

**Bankovní institut vysoká škola Praha**

**Katedra finančních obchodů**

## **Bankovní poplatky**

**Bakalářská práce**

**Autor:**

**Petra Polanková**

Bankovní management

**Vedoucí práce:**

**Ing. Ivana Eöllösová**

**Praha**

**červen, 2008**

## **Prohlášení:**

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma „Bankovní poplatky“ jsem zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Dobrušíně dne 10. června 2008

Petra Polanková

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucí mé práce, paní Ing. Ivaně Eöllösové, za ochotu a připomínky při tvorbě této práce, dále Mgr. Pavlu Kopřivovi z ČSOB, pobočka Sušice za cenné informace a praktické rady a Mgr. Mileně Naglmüllerové za korekturu práce.

## **Anotace práce**

Tato bakalářská práce na téma „Bankovní poplatky“ je zaměřena pouze na bankovní poplatky spojené s běžným účtem vedeným v Kč pro fyzické osoby – občany. Cílem práce je popsat základní druhy bankovních poplatků, porovnat jejich výši a vytipovat nejvýhodnější účet pro čtyři modelové klienty. Součástí práce je také vlastní dotazníkové šetření a zhodnocení situace v České republice v porovnání se zahraničím. Výsledkem práce je podrobné propočítání měsíční a roční výše bankovních poplatků u jednotlivých typů účtů vhodných pro dané klienty a vyhodnocení údajů z dotazníkového šetření. Práce potvrzuje, že negativní vnímání výše bankovních poplatků a přehlednosti sazebníků je oprávněné.

This Bachelor Thesis on the theme "Bank Charges" is focused wholly on the bank charges related to the current account conducted in CZK for individuals - citizens. The aim of this thesis is the description of the primary kinds of bank charges, comparison of their amount and forecast of the optimal bank account for four model clients. Part of the thesis is also the own survey and the evaluation of the situation in the Czech Republic compared with the foreign countries. The result of this thesis is the detailed calculation of the month and annual amount of the bank charges for particular kinds of bank accounts suitable for given clients and the evaluation of the results from the survey. The thesis confirms that the negative reception of the amount of bank charges and the clearness of the tariff of charges is justified.

# Obsah

ÚVOD.....	7
<b>1 VÝZNAM BANKOVNÍCH POPLATKŮ.....</b>	<b>9</b>
<b>2 DRUHY A POPIS BANKOVNÍCH POPLATKŮ .....</b>	<b>11</b>
2.1 POPLATKY SPOJENÉ S VEDENÍM BĚŽNÉHO ÚČTU.....	11
2.1.1 <i>Poplatek za zřízení / založení účtu.....</i>	<i>12</i>
2.1.2 <i>Poplatek za vedení účtu / „balíčku“ .....</i>	<i>12</i>
2.1.3 <i>Poplatek za výpis z účtu.....</i>	<i>12</i>
2.1.4 <i>Poplatek za potvrzení zůstatku na účtu.....</i>	<i>13</i>
2.1.5 <i>Poplatek za přechod / změnu účtu .....</i>	<i>13</i>
2.1.6 <i>Poplatek za změnu údajů nebo nastavení .....</i>	<i>13</i>
2.1.7 <i>Poplatek za zrušení účtu.....</i>	<i>13</i>
2.2 TRANSAKČNÍ POPLATKY .....	13
2.2.1 <i>Příkaz k úhradě.....</i>	<i>14</i>
2.2.2 <i>Hromadný příkaz k úhradě.....</i>	<i>14</i>
2.2.3 <i>Inkaso .....</i>	<i>14</i>
2.2.4 <i>Trvalý příkaz k úhradě.....</i>	<i>15</i>
2.2.5 <i>Poplatek za příchozí platbu .....</i>	<i>16</i>
2.2.6 <i>Poplatek za odchozí platbu.....</i>	<i>16</i>
2.2.7 <i>Poplatky spojené se zahraničním platebním stykem.....</i>	<i>16</i>
2.3 POPLATKY ZA OPERACE PROVÁDĚNÉ NA Pobočce.....	17
2.3.1 <i>Poplatek za vklad hotovosti .....</i>	<i>17</i>
2.3.2 <i>Poplatek za vklad hotovosti na účet vedený u jiné banky .....</i>	<i>18</i>
2.3.3 <i>Poplatek za vklad hotovosti na účet provedený třetí osobou.....</i>	<i>18</i>
2.3.4 <i>Poplatek za vklad mincí.....</i>	<i>18</i>
2.3.5 <i>Poplatek za výběr hotovosti.....</i>	<i>19</i>
2.3.6 <i>Poplatek za neohlášený výběr hotovosti.....</i>	<i>19</i>
2.3.7 <i>Poplatek za nevyzvednutí ohlášeného hotovostního výběru.....</i>	<i>19</i>
2.3.8 <i>Poplatek za výběr mincí.....</i>	<i>20</i>
2.3.9 <i>Poplatky spojené s hotovostními operacemi v cizích měnách.....</i>	<i>20</i>
2.4 POPLATKY SPOJENÉ S PŘÍMÝM BANKOVNICTVÍM .....	20
2.4.1 <i>Poplatek za zřízení přímého bankovníctví .....</i>	<i>21</i>
2.4.2 <i>Poplatek za využívání přímého bankovníctví.....</i>	<i>21</i>
2.4.3 <i>Poplatek za zrušení přímého bankovníctví .....</i>	<i>21</i>
2.4.4 <i>Poplatky dle používaného přístupu k účtu .....</i>	<i>21</i>
2.5 POPLATKY SPOJENÉ S PATEBNÍ KARTOU.....	22
2.5.1 <i>Poplatek za vydání platební karty.....</i>	<i>23</i>
2.5.2 <i>Poplatek za expresní vydání platební karty .....</i>	<i>23</i>

2.5.3	Poplatek za vedení platební karty.....	23
2.5.4	Poplatek za použití platební karty v obchodní síti.....	23
2.5.5	Poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky.....	23
2.5.6	Poplatek za výběr z bankomatu cizí banky v tuzemsku.....	23
2.5.7	Poplatek za výběr z bankomatu v zahraničí.....	23
2.5.8	Poplatek za Cashback.....	24
2.5.9	Poplatek za Cash Advance.....	24
2.5.10	Poplatek za vydání náhradní platební karty v zahraničí – Emergency Card Replacement....	24
2.5.11	Poplatek za vydání náhradní hotovosti v zahraničí – Emergency Cash Advance.....	24
2.5.12	Poplatek za odmítnutí převzetí automaticky vydané nové karty.....	24
2.5.13	Poplatek za změnu limitu ke kartě.....	25
2.5.14	Poplatek za blokaci platební karty.....	25
2.5.15	Poplatek za převedení karty na Stoplist.....	25
2.5.16	Poplatek za odblokování karty.....	25
<b>3</b>	<b>POROVNÁNÍ VÝŠE BANKOVNÍCH POPLATKŮ .....</b>	<b>26</b>
3.1	TYPY KLIENTŮ .....	26
3.1.1	Student.....	26
3.1.2	Aktivní klient.....	26
3.1.3	Rodina.....	27
3.1.4	Důchodce.....	27
3.2	POROVNÁVANÉ BANKY.....	27
3.3	ZPŮSOB POROVNÁNÍ.....	28
3.4	VYHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ.....	28
3.4.1	Student.....	30
3.4.2	Aktivní klient.....	31
3.4.3	Rodina.....	32
3.4.4	Důchodce.....	33
<b>4</b>	<b>VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKŮ .....</b>	<b>34</b>
4.1	DOTAZNÍK.....	34
4.2	ZPRACOVÁNÍ VÝSLEDKŮ DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ.....	34
<b>5</b>	<b>ZHODNOCENÍ SITUACE.....</b>	<b>38</b>
	<b>VÝSLEDKY.....</b>	<b>39</b>
	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>41</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>42</b>
	<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>44</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>45</b>

# Úvod

**Bankovní poplatky.** Téma, o kterém se v poslední době často diskutuje. Do debaty o oprávněnosti a výši bankovních poplatků v České republice se velmi ochotně zapojuje laická i odborná veřejnost, banky a dokonce i Evropský parlament. Faktem je, že české bankovní poplatky patří k jedněm z nejvyšších.

Další, často kritizovanou oblastí v této souvislosti, jsou bankovní sazebníky. Jejich nepřehlednost, rozsáhlost a nejednotnost pojmů způsobuje mnoha klientům, např. při výběru účtu, nemalé potíže.

Vzhledem k tomu, že osobní nebo podnikatelský účet je v dnešní době téměř nutností se tato problematika týká velké většiny obyvatel České republiky.

O tom, že výše a opodstatněnost některých bankovních poplatků většině z nás vadí, svědčí i tři úspěšné ročníky ankety „o nejabsurdnější bankovní poplatek“, volba „dne protestu proti bankovním poplatkům“ i nepřeborné množství článků a diskusí na toto téma v médiích.

**Cílem** této práce je popsat základní a nejpoužívanější druhy bankovních poplatků, propočítat měsíční a roční výši poplatků u modelových klientů v jednotlivých bankách a na základě zjištěných výsledků vytipovat pro tyto klienty nejvýhodnější banku včetně druhu účtu.

Vzhledem k množství nejrůznějších bankovních poplatků, které jsou bankami vybírány je tato práce zaměřena pouze na poplatky spojené s běžným účtem vedeným v Kč pro občany.

Práce je rozdělena do pěti kapitol.

Tématem první kapitoly je „**Význam bankovních poplatků**“.

Druhá kapitola, nazvaná „**Druhy a popis bankovních poplatků**“, obsahuje výčet základních a nejpoužívanějších bankovních poplatků a je členěna do dalších pěti podkapitol zaměřených na poplatky spojené s vedením běžného účtu, transakční poplatky, poplatky spojené s návštěvou pobočky, poplatky za přímé bankovníctví a poplatky spojené s platební kartou.

Ve třetí kapitole, „**Porovnání výše bankovních poplatků**“, jsou definovány čtyři typy klientů, pro které je propočítána výše měsíčních a ročních poplatků v jednotlivých bankách. Na základě výsledků je vytvořeno pořadí nejvýhodnějších účtů pro modelové klienty.

Předmětem čtvrté kapitoly, „**Vyhodnocení dotazníků**“, je vlastní dotazníkové šetření, které je zaměřené na zjištění priorit klientů při výběru banky, vnímání bankovních poplatků, jejich výše, atd.

V páté kapitole je provedeno „**Zhodnocení situace**“ v České republice a porovnání výše bankovních poplatků se zahraničím.

V části „**Výsledky**“ jsou shrnuty poznatky ze 3. a 4. kapitoly a doporučení postupu při změně běžného účtu.

**Přílohovou část** této práce tvoří dílčí tabulky s propočty výší bankovních poplatků v jednotlivých bankách, souhrnné tabulky a grafy, vzor dotazníku a grafické znázornění výsledků dotazníkového šetření.

# 1 Význam bankovních poplatků

Cílem komerčních bank, stejně jako všech podnikatelských subjektů, je dosahování zisku. Výnosy většiny bank jsou tvořeny ze dvou zdrojů – bankovních poplatků a úroků z poskytnutých úvěrů. A právě v poměru těchto zdrojů vidí kritici velký problém. Na otázku, z čeho by měly být banky ekonomicky živы, odpověděl Ing. Patrik Nacher, provozovatel portálu [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com) a iniciátor ankety o nejabsurdnější poplatky takto: „Především z úrokového zisku, ze zisku z akcií, z obchodování na finančním trhu. Bankovní poplatky by měly být spíše doplňkovým zdrojem. A to především ve formě provize (např. u investičního bankovníctví) a nikoliv v podobě poplatků za základní bankovní služby.“<sup>1</sup>

Ve skutečnosti ale bankovní poplatky tvoří pro většinu bank významný a jistý příjem. Dle dostupných informací zisky bank za poplatky a provize v posledních letech narůstají. V roce 2003 z jejich výběru banky získaly 26,3 mld. Kč, v roce 2004 už 31,3 mld. Kč, o rok později téměř stejně, 31,8 mld. Kč, v roce 2006 o 1,1 mld. Kč více a v roce 2007 rekordních 35,6 mld. Kč.<sup>2</sup> A narůstají stále. Za první čtvrtletí letošního roku vydělaly banky na poplatcích a provizích 8,8 mld. Kč, což je o 3 % více než za stejné období v minulém roce.<sup>3</sup>

Podle Josefa Jandy je motivace bank při tvorbě poplatků následující: „Do poplatků se rozpouštějí i vysoké náklady na provozování poboček, drahé zpracování hotovosti na pokladnách, ale i loajálnost českých klientů. Podle neoficiálních statistik 96 % českých klientů nepřejde se svým účtem do jiné banky. Jednoznačně lze uvést, že klienti preferují jednoduchost, rychlost a osobní jednání. Jenže právě osobní jednání nemohou příliš poskytovat banky, které působí bez nadbytečných poplatků. Tyto banky se dají, po vzoru leteckých společností, přirovnat k nízkonákladovým – mají totiž omezenou pobočkovou

---

<sup>1</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.kurzy.cz/zpravy/137281-patrik-nacher-banky-uz-reaguji-normalne/>> [cit. 2008-03-10]

<sup>2</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.novinky.cz/clanek/136639-banky-loni-vydelaaly-na-poplatcich-100-milionu-denne.html>> [cit. 2008-04-05]

<sup>3</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/aktualne/banky-si-za-tri-mesice-vydelaaly-13-miliard-4863/>> [cit. 2008-06-04]

sít, pokud ji vůbec mají.“<sup>4</sup> Toto je přesně případ nové mBanky, která nabízí většinu služeb a transakcí bez poplatku, ale za cenu absence kamenných poboček. To však může u části potenciálních klientů vzbuzovat jistou nedůvěru.

Myslím, že cílem diskuse o bankovních poplatcích není jejich úplné zrušení, ale eliminace těch nelogických, případně alespoň snížení jejich výše. Tomu by měla pomoci i anketa „o nejabsurdnější bankovní poplatek“, která byla prvně vyhlášena v roce 2006. Ing. Patrik Nacher, organizátor ankety, zdůvodnil její vyhlášení takto: „Anketa by kromě zjištění postojů klientů bank měla do jisté míry vyvinout tlak na banky v souvislosti s výší bankovních poplatků.“<sup>5</sup>

V prvním ročníku ankety byl nejabsurdnějším poplatkem roku 2005 zvolen poplatek za příchozí platbu, druhému ročníku kraloval poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky. Letošní třetí ročník ankety poprvé probíhal na mezinárodní úrovni, do hlasování se mimo České republiky zapojilo i Slovensko. Vítězné poplatky z předchozích ročníků byly vyřazeny, aby měly šanci na umístění i další. Vítězem a nejabsurdnějším poplatkem roku 2007 se stal poplatek za vedení účtu, který získal 44,8 % hlasů. V první polovině března letošního roku proběhlo hlasování o „super absurdní poplatek“, kde soutěžily vítězné poplatky této ankety z let 2005, 2006 a 2007. Super absurdním poplatkem se nakonec stal poplatek za příchozí platbu, který získal 62,5 % hlasů.<sup>6</sup>

Další aktivitou portálu [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com) v boji proti bankovním poplatkům byla volba nejvhodnějšího data pro „Den protestu proti bankovním poplatkům“. Zvolen nakonec byl 28. únor, poslední den nejkratšího měsíce v roce, který symbolizuje krácení peněz klientů díky bankovním poplatkům.<sup>7</sup>

---

<sup>4</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/lesk-a-bida-bankovnich-poplatku/>> [cit. 2008-02-20]

<sup>5</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/platit-nektere-bankovni-poplatky-je-absurdni/>, [Patrik Nacher](#)> [cit. 2008-03-10]

<sup>6</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/ankety/>>

<sup>7</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/den-protestu-1185732014/>>

## 2 Druhy a popis bankovních poplatků

Jak jsem již zmínila v úvodu, české banky uvádějí ve svých sazebnících velké množství různých poplatků. Rozčlenění a popis všech těchto poplatků by přesáhl stanovený rozsah této práce. Proto jsem do této kapitoly zpracovala pouze nejpoužívanější a nejzajímavější poplatky spojené s běžným účtem vedeným v Kč pro fyzické osoby – občany. Kapitola tedy neobsahuje poplatky např.: za směnářenské služby, výměnu a rozměnění bankovek a mincí, pronájem bezpečnostních schránek, vydávání různých potvrzení, atd.

Pro větší přehlednost a lepší orientaci jsem bankovní poplatky rozdělila do pěti částí. Jedná se o poplatky spojené s vedením běžného účtu, transakční poplatky, poplatky za operace prováděné na pobočce, poplatky spojené s přímým bankovníctvím a poplatky spojené s platební kartou.

Velkým problémem však je odlišná terminologie bank pro jednotlivé poplatky. Jen málo poplatků nazývají všechny banky stejně.

Pro zpracování této kapitoly jsem jako podklady použila sazebníky těchto bank: Banco Popolare Česká republika, Bawag Bank, Citibank, Česká spořitelna, ČSOB, eBanka, Fio, družstevní záložna, GE Money Bank, Komerční banka, mBank, Poštovní spořitelna, PPF Banka, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Volksbank CZ.

### 2.1 Poplatky spojené s vedením běžného účtu

Běžný účet je základním produktem každé banky. Jedná se o vkladový, netermínovaný účet, který slouží především jako nástroj k zajištění hotovostního a bezhotovostního platebního styku klienta. Na běžný účet rovněž navazuje celá řada ostatních bankovních produktů jako jsou platební karty, šeky nebo úvěry.<sup>8</sup>

Tato kapitola obsahuje přehled základních a často používaných poplatků spojených s vedením běžného účtu.

---

<sup>8</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/texty/bezne-ucty/>>

### **2.1.1 Poplatek za zřízení / založení účtu**

Tuto položku obsahují sazebníky téměř všech sledovaných bank a nikde není zpoplatněna. Některé banky, např. Banco Popolare ČR nebo PPF Banka však vybírají poplatek za zřízení dalšího účtu ve výši 100 – 150 Kč.

### **2.1.2 Poplatek za vedení účtu / „balíčku“**

Aktuálně nejabsurdnější poplatek (dle ankety o nejabsurdnější poplatek). V současné době již většina bank poplatek za vedení účtu nahradila spíše cenou konta nebo produktového „balíčku“. V této ceně je již zahrnuto vedení účtu a několik nadefinovaných služeb a transakcí, většinou vyhotovení pravidelného měsíčního výpisu z účtu, vydání a vedení platební karty a vedení internetového bankovníctví.

Výše poplatku bývá také někdy stanovena dle výše zůstatku na účtu (např. Citibank, GE Money Bank), počtu sjednaných produktů a služeb (např. Česká spořitelna) nebo splnění věrnostních výhod (eBanka).

Mezi banky, které tento poplatek nevybírají patří např.: Bawag Bank, Fio, družstevní záložna, mBank a PPF Banka.

### **2.1.3 Poplatek za výpis z účtu**

Výpis z účtu je dokument, ve kterém jsou chronologicky řazené písemné záznamy o pohybu peněžních prostředků na účtu klienta a výše počátečního a konečného zůstatku. Banka jej vystavuje a předává klientovi v pravidelných intervalech a dohodnutým způsobem.

U mnoha bank je položka za výpis z účtu (nejčastěji měsíčně poštou nebo elektronicky) již součástí ceny konta (např.: Bawag Bank, Citibank, Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, mBank, Poštovní spořitelna, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Volksbank CZ).

Poplatky za výpis z účtu se liší dle frekvence vyhotovování (roční, čtvrtletní, měsíční, týdenní, po pohybu na účtu, mimořádný) a dle způsobu doručení (poštou, elektronicky, osobní vyzvednutí na pobočce).

### **2.1.4 Poplatek za potvrzení zůstatku na účtu**

Potvrzení vystaví např. Bawag Bank, Česká spořitelna, Fio, družstevní záložna, GE Money Bank, mBank, Raiffeisenbank, Volksbank CZ. Nejlevnější potvrzení vydává Fio, družstevní záložna (30 Kč), nejdražší Volksbank CZ (1 000 Kč).

### **2.1.5 Poplatek za přechod / změnu účtu**

V případě, že se klient rozhodne změnit v rámci banky typ účtu, je možné, že se tento převod neobejde bez poplatku. Poštovní spořitelna např. u dvou daných změn účtuje 15 Kč a Raiffeisenbank převádí vyšší variantu balíčku na nižší variantu za 80 Kč.

### **2.1.6 Poplatek za změnu údajů nebo nastavení**

Jedná se o poplatek za změnu např. kontaktní adresy, periodicity zasílání výpisů z účtu, podpisového vzoru atd.

### **2.1.7 Poplatek za zrušení účtu**

Téměř žádná banka tento poplatek neúčtuje (jedná-li se o zrušení účtu z podnětu klienta). Výjimkou však jsou PPF Bank, kde přijde zrušení účtu na 100 Kč a Poštovní spořitelna, která účtuje dokonce 200 Kč (včetně převodu účtu do ČSOB).

## **2.2 Transakční poplatky**

Na běžném účtu probíhají dva základní typy operací – kreditní a debetní. V případě kreditních operací jsou na účet převáděny peníze buď bezhotovostní formou z jiných finančních a nefinančních institucí nebo v hotovosti, prostřednictvím pokladny banky (tzv. příchozí platby). Jako debetní operace jsou nazývány platby a převody peněz ve prospěch jiných účtů (tzv. odchozí platby).

Nejčastější formou přesunu peněžních prostředků mezi dvěma účty je bankovní převod. Tento způsob platebního styku se nazývá bezhotovostní a je uskutečňován na základě příkazu klienta bance.

V této kapitole tedy jsou uvedeny poplatky spojené s bezhotovostním platebním stykem.

Transakční poplatky se účtují za položku.

### 2.2.1 Příkaz k úhradě

Jedná se o pokyn klienta adresovaný bance, aby převedla určitou finanční částku z jeho účtu ve prospěch účtu příjemce.

Příkaz k úhradě může být podán v papírové podobě (na pobočce banky) nebo elektronicky (prostřednictvím přímého bankovníctví).

### 2.2.2 Hromadný příkaz k úhradě

Založen na stejném principu jako příkaz k úhradě, slouží však pro zadání více příkazů se stejným datem splatnosti, ale různými částkami a účty příjemců.

#### *Poplatek za změnu nebo zrušení*

V případě, že klient již zadaný příkaz před odesláním platby změní nebo zruší, účtují banky poplatek od 6 Kč (ČSOB, prostřednictvím přímého bankovníctví) až do 300 Kč (UniCredit Bank).

### 2.2.3 Inkaso

Jedná se o obdobu příkazu k úhradě s jedním zásadním rozdílem. Příkaz k platbě nezadává majitel účtu, ale příjemce platby (tedy věřitel majitele účtu). Inkasní způsob placení však musí být mezi plátcem a příjemcem předem písemně dohodnut.

Existují dvě varianty:

**souhlas s inkasem** = souhlas klienta (plátce), kterým zmocňuje svou banku, aby na vrub jeho účtu uskutečnila inkaso zadané osobou uvedenou v písemném souhlasu (věřitel)

**příkaz k inkasu** = příjemce platby (věřitel) dává bance příkaz ke zprostředkování platby z účtu plátce na svůj účet

Neprovedený příkaz k inkasu, např. z důvodu nedostatku peněžních prostředků na účtu plátce, nízkého limitu uvedeného v souhlasu nebo neexistence souhlasu s inkasem, se označuje jako odmítnuté inkaso.

Inkasní způsob placení je často využíván pro pravidelné platby různých částek.

Konkrétně tato položka je v sazebnících nazývána velmi rozdílně, např.: dohoda o inkasním způsobu placení (Citibank), souhlas s inkasem (Česká spořitelna, Raiffeisenbank, UniCredit Bank), svolení k inkasu (ČSOB, Poštovní spořitelna), povolení inkasa (eBanka), povolení k inkasu (Komerční banka), povolené inkaso (Volksbank CZ).

#### ***Poplatek za zřízení příkazu k inkasu / souhlasu s inkasem***

Zřízení příkazu k inkasu nebo souhlasu s inkasem provádí většina bank zdarma. Některé banky vybírají poplatek za zřízení na pobočce, např. Komerční banka (39 Kč), Raiffeisenbank (20 Kč), UniCredit Bank (30 Kč).

#### ***Poplatek za změnu nebo zrušení příkazu k inkasu / souhlasu s inkasem***

Změnu nebo zrušení příkazu k inkasu či souhlasu s inkasem lze prostřednictvím přímého bankovníctví zdarma provést např. v České spořitelně, GE Money Bank, Komerční bance, mBance, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Volksbank CZ. V případě zadání požadavku na pobočce se poplatky pohybují od 30 Kč (např.: Česká spořitelna, GE Money Bank, UniCredit Bank, Volksbank CZ) do 50 Kč (např. Raiffeisenbank).

### **2.2.4 Trvalý příkaz k úhradě**

Používá se při pravidelných platbách předem známých částek. Při zadávání trvalého příkazu k úhradě je nutné uvést číslo účtu příjemce, výši částky, periodicitu úhrad a datum splatnosti.

#### ***Poplatek za zřízení trvalého příkazu k úhradě***

Některé banky zřizují trvalý příkaz zdarma, bez ohledu na způsob zřízení (např.: Bawag Bank, Citibank, Česká spořitelna, ČSOB, eBanka, PPF Banka, Poštovní spořitelna), některé banky zpoplatňují zřízení trvalého příkazu na pobočce (např.: Komerční banka, Raiffeisenbank) nebo prostřednictvím telefonní linky (Komerční banka, mBank). Zřízení trvalého příkazu elektronicky je prováděno zdarma. Nejvyšší poplatek za zřízení vybírá Komerční banka – 39 Kč (na pobočce)!

#### ***Poplatek za změnu nebo zrušení trvalého příkazu k úhradě***

Jednotný poplatek bez ohledu na způsob zadání operace vybírá např.: Banco Popolare ČR, Bawag Bank, Citibank, eBanka, Poštovní spořitelna, PPF Banka. Při zadání požadavku

elektronicky nevybírání žádný poplatek např.: Česká spořitelna, Fio, družstevní záložna, GE Money Bank, mBank, Komerční banka, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Volksbank CZ. Změna nebo zrušení na papírovém nosiči přijde u Fio, družstevní záložny, UniCredit Bank a Volksbank CZ shodně na 30 Kč, při zadání na pobočce pak od 30 Kč (Česká spořitelna, GE Money Bank) do 50 Kč (Raiffeisenbank). Při využití telefonního bankovníctví – zdarma (Volksbank CZ) až 29 Kč (Komerční banka, zrušení je zdarma).

### **2.2.5 Poplatek za příchozí platbu**

V březnu letošního roku byl zvolen super absurdním poplatkem. V současné době ho u příchozích plateb jak z vlastní, tak z cizí banky vybírá např.: Bawag Bank (2 Kč), Česká spořitelna (5 Kč), ČSOB (6 Kč), Komerční banka (5 Kč). Některé banky tento poplatek účtují jen v případě, že platba byla zaslána z jiné banky, např.: PPF Banka (3,50 Kč), UniCredit Bank a Volksbank CZ (6 Kč). Žádný poplatek za příchozí platbu naopak neúčtuje např.: Citibank, eBanka, Poštovní spořitelna, mBank. Za přijetí expresní platby z jiné banky v ČR účtuje Raiffeisenbank poplatek ve výši 10 Kč.

### **2.2.6 Poplatek za odchozí platbu**

Jako odchozí platby jsou nazývány platby a převody peněz ve prospěch jiných účtů. Tyto platby a převody peněz lze realizovat prostřednictvím příkazu k úhradě, hromadného příkazu k úhradě, trvalého příkazu k úhradě nebo inkasem. Výše poplatků se liší dle použité formy příkazu, způsobu zadání (prostřednictvím přímého bankovníctví, na pobočce, sběrný box), data splatnosti (druhý nebo další den po zadání, v den zadání) a banky příjemce (převod v rámci banky, do jiné banky). Příkazy zadané na pobočce jsou několikanásobně dražší než zadané přes přímé bankovníctví. Určitý počet a druh transakcí někdy bývá již součástí ceny konta.

### **2.2.7 Poplatky spojené se zahraničním platebním stykem**

Vzhledem k tomu, že tato kapitola je zaměřena pouze na popis základních a nejpoužívanějších bankovních poplatků, jsou zde uvedeny jen stručné informace o zahraničním platebním styku.

**Došlou platbou** se rozumí bezhotovostní převod finančních prostředků přijatých *na účet klienta* v CZK nebo cizí měně ze zahraničí, případně v cizí měně z jiné banky na území ČR.

**Odchozí platbou** je v tomto případě bezhotovostní převod finančních prostředků odesílaných *z účtu klienta* v CZK nebo cizí měně na účet do zahraničí, případně v cizí měně do jiné banky na území ČR.

Při vyplňování příkazu k úhradě do zahraničí musí být číslo účtu příjemce vyplněno v mezinárodním formátu, tzv. IBAN (zkratka anglického **I**nternational **B**ank **A**ccount **N**umber). IBAN je mezinárodní standard bankovních čísel účtů a slouží k jednoznačné identifikaci účtu klienta, bankovní instituce a země, ve které je účet veden. IBAN může mít až 34 znaků a na papírovém příkazu se každé čtyři znaky oddělují mezerou, v elektronickém příkazu se píše bez mezer.

Do příkazu k úhradě se mimo jiné uvádí také způsob úhrady poplatků:

- OUR = všechny poplatky hradí plátce
- BEN = všechny poplatky hradí příjemce
- SHA = poplatky banky plátce hradí plátce, poplatky korespondenčních bank a banky příjemce hradí příjemce.

Poplatky spojené s příchozími nebo ochozími zahraničními platbami jsou u většiny bank stanoveny procentem z přijaté nebo odeslané částky, často je také omezena horní a spodní hranice výše poplatku.

## **2.3 Poplatky za operace prováděné na pobočce**

Jedná se o poplatky, které jsou účtovány za transakce a služby spojené s osobní návštěvou pobočky.

### **2.3.1 Poplatek za vklad hotovosti**

Jedná se o vklad hotovosti na účet v pokladně banky. Bez poplatku lze vložit hotovost např. v Banco Popolare ČR (do 1 mil. Kč včetně), Bawag Bank, Citibank, Fio, družstevní

záložně, GE Money Bank (pouze první vklad v kalendářním měsíci u vybraných typů kont), Komerční bance (do 500 000 Kč), PPF Bance, Volksbank CZ (do 250 000 Kč). V některých bankách je výše poplatku odstupňována dle výše vkladu (např. Raiffeisenbank) a některé banky účtují jednotnou sazbu, např.: ČSOB (6 Kč), eBanka (10 Kč), UniCredit Bank (15 Kč).

ČSOB účtuje ještě příplatek ve výši 0,1 % za vklad hotovosti na běžný účet v souhrnném objemu (definováno v sazebníku) větším než 1mil. Kč. Komerční banka za zpracování vkladu bankovek nad 500 000 Kč (příp. v protihodnotě v cizí měně) vkládaných na běžný účet přes pokladní přepážku účtuje 0,15 % z vkladu.

Zajímavý poplatek lze najít v sazebníku eBanky – „vklad hotovosti v uzavřeném obalu na pokladně Klientského centra“, který je rozdělen na poplatek při použití obalového materiálu v rámci jednoho vkladu hotovosti v uzavřeném obalu (20 Kč) a na poplatek za nedodržení podmínek „Smlouvy o vkladu hotovosti v uzavřeném obalu“ (500 – 700 Kč).

Některé banky k poplatku ještě navíc účtují „účetní položku“, např.: Česká spořitelna (8 Kč), Volksbank CZ (10 Kč).

### **2.3.2 Poplatek za vklad hotovosti na účet vedený u jiné banky**

Banky (např.: Banco Popolare ČR, Česká spořitelna, ČSOB, eBanka, Volksbank CZ), které umožňují vložit peníze na účet vedený u jiné banky si účtují 1 – 2 % z vkladu, minimálně 100 Kč.

### **2.3.3 Poplatek za vklad hotovosti na účet provedený třetí osobou**

Třetí osoba je osoba, která není majitelem ani disponentem účtu, ve prospěch kterého vkládá hotovost.

Tento poplatek účtuje např.: Česká spořitelna, ČSOB, eBanka, GE Money Bank, UniCredit Bank. Nejmenší poplatek vybírá ČSOB (30 Kč), nejvíce GE Money Bank (70 Kč).

### **2.3.4 Poplatek za vklad mincí**

Poplatek bývá odvozen od počtu kusů mincí. Jednotlivé banky mají velmi rozdílné rozpětí, zatímco např. Bawag Bank účtuje poplatek za vklad mincí nad 500 ks (1 %, min. 100 Kč),

Fio, družstevní záložna již při vkladu nad 30 ks (2 %, min 100 Kč). GE Money Bank má rozdílné sazby pro své a cizí klienty a jako jediná má pevně stanovenou částku, nikoliv procento z vkládané částky.

### **2.3.5 Poplatek za výběr hotovosti**

Výše poplatku za výběr hotovosti na pokladně banky je v některých bankách odstupňována např. dle výše vybírané částky (Citibank, Komerční banka), dle věku klienta (Česká spořitelna) nebo výše vybrané hotovosti za den (eBanka, Raiffeisenbank). Bawag Bank, ČSOB a UniCredit Bank účtují za výběr hotovosti jednotný poplatek 30 Kč, PPF Banka 20 Kč. Výběry hotovosti ve Volksbank CZ do 250 000 Kč a ve Fio, družstevní záložně nad 1 000 Kč včetně jsou zdarma.

Některé banky k poplatku ještě navíc účtují „účetní položku“, např.: Česká spořitelna (8 Kč), Volksbank CZ (30 Kč).

### **2.3.6 Poplatek za neohlášený výběr hotovosti**

Jedná se o výběr hotovosti nad bankou stanovenou výši, který nebyl ve stanovené lhůtě bance nahlášen.

UniCredit Bank v tomto případě účtuje 1 000 Kč (výběr nad 500 000 Kč), Volksbank CZ 500 Kč (výběr nad 250 000 Kč), výši poplatku v Komerční bance stanovuje ředitel dané pobočky.

### **2.3.7 Poplatek za nevyzvednutí ohlášeného hotovostního výběru**

Jedná se o poplatek, který banka účtuje v případě, že předem nahlášený hotovostní výběr nebyl uskutečněn nebo byl uskutečněn pouze v částečné výši. Tento poplatek lze najít v sazebnících např. Banco Popolare ČR, Citibank, České spořitelny, ČSOB, eBanky, Fio, družstevní záložny, GE Money Bank, Komerční banky, UniCredit Bank a Volksbank CZ.

U většiny bank je výše poplatku stanovena procentem z ohlášené částky, některé banky mají stanoven také minimální a maximální poplatek. Nejméně v tomto případě účtuje Banco Popolare ČR – 0,1 %, nejvíce eBanka – 1 %, minimálně 500 Kč.

### **2.3.8 Poplatek za výběr mincí**

Dle sledovaných sazebníků tento poplatek vybírá pouze Bawag Bank (nad 500 ks = 1 %, min 100 Kč) a UniCredit Bank (30 Kč + 10 % z částky).

### **2.3.9 Poplatky spojené s hotovostními operacemi v cizích měnách**

Jedná se o vklady nebo výběry bankovek nebo mincí v cizí měně na pobočce. Poplatky za tyto transakce jsou u většiny bank stanoveny procentem z vybrané nebo vložené částky, často je také omezena horní a spodní hranice výše poplatku.

## **2.4 Poplatky spojené s přímým bankovníctvím**

Přímé, často také nazývané elektronické, bankovníctví znamená způsob ovládání účtů a využívání bankovních služeb bez nutnosti navštívit pobočku. Při obsluze běžného účtu prostřednictvím přímého bankovníctví je možné výši poplatků snížit na minimum a ušetřit čas strávený cestou na pobočku.

Mezi formy přímého bankovníctví patří:

#### ***Internetové bankovníctví (Internetbanking)***

Nejpohodlnější forma přímého bankovníctví. Jedná se o komunikaci klienta s bankou prostřednictvím osobního počítače klienta připojeného do příslušné banky přes internet.

#### **Homebanking**

Je určen pro vzájemné přenášení velkých objemů dat pomocí speciálního programu vytvořeného bankou. Tento program, má klient nainstalován ve svém počítači a jeho prostřednictvím komunikuje s bankou. Data jsou odesílána také přes internet. Výhodou je kompatibilita s účetními a ekonomickými programy.

#### ***Mobilní bankovníctví (GSM banking)***

Pro komunikaci klienta s bankou je využíváno mobilního telefonu. Nabídka služeb je však oproti internetbankingu omezená. Existují 2 druhy této služby – SIM Toolkit a SMS banking. V případě SIM Toolkit nahraje banka na SIM kartu vlastní bankovní aplikaci, která se poté objeví v menu mobilního telefonu. SMS banking spočívá v komunikaci pouze

prostřednictvím SMS. Nevýhodou této služby je složitější ovládání, neboť SMS musí být zadána ve formátu přesně stanoveném bankou.

### ***Telefonní bankovníctví (Phone banking)***

Komunikace klienta s bankou probíhá po telefonu. Klient mluví buď s hlasovým informačním systémem banky (automatem) nebo s telefonním bankéřem, který poskytuje stejné služby jako pracovník na přepážce.

#### **2.4.1 Poplatek za zřízení přímého bankovníctví**

Všechny banky, které mají tuto položku uvedenou ve svém sazebníku (Bawag Bank, Citibank, ČSOB, Fio, družstevní záložna, Poštovní spořitelna, Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Volksbank CZ) za ní neúčtují žádný poplatek. Banco Popolare ČR přímé bankovníctví nenabízí vůbec a PPF Banka poskytuje pouze Homebanking, jehož zavedení stojí 3 000 Kč.

#### **2.4.2 Poplatek za využívání přímého bankovníctví**

Všechny nebo některou z forem přímého bankovníctví zdarma nabízí např. Bawag Bank, Citibank, ČSOB, Fio, družstevní záložna, Poštovní spořitelna. V případě, že je poplatek účtován, vybírá se měsíčně. Nejdražší přímé bankovníctví nabízí eBanka (70 Kč, v případě nesplnění žádné věrnostní výhody).

#### **2.4.3 Poplatek za zrušení přímého bankovníctví**

Tento poplatek se vyskytuje pouze v sazebnících České spořitelny, GE Money Bank, Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Volksbank CZ a všechny zmíněné banky provádějí zrušení služeb přímého bankovníctví zdarma.

#### **2.4.4 Poplatky dle používaného přístupu k účtu**

Jedná se o poplatky související se způsobem, jakým se klient do přímého bankovníctví přihlašuje. Banky používají různé možnosti technického zabezpečení přístupu k účtu, proto také existuje velké množství poplatků spojených s vydáváním, opětovným vygenerováním, výměnou, obnovou, blokadí a odblokováním těchto přístupových kódů a zařízení. Banky nabízejí přístup k účtu např. prostřednictvím bezpečnostních klíčů (Citibank),

bezpečnostních certifikátů (ČSOB), osobních elektronických klíčů (eBanka), osobních certifikátů (Komerční banka), čipových karet, atd.

## 2.5 Poplatky spojené s platební kartou

Platební karta, prostředek, bez kterého si dnes již většina klientů nedokáže představit běžný život. Platební karty v současnosti nenabízejí jen možnost vybrat s nimi hotovost v bankomatech a platit v obchodní síti, využití je mnohem širší – lze s nimi vybrat hotovost při platbě u pokladen (tzv. Cashback), lze k nim sjednat cestovní a úrazové pojištění, je možné získat kartu s vlastním designem, atd.

Platební karty se dělí na debetní a kreditní, embosované a elektronické.

**Debetní kartou** lze čerpat peníze pouze do výše disponibilního zůstatku na účtu. **Kreditní karta** umožňuje čerpání poskytnutého úvěru.

**Embosovaná platební karta** je vybavena reliéfním písmem (písmena textu plasticky vystupují z povrchu karty), které je v zařízení nazývaném imprinter (tzv. žehlička) mechanicky otištěno na stvrzenku o provedené platbě. Při použití této karty není nutné zadávat PIN kód. Imprinter není on-line spojen se zúčtovacím centrem. Embosovanou kartou lze platit i v obchodech, které nejsou vybaveny elektronickým snímačem karet. Její použití je tedy, oproti elektronické platební kartě, širší.

**Elektronická platební karta** neobsahuje reliéfní tisk a je určena pouze pro použití v elektronickém platebním terminálu nebo bankomatu.

Platební karta obsahuje číslo karty, měsíc a rok ukončení platnosti, jméno držitele, jméno vydávající banky, logo systému (např. Visa, MasterCard), čip (snižuje riziko zneužití platební karty), elektromagnetický proužek (obsahuje údaje o kartě a umožňuje přečíst kartu v elektronickém snímači) a proužek s podpisem držitele.

V této kapitole jsou uvedeny poplatky spojené pouze s debetními kartami.

### **2.5.1 Poplatek za vydání platební karty**

Novou platební kartu bez poplatku vydává např. Bawag Bank, Citibank, eBanka, mBank, Volksbank CZ. Raiffeisenbank účtuje 90 Kč.

### **2.5.2 Poplatek za expresní vydání platební karty**

Expresní vydání platební karty je většinou zajištěno do 2 dnů. Výše poplatku se v tomto případě pohybuje od 500 Kč (ČSOB) do 4 000 Kč (Komerční banka).

### **2.5.3 Poplatek za vedení platební karty**

Tento poplatek je v některých bankách účtován měsíčně, v jiných ročně. To způsobuje nepřesnosti při porovnávání výše poplatků u jednotlivých účtů. Vedení platební karty je již součástí mnoha produktových „balíčků“.

### **2.5.4 Poplatek za použití platební karty v obchodní síti**

Bezhotovostní úhrada zboží a služeb prostřednictvím platební karty není zpoplatněna ani u jedné banky.

### **2.5.5 Poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky**

Nejabsurdnější poplatek roku 2006. V ceně některých produktových balíčků již bývá zahrnuto několik výběrů z vlastního bankomatu (nebo všechny) zdarma.

### **2.5.6 Poplatek za výběr z bankomatu cizí banky v tuzemsku**

Výše tohoto poplatku se nejčastěji pohybuje okolo 30 Kč. Bawag Bank nerozlišuje vlastní a cizí bankomat a účtuje 6,50 Kč za každý výběr v tuzemsku. Česká spořitelna k poplatku 25 Kč navíc účtuje ještě 0,5 % z vybírané částky.

### **2.5.7 Poplatek za výběr z bankomatu v zahraničí**

Výše tohoto poplatku je většinou dána pevnou částkou, ke které se připočítává stanovené procento z vybírané částky.

### **2.5.8 Poplatek za Cashback**

Cashback je služba, která umožňuje při platbě kartou u určených obchodníků vybrat také hotovost. Jsou však stanoveny podmínky tohoto výběru, např. minimální výše realizovaného nákupu, maximální a minimální částka výběru hotovosti. Např. ČSOB tuto službu nabízí zdarma, Česká spořitelna za ní účtuje 4 Kč.

### **2.5.9 Poplatek za Cash Advance**

Služba Cash Advance umožňuje výběr hotovosti platební kartou v domácí nebo zahraniční měně na pobočce banky nebo ve směnárně. Tuto službu lze využít v ČR i v zahraničí. Výše poplatku je opět dána pevnou částkou, ke které se připočítává stanovené procento z vybírané částky.

### **2.5.10 Poplatek za vydání náhradní platební karty v zahraničí – Emergency Card Replacement**

V případě, že je v zahraničí odcizena, zničena nebo ztracena embosovaná platební karta, je možné využít tzv. Emergency Card Replacement. Jedná se o vydání náhradní platební karty do 48 hodin. Tato karta má omezenou platnost na maximálně 2 měsíce.

Poplatek za tuto službu se pohybuje v řádu několika tisíců.

### **2.5.11 Poplatek za vydání náhradní hotovosti v zahraničí – Emergency Cash Advance**

Tato služba je založena na stejném principu jako Emergency Card Replacement, ale místo platební karty je vydána náhradní hotovost, která má však omezenou výši. Poplatek za tuto službu se pohybuje nejčastěji okolo 3 000 Kč.

### **2.5.12 Poplatek za odmítnutí převzetí automaticky vydané nové karty**

Banky, které mají tento poplatek uvedený ve svých sazebnících (např. ČSOB, PPF Banka, Banco Popolare ČR), účtují částku ve výši ročního poplatku za vedení karty.

### **2.5.13 Poplatek za změnu limitu ke kartě**

Výše tohoto poplatku se pohybuje od 0 Kč (mBank) do cca 100 Kč. Bawag Bank nabízí i možnost expresní změny limitu (do 1 hodiny) za příplatek 200 Kč.

### **2.5.14 Poplatek za blokaci platební karty**

V případě ztráty nebo krádeže je možné elektronickou platební kartu zablokovat. Tímto úkonem se zamezí zneužití platební karty v bankomatech a v platebních terminálech obchodníků. Zablokování je možné téměř okamžitě po nahlášení a za případné finanční ztráty, vzniklé po nahlášení, přebírá odpovědnost banka. Poplatek za blokaci platební karty se pohybuje v řádu několika set korun.

### **2.5.15 Poplatek za převedení karty na Stoplist**

Stoplist je listina odcizených nebo ztracených embosovaných karet, která je k dispozici bankám a jednotlivým obchodníkům. Uvedení karty na Stoplist znamená její zrušení. Vzhledem k vyšší nákladnosti této operace se poplatky pohybují v řádech tisíců korun.

### **2.5.16 Poplatek za odblokování karty**

Zablokovanou elektronickou platební kartu je možné opět odblokovat. Odblokování platební karty provádí např. GE Money Bank zdarma, eBanka za 50 Kč, Bawag Bank za 100 Kč.

## **3 Porovnání výše bankovních poplatků**

Praktická část této bakalářské práce spočívá v porovnání výše bankovních poplatků jednotlivých bank v ČR poskytujících běžné účty pro občany (vedené v Kč) a dále výběru nejvýhodnějšího běžného účtu (banky) pro dané typy klientů.

### **3.1 Typy klientů**

Vzhledem k rozdílným potřebám, prioritám a zvyklostem jednotlivých klientů využívat různé druhy bankovních služeb a produktů, jsem si, na základě konzultace s bankovním úředníkem, stanovila 4 modelové typy klientů – studenta, aktivního klienta, rodinu, důchodce.

#### **3.1.1 Student**

Student vysoké školy, téměř vůbec nenavštěvuje pobočku a své finance spravuje prostřednictvím internetového bankovníctví. Využívá platební kartu s pojištěním ztráty a krádeže (limit plnění do 15 000 Kč) a cestovním pojištěním. Během kalendářního měsíce obdrží jednu platbu, zadá tři příkazy k úhradě, provede se jeden trvalý příkaz k úhradě, dvakrát vybere hotovost z vlastního bankomatu a osmkrát zaplatí platební kartou u obchodníků. Jedenkrát za rok elektronicky zřídí trvalý příkaz k úhradě a jedenkrát ho stejným způsobem změní. Výpisy z účtu dostává měsíčně elektronicky.

#### **3.1.2 Aktivní klient**

Jednotlivec s vyšším příjmem. Často cestuje, proto využívá elektronické bankovníctví a embosovanou platební kartu s pojištěním ztráty a krádeže (limit plnění do 50 000 Kč) a cestovním pojištěním. Za měsíc má tři příchozí platby, dvakrát zadá příkaz k úhradě, dvakrát se realizuje trvalý příkaz k úhradě a jednou inkaso. Dvakrát použije bankomat vlastní banky, dvakrát cizí banky a dvanáctkrát zaplatí kartou u obchodníků. Během roku si zřídí dva trvalé příkazy k úhradě, jeden souhlas s inkasem a jedenkrát trvalý příkaz k úhradě změní. Výpis z účtu dostává měsíčně elektronicky.

### **3.1.3 Rodina**

Pro správu rodinných financí využívá pouze jeden běžný účet. Požaduje dvě platební karty s pojištěním ztráty a krádeže (limit plnění pro každou kartu do 15 000 Kč) a výpis z účtu zasílaný měsíčně poštou. Využívá internetové bankovníctví i navštěvuje pobočku, jedenkrát za měsíc zde vkládá na účet hotovost. V průběhu měsíce má pět příchozích plateb, elektronicky zadá pět příkazů k úhradě, provedou se tři trvalé příkazy k úhradě a jedno inkaso, čtyřikrát vybere hotovost z vlastního bankomatu, jedenkrát z cizího a osmkrát zaplatí kartou u obchodníků. Ročně si zřídí tři trvalé příkazy a dva souhlasy s inkasem a jedenkrát trvalý příkaz k úhradě změni.

### **3.1.4 Důchodce**

Konzervativní typ klienta, který nevyužívá žádnou z forem přímého bankovníctví ani platební kartu. Výpisy z účtu dostává měsíčně poštou a všechny transakce provádí přímo na pobočce. Za měsíc má jednu příchozí platbu, dvakrát na pobočce zadá příkaz k úhradě, dvakrát se realizuje trvalý příkaz k úhradě, jedenkrát provede vklad a jedenkrát výběr hotovosti na přepážce. Dvakrát ročně si na pobočce zřídí trvalý příkaz k úhradě a jedenkrát provede jeho změnu.

## **3.2 Porovnávané banky**

Pro srovnání výše bankovních poplatků bylo použito 14 bank v České republice, které vedou běžné účty v Kč pro občany.

- Bawag Bank
- Citibank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- eBanka
- Fio, družstevní záložna
- GE Money Bank
- Komerční banka
- mBank
- Poštovní spořitelna

- PPF Banka
- Raiffeisenbank
- UniCredit Bank
- Volksbank CZ

### 3.3 Způsob porovnání

Pro každý typ klienta (viz kapitola 3.1) byla vytvořena samostatná tabulka se specifikací jeho požadavků a transakcí. Na základě sazebníků porovnávaných bank (viz kapitola 3.2) platných k 21. dubnu 2008, informací dostupných na internetových stránkách bank a infolinkách, byly vytipovány nejvhodnější druhy účtů pro daného klienta. V případě, že banka nabízí pouze jeden typ běžného účtu, byl tento účet použit pro všechny klienty. Získané údaje a informace byly zpracovány do jednotlivých tabulek (dle klientů i dle bank). Každá tabulka obsahuje sloupec, ve kterém je uveden nejvhodnější typ účtu dané banky, jeho měsíční cena a položky, které klient v rámci tohoto účtu získá zdarma nebo zaplatí. Položky, které nejsou součástí vybraného účtu a jsou zpoplatněny dle sazebníku jsou uvedeny ve zvláštním sloupci. Díky tomuto rozdělení je na první pohled patrné, které položky klient platí nad rámec ceny za vedení účtu. Celková výše poplatků je propočítána na jeden měsíc i na jeden rok. Položky, které se účtují jedenkrát za rok (v tabulkách jsou šedě podbarveny) byly vyděleny 12 a připočítány k měsíčním poplatkům, obdobně byly počítány roční poplatky – měsíční položky byly vynásobeny 12 a připočítány k ročním poplatkům. Celkem bylo tímto způsobem zpracováno 56 přehledných tabulek (4 typy klientů × 14 porovnávaných bank), viz přílohy č. 1 – 14.

V další fázi byly zpracované údaje přeneseny do souhrnných tabulek, opět pro každý typ klienta zvlášť, a seřazeny dle výše poplatků od 1. do 14. místa. Pro větší přehlednost rozdílů mezi výší poplatků jednotlivých bank byly na základě těchto tabulek vytvořeny sloupcové grafy s výší měsíčních i ročních poplatků. Viz příloha č. 15.

### 3.4 Vyhodnocení výsledků

Na základě zpracovaných výsledků nelze provést se 100 % přesností vyhodnocení nejvýhodnějšího a nejlevnějšího účtu pro daného klienta, neboť některé banky nenabízí

všechny požadované služby. V praxi by si pak každý měl sám zvážit jaké služby skutečně potřebuje a využívá.

Obecně lze říci, že nejlevnějšími bankami ve všech kategoriích jsou Poštovní spořitelna a mBank (kromě „Důchodce“). Nízkonákladová mBank nabízí nulové poplatky za většinu služeb, což je spojeno s absencí kamenných poboček, která velmi výrazně snižuje její provozní náklady.

Naopak nejdražší bankou, v tomto porovnání, je Citibank, která se zaměřuje na bohatší klientelu. Vedení Citi konta totiž při průměrném zůstatku na všech běžných účtech, spořicímu účtu, termínovaných vkladech a investičním účtu klienta za příslušný měsíc do 500 000 Kč stojí 299 Kč (nad 500 000 Kč je zdarma).

Fio, družstevní záložna, stejně jako všechny ostatní družstevní záložny, poskytuje své služby jen svým členům. Stát se jejím členem ale není nic těžkého. Peněžitý členský vklad činí 1 Kč.

PPF Banka má pouze jednu pobočku – v Praze a nenabízí internetové bankovníctví, pouze homebanking Gemini 5 za poplatek 3 000 Kč. K cenám platebních karet navíc, jako jediná banka, účtuje i 19 % DPH.

### 3.4.1 Student

Pro klienta tohoto typu se jeví jako nejvýhodnější mKonto od mBank, za které by neplatil žádný poplatek. Tato banka však nenabízí možnost pojištění ztráty a krádeže platební karty ani cestovní pojištění. U druhé banky v pořadí, Poštovní spořitelny, by v rámci Postžiro Junior zaplatil pouze 13,70 Kč měsíčně, ale místo cestovního pojištění by k platební kartě získal úrazové pojištění. Třetí místo patří ČSOB Studentskému kontu Plus, které za 38 Kč měsíčně poskytuje všechny požadované služby a transakce. Jen o 4 Kč je měsíčně dražší Konto Genius Student od GE Money Bank. Nejdražší účet nabízí Citibank, kde vyjdou poplatky na 302,30 Kč za měsíc.

#### Porovnání výše bankovních poplatků - klient "STUDENT"

Pořadí	Název banky	Název konta	Výše poplatků	
			MĚSÍČNÍ	ROČNÍ
1.	mBank	mKonto	0 Kč	0 Kč
2.	Poštovní spořitelna	Postžiro Junior	13,7 Kč	164,0 Kč
3.	ČSOB	ČSOB Studentské konto Plus	38,0 Kč	456,0 Kč
4.	GE Money Bank	Konto Genius Student	42,0 Kč	504,0 Kč
5.	Volksbank CZ	Free konto	51,5 Kč	618,0 Kč
6.	Komerční banka	G2 nadstandard	52,5 Kč	630,0 Kč
7.	Fio, družstevní záložna	Běžný účet	66,2 Kč	794,0 Kč
8.	Česká spořitelna	Program Student+	77,2 Kč	926,0 Kč
9.	Bawag Bank	IQ Konto	87,5 Kč	1 050,0 Kč
10.	UniCredit Bank	Studentské konto	101,0 Kč	1 212,0 Kč
11.	Raiffeisenbank	Kompletkonto Student	107,0 Kč	1 284,0 Kč
12.	PPF Banka	Běžný účet Beta	147,4 Kč	1 768,5 Kč
13.	eBanka	Osobní účet eKonto	171,4 Kč	2 057,2 Kč
14.	Citibank	Citi konto	302,3 Kč	3 628,0 Kč

*Pozn.:*

1. Nenabízí pojištění ztráty a krádeže platební karty a cestovní pojištění.
2. Nenabízí cestovní pojištění, v ceně karty je však úrazové pojištění.
9. Nenabízí pojištění ztráty a krádeže platební karty.
11. K danému typu platební karty nelze sjednat pojištění ztráty a krádeže platební karty.
14. Nenabízí pojištění ztráty a krádeže platební karty a cestovní pojištění.

*Zdroj: vlastní výpočet dle dat bank*

**Tabulka 1 – Porovnání výše bankovních poplatků – klient „STUDENT“**

### 3.4.2 Aktivní klient

Jako nejlevnější účet, za pouhých 19 Kč měsíčně, se opět zdá mKonto od mBank. Jelikož však nenabízí možnost pojištění ztráty a krádeže platební karty ani cestovní pojištění nebude výše měsíčního poplatku hlavním kritériem při výběru. Druhá Bawag Bank s IQ Kontem za 111,20 Kč měsíčně také nenabízí pojištění ztráty a krádeže platební karty. Všechny služby a transakce požadované aktivním klientem poskytuje až třetí Poštovní spořitelna s Postžirem Plus za 137,50 Kč měsíčně.

#### Porovnání výše bankovních poplatků - "AKTIVNÍ KLIENT"

Pořadí	Název banky	Název konta	Výše poplatků	
			MĚSÍČNÍ	ROČNÍ
1.	mBank	mKonto	19,0 Kč	228,0 Kč
2.	Bawag Bank	IQ Konto	111,2 Kč	1 334,4 Kč
3.	Poštovní spořitelna	Postžiro Plus	137,5 Kč	1 650,0 Kč
4.	UniCredit Bank	Konto Mozaika	152,0 Kč	1 824,0 Kč
5.	Fio, družstevní záložna	Běžný účet	160,3 Kč	1 924,0 Kč
6.	eBanka	Osobní účet eKonto	176,0 Kč	2 111,6 Kč
7.	Komerční banka	Extra konto	183,0 Kč	2 196,0 Kč
8.	Volksbank CZ	Styl konto	200,5 Kč	2 406,0 Kč
9.	Raiffeisenbank	Kompletkonto Optimum	215,0 Kč	2 580,0 Kč
10.	GE Money Bank	Genius Active	216,0 Kč	2 592,0 Kč
11.	ČSOB	ČSOB Aktivní konto	219,8 Kč	2 638,0 Kč
12.	Česká spořitelna	Osobní účet ČS	234,0 Kč	2 808,0 Kč
13.	PPF Banka	Běžný účet Beta	249,1 Kč	2 989,4 Kč
14.	Citibank	Citi konto	352,3 Kč	4 228,0 Kč

*Pozn.:*

1. Nenabízí pojištění ztráty a krádeže platební karty a cestovní pojištění.
2. Nenabízí pojištění ztráty a krádeže platební karty.
14. Nenabízí embosovanou platební kartu, pojištění ztráty a krádeže platební karty a cestovní pojištění.

*Zdroj: vlastní výpočet dle dat bank*

**Tabulka 2 – Porovnání výše bankovních poplatků – „AKTIVNÍ KLIENT“**

### 3.4.3 Rodina

První místo v této „kategorii“ získalo Postžiro Plus Poštovní spořitelny za 92,70 Kč měsíčně, které bude pro rodinu mající jedenkrát měsíčně vklad hotovosti výhodné díky široké síti poboček (u poštovních přepážek), ale zase k zdarma vydávané platební kartě Maxkarta nelze sjednat pojištění ztráty a krádeže platební karty. To stejné platí u mKonta (96 Kč měsíčně), kde by navíc musel být vklad hotovosti prováděn prostřednictvím poštovní poukázky, jelikož mBank nemá pobočky. ČSOB Aktivní konto nabízí rodině všechny požadované služby a transakce za 148,50 Kč měsíčně.

#### Porovnání výše bankovních poplatků - klient "RODINA"

Pořadí	Název banky	Název konta	Výše poplatků	
			MĚSÍČNÍ	ROČNÍ
1.	Poštovní spořitelna	Postžiro Plus	92,7 Kč	1 112,0 Kč
2.	mBank	mKonto	96,0 Kč	1 152,0 Kč
3.	ČSOB	ČSOB Aktivní konto	148,5 Kč	1 782,0 Kč
4.	Fio, družstevní záložna	Běžný účet	159,0 Kč	1 908,0 Kč
5.	eBanka	Osobní účet eKonto	164,5 Kč	1 974,4 Kč
6.	UniCredit Bank	Konto Mozaika	174,7 Kč	2 096,0 Kč
7.	Bawag Bank	IQ Konto	196,7 Kč	2 360,4 Kč
8.	Komerční banka	Extra konto	206,0 Kč	2 472,0 Kč
9.	GE Money Bank	Genius Active	208,0 Kč	2 496,0 Kč
10.	PPF Banka	Běžný účet Beta	232,3 Kč	2 788,0 Kč
11.	Volksbank CZ	Styl konto	234,3 Kč	2 812,0 Kč
12.	Raiffeisenbank	Kompletkonto Optimum	268,0 Kč	3 216,0 Kč
13.	Citibank	Citi konto	327,3 Kč	3 928,0 Kč
14.	Česká spořitelna	Exclusive konto	426,3 Kč	5 115,6 Kč

*Pozn.:*

1. K danému typu platební karty nelze sjednat pojištění ztráty a krádeže platební karty.
2. Nenabízí pojištění ztráty a krádeže platební karty.
13. Nenabízí druhou debetní platební kartu k účtu, pojištění ztráty a krádeže platební karty.

*Zdroj: vlastní výpočet dle dat bank*

**Tabulka 3 – Porovnání výše bankovních poplatků – klient „RODINA“**

### 3.4.4 Důchodce

Jednoznačně nejvýhodnějším účtem pro tohoto klienta je Poštovní spořitelna a konto Postžiro Senior za pouhých 27,70 Kč měsíčně. Výhodou kromě nízké ceny je i široká síť poboček u poštovních přepážek. Naopak naprosto nevhodné je mKonto, které se obsluhuje výhradně prostřednictvím přímého bankovníctví, jelikož mBank nemá žádné pobočky.

#### Porovnání výše bankovních poplatků - klient "DŮCHODCE"

Pořadí	Název banky	Název konta	Výše poplatků	
			MĚSÍČNÍ	ROČNÍ
1.	Poštovní spořitelna	Postžiro Senior	27,7 Kč	332,0 Kč
2.	PPF Banka	Běžný účet Beta	61,2 Kč	734,0 Kč
3.	Fio, družstevní záložna	Běžný účet	67,5 Kč	810,0 Kč
4.	Bawag Bank	IQ Konto	84,5 Kč	1 014,0 Kč
5.	Česká spořitelna	Sporožirový účet	99,5 Kč	1 194,0 Kč
5.	Volksbank CZ	Fit konto	99,5 Kč	1 194,0 Kč
7.	eBanka	Osobní účet eKonto	144,1 Kč	1 729,2 Kč
8.	ČSOB	ČSOB konto	161,3 Kč	1 936,0 Kč
9.	Komerční banka	Ideal konto	162,5 Kč	1 950,0 Kč
10.	UniCredit Bank	Běžný účet	171,0 Kč	2 052,0 Kč
11.	GE Money Bank	Běžný korunový účet	203,5 Kč	2 442,0 Kč
12.	Raiffeisenbank	Kompletkonto Start	212,5 Kč	2 550,0 Kč
13.	Citibank	Citi konto	516,3 Kč	6 196,0 Kč
14.	mBank	mKonto	není vhodné	

*Zdroj: vlastní výpočet dle dat bank*

**Tabulka 4 – Porovnání výše bankovních poplatků – klient „DŮCHODCE“**

## 4 Vyhodnocení dotazníků

Pro zpracování této kapitoly jsem provedla vlastní dotazníkové šetření. Cílem bylo zjistit jak lidé v mém okolí vnímají bankovní poplatky, zda se zajímají o jejich výši, jaké jsou jejich priority při výběru banky, atd.

### 4.1 Dotazník

Na základě vlastních zjištění a postřehů, jsem sestavila jednoduchý, dvoustránkový dotazník, obsahující 13 otázek týkajících se bankovních poplatků, sazebníků bank, priorit při výběru banky, atd. Členění respondentů dle pohlaví, věku, výše příjmů a dalších kritérií, nebylo v tomto případě, myslím, podstatné. Dotazník byl anonymní a jeho vyplnění trvalo cca 15 min. Viz příloha č. 16.

### 4.2 Zpracování výsledků dotazníkového šetření

Dotazník jsem rozeslala osobám ve svém okolí, tak, aby byla zajištěna rovnováha mezi věkovými kategoriemi, muži i ženami a společenským postavením respondentů. Zpět jsem obdržela 40 vyplněných dotazníků.

Údaje z vyplněných dotazníků, které se mi vrátily, jsem zpracovala do jednotlivých tabulek, ze kterých byly, pro větší přehlednost, vytvořeny výsečové grafy.

Podstatou otázek č. 1. a 10. bylo seřadit možnosti od 1. místa do 3. místa (otázka č. 1.), resp. do 5. místa (otázka č. 10.). Pro výpočet konečného pořadí jsem použila systém bodování jednotlivých míst následujících způsobem:

- otázka č. 1.: 1. místo = 3 body, 2. místo = 2 body, 3. místo = 1 bod
- otázka č. 10.: 1. místo = 5 bodů, 2. místo = 4 body, 3. místo = 3 body, 4. místo = 2 body, 5. místo = 1 bod

Dosažené body u dané možnosti jsem sečetla, výsledky těchto součtů seřadila sestupně a získala tak konečné umístění.

**Na základě vlastního dotazníkového šetření jsem dospěla k následujícím zjištěním:**

Za nejabsurdnější považují respondenti poplatek za nadměrný vklad, který získal 27,9 %, těsně druhý skončil s 27,5 % poplatek za příchozí platbu, třetí příčku s 11,3 % obsadil poplatek za výběr platební kartou z bankomatu vlastní banky. Viz příloha č. 17.

Toto zjištění koresponduje s výsledky ankety o nejabsurdnější bankovní poplatek, kterou od roku 2006 pravidelně vyhláší portál [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com).

#### **Absurdní bankovní poplatky**

<b>Pořadí</b>	<b>Druh poplatku</b>	<b>Podíl</b>
1.	Poplatek za nadměrný vklad	27,9%
2.	Poplatek za příchozí platbu	27,5%
3.	Poplatek za výběr platební kartou z bankomatu vlastní banky	11,3%
4.	Poplatek za odmítnutí převzetí automaticky vydané platební karty	8,3%
5.	Poplatek za účetní položku	7,1%
6.	Poplatek za změnu limitu na platební kartě	5,0%
7.	Poplatek za vedení běžného účtu	4,6%
8.	Poplatek za službu Internetbanking	4,2%
9.	Poplatek za změnu a zrušení trvalého příkazu	3,3%
10.	Poplatek za výběr hotovosti na přepážce	0,8%

*Zdroj: vlastní dotazníkové šetření*

**Tabulka 5 – Absurdní bankovní poplatky**

Velká většina dotázaných, přesně 80 %, sleduje, kolik měsíčně zaplatí za bankovní poplatky, 20 % to neví. Viz příloha č. 18.

Celá polovina respondentů považuje sazebník poplatků své banky za přehledný a srozumitelný, 15 % za nepřehledný a nevyzná se v něm a 35 % neví. Viz příloha č. 19.

Poplatkům uvedeným v sazebníku své banky rozumí a ví, co znamenají 40 % dotázaných, naprosto stejný počet jim nerozumí a 20 % neví. Viz příloha č. 20.

Změny v sazebnících bank nebo nabídku nových typů kont nesleduje více jak polovina respondentů (52,5 %), občas 42,5 % a pouze 5 % dotázaných změny sleduje. Viz příloha č. 21. Na tyto změny reaguje polovina změnou typu konta v rámci stávající banky a druhá polovina nereaguje. Viz příloha 22.

Celých 65 % respondentů položky na výpisu z účtu kontroluje, 32,5 % někdy a 2,5 % je nekontroluje vůbec. Viz příloha č. 23.

Třičtvrtiny dotázaných se ještě nesetkaly s neoprávněně naúčtovaným poplatkem, 7,5 % neví a 17,5 % již tuto zkušenost má. Viz příloha č. 24. Úspěšně reklamovat se ho podařilo 71 % dotázaných, 29 % nikoliv. Viz příloha č. 25.

Pro 20,3 % respondentů je při výběru banky, kde si zřídí svůj běžný účet, nejdůležitější rozsáhlá síť bankomatů, 19,7 % preferuje dostupnost pobočky, pro 17 % jsou hlavním kritériem nejnižší bankovní poplatky, 16,2 % si zakládá na důvěryhodnosti a dlouhé tradici banky, úroveň zabezpečení přímého bankovníctví je důležitá pro 9,2 %, výše úroku na běžném účtu zajímá 7 %, pro 5,5 % je rozhodující příjemný a ochotný personál v pobočce, 5 % by volilo banku podle otevírací doby pobočky a jiné důvody by mělo 0,2 % (poskytování hypotečních úvěrů). Viz příloha č. 26.

**Co je pro vás při výběru banky, kde si zřídíte svůj běžný účet, nejdůležitější?**

Pořadí	Důvody	Podíl
1.	Rozsáhlá síť bankomatů	20,3%
2.	Dostupnost pobočky	19,7%
3.	Nejnižší bankovní poplatky	17,0%
4.	Důvěryhodnost a dlouhá tradice banky	16,2%
5.	Úroveň zabezpečení přímého bankovníctví	9,2%
6.	Výše úroku na běžném účtu	7,0%
7.	Příjemný a ochotný personál v pobočce	5,5%
8.	Otevírací doba pobočky	5,0%
9.	Poskytování hypotečních úvěrů	0,2%

*Zdroj: vlastní dotazníkové šetření*

**Tabulka 6 – Co je pro vás při výběru banky, kde si zřídíte svůj běžný účet, nejdůležitější?**

Pro třičtvrtiny dotázaných je důležité mít do 10 km od bydliště pobočku své banky, čtvrtina to nepovažuje za důležité. Viz příloha č. 27.

Účet u banky, která nemá pobočky, by si nezřídilo celých 65 % respondentů, 15 % by absence poboček nevadila a 20 % neví. Viz příloha č. 28.

V případě možnosti přenositelnosti čísla bankovního účtu by banku změnilo pouhých 8 % dotázaných, 34 % ne a více jak polovina (58 %) neví. Viz příloha č. 29.

## 5 Zhodnocení situace

Kritika výše českých bankovních poplatků se na základě průzkumu Slovenské bankovní asociace ukázala jako opodstatněná. Z tohoto průzkumu totiž vyplývá, že Češi zaplatí za roční vedení běžného účtu v průměru 82 EUR, což je ve srovnání s ostatními zeměmi střední Evropy absolutně nejvíce. Naopak nejmenší výdaje za vedení běžného účtu mají Slováci, jen 45 EUR, Rakušané zaplatí ročně asi 73 EUR, Maďaři a Poláci 65 EUR. Do celkových ročních nákladů za vedení běžného účtu Slovenská bankovní asociace započítala těchto osm položek: poplatek za vedení účtu, platby, výnosy z úroků, operace s hotovostí na pobočce, správu trvalých příkazů a internetového bankovníctví, výběr hotovosti a vydání platební karty. Průzkumu se v roce 2007 účastnilo 42 střeoevropských bank. Každou z nich reprezentoval balíček služeb pro standardního klienta.<sup>9</sup>

Důvodem prvenství České republiky v tomto průzkumu je zřejmě fakt, že: „Služby, za které se v Česku účtují nemalé poplatky, bývají v zahraničí zcela zdarma. Kupříkladu v Rakousku se neplatí výběr z bankomatu ani internet banking. I poplatky za vedení účtu v některých zemích vůbec neexistují. Příkladem může být Švédsko, velmi nízké jsou v Norsku, Británii a Francii. V Polsku je překvapivě zdarma výběr hotovosti na pobočce, ale za použití bankomatu se platí. V České republice je přitom bankomat znatelně levnější než pobočka.“<sup>10</sup>

O konzervativnosti českých bankovních klientů se dnes obecně ví. A to je také nejspíš jeden z důvodů, proč si řada bank může dovolit vysoké poplatky, spoléhají totiž na to, že klient i přes svou nespokojenost banku jen tak nezmění.

---

<sup>9</sup> Dostupné z WWW: <<http://www.sbaonline.sk/files/subory/analyzy/verejne/monica-07.pdf>>

<sup>10</sup> Dostupné z WWW: <[http://ihned.cz/c4-10036830-24681570-000000\\_d-cesi-plati-i-za-sluzby-ktere-byvaji-v-cizine-zadarmo](http://ihned.cz/c4-10036830-24681570-000000_d-cesi-plati-i-za-sluzby-ktere-byvaji-v-cizine-zadarmo)> [cit. 2008-05-13]

## Výsledky

Obecně nelze určit jeden nejlevnější a nejvýhodnější účet. Jak bylo zpracováno v kapitole 3, každý druh klienta má jiné požadavky a jinou skladbu transakcí, proto se pro každého hodí něco jiného. Pro výběr nejvhodnějšího a nejvýhodnějšího typu účtu je tedy nejdříve potřeba vědět, jaké služby a jak často jsou využívány. Tyto informace lze zjistit buď z internetového bankovníctví nebo výpisů z účtu. Ideální je zmapovat celý předcházející rok, neboť tak se do přehledu promítnou i poplatky účtované jednou do roka (poplatek za vedení karty) nebo nepravidelné poplatky (např. změna trvalého příkazu, změna limitu na kartě, atd.). Podrobné měsíční přehledy transakcí, včetně jejich počtu a výše poplatků s nimi souvisejících, zajistí dobrý předpoklad pro výběr nejvhodnějšího účtu.

Dle informací zjištěných v kapitole 4.1 je při výběru banky potřeba brát ohled mimo jiné také na rozsáhlost sítě vlastních bankomatů a existenci vlastního bankomatu v místě bydliště, zaměstnání atd. (výběr z bankomatu cizí banky stojí kolem 30 Kč), dostupnost pobočky a její otevírací dobu (např. pro převzetí platební karty). Banky, které splňují dané předpoklady, je pak vhodné navštívit osobně nebo zkontaktovat prostřednictvím infolinky a na základě zpracovaného přehledu transakcí a požadovaných služeb (viz předchozí odstavec) si nechat spočítat výši poplatků. Porovnávání účtů dle jednotlivých sazebníků je velmi komplikované a časově značně náročné především kvůli rozdílům v názvech poplatků, což mohu potvrdit z vlastní zkušenosti při zpracovávání kapitoly 3.

Pokud klient zjistí, že jiná banka nabízí vhodnější účet, lepší služby a nižší poplatky může změnou banky ročně ušetřit až stovky Kč (viz kapitola 3). Se změnou banky je sice spojena jistá administrativa a čas, ale nejde o nic náročného. Ideální postup při změně banky je nejprve založení účtu ve vybrané bance a nakonec zrušení stávajícího konta. Při zrušení účtu totiž banka odebere platební kartu.

Pro založení účtu je, kromě mBanky, nutná osobní návštěva pobočky, většinou dva doklady totožnosti a podpis smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu. Nové účty zakládají všechny banky zdarma. Při této příležitosti je vhodné sjednat všechny požadované služby (např. přímé bankovníctví, pojištění ztráty a krádeže platební karty, atd.) a požádat o vydání platební karty (to trvá 7 až 10 dní). Na nově zřízený účet je pak nutné ze stávajícího převést všechny trvalé příkazy, inkasa a SIPO. Původní trvalé příkazy a inkasa je nejvýhodnější zrušit prostřednictvím přímého bankovníctví, na pobočce je tato transakce

zpoplatněna 30 až 50 Kč. Dále je potřeba o změně čísla účtu informovat všechny instituce a osoby, které na účet zasílají pravidelně peníze (např. zaměstnavatel). Při podání žádosti o zrušení účtu je vyžadován doklad totožnosti a vrácení všech platebních instrumentů (např. platební karty) patřících k účtu. Účet bez platební karty je možné zrušit okamžitě, v opačném případě začne běžet výpovědní lhůta (obvykle 30 až 60 dní), během které se zúčtují platby provedené platební kartou a všechny poplatky. Po uplynutí výpovědní lhůty je případný přebytek buď převeden na jiný účet nebo vyplacen v hotovosti (způsob vypořádání zůstatku je uveden při podání žádosti o zrušení účtu), poté je smluvní vztah ukončen. Kromě PPF Banky, kde je poplatek za zrušení účtu 100 Kč, u Poštovní spořitelny dokonce 200 Kč, je zrušení účtu prováděno zdarma.

## Závěr

Velkým problémem českých bankovních poplatků, kromě jejich výše a mnohdy i logiky, je především jejich nepřehlednost a složitost. Zorientovat se v sazebnících poplatků a zjistit, kolik která služba nebo transakce skutečně stojí, je obtížné a časově náročné. Poplatky za jednu službu se často skládají z více položek uvedených v různých částech sazebníku. Např. Česká spořitelna účtuje poplatek za došlou bezhotovostní platbu ve výši 5 Kč a v případě, že tato platba byla zaslána z jiné banky ještě 2 Kč za zúčtování mezibankovní platby prostřednictvím clearingového centra ČNB, oba tyto poplatky jsou v sazebníku uvedeny odděleně bez jakéhokoliv upozornění.

Další komplikací je také rozdílná terminologie pro jednotlivé poplatky. Poplatky za stejné nebo podobné služby nazývají banky různě. To velmi ztěžuje možnost srovnávání účtů jednotlivých bank.

Myslím, že řešením této neuspokojivé situace, která v oblasti bankovních poplatků trvá již delší dobu, by bylo jisté sjednocení. Sjednocení terminologií, alespoň u základních a nejčastěji používaných poplatků a sjednocení vzhledu sazebníků, které by umožňovaly jednoduché a rychlé porovnání. Úprava vzhledu sazebníků by mohla minimálně spočívat v přednostním uvedení nejfrekventovanějších poplatků, které jsou v současné době „schovány“ v nepřehledném množství ostatních a občasných poplatků. Další možností by mohlo být jednotné řazení poplatků v sazebníku.

Co se týče výše bankovních poplatků, tam lze pouze čekat, zda konkurenční boj tuto situaci nezmění (k lepšímu). Banky jsou samostatné podnikatelské subjekty, jejichž cílem je zisk. A ten z poplatků a provizí je nejméně rizikový a nejvíce jistý.

## Seznam použité literatury

1. Sazebník odměn Banco Popolare Česká republika
2. Standardní sazebník odměn a poplatků pro osobní bankovníctví, Bawag Bank
3. Ceník produktů a služeb Citibank Europe plc, organizační složka pro fyzické osoby nepodnikatele
4. Sazebník České spořitelny, pro bankovní obchody
5. Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany
6. Ceník osobního účtu eKonto, eBanka
7. Ceník Fio, družstevní záložny pro finanční operace a služby v CZK
8. Sazebník cen za peněžní a obchodní služby pro fyzické osoby – nepodnikatele, GE Money Bank
9. Sazebník Komerční banky pro občany
10. Sazebník bankovních poplatků, mBank
11. Sazebník Poštovní spořitelny
12. Sazebník odměn, poplatků a úrokových sazeb PPF banky
13. Sazebník odměn a náhrad Raiffeisenbank pro soukromé osoby
14. Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb – část fyzické osoby nepodnikající UniCredit Bank Czech Republic
15. Sazebník poplatků za poskytování peněžních a obchodních služeb pro standardní pobočkovou síť, Volksbank CZ
16. [www.bankovnipoplatky.cz](http://www.bankovnipoplatky.cz)
17. [www.bpcr.cz](http://www.bpcr.cz)
18. [www.bawag.cz](http://www.bawag.cz)
19. [www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)
20. [www.csas.cz](http://www.csas.cz)
21. [www.csob.cz](http://www.csob.cz)
22. [www.ebanka.cz](http://www.ebanka.cz)
23. [www.fio.cz](http://www.fio.cz)
24. [www.ge.com/cz](http://www.ge.com/cz)
25. [www.ihned.cz](http://www.ihned.cz)
26. [www.kb.cz](http://www.kb.cz)
27. [www.kurzy.cz](http://www.kurzy.cz)
28. [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz)

29. [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz)
30. [www.novinky.cz](http://www.novinky.cz)
31. [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz)
32. [www.ppfbanka.cz](http://www.ppfbanka.cz)
33. [www.raiffeisenbank.cz](http://www.raiffeisenbank.cz)
34. [www.sbaonline.sk](http://www.sbaonline.sk)
35. [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)
36. [www.volksbank.cz](http://www.volksbank.cz)

## Seznam tabulek

Tabulka 1 – Porovnání výše bankovních poplatků – klient „STUDENT“	30
Tabulka 2 – Porovnání výše bankovních poplatků – „AKTIVNÍ KLIENT“	31
Tabulka 3 – Porovnání výše bankovních poplatků – klient „RODINA“	32
Tabulka 4 – Porovnání výše bankovních poplatků – klient „DŮCHODCE“	33
Tabulka 5 – Absurdní bankovní poplatky	35
Tabulka 6 – Co je pro vás při výběru banky, kde si zřídíte svůj běžný účet, nejdůležitější?	36

## Seznam příloh

Příloha č. 1 a)	BAWAG BANK – klient „STUDENT“
Příloha č. 1 b)	BAWAG BANK – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 1 c)	BAWAG BANK – klient „RODINA“
Příloha č. 1 d)	BAWAG BANK – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 2 a)	CITIBANK – klient „STUDENT“
Příloha č. 2 b)	CITIBANK – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 2 c)	CITIBANK – klient „RODINA“
Příloha č. 2 d)	CITIBANK – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 3 a)	ČESKÁ SPOŘITELNA – klient „STUDENT“
Příloha č. 3 b)	ČESKÁ SPOŘITELNA – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 3 c)	ČESKÁ SPOŘITELNA – klient „RODINA“
Příloha č. 3 d)	ČESKÁ SPOŘITELNA – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 4 a)	ČSOB – klient „STUDENT“
Příloha č. 4 b)	ČSOB – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 4 c)	ČSOB – klient „RODINA“
Příloha č. 4 d)	ČSOB – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 5 a)	eBANKA – klient „STUDENT“
Příloha č. 5 b)	eBANKA – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 5 c)	eBANKA – klient „RODINA“
Příloha č. 5 d)	eBANKA – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 6 a)	FIO, družstevní záložna – klient „STUDENT“
Příloha č. 6 b)	FIO, družstevní záložna – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 6 c)	FIO, družstevní záložna – klient „RODINA“
Příloha č. 6 d)	FIO, družstevní záložna – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 7 a)	GE MONEY BANK – klient „STUDENT“
Příloha č. 7 b)	GE MONEY BANK – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 7 c)	GE MONEY BANK – klient „RODINA“
Příloha č. 7 d)	GE MONEY BANK – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 8 a)	KOMERČNÍ BANKA – klient „STUDENT“
Příloha č. 8 b)	KOMERČNÍ BANKA – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 8 c)	KOMERČNÍ BANKA – klient „RODINA“
Příloha č. 8 d)	KOMERČNÍ BANKA – klient „DŮCHODCE“

Příloha č. 9 a)	mBANK – klient „STUDENT“
Příloha č. 9 b)	mBANK – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 9 c)	mBANK – klient „RODINA“
Příloha č. 9 d)	mBANK – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 10 a)	POŠTOVNÍ SPOŘITELNA – klient „STUDENT“
Příloha č. 10 b)	POŠTOVNÍ SPOŘITELNA – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 10 c)	POŠTOVNÍ SPOŘITELNA – klient „RODINA“
Příloha č. 10 d)	POŠTOVNÍ SPOŘITELNA – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 11 a)	PPF BANKA – klient „STUDENT“
Příloha č. 11 b)	PPF BANKA – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 11 c)	PPF BANKA – klient „RODINA“
Příloha č. 11 d)	PPF BANKA – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 12 a)	RAIFFEISENBANK – klient „STUDENT“
Příloha č. 12 b)	RAIFFEISENBANK – AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 12 c)	RAIFFEISENBANK – klient „RODINA“
Příloha č. 12 d)	RAIFFEISENBANK – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 13 a)	UNICREDIT BANK – klient „STUDENT“
Příloha č. 13 b)	UNICREDIT BANK – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 13 c)	UNICREDIT BANK – klient „RODINA“
Příloha č. 13 d)	UNICREDIT BANK – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 14 a)	VOLKSBANK CZ – klient „STUDENT“
Příloha č. 14 b)	VOLKSBANK CZ – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 14 c)	VOLKSBANK CZ – klient „RODINA“
Příloha č. 14 d)	VOLKSBANK CZ – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 15 a)	Porovnání výše bankovních poplatků – klient „STUDENT“
Příloha č. 15 b)	Porovnání výše bankovních poplatků – „AKTIVNÍ KLIENT“
Příloha č. 15 c)	Porovnání výše bankovních poplatků – klient „RODINA“
Příloha č. 15 d)	Porovnání výše bankovních poplatků – klient „DŮCHODCE“
Příloha č. 16	Vzor dotazníku
Příloha č. 17 a)	Vyhodnocení otázky č. 1.
Příloha č. 17 b)	Vyhodnocení otázky č. 1. – absurdní bankovní poplatky
Příloha č. 18	Vyhodnocení otázky č. 2.
Příloha č. 19	Vyhodnocení otázky č. 3.
Příloha č. 20	Vyhodnocení otázky č. 4.

Příloha č. 21	Vyhodnocení otázky č. 5.
Příloha č. 22	Vyhodnocení otázky č. 6.
Příloha č. 23	Vyhodnocení otázky č. 7.
Příloha č. 24	Vyhodnocení otázky č. 8.
Příloha č. 25	Vyhodnocení otázky č. 9.
Příloha č. 26 a)	Vyhodnocení otázky č. 10.
Příloha č. 26 b)	Vyhodnocení otázky č. 10. – priority při výběru banky
Příloha č. 27	Vyhodnocení otázky č. 11.
Příloha č. 28	Vyhodnocení otázky č. 12.
Příloha č. 29	Vyhodnocení otázky č. 13.