# 2. Osobní účet, kontokorent a platební karty

Vítáme Vás ve druhém modulu studentské finanční gramotnosti. V tomto modulu se dozvíte základní informace o běžných účtech v bankách, kontokorentním účtu a platebních kartách. Budeme se tedy zabývat bezhotovostním platebním stykem. Nejdříve si definujeme, co je to platební styk.

|  |
| --- |
| ***Platební styk je „vztah mezi plátcem a příjemcem platby, při kterém dochází k uskutečnění platby, tedy k převodu peněžních aktiv mezi plátcem a příjemcem. Platební styk může být prováděn buď přímo mezi nimi, bez prostředníka nebo mezi nimi existuje zprostředkovatel, který bývá zpravidla finanční instituce (nejčastěji banka). Ta je v tomto vztahu pouze zprostředkovatelem příkazů klientů, vytvářejícím platební systémy ze souborů platebních nástrojů, postupů pro jejich použití a bankovních i mezibankovních platebních a zúčtovacích procedur pro zabezpečení platebních transakcí“[[1]](#footnote-2)*** |

### Základní typy platebního styku:

* **Hotovostní:** Platební styk probíhá prostřednictvím mincí a bankovek mezi účastníky platebního styku.
* **Bezhotovostní:** Výměna peněz mezi dvěma subjekty probíhá prostřednictvím účtů. Účastníci při tomhle typu styku nepřicházejí s bankovkami a mincemi fyzicky do kontaktu.

## Běžný osobní účet

|  |
| --- |
| ***„Běžným účtem je myšlen účet, který máte vedený u banky a který využíváte k uhrazování každodenních plateb. Je to účet, který nemá příliš výhodný úrok, protože nemá sloužit ke zhodnocování peněz, ale především k usnadnění manipulace s penězi.[[2]](#footnote-3)“*** |

### Mezi základní operace patří:

* **Vklad**
* **Výběr**
* **Převod peněz na jiný účet**
* **Zadávaní jednorázových nebo trvalých příkazů**
* **Povolení k inkasu[[3]](#footnote-4)**

V současnosti je pravidlem, že k běžnému účtu je vydávaná i platební karta, která slouží především pro výběr peněz z bankomatu, platby v obchodech, případně platbu prostřednictvím internetu. Samotným kartám se budeme věnovat níže.

Běžný účet je určený pro jednotlivé osoby nebo firmy. My se budeme věnovat především osobnímu účtu. Mnohé banky poskytují různé typy účtů - na základě věku bychom jejich produkty mohli rozdělit následovně:

* **účet pro mladé a studenty**
* **běžný osobní účet**
* **účet pro seniory** (tento produkt poskytuje jen málokterá banka, v České republice jsou to například Česká spořitelna a Poštovní spořitelna).

Nyní si krok za krokem představíme jednotlivé operace, od založení účtu, přes služby, jaké obyčejně účet poskytuje až po jeho zrušení, případně přenesení účtu do jiné banky.

Otázky, které byste si měli položit předtím, než si vyberete banku, ve které si založíte účet:

* Jak vzdálená je pobočka banky nebo bankomat od místa, kde bydlíte, pracujete nebo nakupujete?
* Poskytuje banka ty služby, které budete nejčastěji využívat?
* Jaký je poplatek za vedení účtu?
* Jaké poplatky si banka účtuje za služby, které nejčastěji využíváte (inkaso, trvalé příkazy, počet výběrů z bankomatu měsíčně apod.)?
* Bude platební karta, kterou k účtu dostaneme, pro nás vhodná?

Stanovit nejvýhodnější účet pro Vás pomohou různé porovnávače účtů, kde zadáte Vaše požadavky a porovnávač vyhodnotí, který účet je pro Vás nejvýhodnější. Například zde:

* <http://www.mesec.cz/produkty/osobni-ucty/>
* <http://www.uspory.cz/penize/bezne-ucty>
* <http://m.chytryhonza.cz/bezny-ucet/>
* <http://www.bankovnipoplatky.com/kalkulator.html>

Založení účtu

### Základní způsoby zakládaní účtu:

* **Osobně na pobočce banky**: potřebujete 1 nebo 2 doklady totožnosti (záleží na bance) zpravidla občanský průkaz a případně ještě jeden doklad totožnosti, například kartičku pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz. Specifickým založením studentského účtu se budeme věnovat níže.
* **Založení účtu online:** I když na první pohled zní tato nabídka lákavě, většina bank neumožňuje vyřídit úplně všechny úkony z pohodlí domova jen prostřednictvím internetu. V podstatě můžeme rozdělit založení účtu online do tří kategorií:
* Vyplnění online formuláře a potom návštěva banky nebo čekání na kurýra, kvůli ověření totožnosti klienta.
* Založení účtu online a zaslání vyplněných dokumentů prostřednictvím pošty.
* Založení účtu kompletně online.[[4]](#footnote-5)

Nezapomeňte, že ne všechny banky poskytují všechny možnosti založení účtu.

### Smlouva o zřízení účtu

Smlouva o zřízení běžného účtu musí mít dle zákona písemnou formu.

### Náležitosti smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu:

* Identifikace obou smluvních stran.
* Den, ke kterému se účet zřizuje.
* Měna, ve které je účet veden.
* Číslo účtu.
* Způsob disponování peněžními prostředky na běžném účtu, včetně vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn používat.[[5]](#footnote-6)

|  |
| --- |
| ***„Ve chvíli, kdy zakládáte účet, vám musí banka v souladu s bankovním kodexem podat standardní informace. Je to písemný přehled klíčových rysů poskytované služby a podrobnosti smluvních podmínek služby, a samozřejmě i publikovaný sazebník poplatků; všechny poplatky za výběr z různých bankomatů; všechny dodatečné poplatky, smluvní pokuty a úrok. Banka vám musí být schopna poskytnout tyto informace – na vaše vyžádání – i kdykoliv jindy.“ [[6]](#footnote-7)*** |

Banka je vázána bankovním tajemstvím a bankovním kodexem, nesmí vyzradit informaci o Vašem účtu nikomu jinému než vám. Třetí straně pouze s Vaším souhlasem, nebo ve výjimečných případech striktně stanovených zákonem.

Výjimky, kdy může banka předat informace o Vás třetí straně:

* Když si to vyžaduje právo
* Ve veřejném zájmu (např. obchodování s nepřítelem v době války)
* V zájmu banky (např. u soudních případů)[[7]](#footnote-8)

## Výhody a nevýhody běžného účtu:[[8]](#footnote-9)

### Výhody

* **Lehká dostupnost** - peníze jsou dostupné nejen na pokladně banky, ale i při výběru z bankomatu nebo v případě platby u obchodníků.
* **Relativní bezpečnost** - klient u sebe nemusí nosit velké částky. Peníze na běžném účtu jsou ze zákona pojištěné. (*Bezpečnosti bude věnovaný samostatný modul*).
* **Pohodlí** - k účtu je možné si zřídit trvalé příkazy, inkaso a platby SIPO. Klient nemusí chodit na poštu platit složenky v hotovosti.
* **Úvěr** - banky umožňují vybraným klientům zajít z běžného účtu i do mínusu, tzv. kontokorentní úvěr, který je podrobně vysvětlený níže.

### Nevýhody

* **Poplatky** - každý měsíc platí klient bance různé poplatky, např. za vedení účtu, za výpis, za bankovní transakce.
* **Nízký úrok** - zhodnocení peněz na účtu zdaleka nepokryje inflaci. Z úroku se navíc platí daň ve výši 15 %.

### Balíky služeb

Banka, která nabízí balíky služeb, jich má zpravidla několik. Ceny balíků jsou odstupňované podle množství nabízených služeb a množství „předplacených“ operací na běžném účtu. Standardní součástí balíku bývá samotný běžný účet, platební karta vydaná k běžnému účtu a zasílání výpisů (ne vždy musí byt v ceně balíku výpis zasílaný s měsíční periodicitou). Služby, o které máte zájem a balík je neobsahuje, jsou obvykle zpoplatněné. Zpoplatněné budou též všechny operace na běžném účtu realizované nad rámec „předplacených“ operací v balíku.

Mezi bankovní služby poskytované v rámci balíčků služeb k běžnému účtu  nejčastěji patří:

* platební karty
* elektronické bankovnictví
* povolené přečerpání účtu – kontokorent
* pojištění
* asistenční služba
* spořící účet
* devizový účet[[9]](#footnote-10)

V posledních letech nabízí některé banky i tzv. **transparentní účet**, kde klient platí pouze za služby, které doopravdy využije a je možné, aby kdokoliv na pohyby na účtu nahlédl.

## Zrušení účtu:[[10]](#footnote-11)

V případě, že nejste se svojí bankou spokojení, nebo najdete banku, kde budete při Vámi využívaných službách platit menší poplatky a bude Vám i jinak vyhovovat (dostupnost pobočky, množství bankomatů apod.) můžete účet ve svojí původní bance zrušit.

Postup pro vytvoření nového a zrušení stávajícího by měl byt následující:

1. Založíte si nový účet.
2. Přesunete si část peněz na tento nový účet. Na starém účtu si určitě nechejte určitý zůstatek, který pokryje aspoň poplatky.
3. Na novém účtu založíte trvalé příkazy, případně povolení k inkasu, na starém účtu jezrušíte.  Tyto změny můžete provést osobně na pobočce, což je ale většinou dražší varianta, nebo prostřednictvím internet bankingu. Pozor si dejte zejména na změnu inkasa – zde je většinou nutné o změně účtu uvědomit i instituci, která Vám inkaso strhává. Změna proběhne nejjednodušeji, pokud banka podepsala tzv. *kodex mobility klientů*.

|  |
| --- |
| ***Kodex mobility zavazuje banky k maximální součinnosti při přechodu klienta ke konkurenční instituci. „Stará“ a „nová“ banka jsou podle něj povinny spolu aktivně komunikovat a zařídit, aby byl pro klienta přechod co nejjednodušší.“ [[11]](#footnote-12)*** |

Pokud Vaše banky tento kodex podepsaly, budete potřebovat jen několik formulářů, všechno ostatní zařídí banka za Vás. Formuláře najdete například zde:<http://www.penize.cz/formulare/61750-kodex-mobilita-klientu-postup-pri-zmene-banky>.

Při zadávání trvalých příkazů do nového bankovního účtu si pro jistotu projděte výpisy z účtu i rok nazpět, abyste nezapomněli na poplatky, které neplatíte každý měsíc.

1. Oznámíte změnu všem, kteří vám posílají peníze na účet (typicky zaměstnavatel). Podobně jako v předcházejícím kroku si projděte i starší výpisy z účtů, abyste na nic nezapomněli.
2. Měsíc počkejte a ponechejte si na nějaký čas (pro jistotu) oba účty.
3. Převedete zůstatek ze starého účtu na nový a starý zrušíte.

## Studentský účet

Studentský účet je poskytovaný mladým lidem – studentům ve věkové hranici od 15 do 30 let (maximální a minimální věk s podmínkami potvrzení studia si určuje každá banka zvlášť). Založit si ho můžete stejně jako běžný účet – stačí předložit občanský průkaz, druhý doklad totožnosti, např. karta pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz.  Na založení studentského účtu je taktéž potřebné **předložit platné potvrzení o studiu** nebo jiný doklad o studiu, například průkaz středoškolského studenta, identifikační kartičku nebo index. V některých bankách je vyžadovaný i minimální vklad. V případě, že student ještě nedosáhl plnoletosti, musí být při založení účtu přítomný jeho zákonný zástupce, od kterého bude taktéž požadovaný doklad totožnosti.

Studentský účet je zpravidla výhodnější než běžný účet, má nižší, respektive žádné poplatky za služby, které jsou při běžných, “dospěláckých” účtech zpoplatněné. Výšku těchto poplatků si stanovuje každá banka sama.

V průběhu trvání studentského účtu je potřeba si dát pozor především na dokládání Vašeho **statusu studenta**. Každá banka má svoje vlastní podmínky. Některým bankám stačí přinést potvrzení na začátku studia (například když začnete studovat na VŠ bakalářský stupeň, banka Vás bude následující tři roky automaticky považovat za studenta a další potvrzení bude vyžadovat jen v případě prodloužení běžné doby studia nebo po přejití na další stupeň studia), jiné banky požadují potvrzení o studiu každý rok. Když svůj “statut studenta” nedoložíte, po uplynutí dané lhůty Vám bude účet automaticky převeden na **podmínky běžného účtu** i se všemi jeho poplatky.

Přehled studentských účtů naleznete na následujících stránkách:

* <http://www.penize.cz/bezne-ucty/18775-vybirate-studentsky-ucet-na-co-banky-lakaji>
* <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/ucty-pro-mlade/pruvodce/>

## Kontokorent

|  |
| --- |
| ***„Kontokorentní úvěr je varianta předem schválené krátkodobé půjčky do limitu dle bonity klienta. Na rozdíl od půjčky ale kontokorentní úvěr klient čerpá až v okamžiku, kdy se zůstatek na  účtu ocitne na nule.“[[12]](#footnote-13)*** |

Kontokorent je úvěr neúčelový – banku tedy nezajímá, na co ho použijete. Jinak se nazývá i **povolení k přečerpání účtu**. Je určený spíše na krátkodobé, několikadenní překlenutí nedostatku peněz, například zaplacení za byt v případě, že se Vám o pár dní opozdí výplata. Čerpaní kontokorentního úvěru se totiž úročí od prvního dne čerpání úvěru.  Kontokorentní úvěr je možné čerpat opakovaně, do výšky schváleného limitu. Výši kontokorentu stanovují banky. Obvykle je to jedno-, dvoj- nebo trojnásobek čistého měsíčního příjmu. [Úrok kontokorentních úvěrů](http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni-uvery-a-debety/prehled/) se počítá z čerpané částky, a to až do doby, než je tato částka zaplacena. Splácení kontokorentu probíhá automaticky připsáním jakékoli platby, došlé na Váš účet. Důležité pro Vás je dodržet termín, kdy musíte kontokorent splatit, tj. do kdy musíte obnovit kladný zůstatek na svém účtu. Tento termín závisí na dohodě s bankou, resp. na jejích obchodních podmínkách. Následně můžete kontokorentní úvěr opět čerpat do stanoveného limitu a po stanovenou dobu. Úrokové sazby se liší, záleží na bance, ale mohou dosáhnout i více než 20 % p.a. *(per annum = roční procentní sazba, per mensem = měsíční procentní sazba)* Kontokorent má vyhlašovanou úrokovou sazbu, která se může průběžně měnit podle situace na trhu. Avšak je důležité dát si pozor na limitní částku, do které můžete ze svého účtu čerpat. Pokud hranici překročíte, musíte počítat s poměrně vysokým navýšením úroků.[[13]](#footnote-14)

Podmínky potřebné na aktivování kontokorentního účtu:

* Vedení běžného účtu u banky, kterou žádáte o kontokorentní účet.
* Účet je vedený po určitou dobu, alespoň tři měsíce - banky si tak mohou ověřit Vaši platební historii.
* Na tento účet chodí pravidelný a dostatečně vysoký příjem.[[14]](#footnote-15)

## Platební karty

Už z názvu platební karty vyplývá, že slouží na placení. Existuje hodně typů a rozdělení, které se Vám teď pokusíme přiblížit.

Platební karty můžeme rozčlenit do skupin následovně:

* **Podle způsobu zúčtování**
* Debetní karta: vydává se k běžnému osobnímu účtu, čerpáte svoje vlastní prostředky.
* Kreditní karta: úvěrová karta, čerpáte z ní finanční prostředky banky.
* Charge karta: karta s odloženou splatností, po skončení účetního cyklu musíte bance celý [dluh](http://www.penize.cz/dluhy) splatit najednou.
* Nákupní úvěrová karta: kreditní karta vydávaná nebankovními institucemi.
* Předplacená karta: funguje na principu dobíjení. Na kartu vložíte libovolnou sumu peněz a poté můžete platit. Když kredit vyčerpáte, dobijete ho znovu.

**Podle způsobu provedení**

* Elektronická karta
* Embosovaná karta

### Rozdíly mezi embosovanou kartou a elektronickou kartou

V této části podrobněji představíme, jaké rozdíly jsou mezi elektronickou a embosovanou kartou, jaké jsou jejich výhody a nevýhody a která karta je více zabezpečená proti zneužití.

**Charakteristika karet**[[15]](#footnote-16)

* Elektronická karta:

Klasická platební karta, která **nemá vystupující (reliéfní) písmo**. Dá se použít pouze pro transakce, které jsou ověřeny on-line v platebním terminálu. Lze s ní vybírat peníze z bankomatů a platit pouze v obchodech, které jsou vybavené elektronickým platebním terminálem. Její výhodou jsou nižší náklady na vydání a zablokování v případě ztráty, kdy se provádí tzv. **blokace.**

Nejpoužívanější typy elektronických karet:

* VISA Electron
* Maestro
* Embosovaná karta:

Základním poznávacím znamením embosovaných karet je jejich **písmo**, které je na rozdíl od elektronických karet **vystupující**, jinak nazývané i reliéfní. Jsou přijímané na více místech než karty elektronické. Embosované karty lze použít i při placení na obchodních místech bez on-line platebních terminálů automaticky ověřujících zůstatek účtu v bance. Elektronické platební terminály totiž ještě nejsou tolik rozšířené, zejména v méně rozvinutých částech světa. Při placení embosovanou kartou se údaje o kartě při platbě přenesou na speciální formulář pomocí kopírovacího přístroje zvaného imprinter. Lze je však použít k on-line ověřeným elektronickým transakcím stejně jako elektronické karty. Daní za tyto výhody je ale vyšší cena za vydání, vedení či blokaci karty a jistá možnost zneužití karty i po nahlášení její ztráty či odcizení. V případě její ztráty totiž nestačí kartu zablokovat, je potřeba provést tzv. **stoplistaci,** kterou je možné provést jen pro určitý region, proto je provedení stoplistace mnohem nákladnější než blokace.

Nejpoužívanější typy embosovaných karet:

* VISA Classic
* MasterCard Standard

### Blokace vs. stoplistace[[16]](#footnote-17)

* **Blokace** je dočasné nebo trvalé omezení práva používat platební kartu. Týká se pouze autorizovaných on-line transakcí, tedy všech transakcí elektronickými platebními kartami. Zablokování je otázkou jen několika minut. Při nahlášení ztráty elektronické karty stačí k absolutnímu znemožnění jejího použití pouhá blokace této karty v systému.
* **Stoplistace** – týká se embosovaných karet, se kterými je možné provádět neověřené transakce. Jedná se o trvalé, nevratné zrušení práva používat platební kartu. Kartu již nelze nikdy používat. Číslo karty, jméno držitele a další náležitosti jsou zařazeny na mezinárodní stoplist. To je výrazně nákladnější a tedy **i poplatek je vyšší.** Vyřízení stoplistace karty také může trvat i několik dní a tím se rovněž zvyšuje riziko jejího zneužití.

### Kreditní karta a debetní karta[[17]](#footnote-18)

* **Debetní karta** je platební karta, kterou Vám banka vydá k Vašemu běžnému účtu. Pomocí této karty čerpáte své vlastní prostředky. Případně pokud máte na svém účtu povolený debet, tzv. kontokorent, můžete prostředky čerpat i do mínusu.
* **Kreditní karta** je úvěrová karta. Banka Vám přidělí určitý úvěrový limit a Vy čerpáte finanční prostředky banky prostřednictvím karty. Tyto peníze pak bance splácíte dle dohodnutých pravidel. Kreditní limity jsou stanoveny vydavatelem karty podle platební schopnosti držitele karty a historie karetního účtu. Výhodou je, že dlužnou částku je možné splatit v bezúročném období, které se obyčejně pohybuje v rozpětí 40-76 dní. Je nutné dát si pozor na to, že když splátku v tomto čase nestihnete splatit, naběhnou Vám vysoké úroky. Kreditní karta je určená zejména na zaplacení zboží v obchodě (kamenném nebo internetovém). Je důležité vědět, že za výběr hotovosti z bankomatu s kreditní kartou je obyčejně účtovaný vyšší poplatek než za výběr s debetní kartou.

Porovnání kreditní a debetní karty[[18]](#footnote-19)

|  |  |
| --- | --- |
| Kreditní karta | Debetní karta |
| * Má vlastní úvěrový účet
 | * Služba k osobnímu účtu
 |
| * Čerpáte vždy peníze banky
 | * Čerpáte vlastní peněžní prostředky, v případě povoleného přečerpání  (kontokorent) pak vypůjčené
 |
| * Vhodné k placení u obchodníků a na internetu (využíváte bezúročného období)
 | * Vhodné k placení u obchodníků, na internetu i pro výběry z bankomatů
 |

### Co dělat, když ztratíte platební kartu

1. Ihned, jak zjistíte ztrátu Vaší platební karty, zavolejte na bankou určené číslo pro případ ztráty a kartu zablokujte! Karta se dá samozřejmě zablokovat i na pobočce banky, což většinou zabere více času. Telefonní číslo banky pro případ zablokování platební karty je dobré mít uložené v paměti telefonu, nejlepší varianta je si toto číslo zapamatovat pro případ, kdyby Vám spolu s kartou zmizel i mobil.
2. V případě podezření odcizení karty kontaktujte i policii.

Odpovědnost za zneužití platební karty po blokaci se přenáší na banku. V případech, jako je podvodné jednání nebo úmyslné porušení či porušení z hrubé nedbalosti, ovšem nese plnou nebo částečnou odpovědnost klient. Kromě telefonické blokace po Vás budou některé banky požadovat i písemné potvrzení „**příkazu k blokování platební karty**“, a to obvykle do následujícího pracovního dne. Takže telefonát nemusí stačit.

Přehled poplatků (platných v srpnu 2012) za blokaci karet najdete na následující stránce:

<http://finexpert.e15.cz/postradate-platebni-kartu-ihned-ji-zablokujte>

# Použité zdroje

### Knihy

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovnictví*. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2006. ISBN 8071794627.

### Diplomové práce

RYLKOVÁ, Lucie. *Porovnání podmínek pro vedení a zřizování účtů*. Brno, 2009. Dostupné z: https://is.muni.cz/th/62874/esf\_m/Diplomova\_prace.pdf. Magisterská diplomová práce. Masarykova univerzita. Vedoucí práce Ing. Jan Krajíček.

### Internet

ADAMČÍKOVÁ, Eva. Platební karty: embosovanou, nebo elektronickou?. *Mesec.cz* [online]. 6. 10. 2004 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/platebni-karty-embosovanou-nebo-elektronickou/>.

BAROŠ, Roman. Škola finanční gramotnosti: měníme banku. PARTNERS MEDIA, s.r.o. *Penize.cz* [online]. 31. 01. 2012 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty/229717-skola-financni-gramotnosti-menime-banku>.

Běžný účet. JIHOČESKÁ UNIVERZITA. *Jcu.cz* [online]. České Budějovice [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/beznyucet.htm>.

BUŘÍNSKÁ, Barbora. Kontokorent si dobře rozmyslete. Můžete platit, i když ho nevyužíváte. *Idnes.cz: finance* [online]. 27. července 2012 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://finance.idnes.cz/kde-sjednat-kontokorent-0wb-/uver.aspx?c=A120725_142639_bank_bab>.

Druhy platebních karet. FINANCE MEDIA A.S. *Finance.cz* [online]. [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/druhy-karet/>.

CHVÁTAL, Dalibor. Jak si založit bankovní účet přes internet?. *Mesec.cz* [online]. 21. 9. 2011 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/jak-si-zalozit-bankovni-ucet-online-pres-internet/>.

Jak funguje kreditní a charge karta. PARTNERS MEDIA, s.r.o. *Penize.cz* [online]. © 2000 - 2013 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80266-jak-funguje-kreditni-a-charge-karta>.

Jak používat kontokorent?. FINANCE MEDIA A.S. *Finance.cz* [online]. [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni-uvery-a-debety/abeceda-kontokorentnich-uveru/pouzivani/>.

Jak si kontokorent zařídit?. FINANCE MEDIA A.S. *Finance.cz* [online]. [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni-uvery-a-debety/abeceda-kontokorentnich-uveru/zrizeni/>.

JENÍK, Ivo. Změna banky: nenechte se přemlouvat. PARTNERS MEDIA, s.r.o. *Penize.cz* [online]. 11. 04. 2011 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/osobni-ucty/200673-zmena-banky-nenechte-se-premlouvat>.

Kontokorent. *Financnivzdelavani.cz* [online]. 2007 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=334>.

Kontokorentní úvěry. PARTNERS MEDIA, s.r.o. *Penize.cz* [online]. c2000-2013 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/kontokorentni-uvery>.

KRÁSNÝ, Tomáš. Může být používání kreditní karty výhodné, anebo je lepší karta debetní?. *Mesec.cz* [online]. 19. 1. 2011 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/muze-byt-pouzivani-kreditni-karty-vyhodne-anebo-je-lepsi-debetni/>.

Osobni-ucty. ADFINANCE S.R.O. *Usetreno.cz* [online]. c 2010 - 2013 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.usetreno.cz/osobni-ucty/>.

Platební karty. *Mesec.cz* [online]. © 1998 – 2013 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/pruvodce/>.

Platební karty a jejich druhy. PARTNERS MEDIA, s.r.o. *Penize.cz* [online]. © 2000 - 2013 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy>.

Průvodce platebních karet mBank. MBANK. *Mbank.cz* [online]. [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/pruvodce-platebnich-karet/index.html#tabs=1>.

STARČEVIČ, Jan. Založení osobního bankovního účtu. *Banky.cz* [online]. c2013 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/zalozeni-osobniho-bankovniho-uctu>.

ŠVEJDOVÁ, Zuzana. Postrádáte platební kartu? IHNED ji zablokujte!. MLADÁ FRONTA A. S. *Finexpert.e15.cz* [online]. 6. 8. 2012 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/postradate-platebni-kartu-ihned-ji-zablokujte>.

Ztráta platební karty. FINANCE MEDIA A.S. *Finance.cz* [online]. [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/ztrata/>.

## Odkazy na stránky v textu

Běžné účty. *Uspory.cz* [online]. © 2010 - 2012 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.uspory.cz/penize/bezne-ucty>.

Běžné účty: srovnání online. *Chytryhonza.cz* [online]. © 2012 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://m.chytryhonza.cz/bezny-ucet/>.

JANDA, Josef. Vybíráte studentský účet? Na co banky lákají?. *Penize.cz* [online]. 02. 05. 2007 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty/18775-vybirate-studentsky-ucet-na-co-banky-lakaji>.

Kalkulátor. *Bankovnipoplatky.com* [online]. © 2005 - 2012 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/kalkulator.html>.

Kodex „Mobilita klientů – postup při změně banky". *Penize.cz* [online]. © 2000 – 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/formulare/61750-kodex-mobilita-klientu-postup-pri-zmene-banky>.

Osobní účty - srovnání. *Mesec.cz* [online]. © 1998 – 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/produkty/osobni-ucty/>.

Studentské účty. *Mesec.cz* [online]. © 1998 – 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/ucty-pro-mlade/pruvodce/>.

ŠVEJDOVÁ, Zuzana. Postrádáte platební kartu? IHNED ji zablokujte!. MLADÁ FRONTA A. S. *Finexpert.e15.cz* [online]. 6. 8. 2012 [cit. 2013-02-19]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/postradate-platebni-kartu-ihned-ji-zablokujte>.

1. POLOUČEK, Stanislav. *Bankovnictví*, str. 141. [↑](#footnote-ref-2)
2. <http://www.usetreno.cz/osobni-ucty/>. [↑](#footnote-ref-3)
3. Podle: <http://www.euroekonom.sk/poradna/ekonomicky-slovnik/?q=bezny-ucet>. [↑](#footnote-ref-4)
4. CHVÁTAL, Dalibor. Jak si založit bankovní účet přes internet? Dostupné z <http://www.mesec.cz/clanky/jak-si-zalozit-bankovni-ucet-online-pres-internet/>. [↑](#footnote-ref-5)
5. RYLKOVÁ, Lucie. *Porovnání podmínek pro vedení a zřizování účtů*, str. 13. Dostupné z <https://is.muni.cz/th/62874/esf_m/Diplomova_prace.pdf>. [↑](#footnote-ref-6)
6. STARČEVIČ, Jan. Založení osobního bankovního účtu. Dostupné z: <http://www.banky.cz/zalozeni-osobniho-bankovniho-uctu>. [↑](#footnote-ref-7)
7. Tamtéž. [↑](#footnote-ref-8)
8. http://www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/beznyucet.htm. [↑](#footnote-ref-9)
9. RYLKOVÁ, Lucie. *Porovnání podmínek pro vedení a zřizování účtů*, str. 11. Dostupné z:  <https://is.muni.cz/th/62874/esf_m/Diplomova_prace.pdf>. [↑](#footnote-ref-10)
10. BAROŠ, Roman. Škola finanční gramotnosti: měníme banku. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty/229717-skola-financni-gramotnosti-menime-banku>. [↑](#footnote-ref-11)
11. JENÍK, Ivo. Změna banky: nenechte se přemlouvat. Dostupné z: <http://www.penize.cz/osobni-ucty/200673-zmena-banky-nenechte-se-premlouvat>. [↑](#footnote-ref-12)
12. <http://www.usetreno.cz/osobni-ucty/>. [↑](#footnote-ref-13)
13. Informace o kontokorentním úvěru byli získány z následujících internetových stránek:

<http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni-uvery-a-debety/abeceda-kontokorentnich-uveru/pouzivani/>.

<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=334>.

<http://finance.idnes.cz/kde-sjednat-kontokorent-0wb-/uver.aspx?c=A120725_142639_bank_bab>. [↑](#footnote-ref-14)
14. <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni-uvery-a-debety/abeceda-kontokorentnich-uveru/zrizeni/>. [↑](#footnote-ref-15)
15. Informace jsme čerpali z následujících stránek:

<http://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy>.

<http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/pruvodce/>.

<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/druhy-karet/>.

<http://www.mesec.cz/clanky/platebni-karty-embosovanou-nebo-elektronickou/>. [↑](#footnote-ref-16)
16. Infornace o blokaci a stoplistaci:

ŠVEJDOVÁ, Zuzana. Postrádáte platební kartu? IHNED ji zablokujte! Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/postradate-platebni-kartu-ihned-ji-zablokujte>.

Ztráta platební karty. FINANCE MEDIA A.S. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/ztrata/>. [↑](#footnote-ref-17)
17. Informace o kreditních a debetních kartách jsme čerpali z následujících stránek:

<http://www.mesec.cz/clanky/muze-byt-pouzivani-kreditni-karty-vyhodne-anebo-je-lepsi-debetni/>.

<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/druhy-karet/>.

<http://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy>.

<http://www.penize.cz/80266-jak-funguje-kreditni-a-charge-karta>. [↑](#footnote-ref-18)
18. Tabulka: <http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/pruvodce-platebnich-karet/index.html#tabs=1>. [↑](#footnote-ref-19)