

Nejlepší bankovní účty 2025. Rychle a zdarma

24.2.2025 - Milan Boháček, Petr Šedivý | Testado.cz

Kde si založit běžný účet zdarma a rychle? Který bankovní účet je nejlepší? Nejen na tyto otázky vám odpoví naše aktualizované srovnání běžných účtů 2024. Myslíme na výběry z bankomatů, pobočky a bonusy. Nejnovější porovnání vyhrál Raiffeisenbank běžný účet. Hledáte konto pro vaše dítě? Vybrali jsme nejlepší studentské účty za vás!

Nejlepší bankovní účet

Raiffeisenbank

1. místo

Nejlepší běžný účet roku. Rychlé založení účtu online zdarma a bez podmínek. Výběr z bankomatů bez poplatků.

Zjistit vícePřečíst recenzi
Specialista na kontokorent
mBank

2. místo

Vedení bankovního účtu a výběry zdarma. Kontokorentní účet až do výše 300 000 Kč.

Zjistit vícePřečíst recenzi
Alternativa
Air Bank

3. místo

Skvělá banka pro více účtů. Levné zahraniční platby a zajímavé odměny.

Zjistit více

1. Nejlepší bankovní účty
2. Srovnání 5 běžných účtů
3. Jak vybrat bankovní účet

Nejlepší bankovní účty

Raiffeisenbank - rychlé založení a vedení zdarma

1. místo

Typ: banka | **Sjednání běžného účtu online:** ano | **Platební karta zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu vlastní banky zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu cizí banky zdarma:** ano |

Internetové bankovníctví a mobilní aplikace: ano | **Kontokorent:** až 150 000 Kč | **Bonusy za nákup:** ano

Klady

- Banka pro běžné i náročné klienty
- Silná banka s dlouhou historií
- Rychlé založení běžného účtu online
- Vedení účtu zdarma a bez poplatků
- Spousta kamenných poboček a bankomatů
- Intuitivní a bezpečná mobilní aplikace
- Spousta služeb navíc včetně investic
- Lze založit bankovní účet pro děti a cizince

Zápory

- Některé bankovní účty jsou zpoplatněné
- Bonusy pouze u zpoplatněných karet

Nejlepší bankou pro založení běžného účtu rychle a online je Raiffeisenbank. **Založení účtu netrvá ani 10 minut**, je zcela zdarma a bez dalších poplatků navíc. Také výběry z bankomatů jsou zdarma, a to jak v České republice, tak v zahraničí. U této banky oceníte velké množství bankomatů a kamenných poboček (aktuálně 106).

Bankovní účet Raiffeisenbank můžete obsluhovat přes klasické internetové bankovníctví nebo **mobilní aplikaci**. Uživatelské rozhraní je přehledné, jednoduché a bezpečné.

Raiffeisenbank nabízí mimo základního účtu také dva další. Ty jsou sice placené, na druhou stranu například aktivní účet (49 Kč / měsíc) zahrnuje neomezený počet tuzemských a EUR plateb, 2 debetní karty a další výhody. K prémiovému účtu zákazník dostane speciální kreditní kartu Raiffeisenbank. Banka však myslí také **na studenty, děti a podnikatele**. I oni si mohou svůj účet založit.

Raiffeisenbank poskytuje i **řadu dalších služeb**, jako je stavební spoření, hypotéka, pojištění a dokonce investice. Raiffeisenbank je podle našeho srovnání nejlepší běžný účet 2024.

Zjistit více [Přečíst recenzi](#)

mBank - expert na kontokorent

2. místo

Typ: banka | **Sjednání běžného účtu online:** ano | **Platební karta zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu vlastní banky zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu cizí banky zdarma:** ano | **Internetové bankovníctví a mobilní aplikace:** ano | **Kontokorent:** až 300 000 Kč | **Bonusy za nákup:** ne

Klady

- Nejlepší kontokorentní účet
- Kontokorent až 300 000 Kč
- Bankovní účet zdarma
- Jednoduché mSpoření

- Výběr vyšších částek z bankomatu zdarma
- Chytré funkce v mobilní aplikaci

Zápory

- Výběr částek do 1 500 Kč z bankomatu je zpoplatněný

Běžný účet **mKonto** nabízí mBank. Vedení je zdarma. **Pokud vyberete nejméně 1 500 Kč, můžete bezplatně využívat i bankomaty.** Čerpání nižších částek stojí 29 Kč. Stejná pravidla platí v zahraničí. Limit 1 500 Kč pak odpovídá přepočtu na cizí měnu.

Plánujete pravidelné převody peněz na zahraniční účty? Jistě vás potěší **SEPA převody zdarma.** Platby a příjmy v eurech vás nebudou stát ve většině evropských zemí nic navíc. Zahraniční platby mimo SEPA jsou přirozeně zpoplatněny. Poplatek za příchozí platbu mBank nastavila na 99 Kč, odchozí platba stojí od 250 Kč do 840 Kč. Záleží na celkové částce. Ve srovnání s jinými běžnými účty jde o lepší průměr.

- **Mobilní aplikace** mBank.

Pokud máte před výplatou finanční potíže, mKonto vám zajistí kontokorent. Zjednodušeně řečeno jde o **krátkodobou půjčku až do výše 300 000 Kč.** Spořit a udržet nákupy pod kontrolou zase pomůže **mSpoření.** Jednoduchá funkce spojená s běžným účtem při každé platbě odloží část peněz do virtuální kasičky. Sami si určíte, zda má jít o pevnou částku nebo procento z platby. Čím častěji budete nakupovat, tím více peněz uspoříte. Nemusíte se bát, že naspořené peníze omylem utratíte nebo na pravidelné spořicí příspěvky zapomenete.

Mnoho užitečných drobností nabízí i mobilní aplikace. Spravuje pro vás statistiku výdajů, umožní **rychlý náhled údajů k platební kartě nebo platbu na mobilní číslo.** Převod peněz pomocí mobilního čísla oceníte třeba u drobných plateb mezi přáteli. Nemusíte znát číslo účtu, jen v aplikaci zadáte jejich telefon a odešlete SMS s odkazem na převod peněz. Převést takto můžete maximálně 2 000 Kč. Zasláný odkaz bude aktivní 15 dní.

mBank momentálně nabízí nejlepší bankovní účet s bonusem.

Zjistit více [Přečíst recenzi](#)

Air Bank - až 10 účtů za pár korun

3. místo

Typ: banka | **Sjednání běžného účtu online:** ano | **Platební karta zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu vlastní banky zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu cizí banky zdarma:** ne | **Internetové bankovníctví a mobilní aplikace:** ano | **Kontokorent:** až 50 000 Kč | **Bonusy za nákup:** ano

Klady

- Levné zahraniční platby
- Nabídka slev a odměn
- Více účtů jen za 10 Kč měsíčně
- Snadné založení účtu online
- Dvě karty a platební nálepka k účtu zdarma

Zápory

- Výběr z bankomatu cizí banky stojí 35 Kč

Založit si běžný účet u AirBank je velmi jednoduché. Stačí, když do mobilního telefonu stáhnete aplikaci, vyfotíte svůj občanský průkaz a jeden další doklad a ze starého účtu na nový pošlete libovolnou částku. **Vedení účtu je zdarma**, stejně jako většina ostatních běžných služeb. Jen pozor na výběr z bankomatu cizí banky. AirBank si v tomto případě účtuje 35 Kč.

- **Mobilní aplikace** Air Bank.

Kontokorent můžete čerpat od 5 000 Kč do 50 000 Kč. Splatit jej musíte do jednoho roku. Roční úrok dosáhl na 18,9 %. Pokud využijete maximální částku 50 000 Kč, zaplatíte na úrocích 26 Kč denně. Součástí účtu jsou dvě platební karty a jedna platební nálepka. Bankomaty Air Bank obsahují bezkontaktní čtečky, takže při výběru hotovosti můžete nálepku bez potíží použít.

Nestačí vám jeden účet? Za poplatek 10 Kč měsíčně si můžete založit **až 9 dalších běžných účtů**. Velmi příznivé jsou také zahraniční platby. Evropské **SEPA úhrady zajišťuje banka zdarma**, ostatní příchozí i odchozí platby mají stanovený pevný poplatek 100 Kč. Lepší podmínky nenajdete snadno.

Air Bank u běžného účtu nezapomnělo ani na odměny a bonusové programy. Využít můžete třeba **slevové vouchery**, které aktivujete v mobilní aplikaci. Slevy se nejčastěji pohybují od 2 % do 10 %. Tematické akce ovšem probíhají pravidelně během celého roku. Na letní dovolené můžete využít třeba bonus pro placení kartou v zahraničí.

Zjistit více

UniCredit Bank - rychlé založení a odměny

Typ: banka | **Sjednání běžného účtu online:** ano | **Platební karta zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu vlastní banky zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu cizí banky zdarma:** ano | **Internetové bankovníctví a mobilní aplikace:** ano | **Kontokorent:** až 150 000 Kč | **Bonusy za nákup:** ano

Klady

- Běžné služby zdarma
- Slevy a odměny za nákupy
- Kontokorent až 150 000 Kč
- Online sjednání účtu
- Provázání s dětským a studentským účtem

Zápory

- Služby zdarma = nutný obrát nejmeně 12 000 Kč měsíčně
- Vyšší poplatek za zahraniční platbu

Nevíte, kde si založit účet v roce 2022? UniCredit Bank nabízí zřízení běžného účtu v rámci osobního konta nazvaného **U konto**. Podmínky jsou docela jednoduché. **Účet je zdarma, stejně jako výběr z bankomatu**. Nezáleží zda jde o bankomat UniCredit Bank nebo cizí banky. Neplatíte ani za jiné běžné služby. Například trvalý příkaz k úhradě nebo internetové bankovníctví.

Banka má ovšem jednu podmínku. Každý měsíc vám musí přijít na účet nejmeně 12 000 Kč. Pokud

tento bod nesplníte, bude váš účet zpoplatněn sazbou 199 Kč měsíčně. Zmírnit požadavky můžete **spojením svého běžného účtu a běžného účtu partnera**. Oba účty mohou zůstat soukromé, bez možnosti se vzájemně ovlivnit, ale limit 12 000 Kč platí pro oba tandemové účty dohromady.

- **Mobilní aplikace** UniCredit Bank.

U konto samozřejmě můžete ovládat pomocí **mobilní aplikace** nebo přes internetový prohlížeč. Bezpečnostní protokoly podporují moderní technologie v podobě otisku prstu nebo skeneru obličeje. Internetové bankovníctví navíc dovoluje správu více uživatelů. **Účet tak může používat celá rodina**. Samozřejmostí jsou různé úrovně oprávnění a omezení při zadávání plateb. Díky programu **U-šetřete** můžete ve vybraných obchodech uplatnit slevu při platbě kartou. Slevy se týkají menších i velkých prodejců a nejčastěji se pohybují od 2 do 10 %.

Jedním z mála nevýhod osobního účtu U konto jsou **drahé zahraniční platby**. Běžnou platbu v eurech a v rámci evropského hospodářského prostoru (SEPA) banka zpoplatnila 6 Kč. Platba mimo Evropu vás vyjde podstatně draž. Poplatek je 0,9 % ze zadané úhrady. Minimálně 250 Kč, maximálně 1 500 Kč. U konto není příliš vhodné pro častý přeshraniční platební styk.

Pro děti do 14 let nabízí UniCredit Bank **zřízení dětského konta**. V 15 letech se účet automaticky převede na U konto s tím, **že klienti ve věku 15-26 let mají účet vždy zdarma** bez ohledu na objem příchozích plateb. Náročným uživatelům je určeno U konto PREMIUM. Nabízí specifické výhody v podobě většího počtu debetních karet nebo více zřízených účtů. Pokud se dostanete do krátkodobé finanční tísně, pomůže vám **kontokorent s limitem 150 000 Kč**.

Zjistit více [Přečíst recenzi](#)

Česká spořitelna - nejširší síť poboček a bankomatů

Typ: banka | **Sjednání běžného účtu online:** ano | **Platební karta zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu vlastní banky zdarma:** ano | **Výběr z bankomatu cizí banky zdarma:** ne | **Internetové bankovníctví a mobilní aplikace:** ano | **Kontokorent:** až 100 000 Kč | **Bonusy za nákup:** ano

Klady

- Široká síť bankomatů
- Velké množství poboček
- Slevový program Moneyback
- Okamžitá platba bez poplatku
- Virtuální George karta

Zápory

- Výběr z bankomatu cizí banky stojí 40 Kč
- Aplikace George nemusí vyhovovat každému

Česká spořitelna patří k největším bankám v České republice. Chlubí se nejširší sítí poboček a bankomatů. Běžný osobní **účet si založíte online**. Díky chytrému telefonu to nezabere více než 15 minut. Přirozeně zdarma. Bez poplatku máte také **výběr z vlastních bankomatů České spořitelny**. Při výběru z cizího bankomatu zaplatíte 40 Kč. Poplatek za použití bankomatu jiné banky patří k těm nejvyšším. Na druhou stranu na vlastní bankomaty České spořitelny narazíte velmi často.

- **Mobilní aplikace** Česká spořitelna.

Internetové bankovníctví doplňuje **mobilní aplikace George**. Najdete v ní vše podstatné, včetně přehledu výdajů nebo okamžitých plateb. Rychlé platby přitom nejsou zpoplatněny a používají se automaticky. Nechybí ani nonstop infolinka, která pracuje 24 hodin denně. **Díky moderní biometrii vás operátor pozná po hlase**, aniž byste museli zdlouhavě udávat velké množství osobních údajů. Kontokorent smíte čerpat až do výše 100 000 Kč po dobu jednoho roku. Při maximální částce zaplatíte na úrocích 53 Kč každý den.

Běžný účet podporuje **program Moneyback**. Při vybraných platbách mobilním telefonem nebo kartou, získáte část peněz zpět. Slevy a bonusy můžete sami vybírat v mobilní aplikaci. Nenechte se ovšem zaskočit, pokud bonus nezohlední účet okamžitě. Přepočet a úhradu slev banka provádí pouze jednou měsíčně.

Nechcete se starat o klasickou platební kartu? **Pořídte si kartu virtuální**. Jednoduše ji aktivujete v aplikaci nebo internetovém bankovníctví, přidáte do mobilní peněženky a můžete s ní okamžitě platit. Hodí se také pro nákupy na neznámých portálech. Po zaplacení ji prostě okamžitě zrušíte. Váš bankovní účet zůstane v bezpečí i kdyby se obchodník pokoušel platbu zneužít.

Zjistit více

Náš tip

Aktuálně jsme vybrali **nejlepší elektronické peněženky**, které nabízí vysokou míru bezpečí a záruku anonymity. Více se o nich dozvíte v našem přehledu.

Srovnání 5 běžných účtů

Nejlepší bankovní účty

Raiffeisenbank

90 % ☐

Číst recenzi

Účet bez poplatků: ☐

Výběr z bankomatu zdarma: ☐

Kontokorent: až 150 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ✕

Mobilní aplikace: ☐

Nejlepší bankovní účet roku

Zjistit více

mBank

88 % ☐

Číst recenzi

Účet bez poplatků: ☐

Výběr z bankomatu zdarma: za určitých podmínek

Kontokorent: až 300 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ✕

Mobilní aplikace: ☐

Kontokorent až 300 000 Kč

Zjistit více

Účet bez poplatků: ☐

Výběr z bankomatu zdarma: ☐

Kontokorent: až 150 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ✕

Mobilní aplikace: ☐

Nejlepší bankovní účet roku

Zjistit více

Účet bez poplatků: ☐

Výběr z bankomatu zdarma: za určitých podmínek

Kontokorent: až 300 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ✕

Mobilní aplikace: ☐

Kontokorent až 300 000 Kč

Zjistit více

Nejlepší bankovní účty

Air Bank

87 % ☐

Účet bez poplatků: ☐

Výběr z bankomatu zdarma: ☒

Kontokorent: až 50 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ☒

Mobilní aplikace: ☐

Až 10 účtů za pár korun

Zjistit více

UniCredit Bank

82 % ☐

Číst recenzi

Účet bez poplatků: za určitých podmínek

Výběr z bankomatu zdarma: za určitých podmínek

Kontokorent: až 150 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ☐

Mobilní aplikace: ☐

Rychlé založení

Zjistit více

Česká spořitelna

81 % ☐

Účet bez poplatků:

Výběr z bankomatu zdarma: ☒

Kontokorent: až 100 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ☐

Mobilní aplikace: ☐

Nejširší síť poboček a bankomatů

Zjistit více

Účet bez poplatků: ☐

Výběr z bankomatu zdarma: ☒

Kontokorent: až 50 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ☒

Mobilní aplikace: ☐

Až 10 účtů za pár korun

Zjistit více

Účet bez poplatků: za určitých podmínek

Výběr z bankomatu zdarma: za určitých podmínek

Kontokorent: až 150 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ☐

Mobilní aplikace: ☐

Rychlé založení

Zjistit více

Účet bez poplatků:

Výběr z bankomatu zdarma: ☒

Kontokorent: až 100 000 Kč

Bonusové služby a slevy: ☐

Mobilní aplikace: ☐

Nejširší síť poboček a bankomatů

Zjistit více

Testado radí

Kolik můžu mít účtů u jedné banky? Bankovních účtů můžete mít libovolný počet. Za větší množství vám však banka může náúčtovat poplatky za jejich vedení / správu.

Jak vybrat bankovní účet

Běžný účet používá většina z nás. Umožňuje nám **pohodlně přijímat a odesílat platby** bez nutnosti fyzického předání peněz. Zjednodušuje správu pravidelných plateb a v neposlední řadě můžeme díky běžnému bankovnímu účtu bezpečně uložit své finanční prostředky v bance.

Náš aktuální článek věnovaný srovnání běžných účtů vám poradí, jak se v této problematice dobře orientovat a na co se zaměřit. Odpovíme na dotaz „*Jakou banku vybrat.*“

Kolik účtů znáš...

Bankovní účty můžeme rozdělit do mnoha skupin a podskupin. Jasně **nejrozšířenější jsou běžné účty**. Slouží ke správě finančních prostředků a využívá je prakticky každý dospělý i většina starších dětí. Ano, existují běžné účty určené dětem. Dětský účet mívá obvykle přísné finanční limity, přičemž jeho smyslem je především nenásilnou formou uvést dospívající mládež do světa financí.

Běžný účet mohou využívat i podnikatelé či právnické osoby. Banka jim často nabídne **podnikatelský účet**, který má proti standardnímu běžnému účtu některé upravené nebo rozšířené parametry.

Studenti do 26 let s oblibou používají **studentský účet**. Jejich typickým znakem je vedení zcela zdarma. Rozdíly mezi variantami běžných účtů však nejsou velké. Současný tlak na omezení poplatků za vedení osobního účtu i běžné transakce navíc odchylky dále zmenšuje.

Pro zhodnocení svých úspor můžete využít **spořicí účty nebo termínované vklady**. Nabídnou vyšší úrok, tedy zhodnocení uložených finančních prostředků, ale současně mohou omezovat volnou manipulaci s vkladem. Usilujete o půjčku? Pak možná narazíte na **úvěrový účet**, který monitoruje stav poskytnutého úvěru.

Testado radí

Nejstarší zmínky o počátcích bankovního systému, účtech a úvěrech dnes známe ze starého Egypta, Babylonie a Asýrie. Rozvinutý systém úschovy a půjček fungoval již ve starověkém Řecku.

Účet	Význam
Běžný účet	Nejrozšířenější účet sloužící pro běžné finanční operace. Vzhledem k jeho široké oblibě vzniká velké množství derivátů určených pro konkrétní druh klientů. • Dětský účet pro děti do 18 let. • Podnikatelský pro podnikatele či právnické osoby. • Studentský pro mladé a studenty. Typicky od 15 do 26 let. • Devizový vedený v cizí měně. • Transparentní účet umožňuje veřejnosti sledovat transakce i zůstatek.
Spořicí účet	Účet určený pro zhodnocení finančních prostředků pomocí úroku, který je vyšší než u běžného účtu. Daní za lepší úrok jsou omezené možnosti manipulace s uloženými finančními prostředky.
Termínovaný účet	Podobá se spořicímu účtu. Zakládá se pouze na omezenou dobu po jejímž uplynutí jsou vyplaceny předem dohodnuté úroky.
Úvěrový účet	Slouží k evidenci stavu úvěru, který si klient sjednal u banky.
Jistotní účet	Neúročný účet sloužící například k úschově peněz při obchodní transakci. Odpovídá notářské úschově.
Základní platební účet	Určený je především cizincům, kteří dlouhodobě pobývají v libovolném státě EU a nemají zde zřízený jiný účet.
Nostro a Loro účet	Účty, které typicky zřizují tuzemské banky u zahraničních bank a naopak. Vytváří tím obchodní spojení a urychlují mezinárodní platební styk.

Co umí běžný účet?

Jak napovídá název, běžný účet slouží především k běžným peněžním operacím. Můžete na něj ukládat nebo z něj čerpat finanční prostředky, provádět bezhotovostní platby nebo sledovat své hospodaření. Uložené prostředky banka obvykle zhodnocuje mírným úrokem, případně nabízí bonusové služby v podobě odměn nebo slev ve vybraných obchodech.

- Uložení finančních prostředků;
- Čerpání finančních prostředků;
- Finanční převody;
- Zúročení uložených prostředků;
- Automatická správa pravidelných plateb;
- Bonusy při využívání vybraných služeb;
- Statistické informace a přehledy;

- Správa pomocí mobilní aplikace, internetového prohlížeče nebo telefonicky.

Jaké poplatky máte čekat?

Prakticky všechny banky dnes nabízejí **vedení běžného účtu zdarma**. Řada z nich zcela bez podmínek. Některé ovšem stále vyžadují pravidelné finanční příjmy. Zpoplatněny nejsou ani běžné platby.

Výjimku tvoří platby do zahraničí. Zde je vhodné rozlišovat mezi platbami v eurech v rámci evropského hospodářského prostoru a platbami v jiných měnách. **Platby v eurech obvykle spadají do tzv. SEPO plateb**, které banky provádí zdarma nebo za mírný poplatek v řádu několika korun. Zahraniční platby mimo SEPO jsou zpoplatněny výrazně více. Zprostředkovatelský poplatek za každou takovou platbu běžně dosahuje několika set korun. Může přesáhnout i 1 500 Kč při převodu vyšších částek.

Bez poplatku nabízí banky i výběr ze svých bankomatů. Výběry z cizích bankomatů nejsou vždy zdarma, ale **počet bank, které je zpoplatňují se neustále snižuje**. Podobná situace platí při výběru z bankomatu v rámci zemí EU. Řada účtů nabízí výběr zdarma, ale stále existují banky, které si účtují poplatek ve výši desítek korun.

Bez poplatku jsou elektronické výpisy z účtu. Naopak za klasický výpis zaslaný poštou si musíte zaplatit. Bez poplatků se obvykle obejde vydání platební karty. Zdarma je také internetové a telefonické bankovníctví, včetně **mobilní aplikace**.

Těšte se na bonus

Banky stále častěji rozšiřují své běžné účty o **nabídku slevových poukazů i jiné bonusy**. Časově omezené nabídky mohou zahrnovat bonusové služby v podobě cestovního pojištění zdarma nebo třeba výhodnější půjčky. Odměny obvykle stačí jednoduše aktivovat v mobilní aplikaci. Slevy vás mohou příjemně překvapit. Ve výsledku můžete ušetřit i několik tisíc korun ročně.

Funguje to například tak, že po aktivaci bonusu v mobilní aplikaci jdete nakoupit do supermarketu nebo obchodu. Tam za zboží zaplatíte přes aplikaci, čili klasicky přiložíte mobil k pokladnímu terminálu. Po zaplacení vám banka přičte (vrátí peníze na účet) určitý finanční bonus, který se odvíjí od výše slevy. Za běžný nákup potravin ve výši 1 500 Kč můžete zpět dostat klidně **100 a více korun...**

Speciálním bonusem je **menší finanční obnos, vložený bankou na účet po jeho založení**. Tomu se říká bonus za založení účtu. Slouží především k vyzkoušení všem možností internetového bankovníctví bez rizika a nebezpečí nechtěné finanční újmy. Odměna při založení účtu může u některých bank dosáhnout až na 1 500 Kč.

Platební karty

Malé **plastové karty** určené k bezhotovostnímu styku. Mohou se na ně vázat také bonusové služby v podobě cestovního pojištění nebo zvláštních slev ve vybraných podnicích.

Alternativou platební karty je **platební nálepka**. Jde o zmenšenou kopii platební karty, kterou můžete nalepit na libovolný předmět a používat jej místo karty. Proti běžné platební kartě má jistá omezení. Nemusí s ní umět pracovat všechny terminály nebo bankomaty. Především starší typy.

Obliba platebních nálepek ovšem stále klesá. Nahrazují ji přímé **platby pomocí mobilního**

telefonu, hodinek nebo jiné chytré elektroniky.

Pozor

Při manipulaci s platební kartou vždy dbejte na bezpečnost a nepodceňujte riziko. Nesvěřujte kartu neznámým osobám, dobře si chraňte bezpečnostní PIN kód a v případě ztráty kartu okamžitě zablokujte. Pomůže vám mobilní aplikace.

Kreditní nebo debetní karta?

Častou chybou při používání platebních karet je záměna debetních a kreditních karet. Debetní karty **čerpají z vašeho účtu peníze**, které jste si na něj předem uložili. Pokud na účtu peníze nemáte, nemůžete debetní kartou provádět platby.

Kreditní karta **funguje na principu půjčky**. Nákupem pomocí kreditní karty si vytváříte u banky dluh, který můžete během určeného období bezúročně splatit. Pokud dlužnou částku včas nesplatíte, začne vám banka počítat poměrně vysoké úroky.

Uvedené rozdělení je velmi zjednodušené. Existují totiž dvě verze kreditních karet, které se liší možnostmi splácení. Kreditní karty jsou ovšem v České republice velmi málo rozšířené. Drtivá většina platebních karet je debetních.

Jak na platby

Platba z běžného účtu může probíhat řadou způsobů, ale obvykle není složitá. Pro zadání peněžního převodu na cizí účet obvykle **využijete internetové bankovníctví nebo mobilní aplikaci**. Stačí znát číslo účtu a variabilní symbol, který umožňuje platbu identifikovat.

Zvláště důležitý je **variabilní symbol** při úhradě nákupu či finančního vyrovnání s úřady a většími institucemi. Pokud jej nezadáte správně, platba nemusí být přijata a správně započtena. Stále častěji se dnes setkáte s **QR kódem**, který stačí vyfotit chytrým telefonem s bankovní aplikací. Všechny základní informace se vám vyplní automaticky. Údaje pak stačí jen zkontrolovat a případně doplnit chybějící data.

Číslo účtu

Běžně se číslo účtu skládá ze dvou až tří částí.

- **Předčíslí** (2-6 čísel) je nepovinné a odděluje se pomlčkou od druhé povinné části (2-6 čísel).
- Třetí část čísla účtu tvoří **kód platebního styku**, obecně známý jako **kód banky**. Pro mezinárodní platby můžete potřebovat **mezinárodní číslo bankovního účtu IBAN**. V případě České republiky se IBAN skládá z čísla účtu doplněného o čtyřmístný mezinárodní identifikátor. Podrobnosti o účtech, mezinárodních standardech a mnoha dalších finančních záležitostech můžete najít na portálu **Financnivzdelavani.cz**.

Náš tip

Pokud náhodou spletejte údaje o platbě a pošlete peníze na špatný účet, kontaktujte svoji banku. Pomůže vám platbu stáhnout. Když zadáte neexistující účet, peníze se vrátí automaticky.

Kódy vybraných bank - předčíslí účtu

Kód	Banka
3030	Air Bank

Kód	Banka
0800	Česká spořitelna
0300	Československá obchodní banka
6100	Equa Bank
2010	Fio Banka
2100	Hypoteční banka
0100	Komerční banka
6210	mBank
2700	UniCredit Bank

Pozor na limity

Většina účtů má nastaven **maximální limit, který nemůžete přečerpat**. Limity si obvykle nastavujete při založení účtu, ale později je můžete měnit. Obvykle přímo v internetovém bankovníctví. Nenechte se zaskočit několika druhy limitů. Existují maximální limity pro příchozí a odchozí platby i denní nebo týdenní limity. Limity se mohou lišit pro internetové bankovníctví i mobilní aplikaci. Limit se může týkat i nejvyšší možné částky při výběru hotovosti, platby u obchodníka nebo platby na internetu. Jejich správné nastavení je důležité především u dětských účtů.

Co dělat v případě, kdy potřebujete zaplatit vyšší částku, než vám dovoluje limit? Obvykle musíte vše vyřídit na přepážce vaší banky. Některé banky ovšem umožňují krátkodobě limit navýšit. Přesné pokyny obvykle naleznete v aplikaci. Je to **jednoduché a rychlé**.

Platby v rámci Evropy (SEPA)

Většina evropských zemí umožňuje provádět platby v eurech pomocí jednotné SEPA platby. Cílem je zajistit **mezinárodní platební styk v rámci zemí Evropské unie a Evropského sdružení volného obchodu** tak, aby se nijak nelišil od běžných vnitrostátních plateb. Poplatky za SEPA platbu jsou nulové nebo se pohybují nejvýše v řádu několika korun.

Pozor

SEPA platba se týká pouze eur a nezahrnuje některé státy východní a jihovýchodní Evropy.

Platby mimo SEPA

Mezinárodní **platby mimo SEPA již bývají zpoplatněny**. Poplatek může být pevný, častěji si banka účtuje malé procento z převedené částky. Obvykle kolem 1 %. Maximální a minimální procentuální částka je ovšem vždy omezena.

- Minimum se nejčastěji pohybuje od 100 Kč do 300 Kč, maximum může dosáhnout až na 1 700 Kč.

Existují také rozdíly mezi příchozí a odchozí úhradou. **Příchozí platba bývá levnější**. Pozor dávejte také na zkratky OUR, BEN a SHA. Značí, jak se rozdělí bankovní poplatky. Význam zkratk přitom neberte doslova. Přestože může protistrana poplatek hradit, vaše banka má možnost požadovat určitou úhradu za vyřízení požadavku či převod peněz na jinou měnu.

- OUR – poplatky hradí plátce.
- BEN – poplatky hradí příjemce.
- SHA – rozdělení poplatků mezi plátce i příjemce.

Testado radí

Pokud se chcete vyhnout vysokým poplatkům za zahraniční finanční převody, zvažte alternativní možnosti. Například přímou platbu kartou nebo využití specializovaných online platebních aplikací.

Bankovní aplikace

Internetové bankovníctví, stejně jako mobilní aplikace dnes představují standard každého bankovního účtu. Základní parametry aplikací bývají velmi podobné. Banky kladou **důraz na jednoduché a přehledné ovládání**.

Běžným standardem se stává přihlašování na základě otisku prstu nebo skenu obličeje, často označovaného jako Face ID. Rozdíly naleznete spíše v detailech. Třeba ve zpracování statistik. Některé aplikace vás například dokáží upozornit, pokud utrácíte více, než je váš běžný průměr. Jiné aplikace zase nabídnou možnost vytvořit si “virtuální prasátko”, kam můžete pravidelně posílat drobné částky.

Kontokorent

Kontokorent je služba spojená s běžným účtem. Lze ji přirovnat k **menší krátkodobé půjčce**. Hodí se v případech, kdy nutně potřebujete peníze, ale získáte je až za několik dní. Díky kontokorentu můžete toto období snáze překonat. Kontokorent lze čerpat opakovaně a bez zbytečného papírování. Jakmile vám na účet přijdou peníze, sám se splatí. Nemusíte se bát žádných zbytečných poplatků.

Nevýhodou je poměrně **vysoká úroková sazba**. Kontokorent se opravdu vyplatí pouze u menších částek na krátkou dobu. Jinak je výhodnější klasická půjčka.

Jak založit účet?

Založení účtu je velmi jednoduché. Stačí navštívit pobočku vybrané banky a mít u sebe občanský průkaz. Jste-li mladší 18 let, musíte mít s sebou zákonného zástupce. Samozřejmě také s občanským průkazem. Stále oblíbenější je **zakládání účtu pomocí mobilní aplikace**. Stačí ji stáhnout, vyfotit dva doklady totožnosti a ze starého účtu na nový poslat libovolnou částku. Nemusíte nikam chodit a banka vše vyřídí za vás.

Nejoblíbenější banky

Česká spořitelna

Česká spořitelna je nejstarší spořitelnou na našem území. Svoji činnost zahájila 12. února 1825, tedy v den 57. narozenin císaře Františka I. Rakouského. Původní název “Schraňovací pokladnice (pokladní kasa) pro hlavní město Prahu a pro Čechy” rychle přešel do kratší podoby “Spořitelna Česká”. Současný název Česká spořitelna začala používat až v roce 1992. Dnes se stará o 4,5 milionu klientů, provozuje přes 400 poboček a takřka 1 800 bankomatů a terminálů. Pro někoho je to stále nejlepší banka.

Československá obchodní banka (ČSOB)

Československá obchodní banka vznikla v roce 1964 za účelem správy a financování zahraničního obchodu. Mohutně expandovala v 90. letech 20. století. Na přelomu tisíciletí převzala do správy Investiční a poštovní banku, včetně jí vlastněné Poštovní spořitelny, kterou ČSOB dosud využívá jako obchodní značku. Banku využívá přes 4,2 milionu klientů. Protože služby poštovní spořitelny tradičně nabízí poštovní přepážky, chlubí se ČSOB absolutně nejvyšším množstvím obchodních míst. Jejich

počet přesahuje 2,5 tisíce. ČSOB účet určitě patří mezi oblíbené produkty u nás.

Komerční banka

Vznikla začátkem roku 1990 jako státní peněžní ústav. Koncem 90. let přistoupila vláda České republiky k prodeji svých akcií a postupnému převodu komerční banky pod správu francouzské finanční skupiny Société Générale. Dnes vlastní přes 60 % akcií. Komerční banka zajišťuje finanční služby 1,6 milionům českých klientů. Provozuje přes 350 poboček a takřka 800 bankomatů.

Slovníček pojmů

Točí se vám hlava z neznámých výrazů, na které při sjednávání běžného účtu neustále narážíte? Snad vám pomůže stručný přehled.

Pojmy	Význam
Biometrické údaje	Osobní údaje vázané na fyziologické znaky (otisk prstu, sken obličeje, atp.).
Debetní karta	Platební karta, která při platbě odečítá peníze uložené na vašeho účtu.
Disponent účtu	Osoba oprávněná nakládat s bankovním účtem.
IBAN	Mezinárodní číslo bankovního účtu.
Inkaso	Pravidelná platba různě vysokých částek na vybraný účet.
Internetové bankovníctví	Obsluha bankovního účtu pomocí webového rozhraní.
Konto	Starší označení účtu.
Kreditní karta	Platební karta, která při platbě půjčuje peníze od banky.
Platební nálepka	Speciální nálepka umožňující bezkontaktní platby, varianta platební karty.
Příkaz k úhradě	Požadavek na provedení platby.
SIPO	Větší počet inkas sdružených pod jednu platbu.
Trvalý příkaz k úhradě	Pravidelná platba stejně vysokých částek na vybraný účet.

<https://www.testado.cz/bankovni-ucty>