



Vysoká škola ekonomická v Praze

Fakulta managementu v Jindřichově Hradci

Bakalářská práce

Petra Štěchová

2007



Vysoká škola ekonomická v Praze

Fakulta managementu v Jindřichově Hradci

Katedra společenských věd

Analýza bankovních produktů zaměřených na děti, mládež a studenty.

Vypracovala:

Petra Štěchová

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Libor Votava

Jihlava, duben 2007

Vysoká škola ekonomická v Praze
Jarošovská 1117/II, 377 01 Jindřichův Hradec

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

pro akademický rok 2006/2007

- Název práce:** Analýza bankovních produktů zaměřených na děti, mládež a studenty.
- Zadání práce:** Cílem práce by měla být porovnání bankovních produktů, které se orientují na segment trhu dětí, mládež a studenti. Práce by měla ukázat výhody a nevýhody těchto produktů pro klienty a případné rozdíly u jednotlivých bankovních institucí.
- Jméno studenta:** Petra Štěchová
- Ročník:** 2.
- Obor:** MANAGEMENT
- Vedoucí práce:** Ing. Libor Votava
- Katedra:** Katedra společenských věd
- Termín zadání:** 23.6.2006
- Termín odevzdání:** Dle vyhlášky o průběhu státních závěrečných zkoušek v ak. roce 2006/2007

V Jindřichově Hradci 23.6.2006



Ing. Vladimír Příbyl

proděkan pro pedagogickou činnost

Prohlášení

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma
„Analýza bankovních produktů zaměřených na děti, mládež a studenty“
jsem vypracovala samostatně.

Použitou literaturu a podkladové materiály
uvádím v příloženém seznamu literatury.

Jihlava, duben 2007

.....
podpis studenta

Anotace

Analýza bankovních produktů zaměřených na děti, mládež a studenty.

Cílem práce je porovnání bankovních produktů, které se orientují na segment trhu dětí, mládež a studentů. Práce ukazuje výhody a nevýhody těchto produktů pro klienty a případné rozdíly u jednotlivých bankovních institucí.

Poděkování

Za cenné rady, náměty a inspiraci
bych chtěla poděkovat

Ing. Liboru Votavovi,

z Vysoké školy ekonomické v Praze,
Fakulty Managementu v Jindřichově Hradci.

ÚVOD	1
TEORETICKÁ ČÁST	2
1. OBCHODNÍ BANKY	2
1.1 CHARAKTERISTIKA OBCHODNÍCH BANK.....	2
1.2 ZÁKLADNÍ FUNKCE OBCHODNÍCH BANK.....	2
1.3 SYSTÉM OBCHODNÍCH BANK.....	2
2. BANKOVNÍ PRODUKTY	3
2.1 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	3
2.2 ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	4
2.2.1 <i>Klasický přístup členění bankovních produktů</i>	4
2.2.2 <i>Moderní přístup členění bankovních produktů</i>	4
2.3 CENA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	5
2.3.1 <i>Základní druhy cen bankovních produktů</i>	5
2.3.2 <i>Možnosti stanovení cen bankovních produktů</i>	5
3. DRUHY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	5
3.1 VKLADOVÉ BANKOVNÍ PRODUKTY.....	5
3.1.1 <i>Vklady</i>	6
3.1.1.1 Vklady na viděnou.....	6
3.1.1.2 Termínované vklady.....	7
3.1.1.3 Úsporné vklady.....	7
3.1.2 <i>Dluhové cenné papíry</i>	8
3.1.2.1 Vkladové listy a dluhopisy.....	8
3.1.2.2 Hypoteční zástavní listy.....	9
3.1.2.3 Depozitní směnky.....	9
3.1.3 <i>Ostatní vkladové bankovní produkty</i>	10
3.1.3.1 <i>Stavební spoření</i>	10
3.2 ÚVĚROVÉ BANKOVNÍ PRODUKTY.....	10
3.2.1 <i>Peněžní úvěry</i>	11
3.2.1.1 Kontokorentní úvěr.....	11
3.2.1.2 Eskontní úvěr.....	12
3.2.1.3 Hypoteční úvěr.....	12
3.2.1.4 Spotřebitelské úvěry.....	12
3.2.2 <i>Závazkové úvěry a záruky</i>	13
3.2.2.1 Akceptační úvěr.....	14
3.2.2.2 Negociační a remboursní úvěr.....	14
3.2.2.3 Avalový úvěr.....	14
3.2.2.4 Bankovní záruka.....	15
3.3 PLATEBNĚ ZÚČTOVACÍ PRODUKTY.....	15
3.3.1 <i>Platební styk</i>	15
3.3.1.1 Příkaz k úhradě.....	16
3.3.1.2 Příkaz k inkasu.....	16
3.3.1.3 Šeky.....	16
3.3.1.4 Platební karty.....	17
3.3.1.5 Prostředky elektronického bankovníctví.....	19
3.3.1.6 Dokumentární akreditiv.....	19
3.3.1.7 Dokumentární inkaso.....	20

PRAKTICKÁ ČÁST	22
4. ANALÝZA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ PRO DĚTI, MLÁDEŽ A STUDENTY.....	22
4.1 PRODUKTY ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S.	22
4.1.1 <i>X konto</i>	22
4.1.1.1 Platební karta Junior X konto	23
4.1.2 <i>Program Student+</i>	23
4.1.2.1 Platební karty Student+	24
4.1.2.2 Kontokorent v rámci programu Student+	25
4.1.2.3 Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol	25
4.1.2.4 Hypotéka Student+	25
4.1.2.3 Kredit+ Visa Electron	26
4.1.3 <i>Dětská vkladní knížka</i>	26
4.1.4 <i>Flexibilní životní pojištění Junior</i>	27
4.2 PRODUKTY ČSOB, A. S.	27
4.2.1 <i>ČSOB Dětské konto Sluně</i>	27
4.2.1.1 Platební karta VISA Electron Baby	28
4.2.1.2 Úrazové pojištění k ČSOB Dětskému kontu Sluně	28
4.2.2 <i>ČSOB Studentské konto Plus</i>	29
4.2.2.1 Platební karta VISA Classic Student	29
4.2.2.2 Povolené přečerpání účtu	30
4.3 PRODUKTY KOMERČNÍ BANKY, A. S.	30
4.3.1 <i>Dětské konto</i>	30
4.3.2 <i>Konto G2</i>	31
4.3.2.1 Platební karty konta G2	32
4.3.2.2 Povolené debety pro studenty	32
4.3.2.3 Úvěr Gaudeamus	33
4.3.2.4 Kreditní karta pro studenty	33
4.3.3 <i>Vital JUNIOR</i>	33
5. POROVNÁNÍ ÚČTŮ PRO DĚTI, MLÁDEŽ A STUDENTY.....	34
5.1 SROVNÁNÍ DĚTSKÝCH ÚČTŮ U ČS, ČSOB A KB	34
5.2 SROVNÁNÍ STUDENTSKÝCH ÚČTŮ U ČS, ČSOB A KB	37
ZÁVĚR	41
LITERATURA A OSTATNÍ ZDROJE.....	43

ÚVOD

Bankovní instituce nabízejí v dnešní době širokou paletu bankovních produktů. V posledních několika letech se začaly soustředit na segment děti, mládež a studenti. Vznikla tak celá řada zvýhodněných produktů. Učiněním tohoto kroku banky předpokládají, že pokud se jim podaří získat klienty již v mládí, zůstanou u nich i nadále v dospělosti.

První část práce je věnována obecné charakteristice obchodních bank, bankovních služeb a zejména celkovému přehledu veškerých dostupných druhů bankovních produktů. Je třeba zdůraznit, že ne všechny zmiňované produkty jsou poskytovány dětem, mládeži a studentům. Těm banky nabízejí obzvláště běžné účty, dále vkladní knížky, peněžní úvěry (kontokorentní úvěr, hypoteční úvěr, spotřebitelský úvěr), platební karty a prostředky elektronického bankovníctví.

Cílem práce je především charakteristika a porovnání konkrétních produktů pro děti mládež a studenty u vybraných bankovních institucí. Jedná se o Českou spořitelnu, a. s., Československou obchodní banku, a. s. a Komerční banku, a. s., které byly zvoleny z toho důvodu, že dominují svým podílem mezi bankami v českém bankovním systému.

Praktická část je tedy zaměřena na výčet nabízených produktů pro zmiňovaný segment, přičemž poukazuje především na jejich výhody a nevýhody.

Banky se snaží své produkty pro mladé co nejvíce prosadit a získat tak klienty, kterých není „nikdy dost“, a proto se mezi sebou předhánějí a nabízejí řadu výhod, bonusů a dáreků. Při volbě produktu by měl každý zájemce porovnat nabízené služby a zhodnotit klady a zápory. Proto je na závěr provedeno srovnání jednak dětských a jednak studentských účtů u třech výše zmíněných institucí.

TEORETICKÁ ČÁST

1. Obchodní banky

1.1 Charakteristika obchodních bank

Obchodní banky se označují jako podnikatelské subjekty, které nesou rizika podnikání a mají řadu typických rysů. Mají povolení vykonávat bankovní operace. Jejich činnost je ovlivňována ústřední bankou (Česká národní banka). Jejich hlavním cílem je dosažení zisku, to značí, že cíl obchodních bank je totožný jako u kteréhokoli jiného podniku.

Obvykle bývá obchodní banka charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty.¹

Přesná definice banky je vymezena v zákoně č. 21/1992 o bankách, § 1, odst. 1, a zní: *Bankami se rozumějí právnické osoby se sídlem v České republice založené jako akciová společnost, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry, a které k výkonu činností mají bankovní licenci.*²

1.2 Základní funkce obchodních bank

Bankovní nabídka pro klienty se vyznačuje velkou různorodostí a mnohdy nezastupitelností různých služeb. Banky plní několik odlišných funkcí. Za základní funkce obchodní banky se považují tři následující:

- finanční zprostředkování na ziskovém principu,
- emise bezhotovostních peněz a
- zprostředkování platebního styku.

1.3 Systém obchodních bank

Systém obchodních bank je tvořen dvěma složkami:

- univerzální banky,
- specializované banky.

¹ Dvořák, Petr: Bankovníctví

² Zákon č. 21/1992 o bankách, § 1, odst. 1

Univerzální banky jsou základní složkou bankovního systému České republiky. Vyznačují se vlastnictvím plné bankovní licence a tím, že jejich služby jsou poskytovány všem skupinám zákazníků. Mezi dominantní univerzální banky patří: *Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s.*

Za *specializované banky* lze považovat takové banky, jejichž okruh činností se omezuje na stavební spoření nebo pouze na určitý druh bankovní činnosti.. Jedná se tedy o:

- *stavební spořitelny* a
- další specializované banky (*Českomoravská záruční a rozvojová banka, Česká exportní banka*)

Důležitou součástí českého bankovního systému jsou také pobočky zahraničních bank, spořitelní družstva a úvěrová družstva.

2. Bankovní produkty

2.1 Charakteristika bankovních produktů

Bankovní produkty jsou jednotlivé služby, které banky nabízejí svým klientům. V současné době se jedná o širokou škálu produktů, které se dále rozvíjejí a mění. Přesto ale mají několik společných rysů:

- nehmotný charakter,
- dualismus a
- vzájemnou propojenost a podmíněnost bankovních produktů.

Nehmotný charakter s sebou přináší tři důležité vlastnosti bankovních produktů. Produkty *nelze skladovat*, to znamená, že banky musí být neustále připraveny na poptávku klientů. Dále *nejsou viditelné*, a proto je potřebná kvalitní reklama a poradenská činnost banky. A *nelze je patentově chránit*, to znamená, že nové produkty jsou konkurencí snadno a rychle napodobitelné.

Podstatou dualismu bankovních produktů je to, že jednotlivé produkty jsou spojením *hodnotové stránky* (finanční objem) a *věcné stránky* (počet jednotlivých produktů).

Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů znamená, že jeden produkt nemůže fungovat bez druhého. Spočívá tedy v úmyslném propojování produktů. Dále je velmi důležitá jednak při volbě struktury nabízených produktů a jednak při stanovení jejich cen.

2.2 Členění bankovních produktů

Díky širokému spektru bankovních produktů je jejich členění složitou záležitostí. K jejich systematizaci existuje několik přístupů. Nejznámější a nejpoužívanější jsou:

- klasický přístup a
- moderní přístup.

2.2.1 Klasický přístup členění bankovních produktů

Klasický přístup dělí bankovní produkty podle toho, zda se nacházejí v bilanci banky na straně aktiv či pasiv. Jsou tedy celkem tři typy produktů, respektive bankovních obchodů:

- aktivní,
- pasivní a
- neutrální obchody.

V případě, kdy banka vystupuje na straně věřitele, jedná se o *aktivní obchody*, které se odrážejí na aktivech bilance banky. Mohou jí vznikat pohledávky, nebo v jejich důsledku vlastnická práva.

Pokud banka vystupuje na straně dlužníka, jedná se o *pasivní obchody*, které se naopak odrážejí na pasivech bilance. Banka získává cizí zdroje a vznikají jí závazky.

Pokud banka nevystupuje ani na straně věřitele, ani na straně dlužníka, jedná se o poslední typ bankovních obchodů, které jsou tedy bilančně *neutrální*.

2.2.2 Moderní přístup členění bankovních produktů

Členění bankovních produktů podle moderního přístupu se odklání od přístupu klasického z důvodu stále většího zaměření na zákazníky. Dělí produkty podle toho, jaké funkce plní pro klienty. Jedná se o tři základní skupiny:

- vkladové produkty,
- úvěrové produkty a
- platebně zúčtovací produkty.

2.3 Cena bankovních produktů

Cena bankovních produktů je v bankovníctví stejně důležitá jako v jiných odvětvích. Vychází z cenové politiky banky, jejímž cílem je dosažení dostatečné rentability, udržení, popřípadě zlepšení konkurenceschopnosti a odrážení nákladovosti banky.

2.3.1 Základní druhy cen bankovních produktů

Za základní druhy cen lze považovat jednak *úroky*, které vyjadřují cenu za půjčené peníze od banky, jednak *provize a prémie*, které jsou cenou za rizikové služby poskytované bankou, a v neposlední řadě *přímé a nepřímé poplatky*, které jsou cenou za poskytované služby nesoucí s sebou určité náklady pro banku.

2.3.2 Možnosti stanovení cen bankovních produktů

Existuje několik možností pro stanovení cen bankovních produktů. Jedná se o *hodnotový objem*, kde cena je cenou za hodnotovou jednotku. O *jednotlivý produkt*, kde je cena paušální. Dále o *hodnotový výsledek*, kde je cena funkcí výsledku sjednaného obchodu. A o *čas*, kde cena je cenou za časovou jednotku.

3. Druhy bankovních produktů

3.1 Vkladové bankovní produkty

Vkladové produkty jsou z hlediska klienta investice finančních prostředků do banky. Ze strany banky představují cizí kapitál a odrážejí se na pasivech bilance banky. Mezi jejich základní druhy patří vklady, dluhopisy a ostatní vkladové produkty.

3.1.1 Vklady

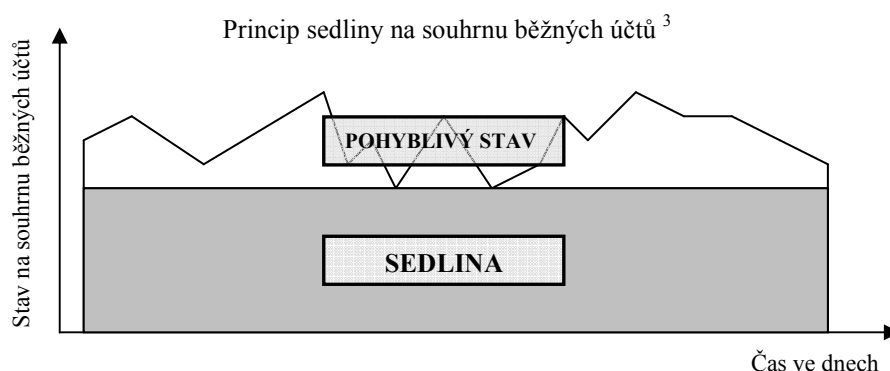
Vklady, neboli depozita, se nacházejí v bilanci banky na straně pasiv, jelikož každý vklad od klienta je pro banku závazkem. Existují tři základní formy: vklady na viděnou, termínované vklady a úsporné vklady.

3.1.1.1 Vklady na viděnou

Vklady na viděnou jsou kdykoli bez výpovědní lhůty splatné vklady klientů u bank.³ Bývají označovány také jako vklady na běžných účtech.

Běžný účet vytváří vztah mezi klientem a bankou. Jedná se o konto, které slouží klientovi především k realizování platebního styku, k soustředění peněžních prostředků a k čerpání hotovosti. Navazuje na něj široká škála dalších produktů. Zakládá se písemnou smlouvou mezi bankou a klientem (dle obchodního zákoníku). Klient je při této příležitosti povinen prokázat svou totožnost a uvést svůj podpisový vzor. Účet nemusí být veden v národní měně, záleží na přání zákazníka. Klientovi je dále periodicky poskytován výpis z účtu, kde jsou uvedeny záznamy o pohybu finančních prostředků. Zůstatek na účtě je úročen podle úrokové sazby uvedené ve smlouvě. Pokud se účet dostane do debetu, je považován za úvěr.

Možnost kdykoli nakládat s vkladem zapříčiňuje, že výše úrokových sazeb bývá obvykle nízká. Pro banku je to znakem výhodnosti vkladů na viděnou. Jsou pro ni dobrým zdrojem refinancování. Dalším znakem je tzv. float zisk, což je úroková výhoda, která je založená na časovém zpoždění při provádění platebního styku. Výhodnost zvyšuje také existence sedliny, což je část vkladů, která zůstává bance v podstatě trvale k dispozici.



³ Revenda, Z., Mandel, M., Kodera, J., Musílek, P., Dvořák, P., Brada, J.: Peněžní ekonomie a bankovníctví

3.1.1.2 Termínované vklady

Termínované vklady slouží klientovi k ukládání úspor za účelem vyššího výnosu z úroků. Vyšší úročení těchto vkladů poskytuje banka především z důvodu, že může po delší dobu nakládat s vloženými prostředky.

Rozlišujeme dva typy termínovaných vkladů:

- *na pevnou lhůtu*, jedná se o vklad s pevným termínem (týden, měsíc, rok...),
- *s výpovědní lhůtou*, je vklad, kde před samotným výběrem prostředků musí být vklad vypověděn.

V případě předčasného výběru finančních prostředků je banka oprávněna požadovat *náhradu*. Ta může mít formu např. procenta z výběru, nebo fixní částky k výběru.

Termínované vklady vznikají písemnou smlouvou mezi bankou a klientem, kde se sjednává především doba, na jakou bude vklad zřízen, výše vkladu, výše úrokové sazby a další.

U úročení platí obvykle pravidlo, že čím vyšší jsou vklady, tím vyšší jsou i úroky. Stejně tak čím delší je doba splatnosti nebo výpovědní lhůta, tím vyšší jsou úrokové sazby. Úročení vkladů může být fixní či pohyblivé.

Termínované vklady jsou využívány zejména domácnostmi a podnikatelským sektorem. Pro banku jsou významným zdrojem. Jsou spojeny s menšími obslužnými náklady. Jejich část zůstává zpravidla bance trvale k dispozici.

3.1.1.3 Úsporné vklady

Úsporné vklady zakládají klienti z důvodu dlouhodobějších vkladů. Jsou nejčastěji označovány jako vklady na vkladních knížkách.

Vkladní knížka je dokladem banky o vkladu. Musí v ní být zaznamenána výše vkladu, změny vkladu a jeho zůstatek. Existují tři základní druhy:

- *obyčejná vkladní knížka*, kde z vkladů plynou výnosy v podobě sjednaných úroků,
- *výherní vkladní knížka*, kde výnosem může být výhra, prémie či jiná výhoda,

- *cestovní vkladní knížka*, u které má majitel možnost provádět transakce u jakékoli jiné pobočky banky, která vkladní knížku vydala. V dnešní době platebních karet, šeků a podobně, ztratily na významu.

Knížka mohla být vystavována ve dvou formách. Buď *na jméno*, kde muselo být uvedeno jméno, adresa a rodné číslo majitele. Poté tato forma umožňovala disponovat s vkladem pouze tomu, na koho byla vystavena. Nebo *na doručitele*, kde mohl s vkladem nakládat kdokoli, kdo tuto knížku předložil. Od 1. ledna 2003 mohou být vystavovány pouze vkladní knížky na jméno. Vkladní knížka na doručitele může být dobrým prostředkem k praní špinavých peněz, a proto byla zákonem zakázána.

Přestože v dnešní době jsou vklady na vkladních knížkách méně výhodné než jiné produkty, stále zůstávají mezi lidmi využívanou formou spoření. Velký význam v oblíbenosti tohoto produktu spočívá zejména v tradici. Jeho výhodou také je, že je poměrně likvidní, je snadný k ukládání a vybírání prostředků a nenese s sebou dodatečné náklady.

3.1.2 Dluhové cenné papíry

Emise dluhových cenných papírů patří k další rozšířené formě vkladových bankovních produktů. Jejich jednotlivé druhy se odlišují v řadě charakteristik. Jsou upravovány podle zákona o cenných papírech a dluhopisech.

3.1.2.1 Vkladové listy a dluhopisy

Vkladové listy jsou cenné papíry, které znázorňují potvrzení banky o přijetí jednorázového vkladu na určitou dobu. Jejich doba splatnosti je různá (např. 1 měsíc, 3 měsíce, 12 měsíců).

Dluhopisy jsou cenné papíry, na jejichž základě je emitent (banka) povinen splatit majiteli dlužnou částku.

Vyskytuje se početné množství druhů a forem dluhopisů. Liší se v době splatnosti, která může být od jednoho měsíce až po několik let. Mohou být vystaveny buď na jméno, na řad nebo na majitele. Jejich forma může být buď v listinné nebo zaknihovatelné podobě. Také se mohou vyskytovat sekundárně obchodovatelné a neobchodovatelné dluhopisy. Jejich úroková sazba může být fixní nebo proměnlivá.

Pro klienta jsou dluhopisy v porovnání s termínovanými vklady výhodné například z důvodu vyšší nominální úrokové sazby, nebo díky tomu, že k jejich koupi není nutné vlastnit u banky účet.

Pro banku jsou významné především z důvodu, že je získá na předem přesně určenou dobu. Výhodou je, že nepodléhají povinným minimálním rezervám a nepřinášejí bance vysoké provozní náklady.

3.1.2.2 Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní listy jsou cenné papíry, jsou zvláštním druhem dluhopisů, které mohou být emitovány pouze bankami, které získaly k tomuto účelu licenci od ČNB. Zdroje získané z těchto cenných papírů může banka použít pouze k poskytování hypotečních úvěrů.

Pro investora jsou hypoteční zástavní listy ve srovnání s jinými dluhopisy jednodušší a méně rizikové a jednodušší bývají lépe sekundárně obchodovatelné. Jejich výnos však bývá relativně nižší, což na druhé straně značí pro emitující banku levnější zdroj.

3.1.2.3 Depozitní směnky

Depozitní směnky jsou typem dluhových cenných papírů, s tím rozdílem, že nejsou upravovány zákonem o dluhopisech, ale zákonem směnečným a šekovým.

Depozitní směnka, kterou banka vystavuje klientovi, má formu vlastní směnky. *Vlastní směnka* představuje takovou směnku, ve které se výstavce sám zavazuje zaplatit směnečnou částku ve prospěch určité osoby remitenta či na jeho řad.⁴

Hlavním rysem depozitní směnky je, že bývá obvykle splatná na viděnou (jedná se zpravidla o lhůtu delší než 14 dní a kratší než 1 rok), že zahrnuje úrokovou doložku, a že bývá vystavována na vyšší kulaté částky.

⁴ Dvořák, Petr: Bankovníctví

3.1.3 Ostatní vkladové bankovní produkty

3.1.3.1 Stavební spoření

Stavební spoření mohou poskytovat pouze banky (stavební spořitelny), které k tomuto účelu získaly licenci od ČNB.

Stavební spoření spočívá v tom, že klient (fyzická osoba) určitou dobu spoří, a poté mu banka vyplatí zpět jeho zúročené úspory se státní podporou. Spořit může i právnická osoba, s tím rozdílem, že jí nepřísluší státní podpora.

Výhodou je, že podmínky, při kterých byla uzavřena smlouva mezi bankou a klientem, jsou platné po celou dobu trvání spoření a nelze je měnit.

Průběh spoření má tři stádia:

- spoření,
- přidělení úvěru a
- splácení úvěru.

Počátkem spoření je uzavření písemné smlouvy, která musí obsahovat výši konečné částky, výši úrokových sazeb, podmínky pro přidělení úvěru, výši poplatku při uzavření smlouvy a výši splátek úvěru. Spoření se zahajuje dnem uzavření smlouvy, probíhá nejčastěji v periodických splátkách a ukončuje se poskytnutím úvěru či vyplacením vkladu.

Úvěr může být klientovi přidělen pouze v případě, že byla splněna minimální doba spoření, naspořena určitá výše cílové částky, nebo bylo vytvořeno kvalitní zajištění úvěru.

Pokud klient splní všechny předepsané podmínky, následuje splácení úvěru. Klient může čerpat prostředky výhradně na bytové potřeby.

3.2 Úvěrové bankovní produkty

Úvěrové produkty jsou produkty, které poskytují klientům finanční prostředky nebo určitou formou zaručují jejich poskytnutí.

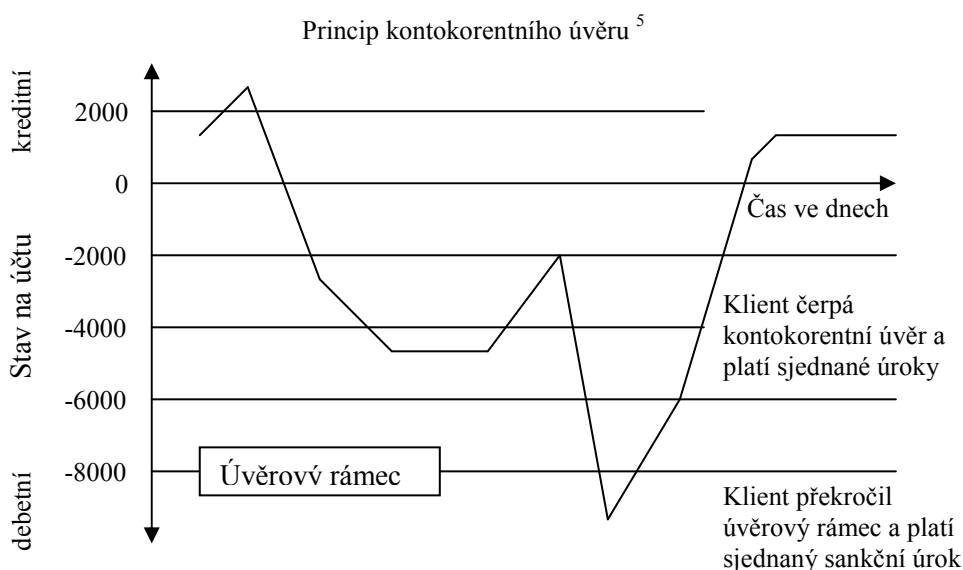
Právě poskytování těchto produktů je nejdůležitější činností obchodních bank. Banky nabízejí v dnešní době širokou škálu úvěrů. Jejich dvě hlavní skupiny jsou peněžní úvěry a závazkové úvěry a záruky.

3.2.1 Peněžní úvěry

Peněžní úvěry představují likvidní prostředky poskytované klientovi v hotovosti či v bezhotovostní formě, přičemž je klient povinen splatit úvěr ve stanovené lhůtě. Dělí se na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Odrážejí se v bilanci banky a řadí se k nim úvěry kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřební.

3.2.1.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je nejběžnějším druhem krátkodobého úvěru. Je poskytován tak, že klient může přejít na svém účtě do debetu, jehož výše je stanovena úvěrovým rámcem. Krátkodobé překročení tohoto rámce s sebou obyčejně přináší sankční úroky.



Kontokorentní úvěr se zakládá na základě smlouvy mezi bankou a klientem.. Smlouva musí obsahovat výši úrokového rámce, podmínky při jeho překročení, splatnost úvěru (většinou 1 rok), výši úrokové sazby a formu zajištění.

Cena úvěru může být kombinací úroků, úvěrových provizí (úroková přírážka či pohotovostní provize), provizí za přesažení úvěrového rámce a obrátových provizí.

⁵ Revenda, Z., Mandel, M., Kodera, J., Musílek, P., Dvořák, P., Brada, J.: Peněžní ekonomie a bankovníctví

Ze strany klienta je výhodou pohotovému čerpání úvěru, které je však na druhou stranu poměrně drahé. Ze strany banky je hlavní předností vysoká úroková sazba.

3.2.1.2 Eskontní úvěr

Eskontní úvěr je dalším druhem krátkodobého úvěru. Je poskytován tak, že banka odkupuje směnky před splatností a zároveň si sráží diskont, což je úrok od eskontu (odkupu) do platebního dne.

Banka obvykle neeskontuje od klienta pouze jednu směnku, častěji se jedná o průběžný eskont směnek, jehož výše je stanovena eskontním rámcem.

Aby byla směnka eskontovatelná, musí splňovat řadu podmínek. Musí vyhovovat ustanovení směnečného zákona, musí být obchodní směnkou, musí dosahovat minimální výše, musí být reeskontovatelná a podobně.

Náklady na eskontní úvěr tvoří nejčastěji diskontní sazba, eskontní provize a související poplatky.

3.2.1.3 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr je druhem dlouhodobého úvěru (obvykle na 5-10 let). Je poskytován na výstavbu nebo investice do nemovitostí. Zajištěním úvěru je zástavní právo nemovitosti. Zdroje k refinancování získává banka především z emise hypotečních zástavních listů.

Úroková sazba může být pevná, pohyblivá nebo kombinovaná. Bývá nižší než sazby z alternativních úvěrů a může být dále snížena následkem státní podpory.

Státní podpora je přednostně určena fyzickým osobám, které nerealizují výstavbu pro své podnikání. Pokud není dotace ve státním rozpočtu pro fyzické osoby vyčerpána, může být poskytnuta právnickým osobám nebo fyzickým osobám, které realizují výstavbu ke svému podnikání.

3.2.1.4 Spotřebitelské úvěry

Spotřebitelské úvěry jsou úvěry, které banky poskytují soukromým osobám na nepodnikatelské účely.

Od komerčních úvěrů se odlišují především z hlediska užití. Dále také tím, že jejich podkladové informace jsou méně kvalitní, zdrojem splácení je příjem klienta, jejich průměrná výše je nižší a jejich trh je mnohem méně rozvinutý. Na druhou stranu technika spotřebitelských úvěrů je shodná nebo značně podobná jako u úvěrů komerčních.

Jsou zakládány smlouvou, která musí obsahovat roční procentní sazbu nákladů na úvěr. Jejich úrokové sazby jsou relativně vysoké.

Mezi spotřebitelské úvěry spadají:

- úvěry revolvingové,
- úvěry splátkové,
- úvěry hypoteční a
- další druhy spotřebitelských úvěrů.

Revolvingové úvěry jsou spotřebitelské úvěry, které banka poskytuje klientům na jejich běžných účtech formou úvěrového rámce. Výše tohoto rámce je odvozena od čistého příjmu klienta, přičemž další zajištění většinou banka nepožaduje. Způsob splácení záleží na klientovi, obvykle se provádí převodem jeho měsíční mzdy na účet.

Splátkové úvěry jsou úvěry, které jsou spláceny periodicky a mají zpravidla účelový charakter. Vyskytují se dva druhy těchto úvěrů. Jednak přímý splátkový úvěr, který je pouze mezi bankou a klientem, a jednak nepřímý splátkový úvěr, kde navíc vystupuje obchodník.

Hypoteční úvěry jsou úvěry dlouhodobého charakteru, které slouží k financování koupě či stavby bytu nebo domu, přičemž soukromé osoby získávají od státu s tímto úvěrem určitá zvýhodnění.

Mezi *další druhy spotřebitelských úvěrů* patří zejména nesplátkové úvěry, které nejsou spláceny pravidelně, ale jednorázově. Jedná se o tzv. překlenovací úvěry.

3.2.2 Závazkové úvěry a záruky

Závazkové úvěry a záruky jsou takové produkty banky, ve kterých banka přímo při poskytnutí úvěru či záruky neposkytuje klientovi likvidní prostředky, ale v určité formě se za něj zaručuje, že provede sjednané plnění, pokud tak neučiní klient, nebo

pokud budou splněny jiné předem dohodnuté podmínky.⁶ Mezi závazkové úvěry a záruky se řadí akceptační, negociační, remboursní a avalový úvěr a bankovní záruka.

3.2.2.1 Akceptační úvěr

Akceptační úvěr se řadí ke krátkodobým úvěrům a je úzce spojen se směnkou.

Podstatou úvěru je akceptace cizí směnky, přičemž klient musí pokrýt závazek před její splatností. Jestliže klient závazek včas nesplatí, dojde k přeměně závazkového úvěru na úvěr peněžní. Při poskytnutí akceptačního úvěru připadá bance akceptační provize.

Tento úvěr je určen k financování zboží v domácím a zahraničním obchodě. V dnešní době se již příliš nevyužívá.

3.2.2.2 Negociační a remboursní úvěr

Negociační úvěr je modifikací eskontního úvěru, který se využívá výhradně v mezinárodním platebním styku.

Remboursní úvěr je v podstatě akceptační úvěr, který je využíván, stejně jako úvěr negociační, výlučně v mezinárodním obchodě.

3.2.2.3 Avalový úvěr

Avalové úvěry jsou úvěry buď krátkodobého nebo dlouhodobého charakteru. Jsou označovány též jako ručitelské úvěry, které jsou chápány jako akcesorické ručení a směnečné avaly.

Úvěr ve formě ručení, kde je charakteristická akcesorita, je úvěrem, kde je banka zavázána uhradit klientův závazek, pokud to neudělá klient sám. Směnečným avalem se banka zaručuje směnečnou doložkou za směnečného dlužníka.

Úvěr se zakládá na základě smlouvy mezi bankou a klientem. Smlouva musí obsahovat potřebné náležitosti, jako je úvěrový rámec, doba platnosti a podmínky využití.

⁶ Dvořák, Petr: Bankovníctví

Za poskytnutí avalového úvěru připadá bance avalová provize ve formě procentní sazby ze zaručované částky.

3.2.2.4 Bankovní záruka

Bankovní záruka vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině, že uspokojí věřitele do výše určité peněžní částky podle obsahu záruční listiny, jestliže určitá třetí osoba nesplní určitý závazek, nebo budou splněny jiné podmínky stanovené v záruční listině.⁷ Bankovní záruky mohou být akcesorické či abstraktní.

Vyskytují se jednak *platební bankovní záruky*, které jsou zárukou za vykonání platebního závazku, a jednak *neplatební bankovní záruky*, které jsou kauční a akontační zárukou nebo zárukou za nabídku.

3.3 Platebně zúčtovací produkty

Platebně zúčtovací produkty jsou produkty, které slouží k realizování platebního styku, který je nejdůležitějším úkolem bank v tržních ekonomikách.

3.3.1 Platební styk

Platební styk lze dělit jednak na tuzemský a zahraniční, a jednak na hotovostní a bezhotovostní.

Tuzemský platební styk probíhá uvnitř státu obvykle v národní měně, naopak *zahraniční platební styk* je uskutečňován mezi tuzemskem a zahraničím, nebo pouze v zahraničí.

Hotovostní platební styk se uskutečňuje pomocí bankovek a mincí. Je možné jej provádět několika způsoby. Např. složením hotovosti na účet, výplatou hotovosti z účtu, šekem, platební kartou a podobně. *Bezhotovostní platební styk* se uskutečňuje prostřednictvím převodů na účtech. To může probíhat buď uvnitř banky, nebo mezi různými bankami. Mezi bankami je prováděn pomocí účtů u clearingových bank nebo také pomocí vzájemných účtů. Vzájemné účty se dále člení na nostro účty, které vede banka u druhé banky, a na loro účty, které vede banka pro druhé banky.

⁷ Kipielová, Ivana, a kolektiv: BANKOVNICTVÍ pro střední školy a veřejnost

V platebním styku je nabízena celá řada produktů. Nejvýznamnější jsou: příkazy k úhradě, příkazy k inkasu, šeky, platební karty, prostředky elektronického bankovníctví, dokumentární akreditiv a dokumentární inkaso.

3.3.1.1 Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě je jednoduchý platební instrument, který se využívá zvláště v tuzemském platebním styku.

Musí obsahovat číslo účtu a kód banky plátce i příjemce, dále částku, měnu, konstantní symbol označující charakter platby, podpis, datum vystavení a datum splatnosti, variabilní symbol identifikující platbu, specifický symbol pro zpracování platby a některé další doplňující údaje.

Člení se na jednotlivé příkazy (jedna platba), hromadné příkazy (skupina plateb), jednorázové a trvalé příkazy. U jednorázového příkazu je platba uskutečněna jednou a dále se neopakuje. Naproti tomu trvalý příkaz určuje kdy a na jak dlouho se platba provádí.

3.3.1.2 Příkaz k inkasu

Příkaz k inkasu je opakem příkazu k úhradě a provádí se také výhradně v tuzemském platebním styku.

Je možný pouze v případě dohody mezi plátcem, příjemcem a bankou, v případě rozhodnutí soudu, stanovením právních předpisů nebo na základě předešlé smlouvy s klientem.

3.3.1.3 Šeky

Šek je cenný papír, na kterém výstavce šeku dává bance příkaz vyplatit majiteli určitou peněžní částku. Jeho použití je upraveno v zákoně směnečném a šekovém.

Hlavní náležitosti šeku jsou: označení, příkaz k platbě, jméno šekovníka (banky), místo k placení, datum a místo vystavení a vlastnoruční podpis výstavce. Další náležitosti jsou: číslo účtu plátce, konstantní symbol označující druh platby a číslo šeku.

Rozlišuje se celá řada šeků:

- šek na řad, na jméno, na doručitele,
- křížovaný šek,
- šek k zúčtování,
- bankovní a soukromý šek.

Šek na řad je šek s doložkou „na řad“ nebo šek, který nemá žádnou doložku. Je možné jej převádět na jiné osoby prostřednictvím rubopisu. *Šek na jméno* je šek s doložkou „nikoli na řad“. Může být zamezen přechodu na jinou osobu. Tento druh šeku je velmi málo využívaný. *Šek na majitele* je šek bez uvedení příjemce platby, k převedení je tedy postačující pouze jeho předání.

Křížované šeky jsou šeky, které mají na lící straně dvě rovnoběžné čáry sloužící k ochraně. Křížování je buď všeobecné, kde mezi čarami nemá označení, nebo zvláštní, kde je mezi čarami konkrétní název banky. Častěji se používají všeobecně křížované šeky.

Šeky k zúčtování jsou šeky s doložkou „jen k zúčtování“ a je možné je vyplatit pouze bezhotovostní formou.

Bankovní šek je šek, který vystavuje banka, která ručí za jeho proplacení, a plátcem je banka jiná. *Soukromý šek* vystavuje nebankovní subjekt, který má u dané banky účet.

Šek je vždy splatný na viděnou. Lhůta splatnosti se na jednotlivých územích liší. Šek vystavený a splatný v jednom státě má lhůtu k proplacení do 8 dnů, v různých státech na jednom kontinentu do 20 dnů a na různých kontinentech do 70 dnů. Během těchto lhůt je vyloučeno odvolání šeku. Po uplynutí lhůty může být šek předložen, ale nemusí být proplacen. To záleží na zvážení šekovníka.

3.3.1.4 Platební karty

Platební karty jsou karty vyrobené z plastu, opatřené magnetickým proužkem nebo čipem, odpovídající mezinárodním normám. Pomocí platební karty je možné provádět bezhotovostní platby či výběry hotovosti.

Hlavní náležitosti karty jsou: označení vydavatele, jméno držitele, číslo karty (12-19 znaků), platnost a záznam dat.

Platební karty se využívají zejména k výběru hotovosti z bankomatů, kde majitel karty prokazuje oprávněnost prostřednictvím PIN (Personal Identification Number) kódu, a také k bezhotovostnímu placení v obchodech. Ke kartám se vážou i některé další doprovodné služby, jako jsou pojištění, poskytování slev, asistenční služby či pomoc při ztrátě karty.

Průběh platební transakce je uskutečňován ve třech fázích. První fází je ověření transakce, které se zakládá především na kontrole údajů na kartě. Druhou fází je přenos transakce do clearingového systému. A poslední fází je zúčtování plateb, které provádí banka na základě clearingového výstupu.

Podle způsobu zúčtování se platební karty dělí na:

- Charge Card,
- Credit Card a
- Debit Card.

Charge Card je platební karta, u které majitel provádí platby podle měsíčního výpisu. Jedná se o nejstarší druh platební karty.

Credit Card je kreditní karta, u které může držitel čerpat revolvingový úvěr. Splácení tohoto úvěru nemusí probíhat pravidelně. Na úhradu závazků bývá stanovena lhůta, která není zatížena úrokem.

Debit Card je debetní karta, kde jsou platby na účet zaúčtovány bezprostředně po jejich provedení.

Dále se platební karty dělí podle území na kterém se používají na *tuzemské* a *mezinárodní* platební karty. A podle držitele karty na *osobní*, které slouží soukromé osobě a jsou nepřenositelné, a na *služební*, které slouží majiteli nebo zaměstnanci firmy.

Zvláštním typem platební karty je *elektronická peněženka*. Jedná se o kartu s čipem, ve kterém je uložen elektronický zápis finančních prostředků. Používá se převážně k placení drobných částek a po jejím vyčerpání je třeba ji znovu dobít.

Platební karty s sebou přinášejí řadu výhod. Jednoduchý, rychlejší a bezpečnější přístup k finančním prostředkům, podrobný přehled výdajů a další doplňkové služby. Naopak při jejich ztrátě hrozí majiteli riziko zneužití.

3.3.1.5 Prostředky elektronického bankovníctví

Platební produkty elektronického bankovníctví jsou všechny platební produkty, které jsou plně nebo alespoň z části uskutečňovány elektronickou formou.

Elektronické bankovníctví rozlišuje dva druhy prostředků:

- vzdálený přístup k peněžní hodnotě a
- elektronický peněžní prostředek.

Vzdálený přístup k peněžní hodnotě vyžaduje identifikaci držitele. Jedná se například o platební karty, homebanking, GSM-SMS banking, phonebanking a internetbanking.

Elektronický peněžní prostředek uchovává hodnotu peněz v elektronické formě, která se nazývá jako elektronické peníze. Jedná se obvykle o elektronické peněženky.

3.3.1.6 Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv se využívá nejčastěji k platebnímu styku se zahraničím. Akreditiv obecně představuje závazek banky, že na základě žádosti klienta (příkazce) a na jeho účet poskytne oprávněné osobě (beneficientovi) určité plnění, jestliže tato splní do určité doby stanovené podmínky.⁸

Dokumentární akreditiv probíhá ve třech fázích. V první fázi se sjednávají podmínky mezi kupujícím a prodávajícím. V druhé fázi banka otvírá akreditiv a informuje o tom příkazce a beneficianta. Ve třetí fázi provádí banka sjednané plnění.

Průběh akreditivu se nejčastěji odvíjí mezi příkazcem, otevírající bankou, beneficiantem a potvrzující bankou.

⁸ Revenda, Z., Mandel, M., Kodera, J., Musílek, P., Dvořák, P., Brada, J.: Peněžní ekonomie a bankovníctví

Vyskytuje se několik druhů akreditivů:

- odvolatelný a neodvolatelný akreditiv (potvrzený a nepotvrzený),
- krytý a nekrytý akreditiv,
- vista akreditiv, remboursní akreditiv a akreditiv s odloženým placením,
- akreditiv revolvingový, permanentní, převoditelný a back to back akreditiv.

Odvolatelný akreditiv je typem dokumentárního akreditivu, který může být kdykoli změněn nebo úplně odvolán. *Neodvolatelný akreditiv* může být změněn nebo odvolán pouze se souhlasem zúčastněných stran. Dále se dělí na *potvrzený akreditiv*, u kterého na sebe banka bere závazek za zaplacení, a na *nepotvrzený akreditiv*, u kterého na sebe banka závazek nebere.

U *krytého akreditivu* vyžaduje banka plné krytí již od jeho otevření, u *nekrytého* až při jeho použití.

Vista akreditivy se vyznačují okamžitou úhradou akreditivů, *remboursní akreditiv* časovou směnkou a *akreditiv s odloženým placením* úhradou po uplynutí sjednané lhůty.

Revolvingový akreditiv je vždy po jakémkoli použití navýšen, *permanentní akreditiv* je vymezen určitou částkou rozdělenou na jednotlivá období, *převoditelný akreditiv* je možné z části nebo zcela převést na jinou osobu a *back to back akreditiv* vystavuje banka nové oprávněné osobě.

3.3.1.7 Dokumentární inkaso

Dokumentární inkaso se také využívá nejčastěji k platebnímu styku se zahraničím. Představuje příkaz příkazce, kterým je prodávající (dodavatel, vývozce), své bance (vysílající banka), aby pro něj sama či prostřednictvím své korespondenční banky (inkasní banka) vyinkasovala u třetí osoby – trasáta, tzn. kupujícího (odběratele, dovozce), určitou peněžní částku nebo jiné plnění proti předání dokumentů, které obdržela od příkazce.⁹

⁹ Revenda, Z., Mandel, M., Kodera, J., Musílek, P., Dvořák, P., Brada, J.: Peněžní ekonomie a bankovníctví

Průběh inkasa je mnohem snazší než průběh akreditivu. U dokumentárního inkasa platí, že banka za provedení plnění nepřebírá žádnou záruku.

Rozlišují se dva základní druhy dokumentárních inkas:

- proti zaplacení a
- proti akceptaci.

Dokumenty *proti zaplacení* vydává banka pouze proti hotovosti a dokumenty *proti akceptaci* vydává banka pouze proti akceptaci směnky.

PRAKTICKÁ ČÁST

4. Analýza bankovních produktů pro děti, mládež a studenty

4.1 Produkty České spořitelny, a. s.

Původ České spořitelny je datován již od roku 1825, kdy svou činnost zahájila její předchůdkyně Spořitelna česká. Česká spořitelna, a. s. vznikla dne 30. prosince 1991. V současné době má okolo 5,5 miliónů klientů a může se chlubit pevnou pozicí na trhu. Pro segment děti, mládež a studenti je zajímavou institucí díky své pestré nabídce produktů.

4.1.1 X konto

X konto je spořicí účet určený pro dětské klienty, jejichž věk se pohybuje mezi 10 – 15 lety. Zakládá ho zákonný zástupce dítěte, přičemž musí předložit průkaz totožnosti a prokázání, že je zákonným zástupcem. Základní vklad na účet je povinný a činí 100 Kč.

Nezletilý klient je oprávněn vlastnit pouze jedno X konto. Může provádět hotovostní vklady a výběry jak na pobočkách tak v bankomatech. X konto je obsluhováno kartou *Junior X konto*.

Výhody a nevýhody X konta:

Předností X konta je jednoznačně jeho cena. Zřízení, vedení i jeho zrušení je zcela zdarma. V případě dosažení 15 let je zdarma i přechod na jiný program. Automaticky je konto převedeno na Program Student+, přičemž zůstává zachováno číslo účtu. Tím je klientovi značně usnadněn provoz účtu a jsou vyloučeny obtíže související se změnou čísla účtu.

Vklady a výběry jsou měsíčně omezeny hranicí 10 tisíc korun. Někteří tuto hranici mohou chápat jako nevýhodu, ale vzhledem k věku klientů je tato hranice bezesporu dostatečně vysoká.

Důležitou výhodou je nepochybně úročení, které konto nabízí. Je výhodnější než u jiných produktů podobného charakteru. Je zde využito tzv. „skládané úročení“, kde je kreditní zůstatek rozdělen do třech pásem, přičemž v každém pásmu je přiznána rozdílná úroková sazba.

Úrokové sazby: spořicí účet X-konto¹

část kreditního zůstatku do 9999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 10000,- Kč do 19999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 20000,- Kč a více
2,00 %	1,80 %	0,10 %

Z tabulky tedy vyplývá, že s vyšším zůstatkem na kontě klesá úroková sazba. Nejvyšší úrok je se zůstatkem pod 10 000 Kč.

Za zmínku také jistě stojí, že na účet může vkládat jakákoli osoba a nakládat s ním může majitel i jeho zákonný zástupce. Klient má dva výběry z bankomatu a vyhotovení periodického (měsíční či čtvrtletní) výpisu zdarma.

4.1.1.1 Platební karta Junior X konto

Bankomatová karta Junior X konto je určena výhradně k produktu X konto, tzn. pro klienty ve věku 10 – 15 let. Její vyhotovení je zcela zdarma.

Nese s sebou samozřejmě také určité výhody a nevýhody. Mezi výhody se může řadit např. garantovaná doba vydání karty do sedmi dnů, snadný přístup k finančním prostředkům, což přináší zejména úsporu času klientů, nastavení osobního limitu pro hotovostní výběr apod. Dále také přijetí a provedení zákazu výplaty, což je pro klienta příznivé z hlediska zabezpečení karty proti zneužití. Naopak nevýhodou je možnost výběru pouze z bankomatů České spořitelny, což může být pro klienta v některých případech značný problém. Dále není možné kartou provádět bezhotovostní platby a nelze ji použít pro dobíjení mobilního telefonu z bankomatu.

4.1.2 Program Student+

Program Student + je určen všem studentům ve věku 15 – 30 let. Jedná se o spořicí účet s programem Servis 24, který umožňuje snadno a bezpečně ovládat účet přes telefon nebo přes internet. V případě nezletilosti klienta ho zakládá zákonný zástupce. Musí být předložen průkaz totožnosti a potvrzení o studiu. Základní vklad je 100 Kč.

Účet Programu Student+ je obsluhován *platebními kartami Student+*. S Programem Student+ je možné získat také *kontokorent, úvěr pro studenty vysokých škol, hypotéku a kreditní kartu Kredit+ Visa Electron*.

¹ http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_007047.XML

Výhody a nevýhody Programu Student+:

Podobně jako u X konta je zřízení, vedení i zrušení Programu Student+ zcela zdarma, stejně tak jako přechod na jiný program. Dále je zdarma poskytováno vystavení jak platební karty, tak i karty kreditní, zřízení kontokorentu a vyhotovení výpisů, a to jak elektronických, tak i papírových.

Je zde i poměrně dobrá úroková sazba, která činí 0,85 % . Student s Programem Student+ získává příspěvek 200 Kč na ISIC kartu.

U tohoto programu se opět objevuje omezení platné pro osoby mladší 18 let, kde jsou vklady a výběry ohraničeny částkou 20 000 Kč za měsíc. Obdobně jako v předešlém případě se dá soudit, že je tento limit pro nezletilé dostatečný.

Pokud chce majitel účtu vést tento program během celého svého studia, je vázán každoročně předložit na pobočce České spořitelny potvrzení o studiu.

Zřejmě nejviditelnější nevýhodou tohoto programu je, že si jej nemohou zřídit studenti distančního (dálkového) studia, ale pouze studenti studia prezenčního. Toto omezení se vyskytuje u všech obdobných produktů.

4.1.2.1 Platební karty Student+

Mezinárodní platební karta *Visa Electron Student+* je určena pro soukromé použití osob ve věku 15 – 30 let. Její vyhotovení je zdarma.

Výběry jsou limitovány. Pro osoby ve věku 15 – 18 let je limit týdenního výběru hotovosti 7 tisíc Kč a limit bezhotovostních plateb 20 tisíc Kč za 5 dní. Pro osoby ve věku 18 – 30 let je limit týdenního výběru 7 tisíc Kč a limit bezhotovostních plateb 30 tisíc Kč za 5 dní. Takto jsou standardně nastavené limity, které se podle přání majitele dají měnit, což může klient pozitivně zhodnotit.

Největší výhody, které s sebou karta přináší, jsou slevový program Student+ a Bonus program. Slevový program nabízí řadu slev u obchodních partnerů České spořitelny. Jedná se především o slevy zboží ve výši 5 – 10 %. Bonus program je program, ve kterém klient sbírá body za bezhotovostní platby. Za nasbírané body si poté může z katalogu vybrat dárek. Tyto dva programy studenti zajisté velmi kladně ocení a jsou jistě pro banku dobrým krokem k získání řady klientů.

Majitel Programu Student+ může také vlastnit bankomatovou kartu *Maestro UK Student+*. Ta je poskytována také zdarma, ale výhradně studentům Univerzity Karlovy. Její charakter je obdobný jako u karty předešlé. Hlavním rozdílem je platební omezení v některých státech. Konkrétně se jedná o Írán, Libyi, Barmu a Súdán, kde se v souvislosti s protiteroristickými zákony nedovoluje karta používat.

4.1.2.2 Kontokorent v rámci programu Student+

Kontokorent je určen všem studentům řádného denního studia. Jeho limit se dělí do třech skupin. Kontokorent ve výši 5 tisíc Kč mohou využívat studenti středních škol, 15 tisíc Kč studenti prvního ročníku VOŠ a VŠ a konečně 20 tisíc Kč studenti druhého a vyššího ročníku VOŠ a VŠ.

Kontokorent je pro studenty velkou výhodou zejména na financování potřeb a nákladů spojených se studiem. Je příznivý zejména díky snadné a rychlé dosažitelnosti finančních prostředků. Úroková sazba dosahuje 15,9 %, která se ale v případě překročení limitu, nebo nedodržení lhůty zaplacení posune až na celých 25 %.

4.1.2.3 Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol

Úvěr je určen studentům starším 18 let studujícím v prezenční formě na VOŠ nebo VŠ. Jeho maximální výše může být 300 tisíc Kč s dobou splatnosti 1 – 10 let.

Výhodou tohoto úvěru je zejména zvýhodněná úroková sazba. Při splácení mohou studenti kdykoli zaplatit mimořádnou splátku nebo zcela splatit úvěr. Po dobu studia může být úvěr splácen i sníženou splátkou. Z toho se dá soudit, že úvěr je pro studenty ideálním produktem, a to zejména díky své pružnosti a proměnlivosti splácení.

4.1.2.4 Hypotéka Student+

Hypotéka Student+ je časově omezena do konce roku 2007. Je určena osobám s pravidelným příjmem využívajícím minimálně 6 měsíců Program Student+ a slouží k financování investic do nemovitostí.

Největší výhodou této hypotéky je doba splatnosti až 30 let, která umožňuje rozdělení splátek do té doby, než student získá stabilní a vyšší příjem.

4.1.2.3 Kredit+ Visa Electron

Kredit+ Visa Electron je mezinárodní elektronická kreditní karta. Je omezena standardními limity, které se dají na žádost majitele měnit. Výběr z bankomatu nesmí přesáhnout 15 tisíc Kč za den a bezhotovostní platby 30 tisíc Kč za 5 dnů.

Hlavní výhodou tohoto produktu je bezúročné období až 45 dní a minimální měsíční splátka 5 % z úvěru. Studenti mohou opět ocenit tento úvěr z důvodu, že se mohou sami rozhodnout o výši a způsobu splácení. Dalším pozitivem je snížená odpovědnost klienta při ztrátě či odcizení karty, kdy klient hradí škodu pouze do 4 500 Kč. To znamená, že pokud bude z karty neoprávněně provedena platba ve výši 20 000 korun, klient zaplatí 4 500 Kč a Česká spořitelna 15 500 Kč.

4.1.3 Dětská vkladní knížka

Dětská vkladní knížka je určena pro klienty od narození do 18 let. Jedná se o vkladní knížku s výpovědní lhůtou, která je vedena na jméno dítěte.

Dětské vkladní knížky s výpovědní lhůtou²

výpovědní lhůta	
1 měsíc	1,20 %
3 měsíce	1,30 %
6 měsíců	1,40 %
12 měsíců	1,50 %
24 měsíců	1,90 %

úroková sazba pro úročení vypovězené části vkladu v době realizační lhůty	0,10 %
--	---------------

nevybrání vkladu v daném kalendářním roce	0,20 %
navýšení uložené částky v daném kalendářním roce o min. 6000 Kč	0,20 %

Oproti standardním vkladním knížkám má několik výhod. Jednak je její úroková sazba zvýhodněná a jednak má majitel možnost získat úrokové bonifikace za nevybrání vkladu a za spoření (klient musí v daném roce navýšit zůstatek minimálně o 6 tisíc Kč). Tyto výhody jsou kladné jak pro klienta, tak zároveň i pro banku, která tímto může získat záruku nevybrání finančních prostředků a tím bezprostřední možnost s prostředky nakládat.

²

http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_007053.XML#_toc3

4.1.4 Flexibilní životní pojištění Junior

Flexibilní životní pojištění Junior je pojištění určené pro děti, jejichž vstupní věk musí být pod 18 let. Poskytuje výběr z několika variant: spořicí, úrazová, komplexní, investiční varianta či varianta šitá na míru.

Tento produkt je výhodný zejména pro zajištění dítěte v případě nepředvídatelné záležitosti, jako je ztráta rodiče či vážnější onemocnění. Zároveň je v produktu zahrnuto spoření, které může usnadnit dítěti vstup do dospělosti. Nejdůležitější předností je flexibilita tohoto produktu, kdy může být rozsah pojištění měněn podle přání klienta. To je bezesporu vlastnost, která přiláká a přesvědčí řadu klientů o zřízení tohoto produktu.

4.2 Produkty ČSOB, a. s.

Československá obchodní banka, a. s. působí na českém a slovenském národním trhu. Byla státem založena již v roce 1964. ČSOB má okolo 3,2 miliónu klientů a poskytuje služby především drobné klientele a malým a středním podnikatelům.

4.2.1 ČSOB Dětské konto Slůně

Dětské konto Slůně je určeno dětem od narození do 15 let. Zakládá ho zákonný zástupce dítěte, který je povinen předložit občanský průkaz a originál rodného listu dítěte. Musí složit základní vklad, který činí 100 Kč.

Klient ovládá své konto platební kartou *Visa Electron Baby*, která mu může být poskytnuta po dosažení 8 let.

Výhody a nevýhody ČSOB Dětského konta Slůně:

Zřízení, vedení i zrušení konta je zcela zdarma. Zdarma je také klientovi poskytováno elektronické bankovníctví, které umožňuje nahlížet na účet.

Nepochybně důležitou výhodou je zvýhodněné úročení konta, které je rozděleno do dvou pásem.

ČSOB Dětské konto ³	% p.a.
do 24 999 Kč	2,00
od 25 000 Kč	1,00

Z tabulky je zřejmé, že příznivější úročení je pro klienta v případě zůstatku na účtu nižším než 25 tisíc Kč

Klient má 4 výběry z bankomatu zdarma a zdarma je mu také poskytován čtvrtletní výpis. Nevýhodou je, že pokud klient žádá o měsíční výpis, účtuje si banka za tuto službu 50 Kč.

Banka se snaží všemožně získat klientelu, a proto za zřízení konta nabízí dětem dárek. Dále také nabízí za měsíční poplatek 15 Kč zřízení dětského *úrazového pojištění*.

4.2.1.1 Platební karta VISA Electron Baby

VISA Electron Baby je mezinárodní elektronická platební karta. Z toho vyplývá první přednost, což je využití platební karty jak doma tak v zahraničí. Je poskytována osobám ve věku 8 – 15 let.

U karty je možno nastavit měsíční limit výběru hotovosti, a to v rozpětí 500 – 6000 Kč. Tato hranice je poněkud nižší, než u jiných produktů obdobných bank.

Výhodou je samozřejmě flexibilita čerpání finančních prostředků, a také to, že děti nemusí nosit u sebe hotovost. Tu mohou vybírat ze všech bankomatů označených logem VISA Electron a VISA Plus.

4.2.1.2 Úrazové pojištění k ČSOB Dětskému kontu Slůně

Tento produkt je poskytován dítěti na pojištění proti trvalým následkům úrazu s plněním až do výše 600 000 Kč a u dopravní nehody až do výše 1 200 000 Kč.

Hlavní výhodou tohoto produktu je, že je dítěti za 180 Kč ročně poskytnuto úrazové pojištění platné po celém světě.

³ <http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/Urokovve-sazby/Urokovve-sazby-korunove-ucty-obcane.htm#kcosodk>

4.2.2 ČSOB Studentské konto Plus

Studentské konto Plus je určeno všem občanům ve věku 15 – 28 let. V případě nezletilosti klienta ho zakládá zákonný zástupce. Pokud je zájemce o tento produkt mladší 19 let, je povinen předložit dva doklady totožnosti, pokud je starší 19 let, tak navíc potvrzení o studiu. Počáteční vklad je 200 Kč.

Se studentským kontem je možné získat *Povolené přečerpání účtu*. Účet je obsluhován platební kartou *VISA Classic Student*.

Výhody a nevýhody ČSOB Studentského konta Plus:

Také toto konto se může chlubit bezplatným zřízením, vedením i zrušením. Všem klientům je zdarma poskytována platební karta a čtvrtletní zaslání výpisů. Dále umožňuje bezplatně využívat elektronické bankovníctví či zaslání zpráv emailem.

Nevýhodou je jistě úroková sazba, která je u tohoto produktu velmi nízká, činí pouze 0,15 %.

Viditelně více výhod přináší toto konto studentům VOŠ a VŠ. To zejména z důvodu možnosti bezplatného získání Povoleného přečerpání účtu. Tato služba není jiným klientům Studentského konta Plus poskytována.

Další výhodou pro studenty je, že pokud si chtějí vést účet po celou dobu studia, nemusí již každoročně dokládat potvrzení o studiu, protože banka požaduje pouze jedno prokázání studenta za celou dobu studia. To je rozhodně pro klienty pohodlnější.

V případě dosažení klienta věku 19 let je mu umožněno užívat tento produkt pouze v případě dalšího studia. Pokud již nebude studovat, je mu umožněno do 28 let užívat Studentské konto Plus za nízký poplatek za předpokladu zachování všech výhod.

4.2.2.1 Platební karta VISA Classic Student

Mezinárodní embosovaná platební karta VISA Classic Student je určena mládeži a studentům ve věku 15 – 28 let. Je možné ji využívat u nás i v zahraničí.

Výběry jsou limitovány. Standardní limit karty je 15 tisíc Kč, ale je možné ho měnit podle přání klienta. Výběry z bankomatů ČSOB v ČR jsou zdarma.

Velkou výhodou především pro cestovatele je, že při bezhotovostní platbě kartou v zahraničí může klient získat výhodnější kurz směny, a to bez jakéhokoli poplatku.

4.2.2.2 Povolené přečerpání účtu

Tento produkt je studentům VOŠ a VŠ poskytován zdarma a je podmíněn předložením indexu, ISIC karty či identifikační karty klienta. Klient, který předloží papírové potvrzení o studiu, nemá nárok na tento produkt.

Maximální limit přečerpání je 20 000 Kč. Klient musí úvěr splatit minimálně jednou v průběhu 12 měsíců. Konečná splatnost je poslední den v měsíci dovršení 28 let klienta.

Je výhodný zejména k rychlému získání finančních prostředků. Úroková sazba dosahuje 13,9 %, přičemž sankční úrok při nesplacení je jen o málo vyšší, činí rovných 15 %. To je pro klienta další velkou výhodou, protože v případě nedostatku finančních prostředků v době splatnosti úvěru nemusí mít strach z extrémních sankcí, které se často u jiných bank objevují.

4.3 Produkty Komerční banky, a. s.

Komerční banka, a.s. vznikla 5. března 1992. Patří k významným bankovním institucím jak v České republice tak i ve střední a východní Evropě. V současné době má v ČR více než 1,5 miliónů klientů.

Dětem, mládeži a studentům nabízí řadu zvýhodněných produktů.

4.3.1 Dětské konto

Jedná se o konto určené dětem od narození do 15 let. Zakládá ho zákonný zástupce dítěte, přičemž počáteční vklad na konto činí 300 Kč.

Klient je oprávněn vlastnit pouze jedno Dětské konto. To mu umožňuje spořit peníze a již od malička ho učí s penězi hospodařit.

Výhody a nevýhody Dětského konta:

Dětské konto je zakládáno, vedeno a rušeno zdarma. Vklady a výběry hotovosti jsou poskytovány také zdarma, přičemž výše vkladu musí být od 100 Kč do 1000 Kč. Vklady může klient vykonávat sám, ale výběry pouze jeho zákonný zástupce.

Konto nabízí zvýhodněné zhodnocení, které je rozděleno do dvou pásem, přičemž obě pásma mají rozdílnou úrokovou sazbu.

	1. pásmo do 20 000,00 Kč	2. pásmo od 20 000,01
kreditní úroková sazba⁴	2,20	0,10
nepovolený debet	25,00	

Z tabulky se dá jednoznačně soudit, že úroková sazba je příznivá pouze se zůstatkem do 20 000 Kč. Při vyšší částce není úročení téměř žádné, což je značné znevýhodnění produktu.

Největší nevýhodou je, že není klientovi k účtu poskytována platební karta. To samozřejmě značně omezuje nakládání s prostředky naspořenými na účtu.

Majitel účtu je o pohybu na kontě informován bezpoplatně čtvrtletními výpisy poštou. Pokud žádá výpisy měsíční, zaplatí 15 Kč.

Při založení navíc každý malý klient dostane od banky plyšovou berušku.

4.3.2 Konto G2

Konto G2 je určeno mládeži od 15 – 19 let a všem studentům denního studia ve věku 20 – 30 let. Počáteční vklad na účet není povinný.

Účet G2 je obsluhován platební kartou *Maestro*, *MasterCard*, *UNIkartou* nebo virtuální platební kartou *e-Card*. S balíčkem G2 je možné získat *Povolený debet pro studenty*, úvěr *Gaudeamus* a *Kreditní kartu pro studenty*.

Výhody a nevýhody konta G2:

Stejně jako u ostatních účtů pro děti, mládež a studenty je jeho zřízení, vedení i zrušení zcela zdarma. Dále je bezplatně poskytována platební karta *Maestro*, zřízení *Povoleného debetu pro studenty*, možnost čerpání úvěru *Gaudeamus*, telefonní,

⁴ http://www.kb.cz/cs/inf/pricelist_interest_rates_index.shtml

internetové a mobilní bankovníctví a zasilání jak poštovních, tak elektronických výpisů (čtvrtletně, pololetně, ročně).

Úroková sazba tohoto produktu je 0,4 %, což je průměrně vysoká sazba nabízená bankami. Rozhodně se neřadí mezi ty nejvyšší.

Velkou předností konta je možnost klienta získat nadstandardní balíček za měsíční poplatek 20 Kč. To mu navíc přinese zdarma platební kartu MasterCard, cestovní pojištění, neomezený počet bezplatných výběrů z bankomatů KB a virtuální platební kartu e-Card.

Při založení konta se klient stává členem studentského klubu, který přináší další výhody. Při užívání účtu minimálně jednou za měsíc je klientovi na konto připisováno automaticky každé září 333 Kč. Dále je na jeden rok zdarma poskytována slevová karta EURO<26, která s sebou přináší více než 10 000 slev po celém světě. Také jsou poskytovány slevy na nákupy a cestování od obchodních partnerů KB.

Pokud chce majitel účtu vést tento program během celého studia, nemusí se prokazovat každoročně potvrzením o studiu, ale pouze dvakrát, a to ve věku 20 a 26 let.

4.3.2.1 Platební karty konta G2

Bankomatové karty *Maestro* a *MasterCard* jsou platební karty poskytované k balíčku G2. Karta *Maestro* je mezinárodní elektronická platební karta. *MasterCard* je embosovaná mezinárodní karta. Klient je tedy může využívat jak u nás, tak v zahraničí.

UNIkarta je platební a zároveň identifikační karta určená studentům VŠ. Karta se vyznačuje zejména vysokou bezpečností, protože nese fotku majitele. Karta je prozatím nabízena pouze studentům VUT v Brně.

E-Card je virtuální platební karta sloužící k provádění transakcí prostřednictvím internetu. Tvoří jí pouze 16místné číslo. Nelze ji používat k výběru hotovosti.

4.3.2.2 Povolené debety pro studenty

Debety jsou určeny studentům středních škol, VOŠ a VŠ starším 18 let. Debet ve výši až 5 tisíc Kč mohou využívat studenti středních škol, 10 tisíc Kč studenti prvního ročníku VOŠ a VŠ a 20 tisíc Kč studenti druhého a vyššího ročníku VOŠ a VŠ.

Debet je pro studenty výhodný zejména z důvodu trvale dostupných finančních prostředků. Nevýhodou je že Povolený debet pro studenty musí být splacen minimálně jednou za 180 dní. Jiné banky nabízejí obvykle delší dobu splatnosti. Úroková sazba činí 12 %, ale v případě nepovoleného debetu se více než zdvojnásobí na 25 %.

4.3.2.3 Úvěr Gaudeamus

Úvěr Gaudeamus je určen pro studenty středních škol, VOŠ a VŠ. Jeho výše je 30 – 150 tisíc Kč, v případě okamžitého splácení může být až 500 tisíc Kč. Doba splatnosti je 1 – 10 let.

Hlavní výhodou tohoto produktu jsou zvýhodněné poplatky a úroková sazba, možnost odkladu splácení jistiny či možnost předčasného splácení.

Úvěr je nutno zajistit například ručením. K jeho založení je třeba prokázat se dvěma doklady totožnosti a dokladem o výši příjmů, nebo příjmů ručitelů.

4.3.2.4 Kreditní karta pro studenty

Kreditní karta pro studenty je elektronická kreditní karta VISA Electron, která má platnost 3 roky. Je poskytována studentům VOŠ a VŠ starším 18 let. Výběr je limitován, maximálně může dosáhnout limitu 20 tisíc Kč.

K získání karty je nutné prokázat se potvrzením o studiu. Podstatnou výhodou produktu je bezúročné období 45 dní, splátka minimálně 5 %, přičemž o tu část, kterou klient splatí, se zvyšuje částka, kterou je možné opět čerpat. Klient platí tuto službu měsíčním poplatkem 5 Kč.

4.3.3 Vital JUNIOR

Vital JUNIOR je spořicí životní pojištění vhodné především pro děti a mládež, které umožňuje finančně podpořit děti při vstupu do života.

Minimální pravidelné vklady musí činit 3 600 Kč ročně, mimořádné vklady nejméně 5 000 Kč. Pojištění zahrnuje řadu výhod, např.: garantovanou sazbu, podíly na výnosech pojišťovny, navýšení plnění v případě smrti, flexibilní řešení a nízké poplatky.

5. Porovnání účtů pro děti, mládež a studenty

5.1 Srovnání dětských účtů u ČS, ČSOB a KB

Stále více rodičů zřizuje svým dětem vlastní bankovní účet. Konto v bance má nyní v Česku přes 170 tisíc dětí do stáří 15 let. Tedy včetně novorozenců, každé desáté dítě. Většinu malých klientů je ale více než 8 let. Kartou dnes může v obchodech platit už desetiletý capart, vybírat hotovost z bankomatu dokonce dítě o dva roky mladší.⁵

Tuto informaci zveřejnil deník Právo téměř před rokem. Je tedy zřejmé, že konta pro děti jsou oblíbeným produktem a tedy i dobrým krokem bank. Ty nabízí řadu výhod, které lákají zájemce již od útlého věku. Spoléhají především na to, že pokud se dítě stane jejich klientem, zůstane věrné bance i nadále v dospělosti.

Nabídka dětských účtů se neustále rozrůstá. Nejtěžším krokem je pro rodiče právě výběr nejvhodnějšího konta. Proto je dále provedeno jejich porovnání u třech dominantních bank v České republice. Jedná se o Českou spořitelnu, a. s. (dále ČS), Československou obchodní banku, a. s. (dále ČSOB) a Komerční banku, a.s. (dále KB).

Obecné informace o účtu (duben 2007)			
	Česká spořitelna, a. s. X-konto	ČSOB, a. s. Dětské konto Slůně	Komerční banka, a. s. Dětské konto
1. Věková hranice majitele	10 - 15 let	0 - 15 let	0 - 15 let
2. Založení účtu	0,-	0,-	0,-
3. Vedení účtu	0,-	0,-	0,-
4. Zrušení účtu	0,-	0,-	0,-
5. Počáteční vklad	100,-	100,-	300,-
6. Měsíční poštovní výpis	7,50,- (poštovné)	50,-	15,-
7. Čtvrtletní poštovní výpis	7,50,- (poštovné)	0,-	0,-
8. Úroková sazba	(0 - 9 999,99) 2,00 % (10 000 - 19 999,99) 1,80 % (nad 20 000,00) 0,10 %	(do 24 999,00) 2,00 % (nad 25 000,00) 1,00 %	(do 20 000,00) 2,20 % (nad 20 000,01) 0,10 %

⁵ Deník Právo: Účet v bance už má v Česku každé desáté dítě, 25. 7. 2006

Obecné informace prozrazují první nevýhodu X konta ČS, což je možnost zřízení účtu až ve věku deseti let. Založení, vedení i jeho zrušení nabízejí všechny banky zdarma. Dětské konto KB je znevýhodněné povinným počátečním vkladem, který je o 200 Kč vyšší než u zbylých produktů. Měsíční poštovní výpis je nejdražší u Dětského konta Slůně, ale na druhou stranu jeho čtvrtletní vyhotovení je u tohoto konta zcela zdarma. Úroková sazba se liší podle zůstatku na účtě. Je-li předpokladem, že bude zůstatek neustále v pohybu, je nejvhodnější úročení poskytované ČSOB. Z těchto údajů se jeví nejméně vhodné X konto a to zejména z důvodu vysoké vstupní věkové hranice.

Hotovostní a bezhotovostní operace (duben 2007)			
	Česká spořitelna, a. s. X-konto	ČSOB, a. s. Dětské konto Slůně	Komerční banka, a. s. Dětské konto
1. Vklad na pobočce	0,-	0,-	0,-
2. Výběr na pobočce	45,-	30,-	0,-
3. Výběr z vlastního bankomatu	6,-	5,-	neposkytuje se
4. Výběr z bankomatu jiné banky	25,-	25,-	neposkytuje se
5. Jednorázový příkaz k úhradě	53,-	18,-	45,-
6. Zřízení trvalého příkazu	0,-	0,-	45,-
7. Změna trvalého příkazu	30,-	40,-	45,-
8. Provedení trvalého příkazu	5,-	6,-	4,50,-
9. Zrušení trvalého příkazu	30,-	40,-	0,-

Za vklady na pobočce si banky neúčtují žádný poplatek, naopak výběr na pobočce poskytuje zdarma pouze KB. Služba výběru z bankomatů není přístupná u Dětského konta, což se dá považovat za jednoznačně zápornou skutečnost, u zbylých účtů jsou výběry cenově srovnatelné. Jednorázový příkaz je drahou záležitostí jak v ČS, tak i v KB. Dětské konto dále poskytuje nejdražší zřízení a změnu trvalého příkazu, ale naopak jeho zrušení je bez poplatku. Nyní je zřejmé, že si značně pohoršilo Dětské konto KB, a to především proto, že poskytuje výběry pouze na pobočce.

Ostatní informace (duben 2007)			
	Česká spořitelna, a. s. X-konto	ČSOB, a. s. Dětské konto Slůně	Komerční banka, a. s. Dětské konto
1. Bankomatová karta	Junior X konto	VISA Electron Baby	neposkytuje se
2. Počet výběrů z bankomatu zdarma	2/měsíc	4/měsíc	neposkytuje se
3. Služby navíc	neposkytuje se	elektronické bankovníctví, úrazové pojištění za 180 Kč ročně, dárek při zřízení	plyšová beruška jako dárek při zřízení

V tuto chvíli zbývá již pouze několik doplňujících informací, které by měly pomoci rozhodnout, které konto je pro klienta nejvhodnější. Jednoznačně je vidět, že Dětské konto to není, protože klient přichází o velmi důležitou součást produktu, což je bankomatová karta a výhody s ní spojené. Pokud je tedy třeba rozhodnout mezi ČS a ČSOB, je vhodnějším produktem Dětské konto Slůně ČSOB. Jednak se náklonnost od X konta ČS odvracela již výše a jednak ČSOB poskytuje navíc dva výběry z bankomatu zdarma, bezplatné elektronické bankovníctví a zvýhodněné úrazové pojištění.

5.2 Srovnání studentských účtů u ČS, ČSOB a KB

Studentská konta jsou v současné době oblíbeným produktem, protože sami studenti vědí, že s sebou přinášejí řadu zvýhodnění. Jejich nabídka je pestrá, záleží jen na volbě zájemce.

Mladá fronta DNES radí studentům jak správně vybrat konto, říká doslova: „Pokud chcete vybrat co nejlevnější službu, udělejte si mezi bankami průzkum. Zeptejte se, zda je bezplatný výběr z bankomatů, vydání platební karty, transakce zadávané elektronickou cestou, příchozí platby a vedení účtu včetně zasílání výpisů. Všechny tyto služby totiž můžete získat v rámci konta pro mladé zdarma. Jde jen o to, vybrat správný produkt a banku.“⁶

Dále tedy následují tabulky se získanými informacemi o studentských kontech u již výše zmíněných bankovních institucí, podle kterých je výběr proveden.

Obecné informace o účtu (duben 2007)			
	Česká spořitelna, a. s. Program Student+	ČSOB, a. s. Studentské konto Plus	Komerční banka, a. s. Konto G2
1. Věková hranice majitele	15 - 30 let	15 - 28 let	15 - 30 let
2. Založení účtu	0,-	0,-	0,-
3. Vedení účtu	0,-	0,-	0,-
4. Zrušení účtu	0,-	0,-	0,-
5. Počáteční vklad	100,-	200,-	0,-
6. Měsíční poštovní výpis	7,50,- (poštovné)	30,-	15,-
7. Čtvrtletní poštovní výpis	7,50,- (poštovné)	0,-	0,-
8. Úroková sazba	0,85%	0,15%	0,40%

První údaje o účtech pro mladé ukazují na nevýhody účtu ČSOB, protože Studentské konto Plus má nejvyšší možnou věkovou hranici majitele, nejvyšší počáteční vklad a především nejvyšší úrokovou sazbu. Jako výhodný produkt se naopak právě díky nejvyšší úrokové sazbě jeví Program Student+.

⁶ MF DNES, rubrika peníze: Mladí, Nižší poplatky a lepší úrok, 19. září 2006, str. E/1

Hotovostní a bezhotovostní operace (duben 2007)			
	Česká spořitelna, a. s.	ČSOB, a. s.	Komerční banka, a. s.
	Program Student+	Studentské konto Plus	Konto G2
1. Vklad na pobočce	8,-	4,-	0,-
2. Výběr na pobočce	53,-	30,-	60,-
3. Výběr z vlastního bankomatu	6,-	0,-	6,-
4. Výběr z bankomatu jiné banky	25,-	25,-	39,-
5. Došlá platba z vlastní banky	5,-	0,-	5,-
6. Došlá platba z cizí banky	7,-	0,-	7,-
7. Jednorázový příkaz k úhradě do vlastní banky zadaný v pobočce	53,-	18,-	20,-
8. Jednorázový příkaz k úhradě do cizí banky zadaný v pobočce	55,-	18,-	22,-
9. Jednorázový příkaz k úhradě do vlastní banky zadaný přes internet	2,-	0,-	3,-
10. Jednorázový příkaz k úhradě do cizí banky zadaný přes internet	4,-	0,-	3,-
11. Zřízení trvalého příkazu	0,-	0,-	45,-
12. Změna trvalého příkazu	30,-	40,-	45,-
13. Provedení trvalého příkazu do vlastní banky	5,-	6,-	4,50,-
14. Provedení trvalého příkazu do cizí banky	7,-	6,-	6,50,-
15. Zrušení trvalého příkazu	30,-	40,-	0,-

Údaje o hotovostních a bezhotovostních transakcích nám patrně původní zhodnocení zcela vyvrátí. Hned první poplatek za vklad hotovosti na účet je nejvyšší právě u doposud kladně hodnoceného Programu Student+. Poplatek za výběr hotovosti na pobočce je naopak nejnižší u doposud záporně hodnoceného konta ČSOB. Je tedy zřejmé, že výběr nebude lehký.

Záchytným bodem v hodnocení kont je nepochybně cena za výběry z bankomatu, protože je to jedna z nejčastěji využívaných služeb. Zatímco ČS a KB nabízí výběry z vlastního bankomatu za sazbu 6 Kč, u ČSOB je tato služba poskytována zcela zdarma. Dokonce je zde zdarma nabízeno také přijetí platby od vlastní i cizí banky. Jednorázové příkazy jsou bezesporu u Studentského konta Plus nejlevnější službou a trvalé příkazy jsou s Programem Student+ a s Kontem G2 srovnatelné.

Shrnutím všech těchto získaných informací lze původní výrok o nevýhodně se jevícím kontu ČSOB plně vyvrátit. Právě v tuto chvíli na jeho straně stojí pozitivní hodnocení.

Povolené přečerpání účtu (duben 2007)			
	Česká spořitelna, a. s. Program Student+	ČSOB, a. s. Studentské konto Plus	Komerční banka, a. s. Konto G2
1. Zřízení	0,-	0,-	0,-
2. Limit	20000,-	20000,-	20000,-
3. Úroková sazba povoleného debetu	15,90%	13,90%	12,00%
4. Úroková sazba nepovoleného debetu	25,00%	15,00%	25,00%
5. Splatnost	1 rok	1 rok	180 dní

U studentského konta nelze při hodnocení opomenout údaje o povoleném přečerpání účtu. Ty nám mohou pouze potvrdit prvenství Studentského konta Plus ČSOB.

Na první pohled lze vyloučit Program Student+ díky jeho nejvyšším úrokovým sazbám. V případě rozhodování mezi ČSOB a KB je podstatným údajem úroková sazba nepovoleného debetu a splatnost. Zatímco úrokovou sazbu kontokorentu má ČSOB o 1,9 % vyšší, naopak sankční úrokovou sazbu má o celých 10 % nižší. Doba splatnosti je také oproti KB výhodnější, protože její délka je dvojnásobná.

Ostatní informace (duben 2007)			
	Česká spořitelna, a. s. Program Student+	ČSOB, a. s. Studentské konto Plus	Komerční banka, a. s. Konto G2
1. Bankomatová karta (zdarma)	VISA Electron Student+ Maestro UK Student+	VISA Classic Student	Maestro UNIkarta
2. Počet výběrů z bankomatu zdarma	0	neomezeně	1/měsíc
3. Služby navíc	kontokorent, úvěr pro studenty VŠ, hypotéka pro studenty, kreditní karta, internetové a telefonní bankovníctví, 200 Kč na ISIC kartu, Slevový program Student+, Bonus program	povolené přečerpání účtu, elektronické bankovníctví	povolený debet, úvěr Gaudeamus, kreditní karta, telefonní, internetové a mobilní bankovníctví, Bonus 333, EURO<26, slevy u obchodních partnerů
4. Služby navíc za poplatek	neposkytuje se	neposkytuje se	balíček za 20 Kč/měsíc: Master Card, e-Card, cestovní pojištění, neomezený počet výběrů z bankomatu zdarma

Doplňující informace opět připomínají neomezený bezplatný výběr hotovosti z vlastního bankomatu u Studentského konta Plus. ČSOB neposkytuje k účtu tolik dodatečných služeb jako druhé dvě banky, ale celkové hodnocení se tak jako tak kloní na její stranu. Zjednodušeně lze říci, že nejpoužívanější služby jsou u ČSOB poskytovány nejlevněji a proto je její účet pro studenty nejvhodnější.

ZÁVĚR

Po provedení analýzy bankovních produktů je zřejmé, že jejich nabídka pro děti, mládež a studenty je v současnosti opravdu rozsáhlá. Banky nabízejí celou škálu zvýhodnění, bonusů, doplňkových služeb či příspěvků. Každý mladý člověk má tedy možnost výběru produktu, který přesně odpovídá jeho požadavkům a představám.

Po srovnání kont jak pro děti, tak i pro starší dospěla práce jednoznačně k závěru, že běžné účty poskytuje nejvýhodněji Československá obchodní banka, a. s. Tento úsudek ale nemusí být, a rozhodně také není, u každého klienta shodný. Představy a přání jednotlivých zákazníků se samozřejmě liší. Zatímco náročnější klienti vyžadují a upřednostňují bezplatné telefonní, elektronické či mobilní bankovníctví, ti méně nároční hledí především na cenu nejvyužívanějších služeb. Také majitelé účtů, kteří často cestují, zvolí jistě jiný produkt než ostatní, protože je pro ně rozhodně větším přínosem bezplatné cestovní pojištění, než například příspěvek na ISIC kartu. Z toho tedy vyplývá, že je třeba zvážit přání a požadavky každého z nás, a až poté se rozhodnout pro konkrétní produkt.

Zavedení účtů pro mládež a studenty je určitě velmi dobrým krokem bankovních institucí. Nejen, že se jim podařilo získat další skupinu klientů, ale také si jejich osvojením velmi pravděpodobně tyto klienty udrží i do budoucna. Je všeobecně známé, že pokud je zákazník se službami spokojen, nemá důvod obracet se na konkurenci. To platí dvojnásob v případě, že banka je schopna zajistit automatický a bezplatný přechod ze studentského účtu na účet běžný. Právě díky tomu, že banka předpokládá setrvání zákazníka, je ochotna mu nabízet v době studia již zmíněné výhody.

Účty pro děti zavedly banky ze stejného důvodu jako konta pro starší. Zaměřují se však na potenciální zákazníky již od kolébky. Poskytují také několik předností. Nejsou však již tak oblíbené jako konta studentská. I když se mohou pochlubit výhodnější úrokovou sazbou, není ve skutečnosti tento rozdíl nijak obrovský. Dokonce v případě vyšší naspořené částky na účtě se tato úroková sazba propadne na minimum. Banky se nesnaží lákat děti, ale jejich rodiče. Působí na ně především citovým nátlakem. Od Komerční banky, a. s. mohou například slyšet: Naučte své dítě spořit s beruškou! Tento způsob získávání nových klientů se bankám samozřejmě osvědčuje. Po delší úvaze lze ale dospět k závěru, že banky poskytují mnohem výhodnější spořicí

produkty. Ty nemusí být výhradně vymezeny dětem, ale za předpokladu, že dětské produkty jsou v podstatě tak jako tak určeny jejich rodičům, lze výběr produktu směřovat jiným směrem.

LITERATURA A OSTATNÍ ZDROJE

- **Revenda Z., Mandel M., Kodéry J., Musílek P., Brada J.: Peněžní ekonomie a bankovníctví**, 4. vydání, Management Press, Praha 2005, ISBN 80-7216-032-1
- **Dvořák, Petr: BANKOVNICTVÍ**, 3. vydání, Vysoká škola ekonomická v Praze, Praha 2. 3. 1998, ISBN 80-7079-585-9
- **Ing. Ivana Kipielová a kolektiv: BANKOVNICTVÍ pro střední školy a veřejnost**, 1. vydání, nakladatelství Fortuna, Praha 1995, ISBN 80-7168-273-X
- **ČESKÁ SPORITELNA: Lidé**, [online], [14. března 2007], dostupné z: http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=subportal01
- **ČSOB: Lidé**, [online], [22. března 2006], dostupné z: <http://www.csob.cz/bankcz/cz/Lide/>
- **KB: Mládež a studenti**, [online], [6. dubna 2007], dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/seg/seg2/index.shtml>
- **MĚŠEC.CZ: Porovnání produktů: Studentské účty**, [online], [7. dubna 2007], dostupné z: <http://www.mesec.cz/ucty-a-karty/studentske-ucty/porovnani/>
- **Zákon č. 21/1992 o bankách, § 1, odst. 1**
- **Deník Právo: Účet v bance už má v Česku každé desáté dítě**, 25. 7. 2006
- **MF DNES, rubrika peníze: Mladí, Nižší poplatky a lepší úrok**, 19. září 2006, str. E/1
- **Propagační materiály**