

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**Komparace kreditních karet a partnerských programů ve
vybraných bankách v České republice**

Autor práce: Tomáš Lukeš

Studijní obor: Management a marketing služeb – specializace
finanční služby

Forma studia: Prezenční

Vedoucí práce: Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2015

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně, na základě vlastních zjištění s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby byla práce uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v plném znění.

.....

Na tomto místě bych rád poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Jiřímu Duškovi, Ph.D. za jeho vstřícnost, cenné připomínky, čas a doporučení při vedení práce.

ABSTRAKT

LUKEŠ, T. *Komparace kreditních karet a partnerských programů ve vybraných bankách v České republice : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o.p.s., 2015. 65 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Klíčová slova: banka, bezúročné období, komparace, kreditní karta, platební karta, úvěrový limit

Bakalářská práce se zabývá problematikou kreditních karet na českém bankovním trhu. Hlavním cílem bakalářské práce je celkové porovnání jednotlivých typů kreditních karet ve vybraných bankách v rámci České republiky, konkrétně zhodnotit jaké výhody či nevýhody přináší vlastnictví konkrétní kreditní karty. Vedlejším cílem práce je komparace partnerských programů jednotlivých bankovních institucí.

Bakalářská práce obsahuje dvě části. První je část teoretická, kde je uveden pojem kreditní karta, její historie, výhody či nevýhody a také komparace s kartou debetní. Druhá, praktická část, zahrnuje hlavní cíl práce a to komparaci kreditních karet ve vybraných bankách v České republice. Také jsou zmíněny partnerské programy, které jsou spojeny s určitou kreditní kartou. Bakalářská práce obsahuje též vlastní dotazníkové šetření, které hodnotí znalost obyvatel České republiky v oblasti kreditních karet. Výsledkem práce je potvrzení či vyvrácení stanovených hypotéz.

ABSTRACT

LUKEŠ, T. *Comparison of Credit Cards and Partners Programmes in Selected Banks in the Czech Republic : Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2015. 65 p. Supervisor : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Key words: bank, comparison, credit card, credit limit, interest-free period, payment card

Bachelor thesis apply with the issue of credit cards on the Czech banking market. The main objective of bachelor thesis is the comparison of different types of credit cards at selected banks in the Czech republic, specifically the assessment of the advantages and disadvantages, that brings the ownership of a particular credit card. The secondary objective is the comparison of partner programmes to individual banking institutions.

Bachelor thesis contains two parts. The first is theoretical part, where is included the concept of a credit card, her history, advantages or disadvantages and their comparison with the debit card. The second part includes the main objective, comparison of a credit card in selected banks in the Czech Republic. Are also mentioned partner programmes that are associated with particular card. Bachelor thesis also includes own survey, which assesses knowledge of Czech citizens in the area of credit cards. The result is a confirmation or refutation hypotheses.

Obsah

ÚVOD	8
1 CÍLE A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE.....	9
2 CHARAKTERISTIKA KREDITNÍ KARTY	11
2.1 Důležité pojmy.....	11
2.2 Náležitosti kreditních karet.....	12
2.3 Rozměry a fyzikální vlastnosti.....	14
2.4 Druhy kreditních karet	14
2.4.1 Členění kreditních karet dle použité technologie.....	15
2.4.2 Druhy platebních karet.....	18
2.5 Podmínky k poskytnutí kreditní karty a její použití.....	19
2.5.1 Zásady používání kreditních karet	20
2.5.2 Rozdíl mezi kreditní a debetní kartou	21
2.5.3 Výhody a nevýhody kreditní karty.....	22
2.5.4 Ochrana karet	23
2.6 Budoucnost kreditních karet	25
3 HISTORIE A VZNIK KREDITNÍCH KARET	27
3.1 Vývoj a současnost kreditních karet	27
3.2 Historie kreditních karet v ČR.....	30
4 NABÍDKA KREDITNÍCH KARET VE VYBRANÝCH BANKÁCH V ČR.....	33
4.1 Československá obchodní banka	33
4.1.1 Nabídka kreditních karet ČSOB.....	33
4.1.2 Komparace kreditních karet ČSOB.....	38
4.2 GE Money Bank	41
4.2.1 Nabídka kreditních karet GE Money Bank.....	41
4.2.2 Komparace kreditních karet GE Money Bank.....	44
4.3 Raiffeisenbank	45
4.3.1 Nabídka kreditních karet Raiffeisenbank.....	45

4.3.2	Komparace kreditních karet Raiffeisenbank.....	47
4.4	Vyhodnocení nabídky kreditních karet a programů.....	48
5	MARKETINGOVÝ VÝZKUM MÍRY FINANČNÍ GRAMOTNOSTI V OBLASTI PLATEBNÍCH KARET.....	49
	ZÁVĚR	57
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	59
	SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ	63
	PŘÍLOHY	64

ÚVOD

Tématem bakalářské práce je „Komparace kreditní karet a partnerských programů ve vybraných bankách v České republice“. Toto téma jsem si zvolil, jelikož se jedná o aktuální problematiku v naší společnosti.

Kreditní karta je formou platební karty, která je založena na principu revolvingového úvěrového účtu. V praxi to znamená, že banka nebo jiná společnost poskytuje svému klientovi úvěr, který může čerpat prostřednictvím kreditní karty. Vůbec první univerzální platební karta byla vydána v USA v roce 1950, jednalo se o kartu s názvem Diners Club Card. V České republice se setkáváme s kreditními kartami od roku 1998.

V současné době se na trhu vyskytuje čím dál více nabízených kreditních karet, proto je relativně jednoduché si onu kartu pořídit. Z tohoto důvodu je velmi důležité, aby byli potenciální klienti opatrní a před pořízením karty se podrobně seznámili nejen s výhodami, které kreditní karty bezpochyby přináší, ale také s nevýhodami a různými problémy, které mohou nastat při případném nevhodném zacházení či nedodržení stanovených podmínek.

Před pořízením kreditní karty je velmi důležité uvědomit si, k čemu kreditní karta vůbec slouží a je na místě zvážit, zda ji skutečně potřebujeme. Kreditní karta je totiž primárně určena především pro krátkodobé krytí výpadku příjmů nebo k platbám přes internet.

Během rozhodování se objevují aspekty, které je nutné zohlednit. Klient by si měl položit následující otázky: Vyplatí se mi být držitelem kreditní karty? Bude to pro mě finančně výhodné? Jsou tyto karty bezpečné?

Důvod, proč banky svým klientům poskytují kreditní karty je jednoduchý. Banky nejdříve nalákají zákazníky na velmi výhodné podmínky, např. bezúročné období, které trvá nejčastěji kolem 40 – 55 dní. Po skončení tohoto období se ale úroky z čerpaných prostředků mohou vyšplhat do řádů desítek procent. Z toho vyplývá, že klient, který nezaplatí včas v bezúročném období, se může kvůli vysokým úrokům dostat až do dluhové pastí.

1 CÍLE A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je celkové porovnání jednotlivých typů kreditních karet ve vybraných bankách v rámci České republiky, konkrétně zhodnotit jaké výhody či nevýhody přináší vlastnictví konkrétní kreditní karty. Vedlejším cílem práce je komparace partnerských programů jednotlivých bankovních institucí. Bakalářská práce byla zpracována podle *Metodiky pro tvorbu bakalářských prací VŠERS*¹. Práce je převážně založena na celkovém rozboru všech získaných informací, které jsou spojeny s touto problematikou.

První část bakalářské práce je literární rešerší, která se zabývá sférou kreditních karet. Je zde definován pojem kreditní karta, historický vývoj, fyzikální vlastnosti, ochrana před zneužitím a výhody či nevýhody kreditních karet. Dále jsou zde podrobně popsány druhy platebních karet např. z hlediska způsobu zúčtování, teritoriálního členění, funkce či podle vydavatele. Tato část práce vychází z odborné literatury, především z autorů JUŘÍKA, 2001² a MARVANOVÉ, 1996³.

Druhá část je věnována samotné analýze jednotlivých kreditních karet a s nimi spojených partnerských programů ve vybraných bankách v České republice. Data, která jsou použita, pocházejí z nabídky jednotlivých bank. Pro analýzu byly autorem vybrány ČSOB, GE Money Bank a Raiffeisenbank. Všechny tyto tři banky patří podle internetového serveru www.jaknafinance.eu⁴ mezi jedny z největších bank v České republice. ČSOB patří mezi ty absolutně nejvýznamnější bankovní instituce. Její počet klientů dosahuje takřka tří miliónů a podle počtu klientů se řadí na druhé místo. Stejně místo jí v roce 2014 patří i z hlediska celkových aktiv, v roce 2013 byla dokonce dle aktiv největší českou bankou. Dále autor zvolil dvě středně velké banky (jejich aktiva nepřesahují 250 mld. Kč) a to GE Money Bank a Raiffeisenbank. Jsou to tradiční banky s mnohaletou tradicí na našem území, které mají silnou klientelu, v případě GE Money

¹ DUŠEK, J. *Metodika pro tvorbu bakalářských prací VŠERS*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, 2014. 66 s.

² JUŘÍK, P. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2. vyd. Praha : Grada Publishing, 2001. 210 s. ISBN 80-247-0195-2.

³ MARVANOVÁ, M., et al. *Platební styk*. 1. vyd. Praha : Bankovní institut, 1996. 251 s. ISBN 80-7265-011-4.

⁴ ŠTYNDLOVÁ, A. Největší banky v ČR. In *Jaknafinance.eu* [online]. 2014, 17.3.2014 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.jaknafinance.eu/nejvetsi-banky-v-cr/>>.

Bank se jedná o milion klientů, v případě Raiffeisenbank o 500 000. Dále mají tyto banky kvalitní produkty, které jsou potřeba pro následnou analýzu

Poslední, závěrečná část, je vyhodnocení marketingového výzkumu pomocí dotazníkového šetření. Dotazník má následující strukturu. Prvních osm otázek se soustřeďuje na informovanost v oblasti bankovních platebních karet jednotlivých odpovídajících občanů. Zbylé tři otázky se týkají osobních údajů respondenta. Výzkum probíhal v rozmezí dvou měsíců a to listopad – prosinec 2014. Dotazník byl respondentům poskytnut převážně na sociální síti Facebook. Autor umístil dotazník (viz příloha I) také na internetový portál <https://www.vyplnto.cz/preview.php?id=43822>. V menší míře byl dotazník vyplněn staršími respondenty převážně v tištěné podobě.

Autor oslovil celkem 200 respondentů, z toho bylo vráceno 103 dotazníků, což představuje celkem 51 % návratnost. Na sociální síti oslovil autor celkem 100 osob, z toho bylo vráceno 41 dotazníků, což představuje 41 % návratnost. Na internetovém portále www.vyplnto.cz vyplnilo dotazník 34 respondentů z celkových 70 oslovených. V tištěné podobě byl dotazník předán celkem 30 respondentům, z toho bylo vráceno 28 dotazníků, což představuje 93 % návratnost.

Pro zjištění stanoveného cíle je použito několik metod. Teoretická část práce je zpracována na základě studia odborné literatury a zdrojů z internetu, které obsahují údaje pro její zpracování. Pro první dvě kapitoly je použita metoda popisná, při níž jsou v práci sděleny základní data týkající se charakteristiky platebních karet, historie a vzniku těchto karet. Při zjišťování dalších údajů vybraných bank v ČR jsou využity sekundární zdroje získané převážně z internetových portálů těchto bank. Marketingový výzkum je zpracován na základě dotazníkového šetření.

2 CHARAKTERISTIKA KREDITNÍ KARTY

Kreditní karta je forma platební karty, která je založena na principu revolvingového úvěrového účtu. Tzn., že banka nebo jiná společnost poskytuje svému klientovi úvěr, který může čerpat prostřednictvím kreditní karty.

V poslední době jsou kreditní karty často probíraným tématem v diskuzích. Jsou lidé, které děsí už jen představa, že by měli kreditní kartu vlastnit. Tito lidé často nevědí, jak taková karta slouží a mají strach, co by si mohli touto kartou způsobit. Je ovšem pravdou, že člověk, který nemá velké zkušenosti a znalosti, si může svým nezodpovědným jednáním problémy skutečně způsobit.

Pokud se rozhodneme kartu pořídit, musíme si uvědomit, k čemu ji vlastně budeme potřebovat a používat. Není správným řešením, pokud neinformovaného klienta někdo osloví např. na ulici nebo v hypermarketu a on se náhle rozhodne si onu kartu pořídit. Obecně lze říci, že kreditní kartu potřebujeme jen ve výjimečných situacích, kdy se nacházíme ve finanční nouzi a finanční prostředky využijeme na pokrytí nezbytných nákladů.⁵

Kreditní karty jsou všudypřítomné, nachází se na celém světě a pro některé z nás je nepředstavitelné bez nich žít. Lidé jsou zvyklí kreditní karty využívat např. při rezervaci pokoje v hotelu. Karty mají dvě hlavní funkce. V první řadě zajišťují finanční prostředky místo hotovosti a v druhé poskytují finanční prostředky v době, kdy jich nemáme dostatek a budeme je potřebovat na důležité výdaje.

Kreditní karty jsou úžasně pohodlným ba dokonce komfortním nástrojem. Placení kartou je jednoduché a rychlé, a už vůbec se nemusíme bavit o nějakém zdržování při hledání a vyndávání mincí u pokladny.⁶

2.1 Důležité pojmy

V bankovním prostředí se vyskytuje mnoho odborných termínů, u kterých je dobré vědět, co vlastně znamenají. Zde je přehled těch nejdůležitějších a jejich vysvětlení.⁷

⁵ KOCIÁNOVÁ, H. *Finanční gramotnost v kostce aneb co vás neměl kdo naučit*. 1. vyd. Ostrava : ANAG, 2012. s. 21–23. ISBN 978-80-7263-767-6.

⁶ THALER, R., SUNSTEIN, C. *Nudge*. London : Yale University Press, 2008. s. 142. ISBN 978-0-14-311526-7.

- **Bezúročné období** – je období, během kterého bance neplatíte žádné poplatky za využívání jejich peněz. Délka bezúročného období je kolem 45 dnů. Prvních 30 dnů je délka jedno měsíce. Na jeho konci obdrží držitel karty výpis k uhrazení této částky. Během dalších dnů si může klient rozmyslet, zda částku zaplatíte celou nebo jen její část, která je určená minimální měsíční splátkou.
- **Minimální měsíční splátka** – je částka, kterou je klient povinen uhradit každý měsíc. Je odvozena z dlužné částky a většinou se pohybuje kolem 3–5 %, u nových klientů může dosáhnout až 10 %. Pokud kartu celý měsíc klient nepoužije a z předešlého měsíce není dlužen, měsíční splátka je rovna nule.
- **Cashback** – je služba, která spočívá ve výběru hotovosti u obchodníka. Tato služba je velice populární v USA a stává se velice oblíbenou i v Evropských zemích. V ČR ji již někteří obchodníci nabízí.
- **Úroková míra** – je procentuální vyjádření o kolik finančních prostředků zákazník zaplatí více oproti částce, kterou si vypůjčil. Během bezúročného období je úrok nulový.
- **Platnost karty** – platnost se pohybuje z pravidla v rozmezí od jednoho do tří let. U některých karet je platnost dokonce neomezená. Po vypršení si může klient znovu zažádat o vystavení nové karty.

2.2 Náležitosti kreditních karet

Platební karta je vyráběna z plastu. Z hlediska rozměrů, materiálu a konstrukce odpovídá mezinárodním normám. Pomocí ní může držitel karty provádět peněžní transakce, které byly dohodnuty mezi emitentem (vydavatelem) a držitelem karty. Karta musí obsahovat tyto důležité charakteristické údaje:

- **Označení vydavatele karty (emitent)** – v dnešní době můžeme rozdělit vydavatele do tří skupin:
 1. banky a bankovní asociace – VISA, JCB, MasterCard,
 2. finanční společnosti – Diners Club, American Express,
 3. obchodní domy, telekomunikační a jiné společnosti atd.
- **Jméno držitele karty** – držitel karty je především majitel účtu, avšak karta může být vystavena i pro další oprávněné osoby, které mohou disponovat

⁷ *Kreditní karta* [online]. Praha : Elephant Orchestra, 2013 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.kreditky.cz/slovník-pojmu/kreditni-karta/>>.

s prostředky nacházející se na účtu. Jméno držitele karty obsahuje maximálně 27 znaků.

- **Číslo platební karty** – číslo karty obsahuje 16 až 19 znaků. Znaky jsou seřazeny tímto způsobem: první dvě čísla určují druh platební karty, dalších 5 míst určuje emitenta karty a závěrečných 8 až 13 slouží k rozpoznání držitele karty.
- **Doba platnosti karty** – doba platnosti karty je důležitá kvůli používání karty. Karty, které mají prošlou dobu platnosti, jsou automaticky zablokovány. Na kartě je doba platnosti vyznačena jako měsíc a rok, který může uvádět jen konec nebo začátek platnosti.
- **Záznam dat** – na platební kartě jsou data zaznamenána ve formě tištěných alfanumerických znaků a také pomocí elektronických záznamů. Data alfanumerických znaků jsou zaznamenána dvěma formami:⁸
 1. **Reliéfní písmo (embossing)** – identifikační údaje jsou na kartě vyraženy. Jednoduchým snímáním karty pomocí mechanických imprinterů⁹ (zařízení, které slouží k mechanickému snímání všech důležitých identifikačních údajů)¹⁰ je lze použít a následně přenášet na pokladní účtenku. Díky tomuto způsobu mizí ruční vypisování údajů na účtenku a snižuje se tím riziko vzniku případných chyb. Otisk karty je současně i dokladem o jejím předložení. Přístroj otiskne na účtenku i údaje z identifikačního štítku obchodníka.¹¹
 2. **Hladký tisk** – těmito kartami nelze platit v obchodech, které jsou vybaveny pouze mechanickým imprinterem, jelikož je u nich možné užití pouze v elektronickém režimu (např. v bankomatech nebo elektronických platebních terminálech). Reliéfní písmo by tudíž bylo zbytečné a navíc by se náklady na výrobu karty zvýšily.¹²

⁸ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha : Linde, 2005. s. 371–372. ISBN 80-7201-515-X.

⁹ ŠENKÝŘOVÁ, B., et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2010. s. 171. ISBN 978-80-7408-029-6.

¹⁰ MARTINCOVÁ, O. *Nová slova v češtině 2: slovník neologizmů*. 1. vyd. Praha : Academia, 2004. s. 171. ISBN 80-200-1168-4.

¹¹ ŠENKÝŘOVÁ, B., et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2010. s. 171. ISBN 978-80-7408-029-6.

¹² DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha : Linde, 2005. s. 372–373. ISBN 80-7201-515-X.

2.3 Rozměry a fyzikální vlastnosti

Rozměry a fyzikální vlastnosti platebních karet podléhají mezinárodním normám ISO 3554.

Platební karta má standardní rozměr 85,6x54,0x0,76 mm. Na její výrobu se využívá materiál z třívrstvého PVC. Tento materiál musí být odolný vůči chemickým vlivům při normálním používání, musí být netoxický atd.

Na zadní straně karty jsou umístěny dva druhy proužků. První proužek je magnetický a druhý je podpisový.¹³

- **Magnetický proužek** – slouží jako médium k uložení záznamu identifikačních údajů. Transakce může mít dvě až tři záznamové stopy. Každá má konkrétní předepsanou strukturu.
 1. **stopa** – obsahuje jméno držitele karty a stejné údaje jako stopa 2; slouží pro vnitrostátní a mezinárodní transakce online i offline; má rozsah 79 alfanumerických znaků.
 2. **stopa** – slouží pro mezinárodní a vnitrozemské transakce online; rozsah o velikosti 40 numerických znaků; obsahuje číslo karty, termín platnosti, servisní kódy a bezpečnostní údaje.
 3. **stopa** – slouží jen pro vnitrostátní transakce offline; rozsah až 107 numerických znaků; norma ISO poskytuje emitentovi karty jistou volnost při využívání této stopy.
- **Podpisový proužek** – zde se zaznamenává podpisový vzor držitele karty. Je vyroben ze speciálního papíru, který je schopen rozpoznat sebemenší změnu původního podpisu a slouží tak k ochraně proti padělání. Podpisový kroužek může být také umístěn na přední straně karty. Tento proužek se obvykle nepoužívá u bankomatových karet.

2.4 Druhy kreditních karet

Existuje několik možností, jak kreditní karty rozdělit do jednotlivých kategorií. Například z hlediska teritoriálního na tuzemské a mezinárodní, z hlediska držitele

¹³ MARVANOVÁ, M., et al. *Platební styk*. 1. vyd. Praha : Bankovní institut, 1996. s. 199. ISBN 80-7265-011-4.

na osobní a firemní, nebo podle nároků, které daná karta splňuje. Nejpoužívanějším je členění kreditních karet podle použité technologie.

2.4.1 Členění kreditních karet dle použité technologie

Postupem času dochází k postupné inovaci technologií platebních karet. V současné době můžeme na trhu vysledovat několik druhů karet, které se liší použitou technologií.¹⁴

Embosovaná karta

Embosovaná karta je platební karta s reliéfním písmem (písmena vyčnívají na povrch karty). Umožňuje přenesení informací.¹⁵ Karta se používá v offline režimu. K jejich použití nebylo potřeba elektronických terminálů, proto se daly využívat ve více obchodních sítích. Nicméně v dnešní době se již většina transakcí přenáší elektronicky a reliéfní písmo už nemá žádné využití a používá se pouze ze zvyku.

Dříve se embosované karty nabízely klientům, kteří měli vyšší příjem. V základních službách se tato karta nevydávala. Majitel mohl kartu uplatnit v širokém spektru obchodních sítí. Karta se otiskla na účtenku a majitel následně potvrdil platbu podpisem. U této karty hrozilo vysoké riziko zneužití i po nahlášení blokace, neboť banky v České republice dávaly nahlášené karty na seznam až od půlnoci toho dne, kdy byla ztráta karty nahlášena.

Karta s magnetickým proužkem

Na této kartě jsou data zaznamenána na magnetickém proužku, který obsahuje tři záznamové stopy. První stopa obsahuje identifikační údaje vlastní karty a jejího držitele, bezpečnostní parametry a informace o možnostech jejího použití. Druhá stopa slouží pro čtení stejně jako ta první a využívá se v režimu online a třetí, poslední stopa slouží k zápisu dat o prodělaných operacích v off-line režimu.

Paměťová karta

Na této kartě jsou data do čipu pevně uložena. Lze je dále rozdělit:

- a) **logická karta** – data jsou také pevně uložena a držitel karty se musí identifikovat, např. pomocí PIN,

¹⁴ JÍLEK, J. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. 1. vyd. Praha : Grada, 2013. s. 525–526. ISBN 978-80-247-3893-2.

¹⁵ JÍLEK, J. *Peníze a měnová politika*. 1. vyd. Praha : Grada, 2004. s. 695. ISBN 80-247-0769-1.

b) inteligentní karta – po identifikaci je možné změnit uložená data či je možné karty programovat.

Čipové karty mají všechny důležité údaje uloženy v mikročipu. Vznik čipových karet se datuje do roku 1978, kdy se objevily tyto karty ve Francii.

V bankovníctví se používají mikroprocesorové karty, které mají nejvyšší stupeň ochrany zaznamenaných identifikačních údajů. Lze je programovat a údaje v čipu lze upravovat či odstraňovat.

Čip zásluhou své kapacity může obsahovat například i data ohledně aktuálního stavu konta a dovoluje také využití více aplikací najednou. Čipové karty jsou také bezpečnější proti zneužívání oproti kartám s magnetickým proužkem.

Umístění a struktura čipu podléhají mezinárodní standardizaci. Pro bankovní čipové karty byly vytvořeny standardy EMV ve spolupráci bankovních skupin VISA, Europay a Master Card.

Čipová karta

Všechna data na čipové kartě jsou uložena v mikročipu, ten je umístěn na přední straně karty. Hlavní výhodou je vyšší úroveň bezpečnosti. Ověření identifikačních údajů je možné levně a lokálně pomocí PIN. U karet s magnetickým záznamem je online ověření dražší, díky vysokým telekomunikačním nákladům. V současné době existují tři druhy čipových karet.¹⁶

S vlastněním čipových karet souvisejí některé výhody. Zde je uveden seznam několika z nich:¹⁷

- 1. vyšší bezpečnost** – karty jsou daleko lépe ochráněny proti případnému zneužití nepovolanou osobou či proti výrobě padělků,
- 2. nižší provozní náklady** – některé údaje potřebné k autorizaci platby je možné bezpečně uložit v paměti čipu. Z toho vyplývá možné omezení online autorizací. To se následně projeví v poklesu nákladů na telekomunikační poplatky,

¹⁶ JÍLEK, J. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. 1. vyd. Praha : Grada, 2013. s. 525–526. ISBN 978-80-247-3893-2.

¹⁷ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha : Linde, 2005. s. 374–375. ISBN 80-7201-515-X.

- 3. dokonalejší úvěrový management** – v čipu mohou být zaznamenány finanční limity, které mohou být ověřovány v offline režimu. Tyto limity mohou být také změněny v souvislosti s aktuální finanční situací zákazníka,
- 4. možnost doplňkových služeb** – čipy je možné doplnit o více aplikací, jako jsou např. věrnostní programy, elektronické peněženky apod.

Obrázek č. 1: Ukázka platební karty MasterCard¹⁸



Bezkontaktní karta

Bezkontaktní karta je v současnosti asi nejmodernější. Funguje na vzdálenost několik centimetrů (přibližně do 5 cm od čtečky). Držitel tak nemusí použít kartu a může si ji ponechat v peněžence. Informace jsou na čtečku přenášeny pomocí antény. Čtečka také kontroluje dodržení limitu.¹⁹

Hybridní karta

Obsahuje jak magnetický proužek, tak čip. Karta tedy disponuje výhodami obou těchto karet. Je mnohem bezpečnější a lze ji použít na všech obchodních místech.²⁰

Laserová karta

První laserové karty byly vyvinuty v Japonsku a v USA v polovině 80. let. Kapacita záznamů je u těchto karet vysoká (i více než 4MB). Záznam na těchto kartách funguje obdobně jako u kompaktních disků. Jednou uskutečněný záznam však není

¹⁸ PÚCHLO, J. *Čo ste o kartách určite nevedeli* [online]. Bratislava : Infinity language institute, 2013, 18.7.2013 [cit. 2015-03-24]. Dostupné z WWW: <<http://www.nextfuture.sk/banky/clanky/co-ste-o-kartach-urcite-nevedeli/>>.

¹⁹ JÍLEK, J. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. 1. vyd. Praha : Grada, 2013. s. 526. ISBN 978-80-247-3893-2.

²⁰ *Technologie platebních karet* [online]. Praha : Finance média, 2015 [cit. 2015-05-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/technologie/>>.

možné smazat, tudíž je vysoká paměť u těchto karet nezbytná. V oblasti bankovníctví zatím nenalezly širšího uplatnění z důvodu vysoké ceny.²¹

2.4.2 Druhy platebních karet

V současné době existuje mnoho druhů platebních karet, které se dále rozdělují do několika skupin. Každá má trochu jiné vlastnosti a je vhodná pro jiného uživatele a tak je při výběru důležité vědět, jaké druhy karet existují a v čem se liší.

Tabulka č. 1: Členění platebních karet²²

Kritérium	Druhy karet			
Vydavatel	banka	obchodní organizace	–	–
Způsob zúčtování	charge	debetní	kreditní	elektronická peněženka
Funkce	šeková záruční	elektronická	univerzální	–
Teritorium použití	lokální	vnitrostátní	mezinárodní	–
Uživatel	osobní	služební	–	–
Rozsah služeb	základní	specializované	prestižní	výběrové
Technika záznamu	magnetické	čipové	elektronická peněženka	–

Historie a vývoj platebních karet z hlediska způsobu zúčtování je v České republice oproti světovému měřítku velmi odlišný. Česká republika začala využívat platební karty prakticky uprostřed jejich vývoje, zatímco byly v plném rozsahu používány karty s elektronickými funkcemi. Například v USA byly velmi rozšířené charge karty, nicméně u nás jsme je prakticky nepoznali.

Charge karta

Z historického hlediska se jedná o nejstarší druh platební karty. Pomocí čerpání měsíčního limitu šekem nebo výpisu bankovního převodu dochází k placení. K této kartě není zapotřebí mít účet v bance, jelikož evidence výběrů je registrována na samostatném evidenčním účtu společnosti, která vydává dané platební karty.²³

²¹ RAK, R., et al. *Biometrie a identita člověka*. 1. vyd. Praha : Grada, 2008. s. 77. ISBN 978-80-247-2365-5.

²² POLOUČEK, S., et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : C.H. Beck, 2006. s. 183. ISBN 80-7179-462-7.

²³ POLOUČEK, S., et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : C.H. Beck, 2006. s. 183. ISBN 80-7179-462-7.

Kreditní karta

Jedná se o čerpání úvěru. Každá kreditní karta má nastaven úvěrový rámec, tzn. vlastní výši kapitálu, který můžeme vyčerpat.²⁴

Debetní karta

Debetní karty jsou zpravidla vystaveny k běžnému účtu a jejich čerpání je povoleno až k povolenému zůstatku na bankovním účtu. Karta také představuje minimální výši rizika, jelikož zúčtování proběhne ihned, jakmile banka obdrží zprávu o transakci.

Elektronická peněženka

Jsou určeny k běžným platbám především menších částek na internetu. Při jejich použití se klient nemusí zdržovat vyplněním údajů, jako při platbě platební kartou. Peníze má „uloženy“ v peněžence, kterou dobíjí podobně jako u dobíjení kreditu. K elektronické peněžence nepotřebuje běžný, ani jiný vázaný účet na vydavatele platebního systému, peněženku lze dobít z účtu v kterékoliv bance.²⁵

2.5 Podmínky k poskytnutí kreditní karty a její použití

K tomu, aby byla vydána kreditní karta, musí žadatel splnit některé nezbytné podmínky.

Základní podmínkou pro udělení karty je minimální věk 18 let. U některých společností se také můžeme setkat s horní věkovou hranicí, která se zpravidla pohybuje kolem 60-65 let. Avšak oficiálně tuto podmínku finanční domy neuvádějí.

Další důležitou položkou je úspěšné zvládnutí tzv. credit scoring (zkouška schopnosti zákazníka splácet úvěr z kreditní karty). Nejčastěji zohledňovaná podmínka je trvalý příjem, který je nutné doložit. U trvalého příjmu nezáleží, zda žadatel pobírá důchod, je v zaměstnaneckém poměru či má příjem ze samostatně výdělečné činnosti. Podmínkou je minimální měsíční příjem, který se u karet CitiBank pohybuje od 12 000 Kč a od 8 000 Kč u karet MasterCard.

Dříve bylo také u některých bank vyžadováno, aby měl žadatel u dané banky vedený běžný účet po určitou dobu (zpravidla 3–6 měsíců).

²⁴ TYL, T. *10 způsobů, jak se (ne)nechat připravit o peníze*. 1. vyd. Praha : Grada, 2012. s. 60. ISBN 978-80-247-4467-4.

²⁵ POLOUČEK, S., et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : C. H. Beck, 2006. s. 183. ISBN 80-7179-462-7.

Zavedení této podmínky bylo pro banky pozitivní v tom směru, že mohli ohodnotit bonitu zákazníka, protože měli výborný přehled o tom, jaké má zákazník výdaje a příjmy a jak se zachová. Dnešním trendem je nabízení kreditních karet klientům ostatních bank a tak tato podmínka postupně mizí.

Využívání kreditních karet je povoleno pouze pro osobní použití. Z toho plyne, že všechny právnické osoby jsou jako žadatelé zamítnuty. Podnikatelé mohou o vystavení kreditní karty požádat, ale pouze pro své osobní účely.²⁶

2.5.1 Zásady používání kreditních karet

Dnes již není tak těžké kreditní kartu získat, proto jí může vlastnit prakticky každý člověk. Je tedy dobré si uvědomit několik hlavních zásad používání kreditních karet. Tyto zásady je nutné dodržovat, jelikož se může snadno stát, že se kvůli lehkovážnosti dostane klient například do dluhové pasti.²⁷

1. Pořízení kreditní karty

Kartu si pořizujte tehdy, pokud víte, že budete schopni včas splácet dluhy. Dále musíte vědět, že dokážete ovládat své chování, tzn., nekoupíte si věci, které jsou pro vás nepotřebné. Pokud se rozhodnete pořídit si kreditní kartu, měli byste si pořídit jen jednu, nikoliv více.

2. Před pořízením porovnat několik nabídek

Vzhledem k tomu, že kreditní karta není vázána na osobní účet, jako je tomu u debetní karty, je dobré se poohlídnout u konkurence, která může nabízet kreditní kartu výhodněji. Samozřejmě, že je možné získat lepší podmínky u stávající banky, jelikož zná výborně vaši bankovní historii.

3. Porovnání tří parametrů

Mezi tři základní parametry patří bezúročné období, RPSN (úročení) a další poplatky, které souvisejí v užívání karty. Ostatní věci, které byste měli při pořizování karty zohlednit, jsou např., možnost měnit PIN karty, limity pro poskytnutí úvěru, podmínky vystavení karty zdarma, poplatek za výběr hotovosti atd.

²⁶ *Jaké jsou podmínky pro získání kreditní karty* [online]. Praha : Partners media, 2015 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/15816-jake-jsou-podminky-pro-ziskani-kreditni-karty>>.

²⁷ TŮMOVÁ, V. *8 rad, jak dobře používat kreditku* [online]. Praha : Partners media, 2008, 20.6.2008 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/kreditni-karty/42929-osm-rad-jak-dobre-pouzivat-kreditku>>.

4. Délka bezúročného období

Délka tohoto období se nejčastěji pohybuje kolem 45 dnů. Pokud během těchto dnů stihnete zaplatit celý dluh, neplatíte žádné úroky z vypůjčené částky. Pokud splatíte pouze část, zbývající částka bude úročena vysokým úvěrem, který se pohybuje v rozmezí 15 – 20 %, často i více. Zkrátka se vyplatíte včas spláct co nejvyšší část dlužné sumy, pokud možno ji uhradit celou v bezúročném období.

5. Pozor na poplatky

Je nezbytné si předem zjistit, jaké případné poplatky se budou ke kartě vztahovat. Velmi často se stává, že vydání karty je zdarma, avšak další kroky, jako je např. vystavení další karty, využívání karty atd., jsou zpoplatněny. To vše souvisí s tím, kolik prostředků pomocí karty utratíte. Karta může být případně zadarmo pro uživatele, kteří utratí ročně deseti tisíce korun.

6. Úvěrový limit

Suma, kterou banka dá ke kreditní kartě, se zpravidla odvíjí od výše příjmů. Příliš vysoký limit se nemusí vždy vyplatit, protože pustí klienty do většího zadlužování se. Klienti si pak musí hlídat, zda jsou schopni půjčenou sumu splatit.

7. Vybírání hotovosti

S kreditní kartou by se měli klienti vyhnout vybírání hotovosti z bankomatů, jelikož mnoho společností vybranou částku okamžitě zúročí. Další důležitou připomínkou je fakt, že banky si účtují vysoké poplatky za samotný výběr. U některých společností mohou tyto poplatky být ve výši až sto korun plus jedno procento z vybrané částky.

8. Splátky zasílat dříve

Není vhodné nechat splátku až na poslední chvíli, protože se může stát, že splátka nabere zpoždění a klient může platit zbytečné úroky navíc. Proto je dobré splátky zasílat o několik dnů dříve.

2.5.2 Rozdíl mezi kreditní a debetní kartou

Rozdíl mezi kreditní a debetní kartou je velmi zásadní a snadno pochopitelný, přesto se najde mnoho lidí, kteří tento rozdíl neznají. Mnoho lidí se domnívá, že vlastní kreditní kartu a přitom jsou majiteli karty debetní.

Debetní karta

Je spojena s běžným účtem a její držitel disponuje pouze svým majetkem, banka tedy neposkytuje žádný úvěr. Pomocí karty její majitel uhrazuje platby za služby či zboží, anebo také vybírá hotovost z některého bankomatu. Po vyčerpání dané částky se z běžného účtu ihned odepíše.²⁸

Kreditní karta

Je to platební karta, ze které můžeme čerpat finanční prostředky poskytnuté bankou. Kreditní karta není spojena s běžným účtem, nýbrž umožňuje čerpat úvěrový rámec. Karta slouží k bezhotovostním platbám přes internet či k platbám v obchodech. Je velice výhodné znát vlastnosti kreditní karty, především tzv. bezúročné období, díky kterému nemusíme platit po předem stanovenou dobu žádné úroky. Po skončení této doby jsou však úroky často velmi vysoké.²⁹

2.5.3 Výhody a nevýhody kreditní karty

Velkou výhodou kreditní karty je možnost finanční rezervy pro toho, kdo si nechce (či nemůže) vybudovat patřičnou finanční rezervu. Dále je vhodná pro toho, kdo potřebuje jednou za čas pokrýt nečekané výdaje, či náhlý výpadek příjmu.

Výhody kreditní karty³⁰

1. **Bezúročné období** – je období, po které si lze půjčit peníze a zároveň za ně neplatit žádné úroky.
2. **Jednoduchost³¹**
 - Při kontrole výdajů, pravidelné výpisy z karty, které obsahují všechny záznamy o použití.
 - Automatické sjednání úrazového a cestovního pojištění při cestě do zahraničí.
 - Nákup služeb a zboží, když zrovna nemáte volné finanční prostředky.
 - Platby s kartou v zahraničí zaručí výhodnější směnný kurz, než jaký byste měli ve směnárnách.

²⁸ MÁČE, M. *Platební styk klasicky a elektronicky*. 1. vyd. Praha : Grada, 2006. s. 60. ISBN 80-247-1725-5.

²⁹ *Další možnosti půjček* [online]. Praha : Kreditní karta, 2015 [cit. 2015-05-19]. Dostupné z WWW: <<http://kreditni-karta.pismenkuje.cz/kreditni-karta/052015/>>.

³⁰ JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*. 1. vyd. Praha : Grada, 2013. s. 62. ISBN 978-80-247-4833-7.

³¹ *Výhody kreditních karet* [online]. Praha : Kreditní karta, 2015 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.kreditka.cz/html.cz/vyhody-kreditnich-karet.html>>.

3. Bezpečnost a ochrana

- Kreditní karty bývají vybaveny čipem a dalšími ochrannými prvky, pro případ zneužití.
- V případě odcizení či ztráty karty je možné velmi rychle kartu zablokovat. Stačí pouze zavolat do banky, ve které byla karta vydána.

4. Rychlost

- Bezkonkurenční rychlost získání úvěru.
- Dostupnost.

Nevýhody kreditní karty³²

Kreditní karty nemají jenom výhody, ale s jejich užíváním jsou také spojeny některé negativní vlastnosti. Některé z nich jsou uvedeny zde:

1. **Vysoký úrok** – vysoké úroky musíte splatit tehdy, nesplatíte-li vypůjčenou částku v bezúročném období. Např. pro úvěr malým podnikatelům může posloužit i konkrétní kreditní karta. Nicméně úvěry s využitím kreditní karty jsou založeny na velmi přísném režimu splácení. Pokud daný úvěr nesplatíme v bezúročném období, pak se výše požadovaného úroku může dosáhnout až k hranici 20 – 30 %.³³
2. **Výběr z bankomatů** – výběr hotovosti kreditní kartou je obvykle dražší než u karet debetních, jelikož se bezúročné období u vybraných karet nevztahuje na výběry z bankomatů.
3. **Dostupnost** – banky mají mnoho podmínek pro poskytnutí karty svým zákazníkům.
4. **Poplatky** – u některých karet jsou často vysoké poplatky.
5. **Bonita klienta** – s bonitou klienta je spojena výše limitu na úvěr, tudíž se může stát, že limit může být nižší, než předpokládal.

2.5.4 Ochrana karet

V dnešní době mají lidé strach z možného zneužití ztracené platební karty. U karet platí, že neexistuje žádná činnost, která vás absolutně zabezpečí proti napadení, nicméně je u nich bezpečnost zajišťována pomocí velké řady opatření a bezpečnostních prvků.

³² *Průvodce kartami* [online]. Praha : Elephant Orchestra, 2013 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.kreditky.cz/pruvodce-kartami/>>.

³³ STAŇKOVÁ, A. *Podnikáme úspěšně s malou firmou*. 1. vyd. Praha : C.H. Beck, 2007. s. 28. ISBN 978-80-7179-926-9.

Velká většina případů zneužití karty byla zaviněna vlastní nedůsledností a neopatrným chováním vlastníků při zacházení s kartou, převážně s osobním PIN kódem, nebo při špatně zabezpečeném osobním počítači.³⁴

Bezpečnostní zásady při používání kreditní karty³⁵

- a) ochrana PIN kódu
 - PIN sloužící k hotovostním výběrům NIKDY nikomu nesdělujeme ani si ho nikam nezapisujeme,
 - při podezření, že PIN mohl někdo odhalit, je možné ho kdykoliv bezplatně změnit,
- b) kartu nikdy nepůjčovat
 - karta má pouze jednoho držitele či vlastníka, takže je nepřenositelná, nikomu ji nikdy nepůjčujeme,
- c) při ztrátě či odcizení kartu ihned zablokovat
 - v případě že dojde k odcizení nebo ke ztrátě, je nutné kartu ihned zablokovat
 - při včasné blokaci se zabrání riziku vzniku možné škody,
 - zablokování karty je bezplatné a vydavatel vystaví kartu novou,
- d) podvodné e-maily
 - do e-mailové schránky mohou chodit nevyžádané e-maily, které vás pod různou záminkou vyzývají ke sdělení informací o vaší kreditní kartě, jako je např. informace o PINu, či dalších bankovních informacích; na tyto podvodné e-maily nikdy nereagujte,
- e) placení kartou
 - při placení kartou si vždy dávejte pozor na její případné odcizení,
 - při navrácení karty si vždy vyžádejte účtenku o právě proběhlé transakci,
 - na účtence se nesmí škrtnat; v případě, že se na ní vyskytla chyba, účtenku zlikvidujte a vyžádejte si novou,
 - pokud jste kartu využili v případě garance, požádejte o vystavení účtenky a také o garanční účtenku s otiskem vaší karty,
- f) zásady při platbě v obchodě či restauraci
 - obsluze či prodavači nesmíte dovolit, aby odcházel pryč s vaší kartou,

³⁴ *Karta a bezpečnost: Bezpečné zacházení s platební kartou* [online]. Praha : CZI, 2007 [cit. 2015-05-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=321>>.

³⁵ *Bezpečnostní zásady používání kreditní karty* [online]. Praha : Citybank, 2015 [cit. 2015-05-20]. Dostupné z WWW: <http://www.citibank.cz/czech/gcb/personal_banking/czech/creditcards/bezpecnost.htm>.

- pokud transakce neproběhne, musíte dostat stvrzenku o zamítnutí transakce,
 - PIN zadávejte opatrně tak, aby ho nikdo neviděl,
- g) výběr z bankomatu
- při výběru z bankomatu se ujistěte, že nikdo nestojí blízko vás, nedovolte, aby vám někdo pomáhal s obsluhou bankomatu, vybranou hotovost i kreditní kartu ihned uschovejte,
 - pokud vám bankomat nevrátil kreditní kartu či nevydal peníze, zavolejte zákaznickou linku,
 - pokud budete v telefonickém kontaktu, kde budete sdělovat některé identifikační údaje, např. číslo kreditní karty, ujistěte se, že ve vašem okolí není neoprávněná osoba, která může poslouchat váš rozhovor,
 - dále je také vhodné nepoužívat veřejné internetové kavárny či jim podobná zařízení pro placení platební kartou přes internet, či pro přístup do internetového bankovníctví.

2.6 Budoucnost kreditních karet

V budoucnu mají kreditní karty jistě velký potenciál především díky jednoduchosti a rychlosti placení pomocí bezkontaktních karet, která je v dnešní době velmi důležitá. Jedním z nejdůležitějších faktorů týkající se kreditních karet je jejich bezpečnost, na kterou se zaměřil jeden francouzský výrobce kreditních karet.

Tento výrobce přišel s velice unikátní myšlenkou. Vytvořil prototyp karty, u které se v pravidelném časovém intervalu mění bezpečnostní kód na zadní straně karty. Prvek je namířen proti podvodníkům, kteří tak nemohou zjistit číslo kódu a kartu zneužít. Obměna kódu je prováděna velmi složitým algoritmickým vzorcem.

Pokud se velké banky rozhodnou karty využívat, předpokládá výrobce jejich zavedení do oběhu již v roce 2017.

Malá inkoustová obrazovka o velikosti přibližně poštovní známky, která je napájena pomocí lithium-iontové baterie, má životnost minimálně tři roky. Čip náhodně mění čísla na zadní straně karty každých 40 nebo 60 minut. To vše se výrobcům podařilo uložit do pouhé 0,76 mm silné karty.

Zdá se, že nic nebrání tomu, aby se tyto karty začaly vydávat, avšak karty mají jeden velký problém, jsou příliš drahé. Zatímco nyní banka nakupuje moderní čipové

karty zhruba za 1,2 dolaru, firma, která tyto karty vyrobila, plánuje karty prodávat za 10 až 20 dolarů. Je tedy otázkou, zda zainvestovat a pořídit kvalitní a hlavně vysoce bezpečné čipové karty anebo zůstat a klasických karet, které používáme dnes.³⁶

Autor si uvědomuje vysokou nákladovost, která je s novými kartami spojena, avšak je přesvědčen, že tento nový druh karet výrazně pomůže zvýšit úroveň bezpečnosti a díky tomu přiláká nové potenciální klienty.

³⁶ *Kreditní karta budoucnosti mění bezpečnostní kód na zadní straně* [online]. Praha : Security Media, 2014 [cit. 2015-06-26]. Dostupné z WWW: <<http://www.securitymagazin.cz/technologie/kreditni-karta-budoucnosti-meni-bezpecnostni-kod-na-zadni-strane-1404044047.html>>.

3 HISTORIE A VZNIK KREDITNÍCH KARET

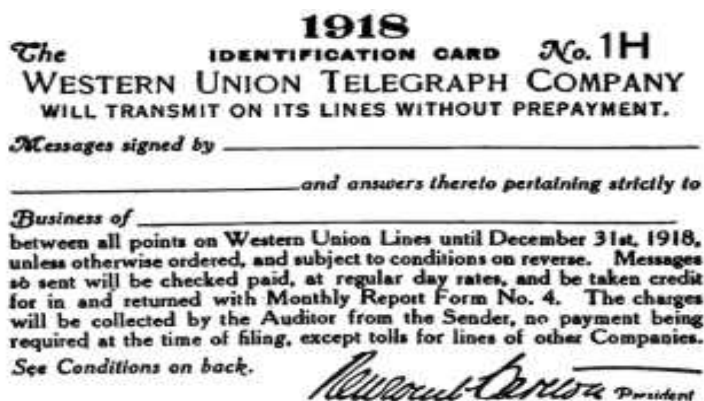
Platební karty prošly během posledních desetiletí velkým vývojem. Postupem času začaly vznikat nové mezinárodní platební systémy. Moderní telekomunikace a výpočetní technika na vysoké úrovni umožnila velkoplošné rozšíření převážně bankovních karet a do budoucna je rozvoj platebních karet založen hlavně na špičkovém využití elektronických zařízení.

3.1 Vývoj a současnost kreditních karet

Telegrafní a telefonní společnost Western Union Telegraph Company začala jako vůbec první vydávat svým klientům platební karty. Bylo to již v roce 1914, a to ve Spojených státech amerických. Klientům byla poskytnuta tzv. identification card, kde měli napsáno své jméno. Platnost karty byla po dobu jednoho roku. Vlastník této karty měl právo zasílat telegramy a telefonovat bez okamžitého placení prostřednictvím lodních i pozemních prostředků.

Proč společnost Western Union začala identification card vydávat? Vedly ji k tomu dva důvody. Tím hlavním bylo udržet si a získat nové klienty v rychle rostoucí konkurenci na poli mezinárodních telekomunikačních firem a snaha přimět stávající klienty k častějšímu používání nabízených služeb společnosti.³⁷

Obrázek č. 2: Věrnostní karta Western Union Telegraph Company³⁸



³⁷ MARVANOVÁ, M., et al. *Platební styk*. 1. vyd. Praha : Bankovní institut, 1996. s. 169. ISBN 80-7265-011-4.

³⁸ PLISCHKE, S. E. *Jak došly platební karty do českých zemí aneb historie karet plná zajímavostí* [online]. Praha : Partners media, 2007, 27.4.2007 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/platebni-karty/18777-jak-dosly-platebni-karty-do-ceskych-zemi-aneb-historie-karet-plna-zajimavosti>>.

Z důvodu pohodlnějšího a snazšího placení kartou klienti utráceli více finančních prostředků, než kdyby museli platit v hotovosti. To vedlo ke zvýšení obrátu společnosti.

Platební kartu začaly nabízet další železniční, obchodní a telegrafní společnosti, rázem se z ní tak stal silný prostředek konkurenčního boje. Těmto typům karet se začalo říkat věrnostní karty – karty, které umožňovaly jako první využívat bezhotovostní platební styk.

I když měly platební karty nesporné výhody a těšily se velké oblibě veřejnosti, přes to měly jednu velice významnou nevýhodu. Totiž, jejich využívání bylo omezeno pouze na tu obchodní síť společnosti, která platební kartu vydala. Z toho vyplývá, že zákazníci mnohdy vlastnili několik karet z různých sítí obchodů. Tato velká nevýhoda byla odstraněna se vznikem společnosti Diners Club International v roce 1950. Tato společnost zavedla první univerzální platební kartu. Společnost Diners Club se stala prostředníkem, který uzavíral smlouvy o přijímání karet mezi svými členy a obchodníky.³⁹

Obrázek č. 3: Karta Diners Club (1951)⁴⁰



Zásluhou velkého úspěchu Diners Club se začaly o platební karty zajímat i americké banky, které v nich viděly možnosti k vytvoření nových zdrojů příjmů,

³⁹ MARVANOVÁ, M., et al. *Platební styk*. 1. vyd. Praha : Bankovní institut, 1996. s. 160–172. ISBN 80-7265-011-4.

⁴⁰ JURÍK, P. *Prestížní kreditní karta? Diamanty a limit bez omezení* [online]. Praha : Economia, 2013, 5.3.2013 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <<http://ekonom.ihned.cz/c1-59409220-prestizni-kreditni-karta-diamanty-a-limit-bez-omezeni>>.

např. poplatků za vedení karty či příjmy z provizí nebo také odstranění šeků a hotovosti u bonitních klientů.

V roce 1951 byla vydána první bankovní karta společností The Franklin National Bank pocházející z New Yorku. V následujícím období začalo vydávat karty několik desítek bank, avšak jejich projekty nedosáhly valného úspěchu, proto se většina z nich rozhodla vydávání karet zastavit.

První úspěch zaznamenala společnost Bank of America v roce 1958. Úspěch této banky dokazuje hlavně to, že po pouhém jednom roce od zavedení, používalo kartu na jeden milion zákazníků a celkový obrat dosáhl 75 milionů dolarů. Tato čísla byla přibližně dvojnásobná oproti předešlému roku, kdy karty vydávalo 27 amerických bank.

V roce 1966 bylo společnosti Bank Americard nabídnuto vydávání karet od Bank of America prostřednictvím licence ostatním zahraničním a americkým bankám. Tímto postupem byl položen základní pilíř dnešního mezinárodního bankovního systému VISA.⁴¹

Poslední významný systém platebních karet vznikl v Paříži v roce 1968. Založila ho společnost Eurocheque International s cílem sjednotit používání šeků v Evropě. Banky uzavřely smlouvu o přijímání šeků za stejných podmínek. V roce 1992 se společnosti Eurocheque a Eurocard spojily a vytvořily společnost Europay.

V 60. až 70. letech minulého století byly karty určeny spíše bonitním klientům. Až v letech 80. a 90. bylo umožněno zásluhou vyspělé telekomunikační a výpočetní techniky nabídnout platební karty i méně bonitním zákazníkům.⁴²

⁴¹ MARVANOVÁ, M., et al. *Platební styk*. 1. vyd. Praha : Bankovní institut, 1996. s. 163–174. ISBN 80-7265-011-4.

⁴² MARVANOVÁ, M., et al. *Platební styk*. 1. vyd. Praha : Bankovní institut, 1996. s. 173–174. ISBN 80-7265-011-4.

3.2 Historie kreditních karet v ČR

Historický vývoj kreditních karet jako takových je neodmyslitelně spojen s vývojem karet platebních, z tohoto důvodu je zde zmiňována jejich historie a souvislost mezi nimi.

Mezinárodní platební karty jsou na území České republiky, respektive Československa, přijímány od roku 1969. Mezi první patřily karty American Express a Diners Club. Postupem času byly přijímány od roku 1990 i další platební karty jako VISA, JCB či MasterCard.

První platební karty vydala Živnostenská banka v roce 1988. Byly to tzv. dispoziční karty, které sloužily k výběru poukazů PZO Tuzex v pobočkách SBČS a ČSOB a k bezhotovostnímu placení v prodejnách Tuzex. Živnostenská banka začala v roce 1991 vydávat karty VISA Classic a o rok později VISA Business (v roce 1995 dokonce VISA Gold).

Společnost American Express svoji pobočku v Praze otevřela v roce 1990 a od Čedoku převzala zajištění příjmu svých karet v obchodní síti. Čedok ukončil svou zprostředkovatelskou činnost pro ostatní systémy v roce 1992. Tuto činnost od ní převzaly členské banky MasterCard a VISA. Velký krok směrem k rozvoji platebních karet v České republice byla nabídka Komerční banky v roce 1990.⁴³

Nabídka se týkala společného provozování moderního platebního systému. Tuto nabídku přijala Agrobanka, Investiční banka, Poštovní banka, Tatra banka a VÚB. V únoru roku 1992 byly uvedeny do provozu online bankomaty Komerční banky, zapojené do mezinárodního systému MasterCard.

Do VISA sítě byly první bankomaty zavedeny v roce 1994 a od 7. července 1998 jsou zapojeny bankomaty České spořitelny do sítě MasterCard. V roce 1993 spustila Komerční banka i první platební terminály.

V polovině 90. let 20. století se platební karty staly jednou z nejvíce rozvíjejících se bankovních služeb u nás.⁴⁴

⁴³ JUŘÍK, P. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2. vyd. Praha : Grada Publishing, 2001. s. 31–32. ISBN 80-247-0195-2.

⁴⁴ JUŘÍK, P. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2. vyd. Praha : Grada Publishing, 2001. s. 31–32. ISBN 80-247-0195-2.

Vydávání kreditních karet

Počet všech vydaných platebních karet se každým rokem zvyšuje a stejně tak se navyšuje počet karet debetních. Naopak se mírně snižuje počet kreditních karet.⁴⁵

Tabulka č. 2: Vývoj počtu platebních karet⁴⁶

Počet platebních karet	2012	2013	2014
Debetní karty	7 636 852	7 945 804	8 731 223
Kreditní karty	2 269 397	2 075 106	2 019 394
Charge karty	266 631	229 741	276 973
Počet celkem	10 172 883	10 250 651	11 027 590

Tabulka č. 3: Počet vydaných karet podle značek k 31.12.2014⁴⁷

Značka karty	Počet platebních karet
MasterCard	6 016 301
VISA	4 727 738
Diners Club	10 806
Ostatní	272 745

Z tabulky č. 3 je patrné, že nejvíce vydaných karet pochází ze společnosti MasterCard, která vydala na konci prosince roku 2014 přes 6 milionů karet a drží tak první místo. Na druhém místě je s odstupem bezmála 1,3 milionu vydaných karet společnost VISA. Ostatní společnosti, jako je např. Diners Club, zaujímají jen velmi malý podíl na celkovém počtu vydaných karet v České republice.⁴⁸

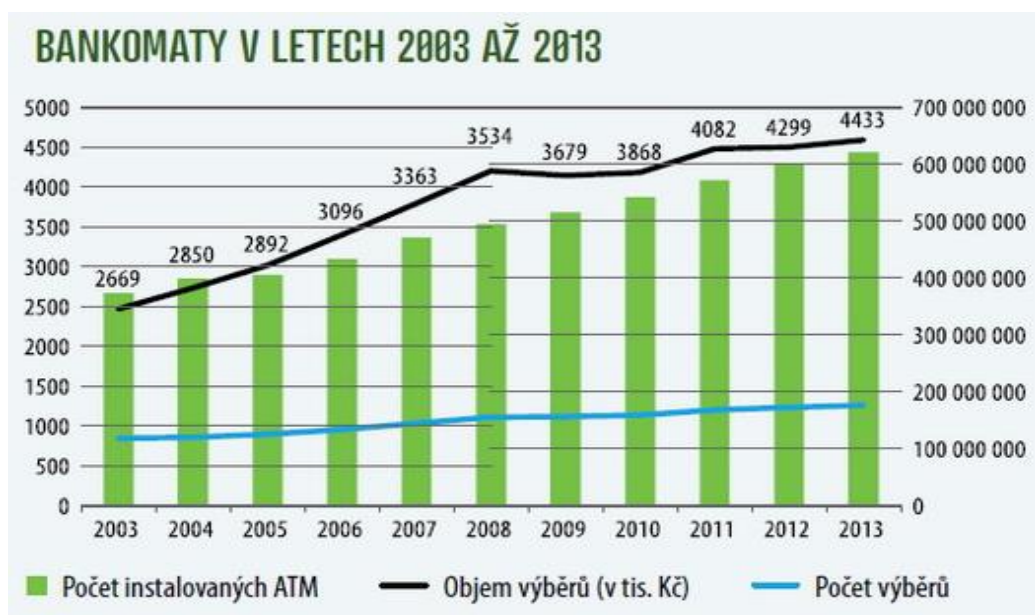
⁴⁵ *Počet platebních karet v Česku překonal 11 milionů* [online]. Praha : Mladá fronta, 2015, 23.2.2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pocet-platebnich-karet-v-cesku-prekonal-11-milionu-1165791>>.

⁴⁶ *Počet platebních karet v Česku překonal 11 milionů* [online]. Praha : Mladá fronta, 2015, 23.2.2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pocet-platebnich-karet-v-cesku-prekonal-11-milionu-1165791>>, vlastní úprava.

⁴⁷ *Počet platebních karet v Česku překonal 11 milionů* [online]. Praha : Mladá fronta, 2015, 23.2.2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pocet-platebnich-karet-v-cesku-prekonal-11-milionu-1165791>>, vlastní úprava.

⁴⁸ *Počet platebních karet v Česku překonal 11 milionů* [online]. Praha : Mladá fronta, 2015, 23.2.2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pocet-platebnich-karet-v-cesku-prekonal-11-milionu-1165791>>.

Graf č. 1: Vývoj počtu bankomatů v ČR⁴⁹



Počet bankomatů v České republice i nadále kontinuálně roste. Za poslední rok se počet zvýšil o 134 a za posledních 10 let se jejich počet zvýšil o 1764, z čehož vyplývá, že meziroční průměrný růst bankomatů je lehce přes 174. V grafu můžeme vidět, že roste i meziroční celkový počet výběrů z bankomatů. Tempo růstu zůstává konstantní ve výši 2 %.

⁴⁹ BUBÁK, Z. *Transakce platebními kartami – vedou bankomaty, ale bezkontaktní placení raketově roste* [online]. Praha : Scott & Rose, 2014, 4.4.2014 [cit. 2015-03-24]. Dostupné z WWW: <<http://www.finparada.cz/1938-Transakce-platebnimi-kartami.aspx>>.

4 NABÍDKA KREDITNÍCH KARET VE VYBRANÝCH BANKÁCH V ČR

V současné době prakticky každá banka na našem trhu nabízí několik druhů kreditních karet s jejich specifickými podmínkami. Pro účely praktické části bakalářské práce byly autorem zvoleny produkty tří následujících bank – ČSOB, GE Money Bank a Raiffeisenbank. ČSOB zaujímá celkové druhé místo, co se týče celkových aktiv i počtu klientů. Dále autor vybral dvě středně velké banky, které mají v České republice již mnohaletou tradici a to GE Money Bank a Raiffeisenbank. U obou bank aktiva nepřesahují 250 mld. Kč. Všechny tři banky nabízejí kvalitní produkty, které poslouží pro následnou analýzu, viz také též kapitola 1.

4.1 Československá obchodní banka

4.1.1 Nabídka kreditních karet ČSOB

ČSOB aktuálně nabízí čtyři druhy kreditních karet. Každá z nich má určité výhody a je určená pro jiný segment klientů.

1. MasterCard Standard

MasterCard Standard je bezkontaktní embosovaná karta. Úvěrový rámec lze nastavit od 5 000 Kč do 250 000 Kč. Bezúročné období až do výše 55 dní. Karta disponuje nízkou minimální splátkou 5 % z výše splátky (nejméně však 500 Kč). Karta slouží pro klienty, kteří aktuálně hledají levnou finanční rezervu, nebo nakupují po internetu a pro klienty, kteří karty pravidelně nevyužívají.

Podmínky: měsíční poplatek 20 Kč, limit 5 000–250 000 Kč, měsíční úroková sazba pro bezhotovostní platby i hotovostní výběry 1,83 %.

Parametry karty:⁵⁰

- Peníze neustále k dispozici na nečekané i pro běžné výdaje.
- Bezúročné období až do výše 55 dní platí pro nákupy na internetu i obchodníků, převody na běžný účet v ČSOB a výběry z bankomatů.
- Pojištění koupeného zboží na 6 měsíců proti poškození, zničení či odcizení s limitem do výše 70 000 Kč.

⁵⁰ ČSOB Kreditní karta Standard [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Standard.aspx>>.

- Prodlouženou záruku o rok na elektroniku, domácí spotřebiče, zahradnickou techniku a hobby nářadí.
- Zdarma službu Cashback – výběry v hotovosti na pokladnách u vybraných obchodníků.
- Bezkontaktní platby – platí se jen po přiložení karty k terminálu a PIN se zadává až při platbě nad 500 Kč.
- Transakce na české poště – lze provádět běžné hotovostní i bezhotovostní operace, např. splátku kreditní karty, výběry hotovosti nebo platby za služby a zboží České pošty.
- Zabezpečení internetových plateb – ochrana karty před zneužitím při nákupu na internetu.
- Volitelné datum splatnosti podle potřeb klienta.
- Možnost vlastního designu karty.

2. MasterCard Standard pro studenty

MasterCard Standard pro studenty je bezkontaktní embosovaná karta. Úvěrový limit je nastaven od 5 000–20 000 Kč. Bezúročné období až 55 dní. Nízká minimální splátka 5 % z čerpané splátky (nejméně však 500 Kč). Zdarma v rámci ČSOB studentského konta. Karta je určena pro studenty, pro nákupy na internetu a pro cestovatele.

Podmínky: zdarma v rámci studentského konta, maximální limit 20 000 Kč, měsíční úroková sazba pro bezhotovostní platby i hotovostní výběry 1,83 %.

Parametry karty:⁵¹

- Peníze neustále k dispozici na nečekané i pro běžné výdaje.
- Bezúročné období až do výše 55 dní platí pro nákupy na internetu i u obchodníků, převody na běžný účet v ČSOB a výběry z bankomatů.
- Prodlouženou záruku o rok na elektroniku, domácí spotřebiče, zahradnickou techniku a hobby nářadí.
- Pojištění koupeného zboží na 6 měsíců proti poškození, zničení či odcizení s limitem do výše 70 000 Kč.

⁵¹ ČSOB kreditní karta Standard pro studenty [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Standard-pro-studenty.aspx>>.

- Zdarma službu Cashback – výběry v hotovosti na pokladnách u vybraných obchodníků.
- Bezkontaktní platby – platí se jen po přiložení karty k terminálu a PIN se zadává až při platbě nad 500 Kč.
- Transakce na České poště – lze provádět běžné hotovostní i bezhotovostní operace, např. splátku kreditní karty, výběry hotovosti, nebo platby za služby a zboží České pošty.
- Zabezpečení internetových plateb – ochrana karty před zneužitím při nákupu na internetu.
- Volitelné datum splatnosti podle potřeb klienta.
- Možnost vlastního designu karty.

3. MasterCard World

MasterCard World je bezkontaktní embosovaná karta. Úvěrový limit 20 000–250 000 Kč. Bezúročné období až 55 dní. Nízká minimální splátka 5 % z čerpané splátky (nejméně však 500 Kč). Karta je určena pro klienty, kteří ji často využívají.

Podmínky: měsíční poplatek 50 Kč, limit max. 250 000 Kč, měsíční úroková sazba pro bezhotovostní platby i hotovostní výběry 1,66 %.

Parametry karty:⁵²

- Peníze neustále k dispozici na nečekané i pro běžné výdaje.
- Bezúročné období až do výše 55 dní platí pro nákupy na internetu i obchodníků, převody na běžný účet v ČSOB a výběry z bankomatů.
- Odměnění držitele za každý nákup – 1 % z platby dostanete zpět na účet kreditní karty, ať už kupujete benzín, dovolenou nebo potraviny. Měsíčně lze získat až 1 000 Kč.
- Aktivní karta zdarma – utratí-li klient měsíčně aspoň 5 000 Kč, je mu vrácen poplatek za vedení kreditní karty.
- Pojištění koupeného zboží na 6 měsíců proti poškození, zničení či odcizení s limitem do výše 70 000 Kč.
- Prodlouženou záruku o rok na elektroniku, domácí spotřebiče, zahradnickou techniku a hobby nářadí.

⁵² ČSOB Kreditní karta World [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-World.aspx>>.

- Členství v MasterCard ELITE programu – zdarma vstup do salónku na Letišti Václava Havla nebo mezinárodním letišti ve Vídni, asistenční služby – rezervace v restauraci či hotelu, donáškové služby.
- Kartu pro partnera zdarma – lze se podělit o výhody se svými blízkými a získávat odměny za vaše nákupy
- Zdarma službu Cashback – výběry v hotovosti na pokladnách u vybraných obchodníků.
- Bezkontaktní platby – platí se jen po přiložení karty k terminálu a PIN se zadává až při platbě nad 500 Kč.
- Transakce na České poště – lze provádět běžné hotovostní i bezhotovostní operace, např. splátku kreditní karty, výběry hotovosti nebo platby za služby a zboží České pošty.
- Zabezpečení internetových plateb - ochrana karty před zneužitím při nákupu na internetu.

4. MasterCard Platinum

MasterCard Platinum je bezkontaktní embosovaná karta. Úvěrový limit ve výši 100 000–250 000 Kč. Bezúročné období až 55 dní. Nízká minimální splátka 5 % z čerpané splátky (nejméně však 500 Kč). Karta je určena pro nadstandartní klienty, kteří vyžadují nadprůměrné služby.⁵³

Podmínky: měsíční poplatek 350 Kč, limit 100 000–250 000 Kč, měsíční úroková sazba pro bezhotovostní platby i hotovostní výběry 1,49 %.

Parametry karty:⁵⁴

- Peníze neustále k dispozici na nečekané i pro běžné výdaje.
- Bezúročné období až do výše 55 dní platí pro nákupy na internetu i obchodníků, převody na běžný účet v ČSOB a výběry z bankomatů.
- Rodinné cestovní pojištění Platinum Family Plus – vztahuje se také na storno zájezdů či letenek, předčasný návrat či zmeškání odletu.
- Pojištění ztráty krádeže karty – ve variantě Extra ochrání také osobní věci – hotovost, mobil, doklady.

⁵³ ČSOB kreditní karta Platinum [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Platinum.aspx>>.

⁵⁴ ČSOB kreditní karta Platinum [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Platinum.aspx>>.

- Pojištění koupeného zboží na 6 měsíců proti poškození, zničení či odcizení s limitem do výše 120 000 Kč.
- Prodlouženou záruku o rok na elektroniku, domácí spotřebiče, zahradnickou techniku a hobby nářadí.
- Členství v MasterCard ELITE programu – zdarma vstup do salónku na Letišti Václava Havla nebo mezinárodním letišti ve Vídni, asistenční služby – rezervace v restauraci či hotelu, donáškové služby.
- Zdarma službu Cashback – výběry v hotovosti na pokladnách u vybraných obchodníků.
- Bezkontaktní platby – platí se jen po přiložení karty k terminálu a PIN se zadá až při platbě nad 500 Kč.
- Transakce na České poště – lze provádět běžné hotovostní i bezhotovostní operace, např. splátku kreditní karty, výběry hotovosti nebo platby za služby a zboží České pošty.
- Zabezpečení internetových plateb – ochrana karty před zneužitím při nákupu na internetu.
- Priority Pass – umožňuje vstup do více než 600 letištních salónků po celém světě.

MASTERCARD ELITE PROGRAM

Tento program zahrnuje soubor různých bonusů, odměn a dalších služeb, které jsou poskytovány za určitých podmínek majitelům prestižních karet MasterCard.

Mezi výhody MasterCard programu patří využívání nabídky vybraných módních značkových obchodů, restaurací, wellness center a mnoho dalších atraktivních služeb či zboží. K dispozici je také široká škála nabízených asistenčních služeb MasterCard Nonstop Alarm centra. K využití těchto benefitů stačí platit za nákupy v partnerských programech MasterCard ELITE programu svou kartou a při placení předložit identifikační kartu ELITE programu, která vám byla vydána vaší bankou.

K členství v ELITE programu, stačí kontaktovat svou banku s požadavkem na poskytnutí jedné z prémiových karet MasterCard. Po získání karty se ihned stáváte členem MasterCard ELITE programu.⁵⁵

⁵⁵ *MasterCard ELITE program* [online]. Praha : Advenio, 2015 [cit. 2015-06-22]. Dostupné z WWW: <<https://www.eliteprogram.cz/cz/o-programu>>.

4.1.2 Komparace kreditních karet ČSOB

Základní kreditní kartou v nabídce ČSOB je MasterCard Standard. Tato karta slouží běžným uživatelům, kteří kartu nepoužívají příliš často a občas potřebují menší finanční rezervu. Její základní výhodou je pojištění nákupu proti krádeži nebo poškození na 6 měsíců, dále se na ní vztahuje prodloužená záruka na širokou nabídku zboží. Karta také podporuje funkci Cashback – zdarma výběr hotovosti na pokladnách u některých obchodníků. Za vedení karty se měsíčně platí částka 20 Kč. Karta bude vystavena, splní-li žadatel následující podmínky. Za prvé musí doložit doklad o svých příjmech (případně příjmy vašich spolužadatelů) a dále musí doložit dva doklady totožnosti (např. občanský a řidičský průkaz).

Druhá v pořadí je kreditní karta MasterCard pro studenty. Jak již název napovídá, je určena pro studenty, kteří často nakupují na internetu, občas potřebují menší finanční zajištění a díky výhodám, které karta nabízí je vhodná také pro vášnivě cestovatele. Mezi hlavní výhody patří vedení karty, které je zdarma v rámci Studentského účtu, na druhou stranu disponuje s maximálním limitem vy výši 20 000 Kč, což je nejméně ze všech čtyř nabízených kreditních karet. Mezi další výhody se řadí, stejně jako u MasterCard Standard, pojištění nákupu proti poškození či krádeži na 6 měsíců, prodloužení záruky na široký sortiment zboží a také funkci Cashback. Karta bude poskytnuta, pokud je žadatel svéprávný, je studentem denního studia VŠ nebo VOŠ nebo jejím absolvent (diplom starý max. jeden rok) a má zřízené Studentské konto.

Jako další je karta MasterCard World. Karta je vhodná pro časté uživatele, kteří za používání karty rádi dostávají různé odměny či slevy. Vlastnit takovou kartu je do jisté míry i známka prestiže člověka, jelikož jsou s kartou spojeny takové výhody, jako je členství v MasterCard ELITE programu. Dalšími velkými výhodami jsou různé asistenční služby, jako je zajištění rezervace v restauraci nebo v hotelu, donáškové služby a v neposlední řadě služby řemeslníků nebo pomoc při havárii. V nabídce je také možnost karty pro partnera, kde je možné se podělit o své výhody se svými blízkými. Další výhodou, kterou disponuje oproti předchozím kartám je také funkce Aktivní karta zdarma. Pokud měsíčně klient utratí alespoň 5 000 Kč, vrátí mu banka poplatek za služby spojené s kreditní kartou. Karta bude poskytnuta, pokud žadatel splní podmínky, které jsou potřeba pro získání karty MasterCard Standard, tzn. vlastní příjmy či příjem spolužadatelů a dvou dokladů totožnosti.

Poslední kartou je MasterCard Platinum. Jedná se o nejlepší možnou kreditní kartu, kterou lze získat u ČSOB. Jedinou nevýhodou je, že ze všech čtyř karet, má měsíční poplatek nejvyšší (350 Kč), na druhou stranu má nejvyšší limit až do výše 500 000 Kč. Jako jediná ze všech dostupných karet má v nabídce možnost Rodinné cestovní pojištění Platinum Family Plus, které se také vztahuje na storno zájezdu či letenek, předčasný návrat a zmeškání odletu/odjezdu. Jako jediná také nabízí služby Priority Pass. Tato služba umožňuje vstup do více než 600 letištních VIP salónek po celém světě (vstup 24 € na osobu). Členství v MasterCard ELITE programu jako u předchozí MasterCard World je samozřejmostí. V neposlední řadě karta nabízí pojištění ztráty krádeže karta, kde navíc ve variantě Extra ochrání také vaše osobní věci jako je hotovost, mobilní telefon, peněženka i klíče.

Pro běžné uživatele, kteří kreditní kartu nevyužívají příliš často, je MasterCard Standard vhodným řešením v případech, kdy klient potřebuje finanční prostředky pro krytí nečekaných výdajů. Poplatek za vedení karty je odpovídající a výhodný je taky úvěrový limit, který je nastaven až do výše 250 000 Kč. Již podle názvu můžeme usoudit, že z pohledu studenta je vhodná karta MasterCard Standard pro studenty. Je pro ně vhodná ze dvou důvodů. Tím prvním je ten, že poplatek za vedení karty je nulový a druhý je výše úvěrového limitu. Lze soudit, že limit do výše 20 000 Kč je odpovídající, jelikož studenti nemají z pravidla pravidelný měsíční příjem a při vyšším nastavení limitu by mohlo snadno docházet k problémům spojeným s povinnou minimální splátkou a majitel karty, by se mohl snadno dostat do finančních problémů. Třetí kreditní karta MasterCard World je určena spíše náročnějším uživatelům, kteří kartu a s ní spojené výhody často využívají. Tuto kartu dále také využívají klienti, kteří rádi cestují, jelikož s pomocí této karty se jim dostává většího pohodlí například díky MasterCard ELITE programu, kde pro ně zajistí třeba rezervaci v restauraci či hotelu. Vzhledem k velkému počtu výhod je poplatek za vedení karty ve výši 50 Kč měsíčně, velmi příznivým. Poslední nabízenou kartou je MasterCard Platinum, která je bezpochyby zárukou té nejvyšší prestiže a kvalitně poslouží těm nejnáročnějším uživatelům. Při poměrně vysoké částce za vedení karty (350 Kč/měsíc) a úvěrovým rámcem až do výše 500 000 Kč by se dalo očekávat delší bezúročné období, které je ale ve skutečnosti stejně dlouhé jako u všech ostatních nabízených produktů až 55 dní. To se dá pokládat asi jediné negativum této karty, jinak disponuje širokou nabídkou možností a služeb, které náročný uživatel jistě rád uvítá.

Tabulka č. 4: Srovnání kreditních karet ČSOB⁵⁶

Hodnocené kritérium u kreditní karty	MasterCard Standard	MasterCard Standard pro studenty	MasterCard World	MasterCard Platinum
Bezüročné období	až 55 dní	až 55 dní	až 55 dní	až 55 dní
Poplatek za vedení karty	20 Kč/měsíc	zdarma v rámci Studentského konta	50 Kč/měsíc	350 Kč/měsíc
Limit	5 000 - 250 000 Kč	20 000 Kč	20 000 – 250 000 Kč	150 000 – 500 000 Kč
Pojištění zakoupení zboží na 6 měsíců	ano	ano	ano	ano
Cashback	ano	ano	ano	ano
Transakce na České poště	ano	ano	ano	ano
Bezkontaktní platby	ano	ano	ano	ano
Zabezpečení internetových plateb	ano	ano	ano	ano
aktivní karta zdarma	ne	ne	ano	ne
Členství v MasterCard ELITE programu	ne	ne	ano	ano
Karta pro partnera zdarma	ne	ne	ano	ne
Rodinné cestovní pojištění	ne	ne	ne	ano
Pojištění ztráty krádeže karty	ne	ne	ne	ano
Priority Pass	ne	ne	ne	ano

⁵⁶ *Vlastní zpracování.*

4.2 GE Money Bank

Jako druhá v pořadí je GE Money Bank. Aktuálně tato banka nabízí tři druhy kreditních karet. Jedná se o embosované karty s mezinárodní platností.

4.2.1 Nabídka kreditních karet GE Money Bank

1. MoneyCard Plus

Platnost karty tři roky. Kreditní karta MoneyCard Plus disponuje úvěrovým rámcem 10 000–150 000 Kč.

Poskytnutí karty je zdarma stejně tak, jako správa účtu. Měsíční poplatek za vedení karty je 49 Kč. U partnerů programu bene+ je možné získat až 30 % zpět z nákupu.

Dále 1 % zpět z každého nákupu u obchodníka v České republice uskutečněného mimo síť partnerů i včetně internetových nákupů. Nabízí až 50 dní dlouhé bezúročné období na bezhotovostní platby včetně plateb na internetu. Umožňuje také bezkontaktní platby. Ke kartě je možné si pořídit kreditní Platební nálepku. Tuto nálepku lze nalepit třeba na přívěšek ke klíčům či na mobilní telefon. Nálepka se jednoduše přiloží k bezkontaktnímu platebnímu terminálu. Mezi výhody Platební nálepky patří vysoká bezpečnost, jednoduchost a rychlost placení a nepotřebuje další speciální vybavení.

Dále je díky službě 3D Secure možné bezpečně platit na internetu. Telefonicky se ověřují podezřelé transakce na telefonním čísle, které je uvedeno jako kontaktní. Ke kartě je možné čerpat službu Internet Banka, kde má klient aktuální, detailní přehled o všech proběhlých transakcích, úsporách a dostupných limitech. Dále je možné si nechat elektronicky zasílat výpisy z karty.

Podmínky získání MoneyCard plus jsou jednoduché. Nejprve je nutné splnit věkový limit 18 let. Dále musí žadatel přinést občanský průkaz a alespoň jeden další průkaz totožnosti, např. řidičský průkaz. Důchodci musí předložit výměr důchodu, který však nesmí být starší 12 měsíců. A podnikatelé živnostenský list spolu s daňovým přiznáním za poslední zdaňovací období.⁵⁷

⁵⁷ GE Money Bank, a.s. – Kreditní karta MoneyCard Plus [online]. Praha : Partners media, 2015, 1.6.2015 [cit. 2015-06-24]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/kreditni-karty/241489-ge-money-bank-a-s-kreditni-karta-moneycard-plus>>.

2. MoneyCard Gold

Druhá v pořadí nabízená karta je MoneyCard Gold. Stejně jako u prvně zmiňované karty lze s programem bene+ a bene+ gold získat až 30 % zpět z nákupu a 1 % zpět z každého nákupu u obchodníka v České republice uskutečněného mimo síť partnerů i včetně internetových nákupů. Slevy s programem MasterCard ELITE a mimo jiné vstup do salónku MasterCard na letišti Václava Havla v Praze a na mezinárodním letišti ve Vídni.⁵⁸

Platnost karty v délce tří let. Úvěrový rámec karty je nastaven od 10 000–300 000 Kč. Poskytnutí a správa úvěru je zdarma. Vedení karty stojí 99 Kč/měsíc. Ostatní výhody jsou shodné s předchozí kartou, takže bezúročné období činí až 50 dní na bezhotovostní platby včetně plateb na internetu. Stejně tak jsou umožněny bezkontaktní platby, pořízení Platební nálepky, vysoká úroveň zabezpečení díky funkci 3D Secure a Internet banka, která umožňuje náhled do provedených transakcí je samozřejmostí.

3. MoneyCard Fix

Poslední nabízenou kreditní kartou je MoneyCard Fix. S touto kreditní kartou jsou peníze vždy k dispozici bez nutnosti neustále a opakovaně žádat o úvěr. Veškeré výdaje má klient pod kontrolou, a to díky obvykle stejně velké výši minimální splátky bez ohledu na to, jak často kreditní kartu využívá. Další výhodou je neplacení zbytečných poplatků. Při vyčerpané částce 3 000 Kč a více se neplatí poplatky za vedení karty. Výběry z GE Money bank jsou vždy zdarma. Pokud je zaplacená útrata do 20 dnů od výpisu, nákupy zaplacené kartou jsou bez úroku.

Platnost karty je tři roky. Úvěrový rámec karty 10 000–150 000 Kč je opakovaně k dispozici. Poskytnutí a správa úvěru je zdarma. Měsíční poplatek za vedení karty je 49 Kč (při vyčerpané částce 3 000 Kč a více je zdarma). Bezúročné období až 50 dní. Karta má vysokou úroveň zabezpečení na internetu díky službě 3D Secure. Výdaje jsou k dispozici přehledně v Internet bance a na výpisech ke konci kalendářního měsíce. Výše splátky je obvykle 5 % z úvěrového rámce, proto je snadné spočítat si, s jakou částkou je možné v rozpočtu počítat. Další výhodou je možnost domluvit pojištění vyčerpané částky.

⁵⁸ *Kreditní karty MoneyCard* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 2015-06-24]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/lide/karty/kreditni-karty/kreditni-karty-moneycard>>.

S MoneyCard Fix je splátka obvykle stejně velká, bez ohledu na to, jak často kreditní kartu klient využívá.⁵⁹

Tabulka č. 5: Výše splátek s MoneyCard Fix⁶⁰

Úvěrový rámec	15 000 Kč	20 000 Kč	25 000 Kč	30 000 Kč	35 000 Kč	40 000 Kč
Min. splátka 5 % z úvěrového rámce	750 Kč	1 000 Kč	1 250 Kč	1 500 Kč	1 750 Kč	2 000 Kč

VĚRNOSTNÍ PROGRAM BENE+

Bene+ je věrnostní program, který je spojen s platební kartou a pomocí kterého získá klient řadu odměn. Vybere si jakékoliv zboží u některého z bene+ partnerů a zaplatí kartou. Užívání těchto bonusů je velice prosté. Klient jednoduše zaplatí u obchodníka celou částku za vybrané zboží nebo služby a odměna se mu automaticky každý měsíc přeпоше na běžný či karetní účet ve formě reálných peněz.

Každý měsíc bude dostávat detailní výpis se všemi informacemi o platbách a výši odměn, které za celý měsíc posbíral. Výše odměny, které může získat, není omezena. Dokonce se do sbírání odměn mohou zapojit i jeho blízcí a to pořízením některých dodatkových karet.

Odměnu tedy získá za každý nákup. Je možné dosáhnout až 30 % zpět z celkové hodnoty všech nákupů. Navíc s kreditní kartou získá klient 1 % zpět za platby mimo síť partnerů v České republice a na internetu. K tomu ještě může získat slevové kupóny, díky kterým lze ušetřit až 50 %.

Věrnostní program bene+ má dvě varianty. Tento věrnostní program je automaticky aktivován držitelům kreditních karet bene+, MoneyCard Gold, MoneyCard Plus a kreditních karet VISA a majitelům kterékoliv debetní karty k běžnému účtu.⁶¹

Využívání věrnostního programu je bez jakéhokoliv poplatku. Druhou variantu bene+ gold mohou využívat majitelé kreditních karet MoneyCard Gold anebo ti, co vlastní debetní kartu vydanou k běžnému účtu Genius Gold. Navíc u vybraných

⁵⁹ *Kreditní karty MoneyCard* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 2015-06-24]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/lide/karty/kreditni-karty/kreditni-karty-moneycard>>.

⁶⁰ *Vlastní zpracování.*

⁶¹ *Věrnostní program bene+* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z WWW: <<https://www.benepus.cz/vernostni-program>>.

partnerů (Luxury Republic) lze získat odměnu i za převod peněz ve prospěch bankovního účtu partnera.⁶²

4.2.2 Komparace kreditních karet GE Money Bank

První nabízenou kreditní kartou společnosti GE Money je MoneyCard Plus. Při pohledu na výhody, které tato karta nabízí, lze říci, že je určena pro běžné uživatele, kteří potřebují občasné finanční krytí při náhlých nákladech. Mezi výhody patří služba 3D Secure, díky které lze pohodlně nakupovat na internetu. (3D Secure je moderní proces při platbě kartou na internetu s vysokou úrovní ochrany, platba na internetu se potvrdí pomocí jednorázového hesla, která je odesláno na mobilní telefon). Nevýhodou oproti ostatní dvěma kartám je úvěrový limit do 150 000 Kč, který je ze všech tří nejnižší.

Druhá v pořadí je karta MoneyCard Gold. Oproti ostatním kartám je u ní nastavený vyšší poplatek za vedení (99 Kč/měsíc). Na rozdíl od MoneyCard Plus je zde nastaven úvěrový rámec až do 300 000 Kč. Další výhody jako je například pořízení Platební nálepky, využití Internet banky či placení bezkontaktní platbou, jsou shodné s ostatními kreditními kartami od společnosti GE Money Bank.

Poslední kartou GE Money Bank je MoneyCard Fix. Tato karta je ze všech tří tou nejprestižnější, jelikož obsahuje více výhod oproti kartám předchozím. Hlavní výhodou této karty je bezpochyby její úvěrový rámec, který je nastaven do výše až 150 000 Kč, který je opakovaně k dispozici a není potřeba opakovaně žádat o úvěr. S úvěrovým rámcem je také spojená minimální měsíční splátka, která je obvykle stejná, bez ohledu na to, jak často se kreditní karta používá. Další významnou předností, kterou karta nabízí je možnost neplacení poplatků spojené s vedení karty a to za předpokladu, utratí-li klient alespoň 3 000 Kč měsíčně. Jako poslední výhodu, kterou ostatní karty nemají, lze uvést možnost placení kartou bez úroku, pokud je útrata zaplacená nejpozději do 20 dnů po výpisu.

⁶² *Věrnostní program bene+* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z WWW: <<https://www.beneplus.cz/vernostni-program>>.

Tabulka č. 6: Srovnání kreditních karet GE Money Bank⁶³

Název karty	MoneyCard Plus	MoneyCard Gold	MoneyCard Fix
Platnost karty	3 roky	3 roky	3 roky
Limit	až 150 000 Kč	až 300 000 Kč	150 000 Kč, opakovaně
Zúčtovací období	až 50 dní	až 50 dní	až 50 dní
Měsíční poplatek	49 Kč	99 Kč	49 Kč (zdarma nad 3 000 Kč)
Bezkontaktní platby	ano	ano	ano
Platební nálepka	ano	ano	ano
3D Secure	ano	ano	ano
Internet banka	ano	ano	ano
Pojištění vyčerpané částky	ne	ne	ano

4.3 Raiffeisenbank

Poslední bankou, která byla vybrána ke komparaci kreditních karet, je Raiffeisenbank. Tato banka má v České republice mnohaletou tradici a patří k nejsilnějším bankám na našem trhu. Banka v současné době nabízí tři druhy kreditních karet.

4.3.1 Nabídka kreditních karet Raiffeisenbank

1. Style karta

První nabízenou kreditní kartou je Style karta. Tato karta je nejvýhodnější pro nákupy, proto je určena klientům, kteří ji budou často využívat pro placení. Finanční limit je nastaven až do výše 300 000 Kč. Bezúročné období je až 50 dní. Měsíční poplatek činí 59 Kč. Součástí karty je také dodatková karta ve formě platební nálepky, tato karta je zdarma. Díky SMS službě Kredit info má držitel neustálý přehled o přehled o všech platbách. Pokud nakupuje doma i v zahraničí, při platbě nad 10 000 Kč získá 2 % zpět z nákupu a při platbě do 10 000 Kč, 1 % zpět. Každý rok se mu vrátí až 6 000 Kč. Odměna se připíše na kartu automaticky každý měsíc. Možnost bezkontaktních plateb je samozřejmostí. V ceně karty je i balíček pojištění KOMFORT, který poskytne zabezpečení pro osobní věci. Pojištění zahrnuje: pojištění zakoupených věcí, garanci nejnižší ceny, pojištění prodloužené záruky a pojištění zneužití karty. Se Style kartou se klient okamžitě stává členem MasterCard ELITE programu, který nabízí benefity ve formě různých asistenčních služeb či volné vstupy do vybraných letištních salónek.

⁶³ *Vlastní zpracování.*

Díky službě 3D Secure je možné pohodlně a bezpečně nakupovat i na internetu. Pro získání této kreditní karty je nutné, musíte splňovat následující podmínky: minimální věk 18 let, pravidelný měsíční příjem min. 12 000 Kč, státní občanství ČR nebo trvalý pobyt v ČR, doklad totožnosti, případně doklad o příjmu, daňové přiznání nebo výměr důchodu.⁶⁴

2. Kreditní karta De Luxe

Pro toho, kdo chce tzv. prestižní kartu, není nic vhodnějšího. Karta je určena pro klienty, kteří rádi využívají exkluzivních výhod, které tato karta přináší. Úvěrový limit až 500 000 Kč, měsíční poplatek činí 129 Kč, bezúročné období je až 50 dní, dodatková karta ve formě platební nálepky je zahrnuta v ceně, SMS služba Kredit info.

S nabízenou kreditní kartou je spojen věrnostní program Sphere card, díky kterému je možné využívat různé slevy až 50 % u více než 10 000 obchodníků. Při nákupech lze získat ročně zpět až 12 000 Kč na svou kartu a to jak při nákupech doma, tak v zahraničí. Balíček pojištění KOMFORT je samozřejmostí. Stejně jako u Style karty je i zde zajištěno členství v MasterCard ELITE programu. Dále je zde možnost využít služeb Autoasistence v plném rozsahu. V ceně je tedy odtah automobilu, zapůjčení náhradního vozidla na tři dny, výměna pneumatik, dotankování paliva nebo dobití baterie. Součástí je také služba 3D Secure, pro bezpečné nakupování na internetu. Pro získání karty musíte splnit stejné podmínky jako u předešlé karty.⁶⁵

3. Kreditní karta Easy

Poslední kartou, která je v nabídce je kreditní karta Easy. K dispozici je finanční limit 100 000 Kč, bezúročné období až 45 dní, vedení karty zdarma a SMS služba Kredit info.

Díky programu Sphere card je možné ušetřit až 30 % z nákupů u více než 10 000 prodejců. Dále kreditní karta nabízí službu 3D Secure pro bezpečné nakupování na internetu. Navíc karta obsahuje možnost volitelných pojištění pro nečekané situace, např. pojištění vyčerpané částky, které držitele chrání před případnými vzniklými dluhy nebo pojištění zneužití, které klienta i kartu chrání před finančními ztrátami. A v neposlední řadě možnost pojištění prodloužené záruky o jeden rok zajistí delší

⁶⁴ *Kreditní karta Style* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2015 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/kreditni-karty/kreditni-karta-style>>.

⁶⁵ *Kreditní karta De Luxe* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2015 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/kreditni-karty/karta-deluxe>>.

záruční dobu na vybranou elektroniku a domácí spotřebiče, které byly kartou zaplacený. Podmínky poskytnutí opět shodné s předchozí kartou.⁶⁶

VĚRNOSTNÍ PROGRAM SPHERE CARD

Sphere card je program, díky kterému lze platit u prodejců, obchodních partnerů a uplatňovat tak slevy až do výše 30 %. Aktuálně je možné těchto slev využívat ve více než 10 000 obchodních místech v České republice, dokonce i na Slovensku. Všechna místa prodeje jsou podrobně zobrazena na internetových stránkách. Vzhledem k velkému počtu obchodních míst lze tuto kartu využívat po celé České i Slovenské republice, navíc se rozšířila i síť internetových obchodů, a tak se nakupování stává pohodlnějším a je možné nakupovat z pohodlí vašeho domova. Ke každé kartě je vydána brožura, kde se nacházejí všechny informace o používání karty a další důležité kontakty.⁶⁷

4.3.2 Komparace kreditních karet Raiffeisenbank

Ze všech tří nabízených karet je základní karta Easy tou nejběžnější, jelikož její úvěrový rámec je pouze 100 000 Kč, v čemž je jednoznačně nejhorší oproti dvěma zbylým kartám, stejně tak bezúročné období, které činí max. 45 dní. I přes to je vzhledem k výši limitu tento rámec odpovídající. Vedení karty je zdarma, což je jednou z jejich hlavních výhod, zrovna tak jako prodloužení záruky o jeden rok na vybraný sortiment zboží. Nevýhodou je chybějící služba Autoasistence.

Druhá v pořadí je kreditní karta Style, tzv. prestižní karta, díky které lze dostat zpět až 6 000 Kč za nákupy, to je jedna z hlavních výhod této karty. Úvěrový limit je nastaven do výše 300 000 Kč, což ji řadí na pomyslné druhé místo před Easy kartou. Výhodou je atraktivní balíček pojištění, možnost vstupu do letištních salónek a vydávání dodatkových karet.

Poslední a zřejmě nejkomfortnější kartou je karta De Luxe. Ta disponuje úvěrem až 500 000 Kč, což znamená hned 5x vyšší limit než u prvně nabízené karty. Největší výhodou této karty je služba Autoasistence, díky které je o klienta i o jeho vozidlo vždy postaráno. Navíc v dnešní době, kdy na silnicích jezdí čím dál více automobilů a nečekané situace nastávají poměrně často, je tato služba do jisté míry nezbytná

⁶⁶ *Kreditní karta Easy* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2015 [cit. 2015-06-27]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/kreditni-karty/karta-easy>>.

⁶⁷ *Sphere card* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2012 [cit. 2015-06-28]. Dostupné z WWW: <<http://www.sphere.cz/programy/sphere-card/>>.

a vyloženě se nabízí. A poslední výhodou, která tato karta obsahuje oproti kartě Style, jsou pozvánky na prestižní společenské akce.

Tabulka č. 7: Srovnání kreditních karet Raiffeisenbank⁶⁸

Název karty	karta Style	karta De Luxe	karta Easy
Finanční limit	až 300 000 Kč	až 500 000 Kč	až 100 000 Kč
Měsíční poplatek	59 Kč	129 Kč	zdarma
Mezúročné období	až 50 dní	až 50 dní	až 45 dní
Kredit info	ano	ano	ano
Pojištění Komfort	ano	ano	ne
Elite program	ano	ano	ne
3D Secure	ano	ano	ano
Věrnostní prémie	až 6 000 Kč	až 12 000 Kč	0 Kč
Bezkontaktní technologie	ano	ano	ano
Bezkontaktní nálepka	ano	ano	ne
Dodatkové karty	ano	ano	ne

4.4 Vyhodnocení nabídky kreditních karet a programů

Závěr čtvrté kapitoly je věnován vyhodnocení nejuvýhodnější kreditní kartě a věrnostnímu programu. Z celé nabídky 10 druhů kreditních karet autor doporučuje MasterCard Platinum od ČSOB. Vybrána byla z důvodu velmi pestré nabídky kvalitních služeb, odměn a slev. Úvěrový limit je nastaven od 100 000 do 250 000 Kč. Výhodou je delší bezúročné období oproti ostatním kartám a to až 55 dní. Velkým plusem je i nízká měsíční úroková sazba pro bezhotovostní platby i hotovostní výběry 1,49 %. V ceně je rodinné cestovní pojištění Platinum Family Plus, pojištění ztráty krádeže karty, služba Priority Pass pro pohodlné cestování a v neposlední řadě členství v MasterCard ELITE programu.

MasterCard ELITE program autor vyhodnotil jako nejlepší věrnostní program, jelikož obsahuje řadu kvalitních doprovodných služeb. Mezi výhody patří například asistenční služby Nonstop Alarm centra či slevové poukazy do restaurací, wellness center apod. Pro vášnivě cestovatele se tento program vyplatí díky možnosti vstupu do letištních salónek.

⁶⁸ *Vlastní zpracování.*

5 MARKETINGOVÝ VÝZKUM MÍRY FINANČNÍ GRAMOTNOSTI V OBLASTI PLATEBNÍCH KARET

Pro tematické doplnění bakalářské práce autor realizoval marketingový průzkum, ve kterém se zjišťovala finanční gramotnost občanů v oblasti platebních karet. Dotazník byl umístěn a občany vyplněn převážně na sociální síti Facebook, internetové stránce www.vyplnto.cz a v menší míře, převážně staršími respondenty, vyplněn v tištěné podobě. Šetření proběhlo v období 26.11. – 2.12.2014, viz také kapitola 1.

Osloveni byli občané různých věkových kategorií. Celkem bylo odesláno, nebo předáno 200 dotazníků, vráceno jich bylo 103. V dotazníku byly použity otevřené, uzavřené i polootevřené otázky. Jednou z klíčových otázek bylo, zda lidé vědí, jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou. Očekává se poměrně vysoké číslo, jelikož finanční gramotnost občanů není dle autora na vysoké úrovni. Díky tomu, že většina občanů kreditní kartu nepoužívá, jsou proto stanoveny následující hypotézy s vysokým procentuálním vyjádřením negativních odpovědí, které vyplývají z autorem realizovaného předvýzkumu.

- **Hypotéza č. 1** – minimálně 25 % respondentů nebude vědět, jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou,
- **Hypotéza č. 2** – více jak 75 % občanů nepoužívá kreditní kartu.

V dotazníku byly použity níže uvedené dotazy (v grafech jsou znázorněny počty jednotlivých odpovědí respondentů):

1. otázka – Jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou?

Vzhledem k tomu, že tato otázka byla otevřená, je zde mnoho variant odpovědí. Tato otázka jasně potvrzuje první hypotézu, tedy, že minimálně 25 % respondentů nezná jaký je rozdíl mezi těmito kartami. Negativně totiž odpovědělo 36 % dotazovaných. Tento výsledek se dal očekávat, jelikož byl mezi respondenty vysoký počet důchodců a studentů, kteří tuto kartu nikdy nevyužívali, resp. nevyužívají. Níže jsou uvedeny různé typy nejčastějších odpovědí a dva doslovné příklady správných odpovědí, kterými respondenti odpovídali na tuto otázku.

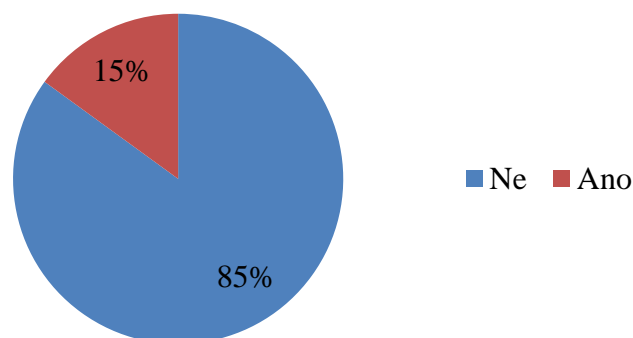
- debetní karta = peníze klientů, kreditní karta = peníze půjčené od banky (28 %),
- nevím (26 %),
- u kreditní karty lze jít do mínusu (20 %),

- deset respondentů zaměnilo kreditní kartu za debetní (10 %).
Doslovné příklady správných odpovědí:
- Na první pohled žádný..., ale funkcí naprosto rozdílné: kreditní karta = disponuje penězi banky („jakási půjčka“), kdežto debetní karta = disponuje penězi, které majitel této karty nechal poslat na svůj účet (svoji mzdu apod.).
- Kreditní karta je platební karta spojená s úvěrem, který držitel karty může postupně splácet a zároveň dále čerpat. Debetní karta je platební karta přímo spojená s bankovním účtem majitele, která umožňuje provádět finanční operace, pokud je na účtu dost peněz.

2. otázka – Používáte alespoň jednu kreditní kartu?

Pro tuto otázku bylo použito 103 respondentů. V předchozí otázce bylo 37 respondentů, kteří nevěděli rozdíl mezi debetní a kreditní kartou. Autor se domnívá, že pokud respondent nezná rozdíl mezi kartami, kreditní kartu nepoužívá, proto byla tato data zanesena záporných odpovědí. Dále bylo k nim přiřazeno 51 respondentů, kteří odpověděli, že kreditní kartu nepoužívají. Zbýlých 15 tázaných odpovědělo, že kreditní kartu používá. Z celkového počtu 103 respondentů, tak pouze 15 % používá alespoň jednu kreditní kartu. Číslo je velmi nízké, autor je přesvědčen, že je to z důvodu nízké finanční gramotnosti občanů ČR, kteří tak neznají všechny důležité vlastnosti kreditních karet, a proto se jim raději straní.

Graf č. 2: Používání alespoň jedné kreditní karty⁶⁹

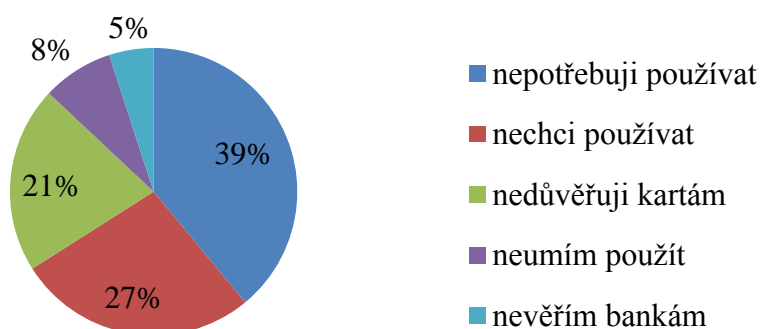


⁶⁹ Vlastní zpracování.

3. otázka – Pokud ne, proč?

Otázka č. 3. byla položena respondentům, kteří v předchozí otázce odpověděli negativně. V této otázce mohli vybrat více variant odpovědí. Nejvíce odpovědí bylo zaškrtnuto u varianty: nepotřebuji používat, a to 39 %. Poměrně velké procento lidí (27 %) kreditní kartu používat nechce. U této otázky můžeme vidět, že lidé se od kreditních karet distancují, ať už z důvodů nedostatečné znalosti kreditních karet, nebo zkrátka jen protože tuto kartu používat nechtějí.

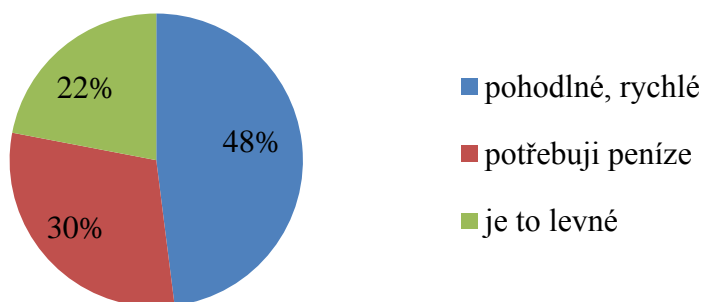
Graf č. 3: Důvody nepoužívání kreditních karet⁷⁰



4. otázka – Pokud ano, proč?

Otázka byla položena respondentům, kteří kreditní kartu používají a autora zajímalo z jakých primárních důvodů. I zde bylo více možných variant odpovědí. Nejčastějším důvodem je rychlost a pohodlnost při placení (48 %). Tyto odpovědi jsou logické, neboť představují výhody kreditních karet.

Graf č. 4: Důvody používání kreditních karet⁷¹



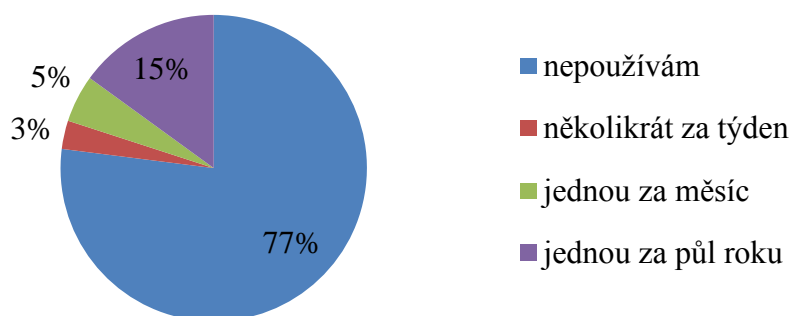
⁷⁰ Vlastní zpracování.

⁷¹ Vlastní zpracování.

5. otázka – Jak často kreditní kartu používáte?

V této otázce jsou zahrnuti jen ti, kteří správně odpověděli na otázku č. 1. Naprostá většina z nich (77 %) kreditní kartu nepoužívá. Pouze 5 respondentů (8 %) kreditní kartu používá celkem pravidelně. Lze se domnívat, že tento výsledek odpovídá skutečnosti. Držitelů, kteří platí kreditní kartou pravidelně je jen velmi málo.

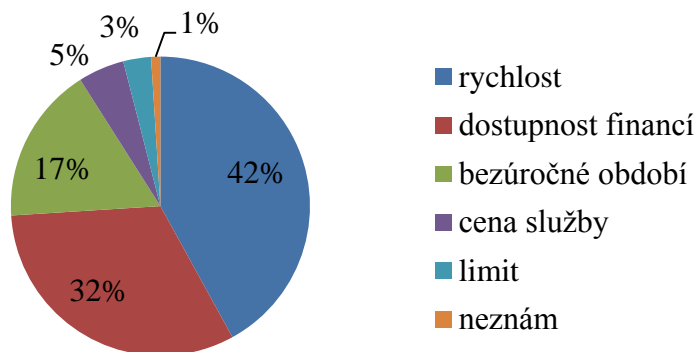
Graf č. 5: Četnost používání kreditních karet⁷²



6. otázka – Jaké znáte výhody kreditní karty?

I v této otázce bylo zahrnuto jen 66 respondentům, kteří mohli vybrat více variant odpovědí. Mezi nejznámější výhody patří rychlost plateb a dostupnost financí. Tyto dvě varianty zaujímají lehce přes 74 % odpovědí. Respondenti vybrali jedny z nejhlavnějších výhod, které karta doopravdy nabízí. Mezi další výhody můžeme řadit bezúročné období či výši úvěrového limitu, která je zpravidla v řádu desetitisíců.

Graf č. 6: Znalost výhod kreditních karet⁷³



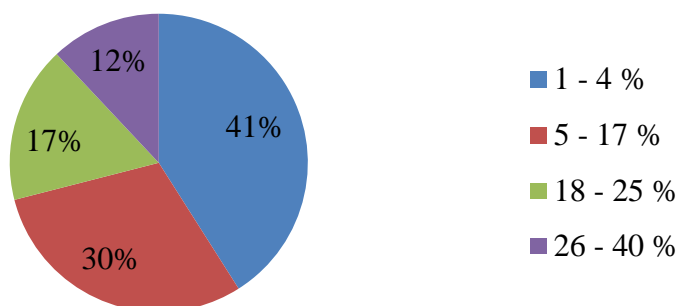
⁷² Vlastní zpracování.

⁷³ Vlastní zpracování.

7. otázka – V jakém rozmezí se pohybují úroky (měsíční) u kreditních karet?

O dobré finanční gramotnosti svědčí otázka č. 7., ve které respondenti uváděli měsíční úrok u kreditních karet, nikoliv roční, který může přesahovat i 20 %. Správnou odpověď, tedy úrok v rozmezí od 1–4 % správně odpovědělo 41 % respondentů. Poměrně velkým překvapením je 8 respondentů, kteří si myslí, že měsíční úrok může dosahovat výše až 40 %. Výsledné procentuální číslo není příliš oslnivé, je to díky nízké znalosti kreditních karet, kterou autor zmiňoval již v otázce č. 3.

Graf č. 7: Úroky (měsíční) u kreditních karet⁷⁴

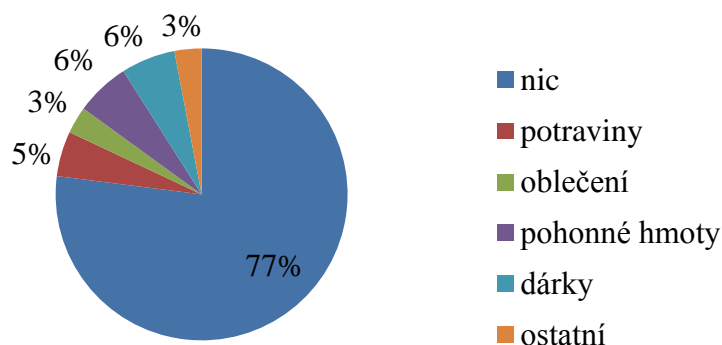


8. otázka – Co naposledy jste si pořídili kreditní kartou?

Naprostá většina respondentů (77 %) odpověděla na otázku „Co naposledy jste si pořídili kreditní kartou?“, že si nic nekoupila, jelikož kreditní kartu nepoužívá. Jinak za platbu kartou lidé nakupují nejčastěji pohonné hmoty či dárky (12 %). Tento výsledek autora nepřekvapil, ba naopak, byl očekávaný z důvodů výsledků v předchozích otázkách. Lidé kreditní karty příliš nevyužívají, jelikož mají nedostatečné znalosti ohledně jejich správného používání. Nezkoušený držitel kreditní karty se díky tomu může snadno dostat do velkých finančních problémů.

⁷⁴ Vlastní zpracování.

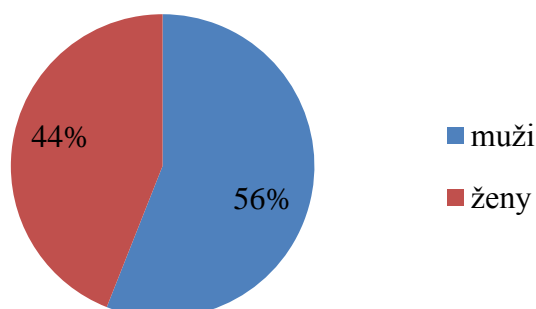
Graf č. 8: Poslední platby kreditní kartou za...⁷⁵



9. otázka – Jaké je Vaše pohlaví?

Ze 103 dotázaných bylo 45 dotázaných žen a 58 mužů. Ve vzorku respondentů mírně převažovali muži (56 %).

Graf č. 9: Pohlaví respondentů⁷⁶



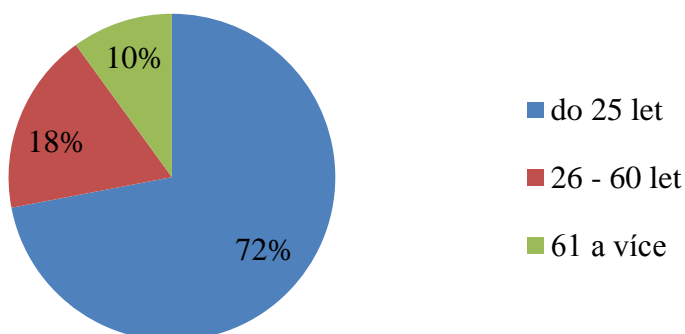
10. otázka – Jaký je Váš věk?

Nejvíce respondentů, kteří tento dotazník vyplňovali, se nacházejí v rozmezí do 25 let, přesně je to 72 %, nejméně respondentů bylo občanů starších 61 let, a to pouze 10 %. Je to dáno tím, že autor oslovoval převážně mladší občany České republiky, kteří využívají sociální sítě.

⁷⁵ Vlastní zpracování.

⁷⁶ Vlastní zpracování.

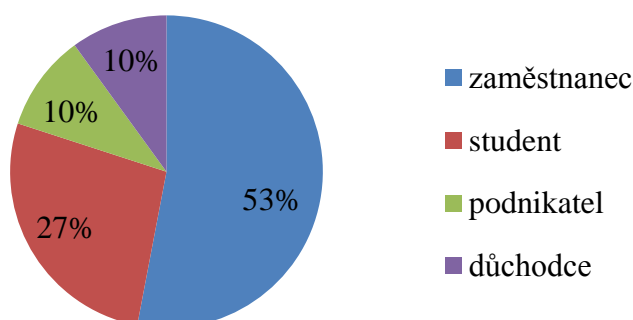
Graf č. 10: Věk respondentů⁷⁷



11. otázka – Jaké povolání vykonáváte?

Nejvíce respondentů je v zaměstnaneckém poměru, a to v nadpoloviční většině 54 %. Druhá nejčastěji zastoupená skupina v pořadí jsou studenti, kterých je 27 %.

Graf č. 11: Povolání respondentů⁷⁸



VYHODNOCENÍ HYPOTÉZ

Vyhodnocení hypotézy č. 1: „minimálně 25 % respondentů nebude vědět, jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou“.

Tato hypotéza se autorovi potvrdila. Z výsledků marketingového výzkumu vyplynulo, že minimálně 25 % respondentů nebude vědět, jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou. K ověření hypotézy stačila jediná otázka č. 1, na kterou odpovědělo správně 66 respondentů (tj. 64 %) z celkového počtu 103. Celkové číslo chybných

⁷⁷ Vlastní zpracování.

⁷⁸ Vlastní zpracování.

odpovědí bylo tedy 37 respondentů (tj. 36 %), což nejenže potvrdilo hypotézu, ale i výrazně převýšilo očekávaný výsledek.

Vyhodnocení hypotézy č. 2: *„více jak 75 % občanů nepoužívá kreditní kartu“*.

Druhá stanovená hypotéza se také potvrdila. V otázce č. 1. nevědělo 37 respondentů (tj. 36 %) rozdíl mezi kreditní a debetní kartou, z toho plyne fakt, že kreditní kartou nepoužívají. Dále v otázce č. 2 je dalších 51 odpovědí (tj. 49 %), kde tazající uvádějí, že kreditní kartu nevyužívají. Celkové číslo je teda 88 ze 103 odpovědí. V procentuálním vyjádření tedy kreditní kartu nepoužívá více jak 85 % respondentů.

ZÁVĚR

V České republice je velmi vysoký počet nabízených kreditních karet. Každý vydavatel má několik druhů karet, a proto je poměrně složité se v nich dobře orientovat a vědět tak, pro koho je konkrétní kreditní karta ideálně určena.

Hlavním cílem bakalářské práce proto byla komparace kreditních karet ve vybraných bankách v České republice a věrnostních programů, které jsou spjaty s jednotlivými kreditními kartami. Součástí práce byl také vlastní marketingový výzkum, který byl prováděn pomocí dotazníkového šetření, jehož cílem bylo zjistit, jaké mají lidé znalosti o kreditních kartách.

V práci jsou analyzovány kreditní karty od třech vybraných bank: ČSOB, GE Money Bank a Raiffeisenbank. Z porovnání jednotlivých karet vyšlo pro studenty jako nejlepší možné řešení MasterCard Standard pro studenty, jelikož je v rámci Studentského konta vedení karty zdarma. Dalším dobrým ukazatelem je bezúročné období až do výše 55 dní. Nevýhodou je poměrně nízká výše úvěrového limitu jen do 20 000 Kč. Pro běžné uživatele, kteří potřebují občasné krytí nečekaných výdajů a nemají potřebu nadstandardních služeb, autor doporučuje MasterCard Standard od ČSOB, MoneyCard Plus od GE Money Bank a kreditní kartu Easy od Raiffeisenbank. Je obtížné určit, která z těchto karet je ta nejvýhodnější. Vždy záleží na konkrétních požadavcích klienta, jelikož je u každé karty odlišně vysoký úvěrový limit, bezúročné období či různá výše měsíčních poplatků atd. Další typ tzv. „prémiové“ karty slouží těm nejnáročnějším klientům, kteří vyžadují nadstandardní služby. Pro tyto klienty je vhodná MasterCard Platinum od ČSOB, dále MoneyCard Gold od GE Money Bank a také kreditní karta De Luxe od Raiffeisenbank. Nevýhodou, která je typická pro prémiové karty, je vysoký poplatek za vedení karty - např. u MasterCard Platinum je stanoven měsíční poplatek 350 Kč.

Převážně k prémiovým kartám poskytují banky členství u věrnostních programů. Při rozhodování o výběru kreditní karty pravděpodobně nebude onen program rozhodujícím faktorem, nicméně stojí tato doplňková služba za povšimnutí, neboť nabízí celou řadu výhod, odměn a slev. V nabídce bank jsou tři programy: MasterCard ELITE program, bene+ a Sphere Card. Doporučit lze prvně zmíněný věrností program MasterCard ELITE, jelikož obsahuje mnoho doprovodných služeb, které přijdou majiteli karty vhod. Mezi výhody patří například asistenční služby Nonstop Alarm

centra či slevové poukazy do restaurací, wellness center apod. Díky členství v tomto programu je pohodlnější i cestování z důvodu možnosti vstupu do letištních salónek.

Poslední částí bakalářské práce byl marketingový výzkum. Dotazníkové šetření ukázalo, že celých 36 % odpovědí na otázku rozdílu mezi kreditní a debetní kartou bylo chybných a 85 % respondentů nepoužívá kreditní kartu. Tyto dva ukazatele potvrdily hypotézy, které byly součástí dotazníkového šetření a které byly stanoveny na základě výsledků z předvýzkumu. Stanoveny byly tyto dvě hypotézy - *minimálně 25 % respondentů nebude vědět, jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou* a druhá - *více jak 75 % občanů nepoužívá kreditní kartu*. Dále u otázky, kde se autor dotazoval na měsíční úrok kreditní karty, bylo překvapivě pouze 41 % odpovědí správných. Z tohoto důvodu se je možné se domnívat, že finanční gramotnost občanů není příliš vysoká a díky tomu se lidé bojí otevřít se novým věcem a zkusit využívat výhody, které kreditní karta nabízí.

Závěrem lze konstatovat, že kreditní karty mají vysoký rozvojový potenciál díky svým příznivým podmínkám a řadou výhod, kterými disponují. Přesto nebo právě proto je potřeba při pořízení kreditní karty dbát zvýšené opatrnosti tak, aby nedošlo k případným potížím, které můžou vést až do dluhové pasti.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literární zdroje

1. DUŠEK, J. *Metodika pro tvorbu bakalářských prací VŠERS*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, 2014. 66 s.
2. DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
3. JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*. 1. vyd. Praha : Grada, 2013. 176 s. ISBN 978-80-247-4833-7.
4. JÍLEK, J. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. 1. vyd. Praha : Grada, 2013. 664 s. ISBN 978-80-247-3893-2.
5. JÍLEK, J. *Peníze a měnová politika*. 1. vyd. Praha : Grada, 2004. 744 s. ISBN 80-247-0769-1.
6. KOCIÁNOVÁ, H. *Finanční gramotnost v kostce aneb co vás neměl kdo naučit*. 1. vyd. Ostrava : ANAG, 2012. 151 s. ISBN 978-80-7263-767-6.
7. MÁČE, M. *Platební styk klasicky a elektronický*. 1. vyd. Praha : Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
8. MARTINCOVÁ, O. *Nová slova v češtině 2: slovník neologizmů*. 1. vyd. Praha : Academia, 2004. 568 s. ISBN 80-200-1168-4.
9. MARVANOVÁ, M., et al. *Platební styk*. 1. vyd. Praha : Bankovní institut, 1996. 251 s. ISBN 80-7265-011-4.
10. POLOUČEK, S., et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : C.H. Beck, 2006. 496 s. ISBN 80-7179-462-7.
11. RAK, R., et al. *Biometrie a identita člověka*. 1. vyd. Praha : Grada, 2008. 664 s. ISBN 978-80-247-2365-5.
12. STAŇKOVÁ, A. *Podnikáme úspěšně s malou firmou*. 1. vyd. Praha : C.H. Beck, 2007. 199 s. ISBN 978-80-7179-926-9.
13. ŠENKÝŘOVÁ, B., et al. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6.
14. TYL, T. *10 způsobů, jak se (ne)nechat připravit o peníze*. 1. vyd. Praha : Grada, 2012. 224 s. ISBN 978-80-247-4467-4.
15. THALER, R., SUNSTEIN, C. *Nudge*. London : Yale University Press, 2008. 312 s. ISBN 978-0-14-311526-7.

Elektronické zdroje

1. *Bezpečnostní zásady používání kreditní karty* [online]. Praha : Citibank, 2014 [cit. 2015-05-20]. Dostupné z WWW: <http://www.citibank.cz/czech/gcb/personal_banking/czech/creditcards/bezpecnost.htm>.
2. BUBÁK, Z. *Transakce platebními kartami – vedou bankomaty, ale bezkontaktní placení raketově roste* [online]. Praha : Scott & Rose, 2014, 4.4.2014 [cit. 2015-03-24]. Dostupné z WWW: <<http://www.finparada.cz/1938-Transakce-platebnimi-kartami.aspx>>.
3. *ČSOB kreditní karta Platinum* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Platinum.aspx>>.
4. *ČSOB Kreditní karta Standard* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Standard.aspx>>.
5. *ČSOB kreditní karta Standard pro studenty* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-Standard-pro-studenty.aspx>>.
6. *ČSOB Kreditní karta World* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/Kreditni-karta-World.aspx>>.
7. *Další možnosti půjček* [online]. Praha : Kreditní karta, 2010 [cit. 2015-05-19]. Dostupné z WWW: <<http://kreditni-karta.pismenkuje.cz/kreditni-karta/052015/>>.
8. *GE Money Bank, a.s. – Kreditní karta MoneyCard Plus* [online]. Praha : Partners media, 2015, 1.6.2015 [cit. 2015-06-24]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/kreditni-karty/241489-ge-money-bank-a-s-kreditni-karta-moneycard-plus>>.
9. *Jaké jsou podmínky pro získání kreditní karty* [online]. Praha : Partners media, 2015 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/15816-jake-jsou-podminky-pro-ziskani-kreditni-karty>>.
10. JUŘÍK, P. *Prestížní kreditní karta? Diamanty a limit bez omezení* [online]. Praha : Economia, 2013, 5.3.2013 [cit. 2015-03-23]. ISSN 1213-7693. Dostupné z WWW: <<http://ekonom.ihned.cz/c1-59409220-prestizni-kreditni-karta-diamanty-a-limit-bez-omezeni>>.

11. *Kreditní karta* [online]. Praha : Elephant Orchestra, 2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.kreditky.cz/slovník-pojmu/kreditni-karta/>>.
12. *Karta a bezpečnost: Bezpečné zacházení s platební kartou* [online]. Praha : CZI, 2007 [cit. 2015-05-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=321>>.
13. *Kreditní karta budoucnosti mění bezpečnostní kód na zadní straně* [online]. Praha : Security Media, 2015 [cit. 2015-06-26]. Dostupné z WWW: <<http://www.securitymagazin.cz/technologie/kreditni-karta-budoucnosti-meni-bezpecnostni-kod-na-zadni-strane-1404044047.html>>.
14. *Kreditní karta De Luxe* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2015 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/kreditni-karty/karta-deluxe>>.
15. *Kreditní karta Easy* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2015 [cit. 2015-06-27]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/kreditni-karty/karta-easy>>.
16. *Kreditní karta Style* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2015 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/kreditni-karty/kreditni-karta-style>>.
17. *Kreditní karty MoneyCard* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 2015-06-24]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/lide/karty/kreditni-karty/kreditni-karty-moneycard>>.
18. *MasterCard ELITE program* [online]. Praha : Advenio, 2015 [cit. 2015-06-22]. Dostupné z WWW: <<https://www.eliteprogram.cz/cz/o-programu>>.
19. PLISCHKE, S. E. *Jak došly platební karty do českých zemí aneb historie karet plná zajímavostí* [online]. Praha : Partners media, 2007, 27.4.2007 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/platebni-karty/18777-jak-dosly-platebni-karty-do-ceskych-zemi-aneb-historie-karet-plna-zajimavosti>>.
20. *Počet platebních karet v Česku překonal 11 milionů* [online]. Praha : Mladá fronta, 2015, 23.2.2015 [cit. 2015-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pocet-platebnich-karet-v-cesku-prekonal-11-milionu-1165791>>.
21. *Průvodce kartami* [online]. Praha : Elephant Orchestra, 2015 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.kreditky.cz/pruvodce-kartami/>>.
22. PÚCHLO, J. *Čo ste o kartách určite nevedeli* [online]. Bratislava : Infinity language institute, 2013, 18.7.2013 [cit. 2015-03-24]. Dostupné z WWW: <<http://www.nextfuture.sk/banky/clanky/co-ste-o-kartach-urcite-nevedeli/>>.

23. *Sphere card* [online]. Praha : Raiffeisenbank, 2012 [cit. 2015-06-28]. Dostupné z WWW: <<http://www.sphere.cz/programy/sphere-card/>>.
24. ŠTYNDLOVÁ, A. Největší banky v ČR. In *Jaknafinance.eu* [online]. 2014, 17.3.2014 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.jaknafinance.eu/nejvetsi-banky-v-cr/>>.
25. *Technologie platebních karet* [online]. Praha : Finance media, 2015 [cit. 2015-05-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/technologie/>>.
26. TŮMOVÁ, V. *8 rad, jak dobře používat kreditku* [online]. Praha : Partners media, 2008, 20.6.2008 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/kreditni-karty/42929-osm-rad-jak-dobre-pouzivat-kreditku>>.
27. *Věrnostní program bene+* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z WWW: <<https://www.beneplus.cz/vernostni-program>>.
28. *Výhody kreditních karet* [online]. Praha : Kreditní karta, 2015 [cit. 2015-03-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.kreditka.cz/html.cz/vyhody-kreditnich-karet.html>>.

SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

Tabulka č. 1: Členění platebních karet.....	18
Tabulka č. 2: Vývoj počtu platebních karet	31
Tabulka č. 3: Počet vydaných karet podle značek k 31.12.2014	31
Tabulka č. 4: Srovnání kreditních karet ČSOB.....	40
Tabulka č. 5: Výše splátek s MoneyCard Fix	43
Tabulka č. 6: Srovnání kreditních karet GE Money Bank	45
Tabulka č. 7: Srovnání kreditních karet Raiffeisenbank	48
Obrázek č. 1: Ukázka platební karty MasterCard	17
Obrázek č. 2: Věrnostní karta Western Union Telegraph Company	27
Obrázek č. 3: Karta Diners Club (1951)	28
Graf č. 1: Vývoj počtu bankomatů v ČR.....	32
Graf č. 2: Používání alespoň jedné kreditní karty	50
Graf č. 3: Důvody nepoužívání kreditních karet	51
Graf č. 4: Důvody používání kreditních karet.....	51
Graf č. 5: Četnost používání kreditních karet	52
Graf č. 6: Znalost výhod kreditních karet	52
Graf č. 7: Úroky (měsíční) u kreditních karet	53
Graf č. 8: Poslední platby kreditní kartou za	54
Graf č. 9: Pohlaví respondentů.....	54
Graf č. 10: Věk respondentů	55
Graf č. 11: Povolání respondentů.....	55

PŘÍLOHY

Příloha I: Vzor dotazníku

Vážení respondenti,

jsem student Vysoké školy evropských a regionálních studií, o. p. s. a tímto bych Vás rád poprosil o vyplnění dotazníku. Výsledky budou použity pro bakalářskou práci a jsou anonymní. Vyplnění tohoto dotazníku zabere přibližně 5 minut. Děkuji. Tomáš Lukeš.

1. **Jaký je rozdíl mezi kreditní a debetní kartou?** (Kdo neví či nezná odpověď, dotazník již dále nevyplňuje)
Uved'te.....
2. **Používáte alespoň jednu kreditní kartu?**
 - a) Ne
 - b) Ano
3. **Pokud ne, proč?** (nevyplňuje ten, kdo v otázce č. 5. zaškrtnl ano, možnost více variant odpovědí)
 - a) Nepotřebuji používat
 - b) Nechci používat
 - c) Nedůvěřuji bankám
 - d) Neumím používat
 - e) Nevěřím bankám
4. **Pokud ano, proč?** (nevyplňuje ten, kdo v otázce č. 5. zaškrtnl ne, možnost více variant odpovědí)
 - a) Pohodlné, rychlé
 - b) Potřebuji peníze
 - c) Je to levné
5. **Jak často kreditní kartu používáte?**
 - a) Nepoužívám
 - b) Několikrát za týden
 - c) Jednou za měsíc
 - d) Jednou za půl roku

6. **Jaké znáte výhody kreditní karty?** (možnost více variant odpovědí)
- a) Rychlost
 - b) Dostupnost financí
 - c) Bezúročné období
 - d) Cena služby
 - e) Úvěrový limit
 - f) Neznám
7. **V jakém rozmezí se pohybují úroky (měsíční) u kreditních karet?**
- a) 1 – 4 %
 - b) 5 – 17%
 - c) 18 – 25%
 - d) 26 – 40%
8. **Co naposledy jste si pořídili kreditní kartou?**
- a) Nic
 - b) Potraviny
 - c) Oblečení
 - d) Pohonné hmoty
 - e) Dárky
 - f) Ostatní
9. **Jaký je vaše pohlaví?**
- a) Muž
 - b) Žena
10. **Jaký je váš věk?**
- a) Do 25 let
 - b) 26 – 60 let
 - c) 61 let a více
11. **Jaké povolání vykonáváte?**
- a) Zaměstnanec
 - b) Student
 - c) Podnikatel
 - d) Důchodce