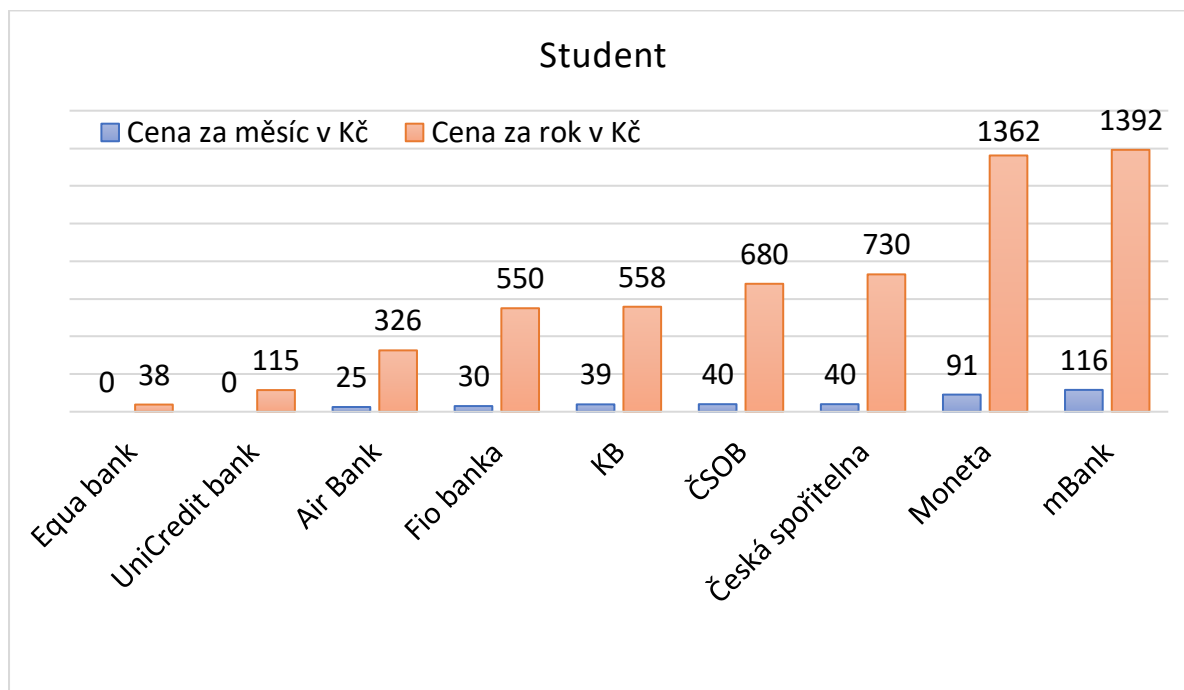
<sup>70</sup> Sazebník bankovních poplatků mBank: - aktuálně nabízené produkty Platný od 25. 2. 2019. MBank S.A. [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: [https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik\\_aktualni.pdf](https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf)

## 4 Výsledky analýzy

Aby bylo jasné vidět, jaké jsou výsledky analýzy, tak je u každé ze skupin vytvořen přehledný graf, který vždy ukazuje pořadí bank od nejvýhodnější pro nejméně výhodnou pro potencialního klienta. Graf obsahuje jak cenu za měsíc, tak i cenu za rok. Jak můžeme na následujících grafech vidět, tak jednoznačně vedou banky nízkonákladové, nad bankami velkými, které často nabízí své účty zcela bez poplatku.

### 4.1 Student

U této kategorie vyhrávají banky, které nabízí účty se všemi základními službami zdarma. Ve většině případů se liší pouze poplatky za výběr z cizího bankomatu, z bankomatu v zahraničí a za expresní/prioritní platbu. Pokud by student těchto služeb nevyužil, je pravděpodobné, že více bank bude mít běžný účet pro studenty naprosto bez poplatku. Equa bank je na prvním místě díky svému nízkému poplatku za službu prioritní platba, UniCredit bank naopak nevybírá žádný poplatek za výběr v zahraničí, avšak prioritní platba je již dražší.



Graf 1 - Srovnání účtů pro kategorii Student

U UniCredit bank je třeba brát v potaz, že jakmile je ukončeno studium, platí již podmínka 12 000 Kč obrát na účtu, aby bylo jeho vedení i nadále bez poplatku.



Mezi velkými bankami vyhrála Komerční banka, kde je v ceně za měsíc opět započítán pouze poplatek za výběr z cizího bankomatu. Za zmínku stojí výběr v zahraničí měsíčně zdarma.

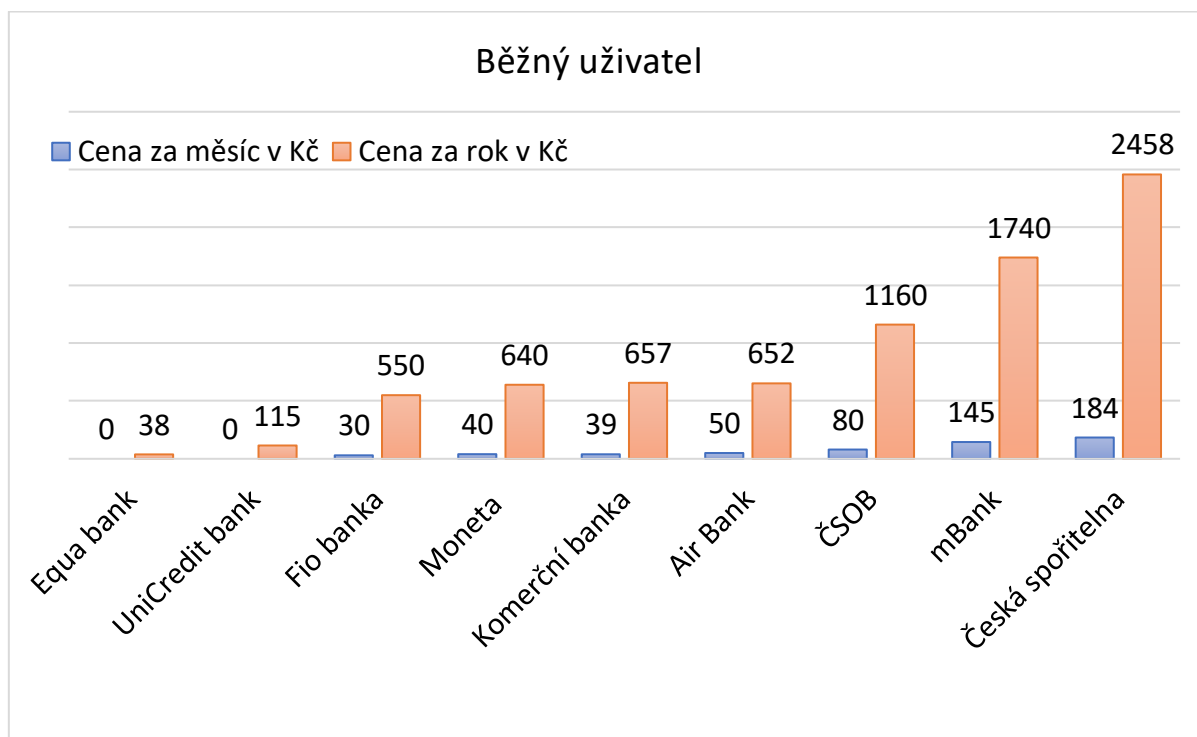
Naopak u Monety a mBank už student zaplatí zbytečně velkou částku. mBank skončila poslední díky své politice poplatků za výběry z bankomatů. Moneta účtuje studentským účtům naprosto absurdní poplatky.

U ceny za rok je přičten poplatek za výběr hotovosti v zahraničí a prioritní platbu. Opět je třeba brát u každého v potaz, jestli jako student tyto služby využiji, avšak tyto poplatky by celkovou cenu za rok příliš nezměnily.

## 4.2 Běžný uživatel

U této kategorie opět zvítězila Equa bank. Společně s UniCredit bank se jedná o nejvýhodnější běžné účty. Zatímco u Equa bank není žádná podmínka k tomu mít účet téměř bez poplatků, u UniCredit bank je podmínkou měsíční obrát 12 000 Kč, což ovšem není problém.

U velkých bank už jsou některé podstatné služby zpoplatněny. Například největší banka na našem trhu Česká spořitelna se ukázala jako nejdražší, jelikož vybírá poplatky za většinu transakcí.



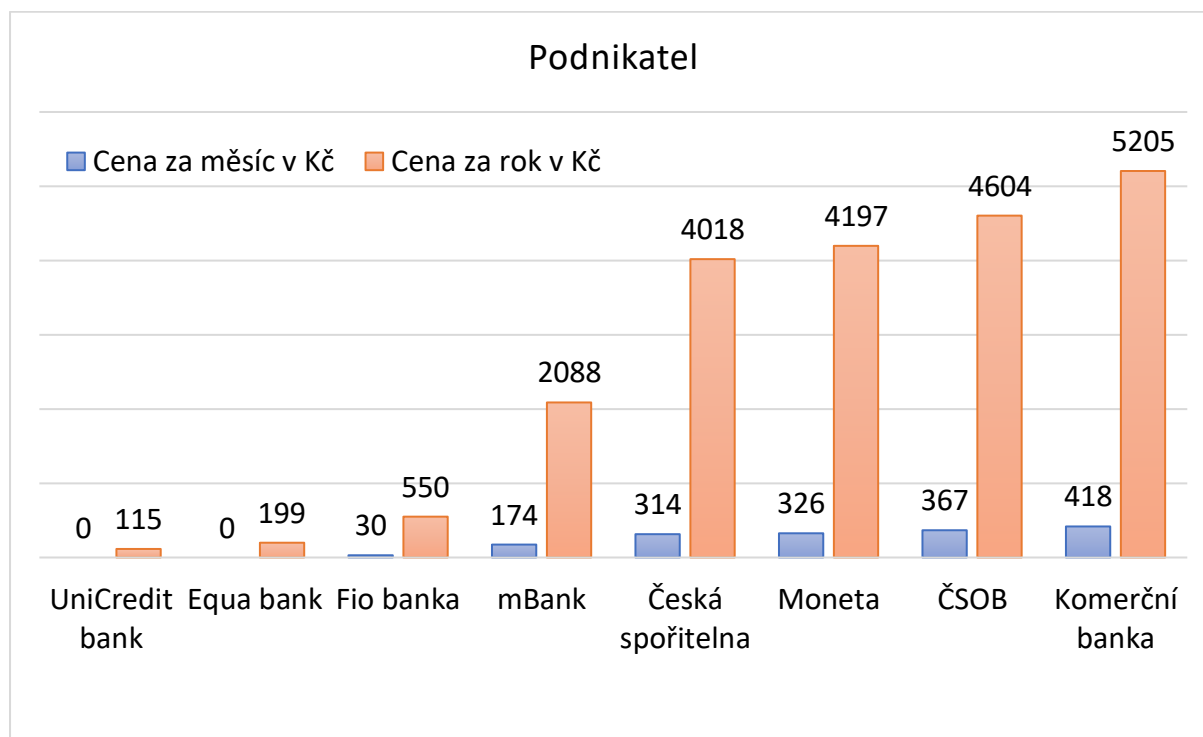
Graf 2 - Srovnání účtů pro kategorii Běžný uživatel

Opět cenu za měsíc, ve které není zahrnutý poplatek za výběr v zahraničí a za prioritní platbu, ovlivnily poplatky za výběr z cizí banky. Nevyužije-li klient tyto služby, graf by se změnil a klient by měl na výběr z dosti bank, které poskytují účet bez poplatku.

### 4.3 Podnikatel

Na prvních dvou místech opět Equa bank a UniCredit bank. V případě podnikatelského účtu má Equa bank vyšší poplatek za výběr hotovosti v zahraničí a za prioritní platbu. Pro podnikatele má tedy UniCredit bank naprosto bezkonkurenční účet, poplatek 115 Kč je pouze za prioritní platbu. Fio banka banka nabízí účty pro podnikatele za stejných podmínek jako pro fyzické osoby.

Air bank zde nenajdeme, jelikož podnikatelský účet vůbec nenabízí.



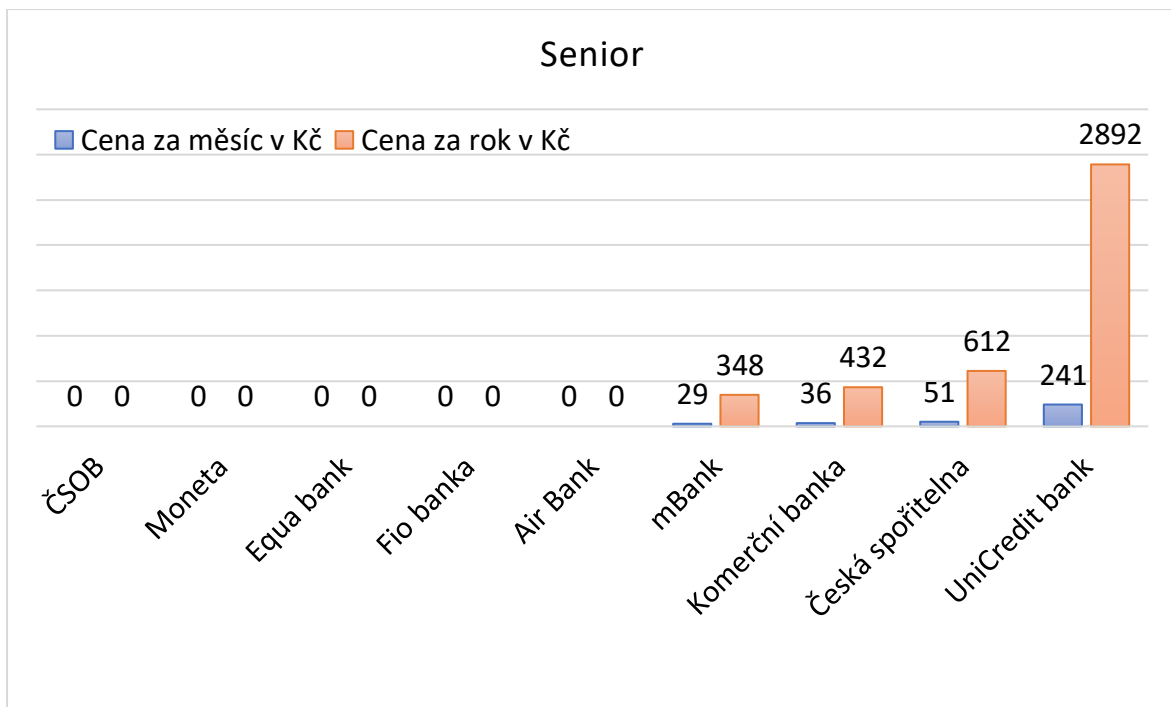
Graf 3 - Srovnání účtů pro kategorii Podnikatel

## 4.4 Senior

Senior má na výběr hned z několika bank, u kterých může mít účet zcela bez poplatků. Za předpokladu, že nejspíš bude požadovat poboček více a blízko bydliště, tak se jeví nejlépe ČSOB, jelikož se jedná o druhou největší banku u nás, tak má poboček mnohem více než banky nízkonákladové. Stejně tak má i více bankomatů.

Například Equa bank je sice bez poplatku, ale tato banka není pro seniory vhodná kvůli tomu, že v menších městech nebo obcích její pobočky vůbec nenajdeme.

Naopak účet u UniCredit bank je pro tyto klienty naprosto nevhodný, požaduje totiž splnit podmínku obrát 12 000 Kč na účtu, kterou každý senior není schopný plnit.



Graf 4 - Srovnání účtů pro kategorii Senior

## 5 Mezinárodní porovnání poplatkové politiky Komerční banky

Poslední kapitola se bude zabývat konkrétně pouze Komerční bankou v České republice a ve Francii. Kvůli svému oboru jsem se rozhodla porovnat poplatky spojené s běžným účtem ve Francii oproti poplatkům u nás v České republice.

Société générale má své zastoupení v 76 zemích světa s celkovým počtem 30 milionů klientů.<sup>71</sup> Pouze ve Francii je jich více jak 8 milionů.<sup>72</sup>

Informace jsou převzata z francouzského sazebníku platného ke dni 1.března 2019 a týkají se pouze běžného účtu.

Za vedení běžného účtu francouzská Société Générale vybírá 2 eura za měsíc neboli 24 euro za rok (ke kurzu ke dni 14.3.2019 je 1 euro = 25.790 Kč)<sup>73</sup>, takže necelých 52 Kč měsíčně, tedy cca 619 Kč ročně. Poskytnutí debetní karty k účtu je u naší Komerční banky zdarma, zatímco ve Francii je potřeba zaplatit 45 euro za rok (cca 1 160 Kč), což je dle mého opravdu vysoká částka, do věku 16 let je poskytnutí debetní karty zdarma, pro studenty od 18 do 24 let je částka snížena o 50 %. Otevření účtu, internetové bankovníctví, měsíční výpis z účtu, výběr hotovosti z vlastního bankomatu a všechny provedené a přijaté platby jsou zdarma. Za výběr hotovosti z jiného bankomatu v eurozóně je odečítáno 1 euro (cca 26 Kč), mimo euro zónu je poplatek 3 eura (cca 77 Kč).<sup>74</sup>

Ve výsledku tedy najdeme mezi naší Komerční bankou a Société Générale ve Francii rozdíl v poplatku za vedení účtu, který je ve Francii vyšší a potom v tom, že u nás je debetní karta k účtu poskytována zdarma, zatímco ve Francii je za tuto podstatnou službu vybírán vysoký roční poplatek dokonce i studenty. Výběr z cizího bankomatu naopak vychází levněji ve Francii a stejně tak i výběr mimo eurozónu. Ovšem je třeba brát v potaz průměrnou mzdu obou zemí.

---

<sup>71</sup> Le groupe Société Générale en chiffres. *Société Générale* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/InfographieGroupe2015/index.html>

<sup>72</sup> Le groupe Société Générale en chiffres. *Société Générale* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://m.careers.societegenerale.com/business-units/activity/retail-banking/bddf/banque-de-detail-en-france>

<sup>73</sup> Kurzy měn - kurzovní lístek ČNB: Kurzy měn České národní banky. *Kurzy.cz* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/kurzy-men>

<sup>74</sup> Tarifs: au 1er mars 2019. Société Générale SA [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: [https://particuliers.societegenerale.fr/static/Particuliers/Medias/Home/Tous-nos-tarifs/brochure\\_tarifaire\\_particuliers\\_1er\\_mars\\_2019.pdf](https://particuliers.societegenerale.fr/static/Particuliers/Medias/Home/Tous-nos-tarifs/brochure_tarifaire_particuliers_1er_mars_2019.pdf)

Tabulka 13 - Mezinárodní porovnání Komerční banky

<b>Služba</b>	<b>Komerční banka ČR</b>	<b>Société Générale Francie</b>
Vedení účtu	0 Kč/39 Kč	2 eura (cca 52 Kč)
Poskytnutí debetní karty Studenti 18-24 let	V rámci účtu zdarma	45 euro (cca 1 160 Kč) 22,5 euro (cca 580 Kč)
Výběr z cizího bankomatu	39 Kč	1 euro (necelých 26 Kč)
Výběr v zahraničí/ jiné měně	99 Kč	3 eura (cca 77 Kč)

## **Závěr**

Bakalářská práce obsahuje informace o bankovních poplatcích, poukazuje na rozdíly mezi bankami, které nejsou na první pohled pro běžného klienta banky viditelné, zmiňuje balíčky bankovních produktů, pokud jsou nabízeny.

Hlavním cílem této práce bylo vyhodnocení nejvýhodnějšího, nejlevnějšího bankovního běžného účtu v České republice pro 4 potenciální klienty, tento účel byl splněn. Na základě analýzy byl zjištěno, že nejvýhodnější účet nabízí Equa bank a UniCredit bank, a to jak pro kategorii student, tak i pro běžného uživatele a podnikatele. Pouze pro kategorii senior vychází nejlépe účet u Československé obchodní banky.

Podle výsledků komparace, jsou stále v bankovních poplatcích rozdíly u jednotlivých bank. Nejlépe jsou na tom banky nízkonákladové, které nabízí správu a vedení účtu zdarma. Naopak velké banky, které figurují na trhu již několik let, se svých poplatků úplně nevzdávají, ale v současnosti jich již hodně reaguje na rostoucí trend nízkonákladových bank a tak ruší některé své poplatky.

Práce obsahuje i stručné informace o bankách, o významu bankovních poplatků.. Tato práce může být inspirací pro někoho, kdo se rozhoduje o změně banky.

## **Resumé**

Cette thèse traite de l'analyse des frais bancaires associés au compte courant. Ce sujet a été choisi pour soulever la question des frais bancaires, mais surtout pour conseiller ceux qui voudraient changer de la banque.

La thèse décrit le secteur bancaire en République tchèque, explique l'importance des frais bancaires et décrit certains d'entre eux.

L'objectif principal de cette thèse est de déterminer le compte courant bancaire le plus avantageux pour 4 catégories de clients définies en République tchèque. Ceci est effectué en analysant 9 banques sélectionnées et en comparant les dépenses mensuelles et annuelles des clients modèles. Ce client modèle est toujours clairement défini. De résultat est toujours la formation un graphique des comptes courants et çade le moins cher au plus cher pour chaque catégorie de clients et donc de trouver le meilleur compte. Il n'y a pas de différences fondamentales entre les banques et leurs résultats, on constate que les banques essaient de réduire autant que possible les frais de leurs comptes courants.

# Seznam použitých zdrojů

## Bibliografie

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

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, 2005. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1.

MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014. ISBN 978-80-214-4841-4.

POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER. Finance a bankovníctví. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006. ISBN 80-244-1297-7.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

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

## Legislativa

Zákon č. 21/1992 Sb.: Zákon o bankách. Zákony pro lidi.cz [online]. [cit. 2018-04-13]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21#cast1>

## Internetové zdroje

Banka roku 2018. Banka roku 2018 [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.bankaroku.cz/predchozi-rocniky/>



Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě. *Česká národní banka* [online]. [cit. 2018-03-01]. Dostupné z:

[https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS\\_RADA\\_DRUHA\\_STAT4](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT4)

Co je to běžný účet?. *Finance.cz* [online]. Mladá fronta, 2017 [cit. 2018-03-08]. Dostupné z:

<https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/co-je-to-bezny-ucet/>

*Česká pošta* [online]. [cit. 2018-04-06]. Dostupné z:

<https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/sipo>

Fakta a výsledky. *Komerční banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/fakta-a-vysledky#financniskupinakb>

Historie. *Fio banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

Historie KB. *Komerční banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/historie-kb>

Historie naší banky. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/o-nas/historie>

Homebanking (domácí bankovníctví). *Měšec.cz* [online]. [cit. 2018-04-17]. Dostupné z:

<https://www.mesec.cz/financni-portal/ucty/homebanking-domaci-bankovnictvi/>

Internetové bankovníctví. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2018-04-17]. Dostupné z:

<https://www.mesec.cz/financni-portal/ucty/internetove-bankovnictvi/>

Kdo jsme. *Česká spořitelna* [online]. 2017 [cit. 2019-03-30]. Dostupné z:

<https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

Kurzy měn - kurzovní lístek ČNB: Kurzy měn České národní banky. *Kurzycz* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/kurzy-men>

Le groupe Société Générale en chiffres. *Société Générale* [online]. [cit. 2019-03-14].

Dostupné z:

<https://www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/InfographieGroupe2015/index.html>

Le groupe Société Générale en chiffres. *Société Générale* [online]. [cit. 2019-03-14].

Dostupné z: <https://m.careers.societegenerale.com/business-units/activity/retail-banking/bddf/banque-de-detail-en-france>

MasterCard Debit Contactless. *Fio banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z:

<https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty/mastercard-debit-contactless#ciziVybery>

O bance: Seznamte se s mBank. *MBank S.A.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z:

<https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

O bance. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

O ČNB: Zákon o bankách. *Česká národní banka* [online]. [cit. 2018-04-13]. Dostupné z:

[http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

O ČSOB a skupině. *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. 2019 [cit. 2019-03-10].

Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

O nás. *Equa bank a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-na>

ROD, Aleš. Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?.

Bankovnipoplatky.com[online]. Patrik Nacher, 18. 02. 2010 [cit. 2018-03-01]. Dostupné z:

<https://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

SKALKOVÁ, Olga. Které banky jsou největší v Česku? Projděte si nové žebříčky podle klientů i peněz. *Aktuálně.cz* [online]. 2018 [cit. 2019-01-31]. Dostupné z:

<https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi/r~ba7b166e5a6a11e8bacfac1f6b220ee8/?redirected=1548940182>

Tarifs: au 1er mars 2019. Société Générale SA [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: [https://particuliers.societegenerale.fr/static/Particuliers/Medias/Home/Tous-nos-tarifs/brochure\\_tarifaire\\_particuliers\\_1er\\_mars\\_2019.pdf](https://particuliers.societegenerale.fr/static/Particuliers/Medias/Home/Tous-nos-tarifs/brochure_tarifaire_particuliers_1er_mars_2019.pdf)

Telefonn  bankovnictv . *M řec.cz* [online]. [cit. 2018-04-17]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/financni-portal/ucty/telefonni-bankovnictvi/>

TOMŠÍK, Vladimír. Banky nejsou zle, vyd lavat musej .  esk  národní banka [online]. 8.4.2013 [cit. 2018-03-01]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro\\_media/clanky\\_rozhovory/media\\_2013/cl\\_13\\_130408\\_tomsik\\_hn.html](http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/clanky_rozhovory/media_2013/cl_13_130408_tomsik_hn.html)

 čet pro mlad  mKonto #navlastnitriko. MBank S.A. [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto-navlastnitriko/>

## **Výroční zprávy bank**

 esk  spořitelna - Konsolidovan  výsledky za rok 2017. * esk  spořitelna a.s.* [online]. 2018 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Komunikace/Vztahy\\_k\\_investorum/Hospodarske\\_vysledky/Prilohy/cs-konsolidovane-vysledky-2017.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Komunikace/Vztahy_k_investorum/Hospodarske_vysledky/Prilohy/cs-konsolidovane-vysledky-2017.pdf)

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2017. *Komerční banka, a.s.* [online]. 2018 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: [https://www.kb.cz/getmedia/425bf81f-1f24-4a0f-a228-45ecd54befb2/KB\\_VZ\\_2017\\_CZ.pdf.aspx](https://www.kb.cz/getmedia/425bf81f-1f24-4a0f-a228-45ecd54befb2/KB_VZ_2017_CZ.pdf.aspx)

Výroční zpráva 2017. *UniCredit Bank* [online]. 2018 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/obance/vyrocnizpravy/VZ\\_UCB\\_2017\\_CZ.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/obance/vyrocnizpravy/VZ_UCB_2017_CZ.pdf)

Základní ukazatele - banky. *Česká národní banka* [online]. [cit. 2018-03-01]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET\\_LIST/icd\\_bs\\_cs.pdf](https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf)

## Sazebníky bank

Aktuálně nabízené produkty. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10].

Dostupné z:

[https://www.moneta.cz/documents/20143/3348454/MMB\\_Sazebnik\\_PO\\_FOP\\_zkracena\\_verze.pdf/2bcf6471-0463-e9e9-c731-e4a7c329f88a](https://www.moneta.cz/documents/20143/3348454/MMB_Sazebnik_PO_FOP_zkracena_verze.pdf/2bcf6471-0463-e9e9-c731-e4a7c329f88a)

Ceník. *Air Bank a.s.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/1719-cenik.pdf>

CENÍK FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB pro fyzické a právnické osoby. *Fio banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z:

[https://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf)

Ceník pro Základní účet. *Česká spořitelna a.s.* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z:

[https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_zakladni\\_ucet.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_zakladni_ucet.pdf)

Equa bank Sazebník. *Equa bank a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.equabank.cz/download/1195-sazebnik-retail-01092018.PDF>

Ceník pro Podnikatelské konto Klasik České spořitelny. *Česká spořitelna a.s.* [online]. [cit. 2019-03-14]. Dostupné z:

[https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_podnikatelske\\_konto\\_klasik.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_podnikatelske_konto_klasik.pdf)

Přehled poplatků k účtu Tom, které Vás zajímají. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11752283/mmb-bu-tom-prehled-poplatku.pdf>

Sazebník bankovních poplatků mBank: - aktuálně nabízené produkty Platný od 25. 2.

2019. *MBank S.A.* [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: [https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik\\_aktualni.pdf](https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf)

Sazebník ČSOB pro fyzické osoby. *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. 1. 11. 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb [online]. 2018 [cit. 2018-04-03].

Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED\\_02527\\_UCB\\_Sazebnik\\_retail\\_IND\\_03\\_2018\\_CZ\\_V03\\_F.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_retail_IND_03_2018_CZ_V03_F.pdf)

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb: Část Small Business UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

[https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED\\_02527\\_UCB\\_Sazebnik\\_SB\\_02\\_2019\\_CZ\\_V06.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_SB_02_2019_CZ_V06.pdf)

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb: Část fyzické osoby nepodnikající UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

[https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED\\_02527\\_UCB\\_Sazebnik\\_IND\\_02\\_2019\\_CZ\\_V05.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_IND_02_2019_CZ_V05.pdf)

Sazebník KB. *Komerční banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20190115-sazebnik-1-obcane.pdf?ad0fa2aca4b0e46127796004ea395bd5>

Sazebník KB. *Komerční banka, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20190115-sazebnik-2-podnikatele.pdf?9ddb9e1484e9363fa5a19be71c3ee3ff>

Sazebník poplatků. *Equa bank a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.equabank.cz/download/1303-sme-sazebnik-cz-01042019.pdf>

Sdělení informací o poplatcích – Genius student, říjen 2018. *MONETA Money Bank, a.s.* [online]. [cit. 2019-03-10]. Dostupné z:

<https://www.moneta.cz/documents/20143/11752286/mmb-sdeleni-informaci-o-poplaticich-genius-student-01102018.pdf>

Účty a platby: Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele ve znění k 1. 11. 2018. *Československá obchodní banka, a. s.* [online]. [cit. 2019-03-10].  
Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-sme-cz.pdf>

## Seznam tabulek

Tabulka 1 - Vývoj počtu bank v České republice za posledních 5 let .....	11
Tabulka 2 - Hospodaření 4 vybraných bank za rok 2017 .....	13
Tabulka 3 - Kritéria pro srovnání účtů .....	27
Tabulka 4 - Česká spořitelna.....	29
Tabulka 5 - Československá obchodní banka .....	32
Tabulka 6 - Komerční banka.....	35
Tabulka 7 - UniCredit bank .....	39
Tabulka 8 - Moneta .....	42
Tabulka 9 - Equa bank .....	45
Tabulka 10 - Air bank.....	48
Tabulka 11 - Fio banka .....	51
Tabulka 12 - mBank .....	54
Tabulka 13 - Mezinárodní porovnání Komerční banky .....	61

## Seznam grafů

Graf 1 - Srovnání účtů pro kategorii Student.....	56
Graf 2 - Srovnání účtů pro kategorii Běžný uživatel.....	57
Graf 3 - Srovnání účtů pro kategorii Podnikatel .....	58
Graf 4 - Srovnání účtů pro kategorii Senior.....	59