

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

Studijní program: B6208- Ekonomika a management

Studijní obor: Podniková ekonomika

Bankovní produkty České spořitelny pro studenty

The bank products of the Czech Savings Bank for students

BP- PE- KFÚ- 200405

Jitka Hlůžová

UNIVERZITNÍ KNIHOVNA
TECHNICKÉ UNIVERZITY V LIBERCI



3146072863

Vedoucí práce: Ing. PhDr. Helena Jáčová, Ph.D.; KFÚ
Konzultant: Hana Mečířová, privatní poradce v pobočce České
spořitelny v Liberci

Počet stran: 35

Počet příloh: 5

15.5.2004

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

pro

Jitku HL ŮŽ O V O U

Program č. B 6208 Ekonomika a management
Obor č. 6208R085 Podniková ekonomika

Vedoucí katedry Vám ve smyslu zákona č. 111 / 1998 Sb. o vysokých školách a navazujících předpisech určuje tuto bakalářskou práci:

Název tématu:

Bankovní produkty České spořitelny pro studenty

Pokyny pro vypracování:

- 1) Představení České spořitelny
- 2) Nabídka bankovních produktů pro fyzické osoby
- 3) Nabídka bankovních produktů pro studenty
- 4) Komparace nabídky České spořitelny s nabídkou Komerční banky
- 5) Výhody produktů pro studenty

Rozsah grafických prací:

25 - 30 stran textu + nutné přílohy

Rozsah průvodní zprávy:

Seznam odborné literatury:

- 1) interní materiály České spořitelny
- 2) internet – www.csas.cz
- 3) Polouček, S.: České bankovníctví na přelomu tisíciletí. Ethics, Ostrava 1999
- 4) Pánek, D.: Bankovní služby. Masarykova univerzita v Brně, Brno 2001
- 5) Sekerka, B.: Banky a bankovní produkty. Profess, Praha 1997

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Helena Jáčová

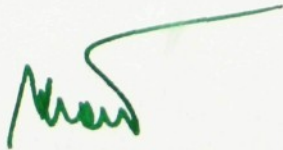
Konzultant: Hana Mečířová

Termín zadání bakalářské práce: 31. října 2003

Termín odevzdání bakalářské práce: 21. května 2004



doc. Dr. Ing. Olga Hasprová
vedoucí katedry



prof. Ing. Jiří Kraft, CSc.
děkan Hospodářské fakulty

Prohlášení

Byl(a) jsem seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracoval(a) samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

Datum 15.5.2004

Podpis

Jitka Hlušková

Poděkování

Zde bych chtěla poděkovat Ing. PhDr. Heleně Jáčové, PhD. za odbornou pomoc při vypracování této bakalářské práce. Zároveň bych ráda poděkovala Haně Měčírkové z České Spořitelny za poskytnuté informace.

Anotace

Jitka Hlůžová

BP-2004

Vedoucí práce: Ing. PhDr. Helena Jáčová, PhD.

Resumé

Bankovní produkty České spořitelny pro studenty

V bakalářské práci jsou popsány bankovní produkty České spořitelny pro studenty. Problematika je rozpracována v šesti kapitolách. První kapitola je zaměřena na teoretickou část. Druhá kapitola je věnována představení České spořitelny, její historie a současný vývoj. Třetí kapitola je věnována nabídce bankovních produktů pro fyzické osoby. Čtvrtá kapitola má v práci dominantní postavení. Je zaměřena na druhy bankovních produktů pro studenty. Komparace nabídky bankovních produktů pro studenty s nabídkou Komerční banky je uvedena v kapitole páté. Poslední kapitola se zabývá výhodami bankovních produktů České spořitelny pro studenty. Bakalářská práce je doplněna tabulkami a přílohami.

The bank products of the Czech Savings Bank for students

In the bachelor work, there are described bank products of the Czech Savings Bank for students. This topic is divided in the six chapters. The first is concentrated on the theoretical aspect. The second section is devoted to the introduction of the Czech Savings Bank, its history and contemporary development. The third chapter is devoted to the offer of bank products for persons. The fourth chapter has dominant position in this work. The chapter is concentrated on the sorts of bank products for students. The comparison of bank products for students to the offer of the Commercial Bank is introduced in the fifth chapter. The last section undertakes the advantages of bank products of the Czech Savings Bank for students. The bachelor work is completed with tables and enclosures.

OBSAH

Seznam zkratk a symbolů	9
Úvod	10
1.Teoretická část	11
1.1 Banka	11
1.2 Vkladní knížky	12
1.3 Investiční a podílové fondy	12
1.4 Úvěry	13
1.5 Účty	15
1.6 Platební karty	15
1.7 Šeky	15
1.8 Elektronické bankovníctví	16
1.9 Stavební spoření	17
1.10 Životní pojištění	17
2.Představení České spořitelny	19
2.1 Historie vzniku spořitelny	19
2.2 Vývoj České spořitelny v posledních letech	22
2.3 Profil společnosti	23
3.Nabídka bankovních produktů pro fyzické osoby	26
3.1 Spoření a investování	26
3.2 Financování	27
3.3 Platební transakce	27
3.4 Bydlení	29
3.5 Zajištění rizik	29
3.6 Zajištění nejen na stáří	30

4. Nabídka bankovních produktů pro studenty	31
4.1 Karta Visa Electron+	32
4.2 Doplnkové služby k platebním kartám	33
4.3 Sporožirový účet	35
4.4 Úvěr k sporožirovému účtu	35
4.5 Úvěr pro studenty vysokých škol	35
4.6 Servis 24	36
4.7 GSM Banking	37
5. Komparace nabídky České spořitelny s nabídkou Komerční Banky	40
5.1 Porovnání nabídky České spořitelny a Komerční banky	40
6. Výhody produktů pro studenty	42
Závěr	44
Seznam použité literatury	45
Seznam příloh	46

Seznam zkratk a symbolů

apod.	- a podobně
BÚ	- bankovní účet
č.	- číslo
GSM	- global system for mobile communication
hod.	- hodina
ISIC	- International Student Identity Card
Kč	- Koruna česká
max.	- maximálně
mil.	- milion
min.	- minimálně
mld.	- miliarda
např.	- například
tis.	- tisíc
tj.	- to je
tzn.	- to znamená
tzv.	- takzvaný
p.a.	- per anum
PIN	- personal identification number
PUK	- personal unblocking key
SIM	- subscriber identity module
SMS	- Short Message Service
WAP	- Wireless Application Protocol
%	-procento

Úvod

Tato bakalářská práce byla zpracována v rámci ukončení první části vysokoškolského studia na Technické univerzitě v Liberci. Téma této práce je: „Bankovní produkty České spořitelny pro studenty“.

Ve své práci se zabývám bankovními produkty České spořitelny pro fyzické osoby, především nabídkou bankovních produktů pro studenty.

Práce je členěna v samostatných kapitolách. V teoretické části popisují historii České spořitelny a její současný vývoj. Dále popisují základní produkty bank pro fyzické osoby, kterými se budu zabývat v praktické části.

V odborné části bakalářské práce se věnuji nabídce jednotlivých druhů bankovních produktů České spořitelny. Zaměřuji se na účty, platební karty, úvěry a elektronické bankovníctví. Dominantní část je zaměřena na bankovní produkty pro studenty, které jednotlivě charakterizuji.

V práci není opomenuto ani srovnání nabídky bankovních produktů pro studenty s jinou bankou, a to Komerční bankou.

V poslední kapitole se zabývám výhodami, které přináší bankovní produkty pro studenty.

1. Teoretická část

1.1 Banka

Banka je charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Toto zprostředkování je založeno zejména na tom, že banky přijímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry.

Klasický přístup členění bankovních produktů je založen na jejich odrazu v bilanci banky. Rozděluje bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální.

Aktivní obchody jsou takové, které se odrážejí v aktivech bilance banky. Banka při nich vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky nebo určitá vlastnická práva v jejich důsledku.

Pasivní bankovní obchody nacházejí naproti tomu odraz na pravé straně bilance, v pasivech banky. Jedná se především o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí zdroje. Banka je při těchto obchodech v dlužnickém postavení, vznikají jí různé závazky. Vzhledem k tomu, že součástí pasív banky je i vlastní kapitál banky, bývají do pasivních obchodů někdy zařazovány i operace související s vlastním kapitálem banky.

Neutrální bankovní obchody jsou takové obchody, při nichž banka nevystupuje ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení, a proto se tyto obchody neobjevují v bilanci banky, jsou bilančně neutrální. Některé z těchto obchodů, které pro banku představují potenciální budoucí závazek, musí banky vykazovat jako podrozvahové položky.

Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů se do značné míry odklánějí od klasického principu, který vychází primárně z pohledu banky a jehož podstatou je bilanční odraz daného produktu. Důvody lze spatřovat zejména v tom, že banky v poslední době se stále více orientují a přizpůsobují veškerou svoji činnost potřebám trhu, respektive svých klientů. Tomuto přístupu se přizpůsobila i systematizace bankovních produktů, která třídí

bankovní produkty z hlediska funkce podle toho, jakou funkci plní daný bankovní produkt pro klienta banky. Podle tohoto přístupu můžeme rozdělit bankovní produkty do tří základních skupin. Bankovní finančně úvěrové produkty, které umožňují klientům získat finanční prostředky od banky. Dále vkladové bankovní produkty představující pro klienty možnosti finančního investování a platebně zúčtovací bankovní produkty, které umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky. V rámci těchto tří základních skupin jsou obsaženy i bankovní produkty, které se základní uvedenou funkcí určitým způsobem souvisejí, respektive ji přímo doplňují. ^[5]

Nadále se budu zabývat jen produkty, které Česká spořitelna poskytuje pro fyzické osoby.

1.2 Vkladní knížky

Jedním z nástrojů přijímání vkladů obchodní bankou od nebankovních subjektů, zejména obyvatelstva, jsou vkladní knížky. Vkladní knížka je dokument vydaný věřiteli jako potvrzení o jeho vkladu. Disponování s vkladní knížkou může být vázáno na heslo. Bez předložení vkladní knížky peněžnímu ústavu nelze s vkladem disponovat.

Vkladní knížky mají předepsané náležitosti, z nichž nejdůležitější jsou: označení druhu vkladní knížky z hlediska časových podmínek výběru vkladů, označení druhu z hlediska dispozičního práva (na jméno, na heslo), označení úročení vkladu, označení zvláštního účelu (cestovní vkladní knížka, pravidelné spoření za určitým účelem - spoření pro studium, k dosažení určitého věku). Náležitostí je též číslo vkladového účtu, jméno banky, zápisy o výši vkladu, jeho změnách a konečném stavu. ^[6]

1.3 Investiční a podílové fondy

Smyslem existence investičních a podílových fondů je kolektivní investování zajišťující pro investory co nejlepší zhodnocení vložených prostředků při omezení rizik jeho rozdělením.

^[5] Revenda, Z. a kolektiv: Peněžní ekonomie a bankovníctví. Management Press, Praha 1998

^[6] Šenkýřová, B. a kolektiv: Bankovníctví I.. Grada Publishing, Praha 1997

Fondy jsou zakládány investičními společnostmi. Banky se podílejí zakládáním investičních společností jako svých dceřiných společností, tím že pro ně vykonávají funkce depozitářů.

Investiční fond má statut akciové společnosti, finanční prostředky získává emisí akcií, kapitál investuje na finančním trhu do různých investičních instrumentů. Investoři fondu mají práva odpovídající jejich postavení v akciové společnosti s možností jejich uplatnění na valné hromadě.

Podílový fond nemá právní subjektivitu. Investicí do podílového fondu získává investor podílový list, stává se podílníkem fondu, ale nemůže zasahovat do správy fondu.

Investiční společnost může zřizovat podílové fondy jako otevřené nebo uzavřené. U otevřeného podílového fondu není počet emitovaných podílových listů limitován a majitel podílového listu má právo na zpětný odkup svého podílového listu. Při zpětném odkupu investiční společnost odkoupí podílový list za částku odpovídající jeho poslednímu ohodnocení. Lhůta pro zpětný odkup podílového listu nesmí být delší než jeden měsíc ode dne uplatnění požadavku na jeho zpětný odkup. U uzavřeného podílového fondu je objem emise podílových listů omezen jejich počtem nebo dobou jejich emise a podílník nemá právo na zpětný odkup svého podílového listu. ^[2]

1.4 Úvěry

K nejčastějším úvěrům pro fyzické osoby patří kontokorentní a spotřební úvěr.

Kontokorentní úvěr banka poskytuje svému klientu k jeho běžnému účtu na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků potřebných k běžným úhradám závazků klienta.

Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přístupný debet na kontokorentním účtu. Banka zpravidla povoluje i určité krátkodobé překročení tohoto rámce, což může být spojeno pro klienta s dodatečnými (sankčními) náklady.

^[2] Pánek, D.: Bankovní služby. Masarykova univerzita v Brně, Brno 2001

Splatnost je v zásadě krátkodobá. Vyplývá to z účelu použití úvěru i doby, na kterou je smlouva uzavírána (zpravidla na 1 rok). Vzhledem k tomu, že banka s dobrými klienty úvěr každoročně prodlouží, může mít úvěrový vztah středně až dlouhodobý charakter.

Celková cena kontokorentního úvěru se skládá jednak ze samostatných úroků a jednak z dalších položek, které souvisejí s vedením kontokorentního účtu. Pro klienta je velkou výhodou kontokorentního úvěru, že má možnost čerpat úvěr pohotově podle své momentální potřeby. Je však relativně drahým úvěrem. Pro banku je výhodou relativně vysoká úroková sazba. Nevýhody plynou z možného rizika nevyužití úvěrových zdrojů v případě nečerpání předpokládané výše úvěru, jsou s ním spojeny i vyšší nároky na řízení likvidity.

Spotřební úvěry jsou poskytovány jednotlivým fyzickým osobám i drobným podnikatelům k nákupu spotřebního zboží. V tomto případě banka nezkoumá účel jejich použití.

Hypoteční úvěr je dlouhodobý úvěr poskytovaný na zástavu nemovitého majetku, zejména pozemků a staveb. Hypotéka je zástava nemovitosti, která umožňuje věřiteli, aby z exekučního prodeje nemovitosti kryl přednostně před ostatními věřiteli svoji pohledávku, jestliže dlužník ve stanovené lhůtě nesplatí dluh s úroky. Doba splatnosti hypotečních úvěrů se pohybuje mezi 5 - 20 roky a jsou spláceny obvykle pravidelnými konstantními anuitami.

Stát obvykle podporuje hypoteční úvěry. U nás je to příspěvkem fyzickým osobám, který snižuje úrokovou sazbu úvěru. Úroková sazba z hypotečních úvěrů je primárně odvozena od ceny zdrojů, které banka používá k jejich refinancování. Úroková sazba může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti nebo pohyblivá sazba v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. Často se používá i kombinace obou způsobů, to znamená pevná sazba pro několik počátečních let a sazba pohyblivá pro zbylou dobu splatnosti úvěru. ^[5]

^[5] Revenda, Z. a kolektiv: Peněžní ekonomie a bankovníctví. Management Press, Praha 1998

1.5 Účty

Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou. Na účtech jsou ukládány peněžní prostředky, které neslouží k vytvoření úspor, ale jsou majiteli kdykoli k dispozici.

Účet je veden v Korunách českých nebo v dohodnuté cizí měně podle nabídky zvolené banky, kde je účet zakládán. Úhrady v jiné měně, než ve které banka vede běžný účet, banka přepočítává do měny, ve které je účet veden (konverze). Za konverzi je majitel účtu povinen bance uhradit cenu podle sazebníku v den provedení konverze. Banka zpravidla nepřijímá mince v cizí měně. ^[6]

1.6 Platební karty

Platební karty jsou používány pro bezhotovostní platby a výběry v hotovosti. Mohou s nimi být spojeny i některé doprovodné služby (např. pojištění).

Provedení platebních karet je určeno mezinárodní normou. Na zadní straně je magnetický proužek, na kterém je zaznamenáno personální identifikační číslo - PIN, pomocí něhož se identifikuje držitel platební karty a podpisový vzor. Na líci karty jsou informace jako označení vydavatele, uvedení systému ke kterému karta patří, doba platnosti platební karty, číslo karty a jméno držitele karty. ^[4]

1.7 Šeky

Šek je cenný papír, který nahrazuje při placení hotovost. Šek je v podstatě platební příkaz, kterým dává výstavce šeku bezpodmínečný příkaz bance, aby k tíži jeho účtu zaplatil částku uvedenou na šeku ve prospěch osoby uvedené na šeku. Zákon směnečný a šekový stanoví podstatné náležitosti, které musí šek obsahovat. Chybí-li některá z podstatných náležitostí, nemůže být listina považována za šek.

^[6] Šenkýřová, B. a kolektiv: Bankovníctví I.. Grada Publishing, Praha 1997

^[4] Landorová, A. a kolektiv: Obchodní bankovníctví. Technická univerzita Liberec, Liberec

Průběh placení šekem, resp. jeho zúčtování může být v různých zemích i pro různé druhy šeků odlišný. Základní princip provedení šekové platby u soukromých šeků je založen na tom, že majitel účtu může po splnění podmínek požadovaných bankou obdržet ke svému účtu šekovou knížku s šeky. Vyplněním šeku potom může přímo zaplatit jiné osobě či použít šeku v bance k výběru hotovosti. Ten, kdo získá šek, jej předkládá své bance k proplacení. Banka, která je požádána o proplacení šeku, může postupovat dvojím způsobem. Okamžitě si nechat proplatit šek, což činí v těch případech, kdy není pochyb o krytí šeku. Nebo může převzít šek k inkasu. Buď šek proplatí, až sama obdrží platbu od šekovníka, nebo zálohově šek okamžitě proplatí s výhradou storna po určitou dobu pro případ, že by ji šek nebyl šekovníkem proplacen. ^[5]

1.8 Elektronické bankovníctví

Vývoj platebního styku v současnosti směřuje k tzv. elektronickému bankovníctví. Banky nabízejí služby elektronického bankovníctví v různých formách.

Telefonické bankovníctví pracuje přes tónovou volbu na běžném telefonním přístroji nebo pomocí mobilního telefonu, kdy po zadání identifikačního čísla je klient spojen s operátorem. Klient si může zjistit informace o svém účtu, nebo si může účet založit, zřídít si termínovaný vklad nebo zadat příkaz k zúčtování.

GSM banking je služba přímého bankovníctví. Zde klient používá mobilní telefon a systém krátkých SMS zpráv, prostřednictvím kterých posílá do banky žádosti o informace, resp. pokyny k realizaci operací. Odpověď z banky se klientovi vrací automaticky na mobilní telefon v podobě krátké SMS zprávy.

WAP banking je služba, kde klient používá mobilní GSM telefon nebo osobní organizér s technologií WAP.

^[5] Revenda, Z. a kolektiv: Peněžní ekonomie a bankovníctví. Management Press, Praha 1998

Internet banking je služba, která umožňuje uživateli vzájemnou komunikaci s bankou prostřednictvím internetu. K využívání služby Internet banking potřebuje klient počítač s připojením k internetu a nainstalovaným webovým prohlížečem. ^[4]

1.9 Stavební spoření

Stavební spoření je pasivním obchodem bank prováděným prostřednictvím jejich dceřiných společností, stavebních spořitelen. Podstata spoření spočívá v tom, že účastníci získávají po splnění stanovených podmínek zpět nejen naspořenou částku včetně úroku, ale i částku státní podpory a nárok na poskytnutí účelového investičního úvěru k financování potřeb bydlení. Pro stavební spoření je stanovena minimální cílová částka. Podmínkou získání prémie ze státního rozpočtu je ale ponechání omezené částky vkladu bez výběru po stanovenou dobu od započetí spoření.

Stavebního spoření můžeme rozdělit do tří fází. Jsou to fáze spoření, fáze přidělení úvěru a fáze splacení úvěru. Pro získání nároku na poskytnutí úvěru musí účastník k rozhodnému dni splnit určité podmínky - minimální dobu spoření, minimální výši naspořené částky a minimální výši tzv. hodnotícího čísla, které bere v úvahu délku a výši spořených částek. Splní-li účastník stavebního spoření uvedené podmínky, má nárok na čerpání úvěru. ^[2]

1.10 Životní pojištění

Pojistná ochrana v rámci pojištění osob má za úkol poskytnout ochranu pojištěným při událostech, které se bezprostředně týkají osoby člověka a souvisí se životem, zdravím, smrtí nebo dožití se určitého věku pojištěné osoby.

Výšku pojistného plnění určuje pojistná částka nebo její část podle toho, jak je dohodnuto v pojistných podmínkách. Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících zdraví a životy

^[4] Landorová, A. a kolektiv: Obchodní bankovníctví. Technická univerzita Liberec, Liberec 2002

^[2] Pánek, D.: Bankovní služby. Masarykova univerzita v Brně, Brno 2001

klientů. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob.

Výše pojistných plnění není dána v případě životních pojištění velikostí škody, neboť škodu lze v těchto pojištěních jen velice obtížně ohodnotit (s výjimkou pohřebního pojištění, které vlastně uhrazuje náklady spojené s pohřbem). Výše pojistného plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou si klient sjednal. Výše pojistné částky má podle představ pojištěného pokrýt jeho pojistné riziko.

V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika - riziko smrti a riziko dožití. V současné pojišťovací praxi životní pojištění různými způsoby kombinuje tato dvě rizika, přičemž v pojistném krytí bývají zahrnuta ještě rizika další (např. invalidita, úraz apod.).^[3]

^[3] Sekerka, B.: Banky a bankovní produkty. Miroslav Háša Profess, Praha 1997

2. Představení České spořitelny

2.1 Historie vzniku spořitelny

Dnešní akciová společnost Česká spořitelna navazuje na bohaté tradice českého spořitelnictví, jehož kořeny sahají do 20. let 19. století.

V polovině 20. let 19. století byla realizována myšlenka založit v Praze pro obyvatele české a německé národnosti spořitelnu, která obdržela název „Spořitelna Česká - Boehmische Sparkasse“. Tento významný peněžní ústav zahájil svoji činnost 12. února 1825. Význam přikládáný spořitelně byl vyjádřen i tím, že byla umístěna v budově Zemského sněmu. Nejednalo se o ziskovou instituci, ale spořitelna měla především plnit sociální a charitativní úlohu.

Rozvoj spořitelny v rakouské monarchii nebyl v prvním pololetí 19. století nijak výrazný. Spořitelny, které zde fungovaly, byly většinou pobočkami První rakouské spořitelny ve Vídni. První skutečně česká spořitelna vznikla v roce 1857 v Plzni. Malý zájem o spořitelny byl především u obyvatelstva české národnosti.

V roce 1844 byla vydána zákonná norma, tzv. rakouský spořitelní regulativ, která upravovala zakládání spořitelny. Samotný vývoj však toto podstatně změnil, neboť výše zmíněné spolky neměly dostatek finančních prostředků k budování spořitelny. V druhé polovině 19. století se již setkáváme s městskými spořitelnami.

Regulativ odsoudil spořitelny do role strážce uspořené peněz a jejich obchody omezil na minimum. Přebytky mohly být alokovány pouze do bonitních státních cenných papírů, eventuálně do kvalitních hypoték. To znamená, že u spořitelny byla úvěrová činnost značně omezena. Avšak právě na úvěrové činnosti měly české střední vrstvy hlavní zájem. Zřídit instituci, která by poskytovala především úvěry, bylo nezbytně nutné. František Šimáček dal myšlenku pro založení těchto úvěrových institucí, které byly označovány jako záložny. Záložny byly chápány jako spolky zaměřené na poskytování krátkodobých provozních úvěrů. První záložna byla založena roku 1859 ve Vlašimi. Došlo k prudkému rozvoji záloženského hnutí. Díky stejnému druhu poskytovaných produktů záložny pocítily nutnost

svého sdružování. Na prvním sjezdu založen roku 1868 vznikla myšlenka na zřízení určitého peněžního ústředí. Tento záměr dosáhl své konečné podoby vznikem Živnostenské banky, první skutečně české obchodní banky vůbec. V této době byl sběr vkladů ošetřen spořitelny a úvěrová činnost pro průmyslové podnikání záložnami, pro velkovýrobu bankami. Velkým problémem zůstávalo úvěrové zabezpečení naprosto specifického podnikání, kterým je zemědělství.

V 18. století vznikly kontribuční fondy. Jejich účelem bylo zajistit krytí válečných výdajů a vrchnostem umožnit pro své poddané překrývat případné následky neúrody. Vznikla myšlenka, aby tyto fondy byly transformovány do podoby peněžních ústavů, které by byly schopny poskytovat dlouhodobý úvěr, tolik potřebný pro rozvoj zemědělského podnikání. Roku 1882 byl vydán zákon, na jehož základě vznikly okresní záložny hospodářské.

Roku 1873 vypukla světová hospodářská krize. Zakladatelské období bank a záložen skončilo. V Rakousku byla celá řada bank donucena k likvidaci. Naopak spořitelny, jejichž aktivní obchody byly omezeny rakouským spořitelním regulativem, zaznamenávají vzestup vkladů a důvěry u klientů. Hospodářská krize se nejvíce projevuje v zemědělství. Hledal se nový způsob řešení, jež byl nalezen v myšlenkách F. W. Raiffeisena. Jeho snaha byla zaměřena na podporu rolnictva. Usiloval o vznik venkovských družstev. Od poloviny 90. let 19. století nastal velký rozmach těchto záložen. Roku 1897 došlo ke zřízení Ústřední jednoty hospodářských družstev. Na počátku 20. století se Raiffeisenovy záložny stávají doplňkem a často i konkurencí okresních záložen hospodářských.

Spořitelny si získaly velkou důvěru. Vzhledem k tomu, že rozdělení jejich přebytků bylo striktně určeno spořitelním regulativem, který kladl v první řadě důraz na posilování rezervních fondů a další zbylé částky určoval k veřejně prospěšnému využití, se spořitelny podílely na rozvoji měst a obcí. Tato vazba se projevovala stavbou vkusných, reprezentativních a plně funkčních budov městských spořitel, které vždy byly ozdobou své obce. Přízeň veřejnosti se dále snaží získat podporou takových aktiv, které přinášejí užitek všem obyvatelům bez rozdílu. Opět to jsou především spořitelny, které tímto

způsobem pozitivně zasahují do veřejného života obvykle formou peněžního příspěvku na podporu záměrů měst a obcí v oblasti školství, kultury, zdravotnictví a podobně.

Důležité postavení mezi spořitelny si získala Městská spořitelna Pražská, založená roku 1875. Byla založena královským hlavním městem Prahou a symbolizovala vzestup prestiže hlavního města.

Počátkem 20. století byl v českých zemích trh bankovních produktů již plně saturován. Jednotlivé druhy peněžních ústavů si rozdělily segmenty peněžního trhu a v tvrdé, byť čestné konkurenci, spolu koexistovaly. I u spořitelen v této době vzniká potřeba vytvořit si peněžní a revizní ústředí, které by v podstatě sjednocovalo image spořitelen a umožňovalo v případě zabezpečit konsorciální obchody. Roku 1903 zahájila svou činnost Ústřední banka českých spořitelen, zřízená Svazem českých spořitelen.

Další větší změny nastávají po roku 1918. Vzniká nutnost vytvořit samostatnou československou měnu a zlikvidovat inflační oběživo. V roce 1919 byla provedena měnová reforma, na které se účinně podílely především spořitelny.

V novém státě plnily spořitelny, mimo klasických bankovních obchodů, i řadu úkolů sloužících k rozvoji nového státního útvaru, zejména na financování levných a kvalitních bytů pro chudší vrstvy. Světová hospodářská krize, která trvala 1929 – 1933, měla negativní vliv na činnost spořitelen.

Počátek německé okupace po vyhlášení Mnichovského diktátu v roce 1938 a následující léta měly své negativní důsledky i v oblasti peněžnictví. Bankovní sféra byla změněna podle říšského vzoru, tj. jeden okres - jeden peněžní ústav. Dochází ke slučování peněžních ústavů, respektive jejich zrušení a převedení agendy jinde. Největší slučování proběhlo v Praze, kde vznikl velký peněžní ústav „Spořitelna Pražská“.

Po roce 1945 vzniká potřeba znovu vybudovat peněžní síť. Od roku 1946 se připravuje reforma lidového peněžnictví. Po únorových událostech roku 1948 byl v červenci přijat zákon o organizaci peněžnictví.

Tento zákon upravil lidové peněžnictví takto:

- okresní spořitelny a záložny (OSAZ) ve městech, která byla sídlem okresního soudu
- spořitelny a záložny v ostatních městech okresu
- záložny - kempeličky na vesnicích

Roku 1953 dochází ke změně, která vedla k vytvoření soustavy státních spořitel. Nejvyšším

orgánem bylo ministerstvo financí, v celostátním měřítku byly dvě řídicí složky: Hlavní správa státních spořitel v Praze a Oblastní správa státních spořitel na Slovensku.

Roku 1967 byly sloučeny všechny státní spořitelny v jeden peněžní ústav. V souvislosti s federativním uspořádáním státu došlo v roce 1967 ke změně názvu na Českou státní spořitelnu a Slovenskou státní spořitelnu.

Důležitým mezníkem v historii českého spořitelnictví byl počátek 90. let, kdy se spořitelna začíná transformovat v univerzální banku. Výsledkem této změny bylo ustanovení k 1.1 1992 České spořitelny, akciové společnosti.^[7]

2.2 Vývoj České spořitelny v posledních letech

Od 1. ledna 1992 se spořitelna transformovala do podoby akciové společnosti. V souladu s privatizačním projektem si 40% majetku ponechal stát, reprezentovaný fondem Národního majetku, 20% obdržely bezúplatným převodem města a obce v České republice. Svůj podíl získaly vydáním prioritních akcií bez hlasovacího práva. 3% majetku tvoří rezerva na případné restituce. K privatizaci zbývajících 37% majetku spořitelny došlo v 1. vlně kupónové privatizace. Největšími akcionáři se staly společnosti Harvard Capital and Consulting s 12,9% podílu, fondy Investiční banky (8,7%) a Komerční banky (3,9%). Rok 1992 znamenal velký pokrok v procesu transformace v univerzální spořitelní banku. V tomto roce byl překročen i rámec instituce orientované výhradně na vnitřní trh. Česká

^[7] Klapal, J.; Kouba, I.: Ve znamení jistoty. Nuga, Praha 1995

spořitelna získala plný statut devizové banky. Stala se aktivním účastníkem v Evropském sdružení spořitelén a v Mezinárodním institutu.

Už v roce 1995 jí byla poskytnuta garance ve výši 4,1 mld. Kč tehdejším ministrem financí za její pohledávky vůči zkrachovalé AB Bance a to bez souhlasu vlády a po prvním důkladnějším auditu České spořitelny. Audit odhalil značnou ztrátu a rozhodnutí ministra bylo později ospravedlňováno snahou zabránit tomu, aby v době, kdy začalo docházet ke krachům malých bank, veřejnost neztratila důvěru i k velkým peněžním ústavům.

V polovině roku 1998 vstoupila do České spořitelny Evropská banka pro obnovu a rozvoj a stala se s podílem 11,8% druhým největším akcionářem. Na přelomu let 1998 - 1999 se plně odhalily problémy, které mají státem vlastněné banky. Ve spořitelně se projevil problém dosáhnout kapitálové přiměřenosti 8%. Balík ozdravných opatření, realizovaných prostřednictvím státem vlastněné Konsolidační banky, zahrnoval odkoupení některých klasifikovaných úvěrů v objemu 10,5 mld. Kč a navýšení jejího kapitálu podřízeným dluhem ve výši 5,5 mld. Kč. ^[1]

Česká spořitelna poskytuje služby více než pěti milionům klientů. Od roku 2000 se stala členem silné středoevropské finanční skupiny Erste Bank. Od července 2000 do prosince 2001 prošla ambiciózní transformací, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky: od kvality služeb klientům, přes lidské zdroje a informační technologie, až po zavedení nového řízení úvěrových rizik. Přesto, že klíčová část transformace skončila, Česká spořitelna i nadále pokračuje v dynamických změnách tak, aby se co nejdříve změnila v banku špičkových evropských kvalit.

2.3 Profil společnosti

Česká spořitelna je primárně bankou pro drobnou klientelu, bankou pro malé a střední firmy a také bankou měst a obcí. Nezastupitelnou roli hraje Česká spořitelna ve financování velkých podniků a společností. Česká spořitelna a celá její finanční skupina nabízí komplexní nabídku produktů a služeb potřebných pro naplnění všech aspektů finančního života klientů. Česká spořitelna již vydala přibližně 2,5 mil. platebních karet, disponuje sítí

^[1] Polouček, S.: České bankovníctví na přelomu tisíciletí, Ethics, Ostrava 1999

téměř 670 poboček a provozuje přes tisíc bankomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Jako první komerční instituce v České republice ustanovila Česká spořitelna institut ombudsmana, ochránce práv klientů, prostřednictvím kterého buduje dlouhodobé a kvalitní vztahy s klienty. Zcela nový přístup k poskytování služeb, s důrazem na rozvoj moderních komunikačních nástrojů, umožňuje České spořitelně rychle a efektivně reagovat na požadavky trhu.

V oblasti drobného bankovníctví tvoří klientelu České spořitelny všechny věkové kategorie obyvatelstva, od nejmladších až po seniory. Tomu odpovídá i široká paleta produktů a služeb, které banka v oblasti drobného bankovníctví nabízí. V minulém roce rozšířila významně svoji nabídku produktů přímého bankovníctví, hypotečních úvěrů, kreditních karet a také produktů svých dceřinných společností.¹ Umožnila například svým klientům využívat novou službu SERVIS 24 Internetbanking, službu GSM Banking - SIM Toolkit začala Česká spořitelna nabízet se všemi tuzemskými operátory mobilních telefonů; zahájila prodej hypotečních úvěrů i pro cizince, tj. občany EU. Významným způsobem také posílila zejména úvěrové služby a poradenství klientům z řad malých a středních podniků, a zároveň zjednodušila a urychlila proces schvalování úvěrů.

I když je Česká spořitelna primárně bankou pro drobnou klientelu a pro malé a střední firmy, nezastupitelnou roli hraje rovněž při financování velkých podniků a společností. Svoji širokou škálou finančních produktů, které vedle klasického bankovníctví zahrnují i leasingové, pojišťovací, investiční, factoringové a konzultační služby, Česká spořitelna dokáže uspokojit i ty nejnáročnější požadavky firem v oblasti finančních služeb.

Česká spořitelna získala v září 2003 prestižní ocenění v soutěži The Banker Awards 2003, která je každoročně nejprestižnější mezinárodní událostí bankovního světa. Česká spořitelna byla v této soutěži vyhlášena Bankou roku 2003 pro Českou republiku. Banky, které jsou přizvány do soutěže, jsou hodnoceny nejen z hlediska jejich zdraví, ziskovosti a výnosnosti. Musejí také prokázat, že využívají moderní technologie k tomu, aby posilovaly svou pozici na trhu a jaká je jejich strategie a perspektivy do budoucna.

¹ Přehled dceřinných společností v příloze č.1

Tabulka č. 1 - **Základní údaje k 30. 6. 2003**

Aktiva celkem	557,4 mld. Kč
Počet klientů	5488384
Počet klientů Servis 24	523074
Počet poboček	668
Počet zaměstnanců	11289
Počet aktivních karet	2414660
Počet bankomatů	1039

Zdroj:<http://www.csas.cz>

Tabulka č. 2 - **Aktuální akcionářská struktura České spořitelny**

Akcionář	Podíl na základním kapitálu (v %)	Podíl na hlasovacích právech (v %)
Erste Bank	97,9	99,5
Města a obce České republiky	1,6	0
Ostatní	0,5	0,5

Zdroj:<http://www.csas.cz>

3. Nabídka bankovních produktů pro fyzické osoby

Česká spořitelna nabízí mnoho bankovních produktů, které můžeme rozdělit do skupin: spoření a investování, financování, platební transakce, bydlení, zajištění rizik a zajištění nejen na stáří.

3.1 Spoření a investování

Jako produkty spoření banka nabízí vkladní knížky s výpovědní lhůtou, bez výpovědní lhůty a vkladní knížky pro děti. Jako produkty investování banka nabízí podílové fondy Investiční společnosti České spořitelny, fondy zahraničních investičních společností a sporoplán.

Vkladní knížky

Vkladní knížky jsou v České spořitelně oblíbenou a tradiční formou spoření. Jsou zde vkladní knížky s výpovědní lhůtou, bez výpovědní lhůty a dětské vkladní knížky. Vkladní knížka na jméno s výpovědní lhůtou slouží fyzickým osobám od 18 let k pravidelnému spoření nebo ke zhodnocování jednorázových vkladů.

Vkladní knížky bez výpovědní lhůty umožňují okamžitý přístup k vašim úsporám. Vkladní knížky slouží fyzickým osobám od 18 let k vyřízení soukromých finančních záležitostí, ale i k provádění hotovostních operací.

Dětská vkladní knížka je určena dětem. Na vkladních knížkách mohou spořit nejenom rodiče, ale i další osoby. Vkladní knížky umožňují získávat prémie k životním jubileím dítěte.

Podílové fondy

Podílové fondy jsou produktem Investiční společnosti, která je dceřinnou společností České spořitelny. Podílové fondy umožňují kolektivní investování zajišťující pro investory co nejlepší zhodnocení vložených prostředků.

Otevřené podílové fondy Investiční společnosti České spořitelny umožňují investovat na českém i zahraničním trhu.

Otevřené podílové fondy renomovaných zahraničních investičních společností dávají možnost využít široké škály nejlepších zahraničních investičních společností investujících na českém i zahraničním trhu. Sporoplán představuje službu, která umožňuje dlouhodobé kombinované investování prostřednictvím balíčku otevřených podílových fondů různého typu. Výhodou sporoplánu je možnost plánované investice již od 1000,- Kč, dále možnost okamžitého zrušení investičního plánu. Příjmy z prodeje podílových listů jsou po šesti měsících osvobozeny od daně z příjmu. Klient má možnost využít až pět investičních programů.

3.2 Financování

Prostředkem financování jsou úvěry, které banka dělí na úvěry ke sporožirovému účtu, spotřebitelské úvěry a úvěry v hotovosti.

Úvěry

Banka nabízí úvěr ke sporožirovému účtu, dále poskytuje spotřebitelský úvěr nebo úvěr v hotovosti.

Při založení účtu v České spořitelně si může klient k tomuto účtu sjednat úvěr nazvaný kontokorent. Úvěrový rámec může být sjednán na dobu určitou nebo neurčitou. Tento úvěr pomáhá klientovi k překlenutí momentálního nedostatku finančních prostředků na účtu.

Spotřebitelský úvěr banka poskytuje na nákup spotřebního zboží, k placení služeb, na úhradu nákladů spojených s modernizací bytu či domu, k placení nákladů spojených s rekreací nebo na studium.

Úvěr v hotovosti je určen pro použití peněz zcela dle potřeby klienta, bez udání důvodu.

3.3 Platební transakce

Produkty České spořitelny, které umožňují platební transakce jsou představovány bankovními účty, platebními kartami, šeky, službou Servis 24, službou GSM Banking , službou Internet Banking a WAP Banking.

Účty

Banka nabízí různé druhy účtů, jako je sporožirový účet, pro studenty Sporostudent, pro děti Sporojunior nebo devizové účty.

Sporožirový účet slouží klientům - občanům pro správu osobních a rodinných financí.

Sporostudent je účet, který je určen českým studentům všech typů škol od 15 let do dosažení 30 let, dále českým studentům studujícím v zahraničí, ale také zahraničním studentům studující v České republice.

Sporojunior je účet, který je určen pro děti.

Devizový účet umožňuje využívat celé řady navazujících služeb, zajišťujících správu osobních finančních prostředků v cizí měně.

Platební karty

Je zde široká nabídka platebních karet s možností výběru od standardních až po prestižní karty renomovaných společností. Klient má možnost výběru z debetních a kreditních karet, s kterými je možné platit v České republice nebo i v zahraničí. Karty umožňují výběr v hotovosti v široké síti bankomatů doma i v zahraničí. K prestižním kartám je poskytováno bezplatné pojištění.²

Šekové služby

Šeky banka poskytuje v podobě cestovních nebo korunovaných šeků.

Cestovní šeky lze použít ke krytí nákladů jak na soukromé, tak i na pracovní cesty, a to do téměř všech států světa.

Korunované šeky představují možnost v každém okamžiku a na kterémkoli místě disponovat potřebnou hotovostí a při tom neriskovat její ztrátu nebo odcizení.

Servis 24

Tato služba umožňuje spravovat sporožirový účet odkudkoli, a to nejen z domova, ale i ze zahraničí. Prostřednictvím telefonního spojení s operátory může klient realizovat běžné bankovní operace či získávat aktuální informace pro řešení svých finančních potřeb.

² Přehled platebních karet v příloze č. 2

Internet Banking a WAP Banking

Služby poskytující bezpečnou komunikaci s bankou a řízení spořicího účtu pomocí osobního počítače (Internet Banking) nebo mobilního telefonu (WAP Banking).

GSM Banking

GSM Banking umožňuje přístup ke spořicímu účtu prostřednictvím telefonu.

3.4 Bydlení

Mezi produkty, které nám umožňují koupit, postavit či zmodernizovat byt nebo dům, banka řadí hypoteční úvěr, top bydlení, stavební spoření a úvěry ke stavebnímu spoření.

Hypoteční úvěr

Jedná se o úvěr určený k financování investic do nemovitostí.

Top bydlení

Program zaměřen na pořízení a zkvalitnění bydlení občanů.

Stavební spoření

Spoření, které klientovi umožní získat velmi výhodný úvěr, pomocí něhož si může klient pořídit vlastní pozemek, dům či byt nebo začít rekonstrukci bytu či domu.

Úvěry ke stavebnímu spoření

Tento úvěr je určen pro koupi, vybudování nebo přestavbu bytu nebo domu v průběhu či po skončení stavebního spoření.

3.5 Zajištění rizik

Ke snížení rizik, které klient v běžném životě podstupuje, banka poskytuje životní pojištění, na cestách cestovní pojištění, dále poskytuje bezpečnostní schránky a službu úschova a uložení.

Životní pojištění

Banka nabízí kapitálové životní pojištění, kapitálové životní pojištění Junior a flexibilní životní pojištění.

Kapitálové životní pojištění spojuje ideální kombinaci spoření a základního pojištění.

Kapitálové životní pojištění Junior je jednorázové kapitálové pojištění dětí od narození až do věku 19 let, které spojuje ideální kombinaci spoření a úrazového pojištění.

Flexibilní životní pojištění představuje kombinaci komplexního pojištění se spořením. Základem je pojištění pro případ smrti, velmi vážných onemocnění a plné invalidity.

Cestovní pojištění Kolumbus

Pojištění, které se vztahuje k pojištění léčebných výloh a asistenční služby.

Bezpečnostní schránky

Slouží k úschově cenností a listin v trezoru. Pronájem lze sjednat na dobu neurčitou nebo na dobu předem sjednanou (min. doba je 1 měsíc).

Úschova a uložení

Služba je určena pro úplnou správu domácích listinných cenných papírů do úschovy, kde klient pouze využije trezorů České spořitelny pro uschování svých cenných papírů, až po uložení, kdy se spořitelna postará i o správu těchto cenných papírů.

3.6 Zajištění nejen na stáří

Jako produkty zajištění banka poskytuje penzijní připojištění a životní pojištění kapitálové a flexibilní. Penzijní připojištění je forma spoření podporovaná státem umožňující finanční zajištění v penzi. Kapitálové životní pojištění spojuje ideální kombinaci spoření a základního pojištění. Flexibilní životní pojištění představuje kombinaci komplexního pojištění se spořením. Základem je pojištění pro případ smrti, velmi vážných onemocnění a plné invalidity.

4. Nabídka bankovních produktů pro studenty

Program Student+

Program Student+ je společná nabídka produktů a služeb určená pro studenty všech typů škol ve věku od 15 do 30 let. Jeho výhody jsou přizpůsobeny potřebám studentů a zároveň umožňuje správu financí přes internet nebo telefon.

K založení Programu Student+ je potřeba platný průkaz totožnosti a potvrzení o studiu. Pokud je žadateli méně než 18 let, je nutný rodný list a průkaz totožnosti zákonného zástupce.

Po založení programu student získá mezinárodní platební kartu Visa Electron Student+, kterou má k dispozici zdarma po celou délku studia. Je mu zaveden spořicí účet s výhodnou úrokovou sazbou 1,3% p.a. Zřízení, správa a vedení programu je zdarma. Dále má student možnost založení úvěru k účtu (kontokorent) až do výše 20 000,-Kč. Roční úrok činí 12,9%. Pro čerpání vyšších částek je možný úvěr pro studenty vysokých škol až do výše 80 000,-Kč, kde správa a vedení úvěru jsou zdarma. Jsou zde snižené splátky po celou dobu studia a výhodná úroková sazba platná po celou dobu splácení úvěru. K programu jsou také zdarma služby telebanking a internetbanking SERVIS 24, vyhotovení výpisu ze spořicího účtu, zřízení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem.

Obrázek č. 1- Platební karta Visa Electron



Zdroj: <http://www.csas.cz>

4.1 Karta Visa Electron Student+

Tuto kartu je možné používat jak v tuzemsku tak v zahraničí k bezhotovostnímu placení zboží a služeb u subjektů, které jsou vybaveny pokladními terminály a označeny logem Visa Electron. Dále ji lze použít k výběrům z bankomatů a k výběru v hotovosti formou Cash Advance v Obchodních místech bank označených logem Visa Electron. Karta má platnost 3 roky. Denní limit výběru je 15 000 Kč. Každý držitel karty obdrží PIN (personal identification number – osobní identifikační číslo), který umožňuje přístup do elektronických zařízení a může tak uskutečnit výběr nebo platbu. Na zadní straně karty je podpisový vzor držitele karty.³

Tabulka č. 3 - Standardní limity pro kartu Visa Electron

standardní limit výběru hotovosti z bankomatu České spořitelny, z bankomatu jiné banky nebo na přepážkách bank	od 15 do 18 let – 2 tis. Kč/7 dní od 18 do 30 let - 15 tis. Kč/1 den
standardní limit pro bezhotovostní platby	od 15 do 18 let - 20 tis. Kč/5 dnů od 18 do 30 let - 30 tis. Kč/5 dnů
max. výběr hotovosti na všechny karty vydané k jednomu spořizirovému účtu	od 18 do 30 let - 20 tis. Kč/1 den
max. limit pro bezhotovostní platby na všechny karty vydané k jednomu spořizirovému účtu	od 18 do 30 let - 500 tis. Kč/1 den

Zdroj: <http://www.csas.cz>

Placení kartou

Při nákupu je vystaven prodejní doklad, který je držitel povinen podepsat shodně s podpisem na podpisovém proužku karty, přičemž současně tímto podpisem potvrdí výši

³ Smlouva o vydání a používání debetních karet České spořitelny uvedena v příloze č. 5

transakce. Pro potvrzování může být držitel vyzván k vložení PIN. Toto opatření má chránit držitele karty před zneužitím. Při zadávání PIN jsou přípustné dva omyly.

4.2 Doplnkové služby k platebním kartám

Jako doplňkovou službu k platebním kartám banka nabízí cestovní pojištění a pojištění při zneužití platebních karet, dojde-li k jejich ztrátě nebo k odcizení. Služba není zahrnuta v Programu Student+, ale klient si ji v případě zájmu může připlatit.

Cestovní pojištění

Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou mimo území České republiky a mimo zemi trvalého pobytu držitele karty.

Pojistné období začíná okamžikem přechodu státní hranice České republiky, v případě letecké dopravy okamžikem nastoupení na palubu letadla. Pojištění začíná nejdříve dnem převzetí nové platební karty držitelem, ke které je pojištění sjednáno nebo kalendářním dnem následujícím po dni prikoupení volitelného pojištění k již existující platební kartě.

Pojistné období končí překročením státní hranice do České republiky, v případě letecké dopravy s přeletem hranice do České republiky okamžikem vystoupení z letadla na území České republiky, nejdéle však uplynutím 90. dne od nástupu na cestu a uplynutím platnosti platební karty, ke které je pojištění sjednáno, nebo kalendářním dnem následujícím po dni, ve kterém bylo pojištění k platební kartě zrušeno držitelem karty.

Tabulka č. 4 - Cestovní pojištění

Název pojištění	COMFORT	EXCLUSIVE	GOLD
Typy karet	Maestro	Visa Business debetní	Visa Gold debetní
	EC-MC Standard	Visa Business charge	Visa Gold charge
	Visa Electron		Kredit+ Visa Gold
	Visa Electron k BÚ		
	Kredit+ Visa Electron		

	Visa Classic Partner		
	Kredit+ Visa Classic		
Pojistné roční	300 Kč	v ceně karty	v ceně karty
Roční pojistné Family (+1 dospělý + 2 děti do 18 let)	450 Kč	750 Kč	1500 Kč
Maximální souvislá doba pobytu	90 dní	90 dní	90 dní
Cestovní pojištění			
Pojistné plnění	Pojistné částky (Kč)		
Léčebné výlohy	1 mil.	1,5 mil.	3 mil.
Úrazové pojištění – smrt následkem úrazu a trvalé následky úrazu	1 mil.	1,5 mil.	1,5 mil.
Odpovědnost za škodu	---	1 mil.	2 mil.
Ztráta a poškození zavazadel	---	15 tis.	40 tis.
Zpoždění zavazadel	---	1500 Kč/hod. max. 6 tis. spoluúčast 6 hodin	3tis.Kč/hod. max.12 tis. Kč spoluúčast 6 hodin
Zpoždění letu	---	1500 Kč/hod. max. 6 tis. spoluúčast 6 hodin	3 tis. Kč/hod. max. 12 tis. Kč spoluúčast 6 hodin
Asistenční služby			
Pojistné plnění	Pojistné částky (Kč)		
Repatriace	500 tis.	1,5 mil.	bez limitu
Repatriace tělesných ostatků	250 tis.	150 tis.	bez limitu
Náhrada na pořízení rakve	50 tis.	50 tis.	bez limitu
Právní pomoc	50 tis.	50 tis.	50 tis.
Autonehoda – kauce	150 tis.	150 tis.	250 tis.
Regresní řízení – právní pomoc	50 tis.	50 tis.	50 tis.
Cestovní výdaje na zastoupení pojištěného	---	150 tis.	250 tis.
Cestovní výdaje pro rodinného příslušníka	65 tis.	150 tis.	250 tis.
Ztráta cestovních dokumentů	---	20 tis.	20 tis.
Max. limit plnění na 1 pojistnou událost rámci asistence	500 tis.	1,5 mil.	bez limitu

Zdroj: <http://www.csas.cz>

Pojištění zneužití platební karty v případě ztráty nebo odcizení

Pojištění se vztahuje na transakce provedené v období začínající 72 hodin před koncem dne, ve kterém byla nahlášena ztráta nebo odcizení karty bance. Pojištění končí ve 24:00 hodin dne, ve kterém byla nahlášena ztráta nebo odcizení karty bance. Nevztahuje se na transakce

provedené s použitím PIN a na transakce provedené bez fyzického předložení platební karty. Pojištění nekryje náklady spojené s podáním zákazu na kartu a na pořízení nové karty.

Tabulka č. 5 - Typy pojištění

Typ pojištění	Limit pojistného plnění v Kč	Roční cena pojistného v Kč
P 10	10 tis.	170
P 30	30 tis.	320
P 50	50 tis.	480

Zdroj: <http://www.csas.cz>

4.3 *Sporožirový účet*

Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny sazbou 1,3% p.a. Majitel je informován o stavu účtu pomocí výpisů z účtu, kdy frekvenci výpisů si může zvolit. Výpisy jsou zdarma a je možné je zasílat na adresu poštou nebo uložit na přepážce k osobnímu vyzvednutí.⁴

4.4 *Úvěr k účtu (kontokorent)*

Banka ke sporožirovém účtu poskytuje úvěr až do výše 20 000 Kč. Majitel účtu je povinen bance platit roční úrok z kontokorentu. Roční úrok činí 12,9% p.a. Klient může čerpat kontokorent průběžně. Kontokorent umožňuje majiteli účtu realizovat platby až do sjednané výše tak, jako by měl na účtu vlastní prostředky. Klient se zavazuje splatit bance celou výši kontokorentu včetně úroků nejpozději do jednoho roku od prvního čerpání kontokorentu. Je-li kontokorent splacen ve stanovené lhůtě, popřípadě před touto lhůtou, je klient oprávněn opětovně čerpat sjednaný kontokorent.⁵

4.5 *Úvěr pro studenty vysokých škol*

Úvěr je určen pro studenty od 3. ročníku řádného denního studia na vysoké škole v České republice i v zahraničí. Jedná se o hotovostní úvěr tzn., že student nemusí prokazovat

⁴ Smlouva o sporožirovém účtu uvedena v příloze č. 3

⁵ Smlouva o poskytnutí úvěru na sporožirovém účtu uvedena v příloze č. 4

účelovost čerpání prostředků z úvěru a může je použít dle vlastních potřeb např. na úhradu nákladů spojených ze studiem, zahraniční studijní pobyt apod.

Maximální výše úvěru je 80 tis. Kč. Doba splatnosti je 1 rok až 10 let. Splácení úvěru probíhá ze sporožirového účtu vedeného v charakteru Student+ pravidelnou měsíční splátkou následující měsíc po poskytnutí úvěru. Po dobu studia může student splácet úvěr sníženou splátkou. Je zde zvýhodněná úroková sazba pevná po celou dobu splatnosti úvěru. Posouzení žádosti o úvěr a vedení úvěrového účtu poskytuje banka zdarma. Studenti mohou kdykoliv skládat mimořádnou splátku nebo doplatit celý úvěr najednou.

Při žádosti o úvěr je nutné předložit potvrzení o řádném denním studiu minimálně třetího ročníku vysoké školy a o předpokládaném termínu ukončení studia.

4.6 Servis 24

Servis 24 je služba, která umožňuje obsluhu účtu, aniž by byla nutná přítomnost klienta v pobočce. Je zde forma telefonního a internetového bankovníctví.

Servis 24 Telebanking

Tím, že zavoláte na telefonní číslo 844 11 11 44, navážete spojení s automatickou hlasovou službou, která zajišťuje automatické sdělení nabídky dostupných služeb. Telebanking také umožňuje přepojení na telefonního bankéře, který Vám poskytne příslušné informace nebo provede vybrané informační operace. Základní předpoklad pro využití služby je vybavení klienta telefonním přístrojem s tónovou volbou nebo mobilním telefonem. Telefonní poplatky z pevného telefonu se pohybují na úrovni cen místního volání. Uživatelé mobilních telefonů sítě Eurotel a T-Mobile mohou využít speciální čísla. Eurotel 724 11 11 44 a T-Mobile 605 66 11 44. Pro volání ze zahraničí nebo pro volání mobilních sítí ostatních tuzemských operátorů je zde linka +420 582 405 405.

Servis 24 Internetbanking

Zadáním adresy <http://www.servis24.cz> do internetového prohlížeče navážete spojení s internetovou aplikací České spořitelny. Nutným vybavením na straně klienta pro správnou funkčnost aplikace je osobní počítač s nainstalovaným operačním systémem Microsoft

Windows a prohlížečem Microsoft Internet Explorer. Poplatky za připojení k internetové aplikaci jsou účtovány dle ceníku jednotlivých společností poskytujících internetové připojení.

Bezpečnost služby Servis 24

Služba je zabezpečena bezpečnostními prvky přímého bankovníctví, kterými jsou klientské číslo, heslo, případně číslo smlouvy. Podmínkou provádění aktivních i pasivních transakcí s účtem je identifikace uživatele služby prostřednictvím klientského čísla a ověření prostřednictvím hesla.

Klientské číslo je desetimístné číslo, které při přihlašování slouží ke zjištění totožnosti klienta.

Heslo pro Telebanking je šestimístné číslo a pro Internetbanking je to libovolná kombinace číslic a písmen o minimální délce 8 a maximální délce 14 znaků.

Dalšími prvky zvyšujícími bezpečnost služby jsou možnost změny přístupového bezpečnostního hesla, denní limit transakcí, zaznamenávání a archivace veškeré komunikace vedené přes službu Servis 24 a možnost zasílání informací o účtu prostřednictvím SMS zpráv.

4.7 GSM banking

Služba GSM banking není součástí Programu Student+. Klient si ji může v případě zájmu přiojednat.

Služba GSM banking (SIM Toolkit) využívá ke komunikaci mezi klientem a Českou spořitelnou mobilní telefon. Komunikace probíhá prostřednictvím zabezpečených SMS zpráv. Pomocí této služby je možné provádět vybrané bankovní operace s účtem a získat vybrané aktuální informace z České spořitelny. Klient zadává potřebné údaje přímo do telefonu, s použitím přehledného menu. Zadávání požadavku probíhá v off-line režimu a klient není nucen se zadáváním jednotlivých údajů pospíchat, protože platí až za kompletní zadanou odchozí SMS zprávu. Protože klient všechny údaje vidí na displeji mobilního telefonu, je zde i dobrá vizuální kontrola zadávaných údajů.

Bezpečnost služby GSM banking

Služba GSM banking má nadstandardní zabezpečení formou šifrování jednotlivých odeslaných i přijatých SMS zpráv. Dále je přístup do menu a ke všem zprávám chráněn kódem BPIN, takže nikdo bez znalosti tohoto kódu nemůže zneužít uložené informace, ani jakkoli manipulovat s účtem. V případě ztráty nebo odcizení mobilního telefonu nehrozí nebezpečí nekontrolované manipulace s finančními prostředky.

Klientům je poskytována telefonická podpora na bezplatné telefonní lince 800129921.

V síti Eurotel je možné realizovat přímé dobíjení (v rámci menu GSM banking) předplacené sady GO.

V síti Oskar je možné využít služby M-Platby (např. dobítí předplacené karty Oskarta nebo placení faktur za služby v síti Oskar u tarifních programů) přímo z běžného nebo sporožirového účtu.

V síti T-Mobile je dostupná funkce dobíjení Twist, přímo ze služby GSM banking.

Vybavení na straně klienta: mobilní telefon podporující aplikace SIM Toolkit, aktivované přijímání a odesílání SMS zpráv, bankovní SIM karta libovolného mobilního operátora v České republice.

V případě mobilní sítě T-Mobile je nutné, aby si klient nechal nahrát na svou bankovní SIM kartu SIM Toolkit aplikaci na vybrané pobočce České spořitelny. Zároveň je klientovi zaslána doporučená zásilka s kódem BPUK z České spořitelny a tím je služba aktivována. Pro nové SIM karty T-Mobile Universal SIM již není BPUK klientovi zasílán z České spořitelny, protože kód BPUK klient obdrží přímo s novou SIM kartou v prodejně, kde si Universal SIM kartu zakoupil.

U ostatních mobilních sítí se na SIM kartu klientovi již nic nenahrává, bankovní aplikace je na SIM kartě nahrána od výrobce SIM karet, ale menu není viditelné. Do cca 3 pracovních dnů obdrží klient aktivační SMS zprávu, která klientovi menu zviditelní. Zároveň se zakoupením bankovní SIM karty klient od mobilního operátora obdrží kódy BPUK a BPIN (v síti Oskar MPUK a MPIN) a nic není klientovi z České spořitelny již zasíláno. Kódem BPIN (v síti Oskar MPIN) klient přistupuje k aplikaci.

Všechny operace s účtem prostřednictvím služby GSM banking (SIM Toolkit) je možné provádět nepřetržitě 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, a to i ze zahraničí.

Klient platí mobilnímu operátorovi za odeslanou SMS zprávu standardní poplatek v rámci předplacené služby nebo tarifního programu.

5. Komparace nabídky s nabídkou Komerční bankou

Komerční banka nabízí pro studenty konto Gaudeamus. S kontem Gaudeamus studenti získávají zdarma mezinárodní elektronickou platební Styl kartu Maestro, internetové bankovníctví Mojebanka, telefonní bankovníctví Expresní linka KB, výpisy z účtu a slevovou kartu EURO<26. Studenti jsou informováni o pohybu na účtu prostřednictvím SMS. Konto Gaudeamus je úročeno vyšší úrokovou sazbou. Účet si mohou studenti založit bez počátečního vkladu a mohou si zažádat o nezajištěný povolený debet ve výši 10 000,- Kč.

Konto Gaudeamus je určeno fyzickým osobám, které splňují následující podmínky: trvalý pobyt na území České republiky, věk od 18 do 26 let, jsou studenty řádného nebo kombinovaného studia na střední škole (studium zakončené maturitní zkouškou), vyšší odborné škole, konzervatoři, vysoké škole a studenty postgraduálního studia na vysoké škole v České republice.

5.1 Porovnání nabídky České spořitelny a Komerční banky

Česká spořitelna nabízí pro studenty Program student+ a Komerční banka poskytuje Konto Gaudeamus. V následující tabulce jsou uvedeny základní vlastnosti a rozdíly programů.

Tabulka č. 6 - Porovnání nabídky České spořitelny a Komerční banky

	Česká spořitelna	Komerční banka
Pro studenty	15-30 let	18-26 let
Založení a vedení účtu	zdarma	zdarma
Počáteční vklad	100,-Kč	bez vkladu
Úroková sazba	1,3%	1,15%
Úroková sazba kontokorentu	12,9%	12%
Platební karta	mezinárodní - Visa Electron	mezinárodní - Maestro
Výše kontokorentu	20000,-Kč	10000,-Kč
Internetové a telefonní bankovníctví	Servis 24	Mojebanka, Expresní linka KB

Zdroj: letáčky Komerční banky a České spořitelny

Jak je z tabulky patrné Program Student+ má výhodnější úrokovou sazbu oproti Kontu Gaudeamus. Je zde větší věkové rozpětí a vyšší výše kontokorentu. Komerční banka ale umožňuje studentovi si založit účet bez počátečního vkladu a úroková výše kontokorentu je příznivější. Obě banky poskytují založení a vedení účtu zdarma, mezinárodní platební karty, dále internetové a telefonní bankovníctví.

6. Výhody produktů pro studenty

Program Student+ poskytuje pro studenty řadu výhod.

Jednou z hlavních výhod je mezinárodní platební karta Visa Electron, kterou student získá zdarma na celou dobu studia. Touto kartou může student platit za zboží a služby po celém světě v místech označených Visa Electron a provádět výběry hotovosti ve všech bankomatech, bankách a směnárnách označených logem Visa Electron.

Ke kartě jsou poskytovány atraktivní slevy u vybraných obchodních partnerů. Prodejny HUDYsport nabízejí slevu ve výši 6% na celý sortiment zboží. Při placení kartou Student+ v prodejnách Kanzelsberger (knihkupectví) získá držitel karty slevu 7% z celkové částky nákupu. Při použití karty Student+ v Palace Cinemas získá klient vstupenku za zvýhodněnou studentskou slevu. U poboček GTS international studenti získají zlevněné ceny u jazykových a studijních pobytů v zahraničí, za zprostředkování práce v zahraničí, ale také u letenek a u zajištění ubytování. The Phone House nabízí 5% slevy na zakoupený telefon a 10% na příslušenství.

Pokud bude student platit Kartou Student+ své nákupy, obdrží body v rámci Bonus programu, za které získá odměny. Bonus program je dlouhodobý program, ve kterém jsou klienti odměňováni za platby kartou u obchodníků v České republice i v zahraničí včetně dobítí mobilního telefonu v bankomatech. Za každých 20,-Kč zaplacených platební kartou získává klient 1 bod. Za nasbírané body může držitel karty čerpat odměny z katalogu Bonus programu. Všechny informace o Bonus programu jsou poskytovány na Bonus lince 85555558.

Další výhodou je, že student obdrží od České spořitelny příspěvek 200,- Kč na ISIC kartu. Zřízení, správu a vedení Programu Student+ má zdarma. Založení úvěru k účtu je také zdarma. Student má možnost výhodného úvěru (kontokorent) na financování potřeb během studia, a to až do výše 20 000,-Kč. K účtu si student může zřídit službu SERVIS 24 - telebanking a internetbanking. Může tak ovládat svůj účet snadno a bezpečně přes telefon nebo internet.

Pro studenty vysokých škol je zde nabídka k čerpání úvěru až do výše 80000,- Kč. Po ukončení studia je klientovi zajištěn přechod zdarma ve prospěch „Výhodného programu“ nebo „Komplexního programu“.

Závěr

V bakalářské práci jsem se snažila poskytnout ucelený pohled na nabídku bankovních produktů České spořitelny pro studenty. Samozřejmě si uvědomuji, že některé produkty by si zasloužily více pozornosti. Z důvodu omezeného rozsahu bakalářské práce jsem však tuto problematiku nemohla zpracovat podrobněji. Na závěr bych chtěla toto téma ještě stručně shrnout.

Česká spořitelna nabízí řadu bankovních produktů pro fyzické osoby. Mezi nimi je i specifická nabídka pro studenty. Česka spořitelna se tak snaží studentům usnadnit dobu studia a zároveň získává potenciální klienty do budoucnosti. Studenti při využívání těchto produktů získávají řadu výhod. V případě zájmu mohou studenti samozřejmě využívat kterýkoli jiný produkt z mimostudentských nabídek České spořitelny.

Já osobně využívám Program Student+ již dva roky. S jeho službami jsem spokojena a všem studentům ho mohu doporučit.

Seznam použité literatury:

- [1] Polouček, S.: České bankovníctví na přelomu tisíciletí. Ethics, Ostrava 1999
- [2] Pánek, D.: Bankovní služby. Masarykova univerzita v Brně, Brno 2001
- [3] Sekerka, B.: Banky a bankovní produkty. Miroslav Háša Profess, Praha 1997
- [4] Landorová, A.; Jáčová, H.; Nesládková, M.: Obchodní bankovníctví. Technická univerzita Liberec, Liberec 2002
- [5] Revenda, Z.; Mandel, M.; Kódera, J.; Musílek, P.; Dvořák, P.; Brada, J.: Peněžní ekonomie a bankovníctví. Management Press, Praha 1998
- [6] Šenkýřová, B. a kolektiv: Bankovníctví I.. Grada Publishing, Praha 1997
- [7] Klapal, J.; Kouba, I.: Ve znamení jistoty. Nuga, Praha 1995
- [8] interní materiály České spořitelny
- [9] internet-<http://www.csas.cz>
 - <http://www.kb.cz>
 - <http://www.gtsint.cz>

Seznam příloh

- 1) přehled dceřinných společností České spořitelny
- 2) přehled platebních karet České spořitelny
- 3) smlouva o sporožirovém účtu
- 4) smlouva o poskytnutí úvěru na sporožirovém účtu
- 5) smlouva o vydání a používání debetních karet

Dceřiné společnosti České spořitelny

- Investiční společnost České spořitelny
- Stavební spořitelna České spořitelny
- Pojišťovna České spořitelny
- Leasing České spořitelny
- Penzijní fond České spořitelny
- Consulting České spořitelny
- Factoring České spořitelny
- **CDI Corporate Advisory** - společnost zaměřující se na poradenské služby při fúzích a akvizicích společností.
- **Czech TOP Venture Fund B.V.** - společnost se podílí na investování rizikového kapitálu do vybraných českých podnikatelských subjektů.
- **Informatika České spořitelny** - společnost zajišťující servisní služby pro finanční skupinu v oblasti IS/IT.
- Realitní společnost České spořitelny - společnost podporující rozvoj financování nemovitostí a poskytování komplexních služeb v této oblasti

Osobní platební karty



Chcete mít své peníze kdykoli k dispozici, ale nechcete je nosit u sebe?
Pak potřebujete osobní platební kartu České spořitelny...

Co jsou osobní platební karty?

Karty, které Vám v každé chvíli umožní platit nebo vybírat hotovost v široké síti obchodů a bankomatů.

Jaké osobní karty mi Česká spořitelna nabízí?

Elektronické karty

Tyto karty můžete získat ihned při založení účtu. Lze je používat zejména v supermarketech, čerpacích stanicích a dalších obchodech vybavených platebními terminály.

Visa Electron mezinárodní
(platnost 3 roky)



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby na místech označených Visa Electron po celém světě.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů do 15 000 Kč denně a v bankách či směnárnách označených Visa Electron.

Podmínky vydání

- Založený sporožirový účet u České spořitelny.

Maestro
(platnost 3 roky)



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby po celém světě na místech označených Maestro.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů do 15 000 Kč denně a v bankách či směnárnách označených Maestro nebo Cirrus.

Podmínky vydání

- Založený sporožirový účet u České spořitelny.

Embosované karty

Kromě obchodů vybavených platebními terminály můžete níže uvedené embosované karty (s reliéfním záznamem) používat i v menších obchodech, restauracích a dalších místech vybavených mechanickými imprintery.

EC-MC domácí
(platnost 2 roky)*



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby v ČR na místech označených EC-MC.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů v ČR od 2 000 Kč do 15 000 Kč denně a v bankách či směnárnách označených EC-MC.

Podmínky vydání

- Doba vedení sporožirového účtu 3 měsíce, minimální zůstatek v době podání žádosti 7 000 Kč včetně termínovaných vkladů a kontokorentu.

Výhody

- Úrazové pojištění v ceně karty

EC-MC Standard
(platnost 3 roky)



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby na místech označených EC-MC po celém světě.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů do 15 000 Kč denně a v bankách či směnárnách označených EC-MC.

Podmínky vydání

- Doba vedení sporožirového účtu 3 měsíce, minimální zůstatek v době podání žádosti 20 000 Kč včetně termínovaných vkladů a kontokorentu.

Výhody

- Cestovní pojištění v ceně karty na dobu 90 dnů.

* Bude prodloužena na 3 roky v průběhu roku

Visa Classic debetní (platnost 3 roky)



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby po celém světě na místech označených Visa.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů do 15 000 Kč denně a v bankách či směnárnách označených Visa v ekvivalentu 400 USD denně, 1 200 USD během 4 dnů.

Podmínky vydání

- Doba vedení spořicího účtu 3 měsíce, minimální zůstatek v době podání žádosti 20 000 Kč včetně termínovaných vkladů a kontokorentu.

Výhody

- Cestovní pojištění v ceně karty na dobu 90 dnů.

Visa Classic Partner (platnost 3 roky)



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby po celém světě na místech označených Visa.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů do 15 000 Kč denně a v bankách či směnárnách označených Visa v ekvivalentu 400 USD denně, 1 200 USD během 4 dnů.

Podmínky vydání

- Doba vedení spořicího účtu 3 měsíce, minimální zůstatek v době podání žádosti 20 000 Kč včetně termínovaných vkladů a kontokorentu.

Výhody

- Slevy u Partnerů v rámci slevového systému České spořitelny.
- Cestovní pojištění v ceně karty na dobu 90 dnů.

Visa Classic kreditní (platnost 3 roky)



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby na místech označených Visa po celém světě.
- Okamžitá možnost čerpání prostředků až do výše úvěrového limitu.
- Bezúročné období v délce 45 dnů.
- Povinná minimální splátka 5 % z výše čerpané částky (plus úroky a poplatky).

Podmínky vydání

- Individuální hodnocení klienta.

Výhody

- Cestovní pojištění v ceně karty na dobu 90 dnů.

Karty pro mladé

Junior (platnost 1 rok)



Použití

- Výběr hotovosti z bankomatů České spořitelny v ČR ve výši 200 - 5 000 Kč během 14 dnů.

Podmínky vydání

- Věk 13 až 25 let - čerpání ze spořicího účtu rodičů.
- Doba vedení spořicího účtu 3 měsíce, minimálně zůstatek v době podání žádosti 1 000 Kč.

Visa Electron Sporojunior (platnost 1 rok)



Použití

- Bezhotovostní placení za zboží a služby v ČR na místech označených Visa Electron.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů 600 Kč nebo 1 000 Kč za 7 dní a v bankách či směnárnách označených Visa Electron.

Podmínky vydání

- Věk 15 až 18 let.
- Založený spořicí účet Sporojunior.

**Visa Electron Sporostudent
mezinárodní**

(platnost 3 roky)

**Použití**

- Bezhotovostní placení za zboží a služby po celém světě na místech označených Visa Electron.
- Výběr hotovosti z označených bankomatů do 15 000 Kč denně a v bankách či směnárnách označených Visa Electron.

**Podmínky
vydání**

- Založený účet Sporostudent u České spořitelny.
- Karta se nezaplatňuje.

**EURO <26
karta mládeže**

(platnost 1 rok)

**Použití**

- Registrační dodatková karta pro mládež ve věku 15 až 26 let.
- Slevy a výhody na kulturní a sportovní akce, slevy v obchodech, na dopravu, ubytování a vzdělání v ČR i v Evropě. Celkem 150 000 slev ve 30 evropských zemích.

**Podmínky
vydání**

- Dodatková karta ke kartám vydaným Českou spořitelnou.

V případě kreditních karet jde vlastně o úvěr.

Jak jej mohu splácet?

Debetní kartou čerpáte pouze prostředky ze svého spořicírového účtu. V případě kreditní karty můžete okamžitě čerpat úvěr až do výše limitu, který Vám Česká spořitelna při vydání karty poskytne. Dobu splácení i výši měsíční splátky si určujete sami. Minimální měsíční splátka je 5 % dlužné částky a je automaticky inkasována z Vašeho účtu. Případnou vyšší částku můžete uhradit příkazem k úhradě nebo hotově. Možnost čerpání úvěru se obnovuje s každou zaplacenou splátkou.

SMLOUVA
o sporozírovém účtu

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

oblastní pobočka v Liberci

v(e) Liberci, Felberova 9, PSČ 460 98

(dále jen Banka)

a

Hlůžová Jitka

příjmení, jméno, titul

Desná 406, 468 61 Desná I.

trvalý pobyt

ŘČ (datum narození)

druh a číslo průkazu totožnosti

Česká republika

státní příslušnost

(dále jen Majitel Účtu)

uzavírají dle příslušných ustanovení obchodního zákoníku tuto Smlouvu o sporozírovém účtu
(dále jen Smlouva)

1. Banka se zavazuje zříditi ode dne 10.10.2002 Majiteli Účtu sporozírový účet s možností vedení Účtu v režimu SPOROSTUDENT, kterému přiděluje číslo 1031627468/0800 s.s. 530240, a který bude veden v korunách českých (dále jen Účet).
Účet bude veden v režimu SPOROSTUDENT za podmínky, že Majitel Účtu bude splňovat specifika stanovená Bankou pro tento režim. Jinak bude Účet veden dle podmínek obecně platných pro režim běžného sporozírového účtu.
2. Majitel Účtu a Banka se dohodli, že peněžní prostředky na Účtu budou úročeny roční úrokovou sazbou stanovenou a vyhlášenou Bankou v Oznámení České spořitelny, a.s.
Banka se zavazuje připsat úroky z peněžních prostředků na Účtu ve prospěch Účtu vždy k poslednímu dni kalendářního roku.
3. Majitel Účtu a Banka se dohodli na měsíční frekvenci vyhotovování výpisů z Účtu a na tomto způsobu předávání výpisů z Účtu:
☒ poštou na adresu
Desná 406 468 61 Desná I.
☐ neodesílat - uložit na přepážce pobočky k osobnímu vyzvednutí
4. Majitel Účtu je povinen platit Bance ceny za služby poskytované Bankou podle Sazebníku České spořitelny, a.s. pro bankovní obchody platného v den provedení zpoplatňovaného úkonu.
5. Ostatní práva a povinnosti smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené se řídí platnými Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen VOP), které jsou nedílnou součástí této Smlouvy. Specifika pro vedení Účtu platná pro režim sporozírový účet SPOROSTUDENT jsou stanovována a vyhlášována ve Sdělení klientům České spořitelny, a.s. (dále jen Sdělení).
6. Majitel Účtu prohlašuje, že je mu znám obsah VOP a specifik pro vedení Účtu v režimu SPOROSTUDENT uvedených ve Sdělení, bez výhrad s nimi souhlasí a zavazuje se jimi řídit.
7. Smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.

8. Majitel Účtu potvrzuje podpisem této Smlouvy, že zároveň převzal jeden její stejnopis.

V(e) Liberci

dne 10.10.2002

Česká spořitelna, a.s.

Mečířová Hana, privátní poradce

jméno, příjmení a funkce, podpis

Hana Hlušíková
podpis Majitele Účtu

SMLOUVA o poskytnutí úvěru na spořizbovém účtu

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171
OP Liberec

Felberova 9, 460 98 Liberec 4

(dále jen „Banka“)

a

příjmení, jméno, titul

Hlůžová Jitka

trvalý pobyt

Desná 406, 468 61 Desná 1

rodné číslo (datum narození)

druh a číslo průkazu totožnosti

státní příslušnost

ČR

(dále jen „Klient-majitel Účtu“)

uzavírají v souladu s ustanovením § 497 a násl. Obchodního zákoníku tuto
Smlouvu o poskytnutí úvěru na spořizbovém účtu (dále jen „Smlouva“)

- Banka se zavazuje za podmínek stanovených touto Smlouvou poskytovat Klientovi-majiteli Účtu úvěr na spořizbovém účtu (dále jen „Kontokorent“) až do výše Kč 20 000,- slovy Dvacet tisíc korun českých.
Kontokorent bude veden na spořizbovém účtu číslo 1031627468 s.s. 530240 (dále jen „Účet“).
- Klient-majitel Účtu je povinen platit Bance roční úrok z Kontokorentu, jehož výše je vždy stanovena v platném Oznámení České spořitelny, a.s., a dále ceny za služby spojené s vedením Kontokorentu podle podmínek stanovených Sazebníkem České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody platným v den provedení zpoplatňovaného úkonu. Ke dni uzavření této Smlouvy činí roční úrok 12,9 %. Úrokovou sazbu a ceny za služby může Banka v návaznosti na ekonomické a obchodní podmínky měnit i během kalendářního roku. Ode dne účinnosti takové změny je Klient-majitel Účtu povinen zaplatit Bance úrok a ceny za služby v nově stanovené výši.
- Splatné úroky a ceny za služby se započítávají do sjednané výše Kontokorentu. Nepostačuje-li výše Kontokorentu k započtení úroků a cen za služby, je Banka oprávněna jejich započtení provést i v případě, že tímto vznikne nepovolený debetní zůstatek na Účtu. Úroky jsou splatné vždy k 31. 12. kalendářního roku a Banka se zavazuje je tentýž den připsat k jistině.
- Klient-majitel Účtu je oprávněn čerpat Kontokorent průběžně a zavazuje se nepřekročit jeho sjednanou výši. Kontokorent umožňuje Klientovi-majiteli Účtu realizovat platby až do sjednané výše tak, jako by měl na Účtu vlastní prostředky.
- Klient-majitel Účtu se zavazuje splatit Bance celou výši Kontokorentu podle bodu 1 včetně úroků a cen za služby nejpozději do jednoho roku od prvního čerpání Kontokorentu, a to tak, že nejpozději ke dni splatnosti příslušné pohledávky Banky zajistí na Účtu dostatek prostředků ke splacení pohledávky Banky. Je-li Kontokorent splacen ve stanovené lhůtě, popř. před touto lhůtou, je Klient-majitel Účtu oprávněn opětovně čerpat sjednaný Kontokorent s tím, že Kontokorent musí být vždy uhrazen nejpozději do jednoho roku od prvního opětovného čerpání následujícího po úplném splacení Kontokorentu.
- Kontokorent mohou čerpat rovněž další osoby, které Klient-majitel Účtu zmocnil k nakládání s prostředky na Účtu (dále jen „Oprávněné osoby“), a to v rozsahu uvedeném na Podpisovém vzoru k Účtu. Klient-majitel Účtu se zároveň tímto zavazuje seznámit Oprávněné osoby s podmínkami Smlouvy. Za porušení smluvních podmínek Oprávněnými osobami odpovídá Bance Klient-majitel Účtu. Právo Klienta-majitele Účtu a Oprávněných osob čerpat Kontokorent zaniká smrtí Klienta-majitele Účtu a nepřechází na dědice.
- Porušením smluvních podmínek uvedených v bodu 4 a 5 vzniká na Účtu nepovolený debetní zůstatek. Banka je oprávněna z nepovoleného debetního zůstatku účtovat sankční úroky od počátku vzniku nepovoleného debetního zůstatku, tj. od počátku přečerpání, resp. nesplacení Kontokorentu. Sankční úroky platné ke dni porušení smluvních podmínek je Klient-majitel Účtu povinen zaplatit ve výši stanovené v Oznámení České spořitelny, a.s. V případě změny výše sankčního úroku je Banka oprávněna účtovat si z nepovoleného debetního zůstatku sankční úrok v nově stanovené výši, a to ode dne účinnosti této změny.
- Porušuje-li Klient-majitel Účtu smluvní podmínky uvedené v bodu 4, 5, 6 a 7 je Banka oprávněna prohlásit Kontokorent včetně úroků a cen za služby za splatný v Bankou určené lhůtě. Tím zaniká právo Klienta-majitele Účtu splatit Kontokorent ve lhůtě dle bodu 5 Smlouvy a Klient-majitel Účtu je povinen Bance zaplatit Kontokorent spolu se stanovenými úroky a cenami za služby v Bankou stanovené lhůtě.
- Banka a Klient-majitel Účtu se dohodli na tomto zajištění Kontokorentu a jeho příslušenství:
 - Prohlášení o ručitélském závazku a dohoda věřitele a ručitele:

Příjmení, jméno, titul, rodné číslo, trvalý pobyt

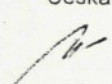
Zanikne-li nebo zhorší-li se za trvání této Smlouvy sjednané zajištění závazků z ní vyplývajících, je Banka oprávněna požadovat doplnění zajištění na původní rozsah ve lhůtě 20 Obchodních dnů od doručení písemné výzvy Klientovi-majiteli Účtu.

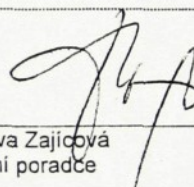
10. Klient-majitel Účtu je povinen sdělit Bance veškeré změny týkající se údajů uvedených v této Smlouvě a údajů souvisejících se zajištěním Kontokorentu ručitelským závazkem (úmrtí ručitele, vystěhování, omezení způsobilosti k právním úkonům apod.), jinak odpovídá za škodu vzniklou Bance v důsledku nedodržení této povinnosti.
11. Banka se zavazuje vzájemně zúčtovávat všechny platby ve prospěch a k tíži Účtu s Kontokorentem stejným způsobem jako na spořicírovém účtu, ke kterému není kontokorent poskytován.
12. Banka je povinna informovat Klienta-majitele Účtu o zůstatku na Účtu s Kontokorentem včetně čerpání a splácení Kontokorentu výpisem z Účtu. Frekvence vyhotovování výpisů a způsob předávání Klientovi-majiteli Účtu je sjednán ve smlouvě o Účtu.
13. Tuto Smlouvu jsou Banka i Klient-majitel Účtu oprávněni písemně vypovědět bez uvedení důvodu s účinností k poslednímu dni kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.
14. Banka je oprávněna vypovědět tuto Smlouvu s účinností ke dni doručení výpovědi Klientovi-majiteli Účtu v případě, kdy dojde k závažnému porušení smluvních podmínek dle bodu 4, 5, 6, 7 nebo 9 ze strany Klienta-majitele Účtu nebo Oprávněné osoby. Vráti-li pošta Bance výpověď jako nedoručitelnou, má se za to, že výpověď byla doručena dnem vrácení zásilky.
15. Tato Smlouva pozbývá rovněž účinnosti, dojde-li k vypovězení nebo k dohodě o zrušení smlouvy o Účtu, případně při postoupení pohledávky z Účtu na nového Klienta-majitele Účtu.
16. Dojde-li k zrušení této Smlouvy ve smyslu bodu 13, 14 a 15, je Kontokorent splatný ke dni skončení smluvního vztahu. Klient-majitel Účtu je povinen ihned zaplatit Bance Kontokorent spolu se stanovenými úroky a cenami za poskytnuté služby.
17. Tato Smlouva se sjednává na dobu neurčitou.
18. Tato Smlouva nahrazuje v plném znění Smlouvu o poskytnutí úvěru na spořicírovém účtu
ze dne 10.10.2002 sjednaném ve výši Kč 10 000,-
Slovy DesettisícKč
Současně zaniká závazek ručitele vyplývající z Prohlášení o ručitelském závazku ze dne _____
19. Tato Smlouva je vypracována ve dvou vyhotoveních, z nichž Banka a Klient - majitel Účtu obdrží po jednom vyhotovení.
20. Ostatní práva a povinnosti smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen „VOP“), které jsou nedílnou součástí Smlouvy. Klient-majitel Účtu prohlašuje, že je mu znám obsah VOP, souhlasí s nimi bez jakýchkoliv výhrad a zavazuje se je dodržovat.

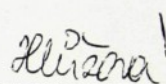
V(e) Liberci

dne 7.10.2003

Česká spořitelna, a.s.

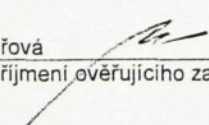

Hana Mečířová
privátní poradce


Jaroslava Zajícová
privátní poradce


podpis Klienta-majitele Účtu

Potvrzuji, že Klient-majitel Účtu podepsal Smlouvu přede mnou a že jsem dle uvedeného OP ověřil(a) jeho totožnost.

7.10.2003
datum


Hana Mečířová
jméno a příjmení ověřujícího zaměstnance České spořitelny, a.s., a jeho podpis

II. SMLOUVA
o vydání a používání debetních Karet České spořitelny, a.s.

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

Oblastní pobočka v Liberci

v(e) Liberci, Felberova 9, PSČ 460 98

(dále jen Banka)

a

Hlůžová Jitka

příjmení, jméno, titul / obchodní firma / název

Desná 406, 468 61 Desná I., Česká republika

trvalý pobyt / sídlo / místo podnikání

RČ (datum narození) / IČ

druh a číslo průkazu totožnosti

Česká republika

státní příslušnost

(dále jen držitel Karty, popř. Klient - majitel Účtu)

uzavřeli Smlouvu o vydání a používání Karty České spořitelny, a.s.
(dále jen Smlouva)

ke sporozírovému Účtu číslo: 1031627468/0800 s.s. 530240

1. Banka vydává Držiteli, popř. Klientovi - majiteli Účtu na základě jeho Žádosti, popř. Žádosti Klienta - majitele Účtu, která je nedílnou součástí této Smlouvy, Kartu, jejíž používání se řídí platnými Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen VOP) a Obchodními podmínkami pro vydávání a používání debetních Karet k účtu vedenému u České spořitelny, a.s. (dále jen „Podmínky“). Podpisem této Smlouvy Držitel, popř. Klient - majitel Účtu výslovně žádá o vydání Karty specifikované ve výše uvedené Žádosti. Převzetím Karty se Držitel, popř. Klient - majitel Účtu zavazuje dodržovat povinnosti stanovené Smlouvou, Podmínkami a VOP. Současně dává podpisem této Smlouvy příkaz k úhradě veškerých závazků vyplývajících z používání Karty na vrub Účtu, ke kterému byla vydána.
Klient-majitel Účtu se zavazuje seznámit Držitele s Podmínkami a pravidly pro používání platební Karty a současně s jeho odpovědností za případnou škodu, která by mohla v této souvislosti vzniknout a s povinností takovou škodu uhradit.
Klient-majitel Účtu souhlasí s tím, že tato Karta opravňuje Držitele disponovat s peněžními prostředky na Účtu do výše povolených limitů, maximálně do výše zůstatku na Účtu, nebylo-li mezi Bankou a Držitelem, popř. Klientem - majitelem Účtu sjednáno jinak.
2. Pokud dojde k přečerpání peněžních prostředků na Účtu, je Klient - majitel Účtu povinen neprodleně zabezpečit jeho vyrovnání. Pokud nedojde k vyrovnání debetního zůstatku Účtu, je Banka oprávněna učinit opatření směřující k zamezení provádění Transakcí prostřednictvím Karty/Karet k tomuto Účtu vydaných. Banka je povinna o takovém opatření Klienta - majitele Účtu následně písemně informovat.
3. Klient-majitel Účtu a Banka odpovídají za škodu, která vznikne nedodržením ustanovení Smlouvy a Podmínek nebo obecně závazných právních předpisů.
4. Klient-majitel Účtu je povinen platit Bance ceny za služby poskytované Bankou podle Sazebníku.
5. Ostatní práva a povinnosti smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené se řídí platnými Podmínkami, které jsou nedílnou součástí této Smlouvy. Držitel Karty, popř. Klient - majitel Účtu prohlašuje, že je mu znám obsah Podmínek a že s nimi bez jakýchkoliv výhrad souhlasí.
6. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami a je uzavírána na dobu neurčitou.

V (e) Liberci

dne 07.10.2003

za Českou spořitelnu, a.s.
podpis(y)

podpis držitele Karty/Klienta - majitele Účtu

Identifikace pracovníka Banky MEČÍŘOVÁ Hana, privátní poradce