



## KOMPARÁCIA VYBRANÝCH KOMERČNÝCH BÁNK V SR

Lucia Madleňáková\*

### Úvod

Problematika poskytovania bankových služieb s narastajúcimi požiadavkami zákazníkov a zvýšenou aktivitou konkurenčných spoločností je čoraz viac obsiahlejšia. Pre dosiahnutie výhodnejšieho postavenia na trhu a uspokojenie zákazníka je nevyhnutné zvoliť primeranú koncepciu a stratégiu bankového subjektu. Rozhodovanie sa individuálneho klienta o výbere vhodného bankového domu je závislé od jeho požiadaviek a preferencií, ktoré sa vzťahujú najmä na miestnu a časovú dostupnosť k službám a často krát sa premietajú a závisia aj od sumy bankových poplatkov či objemu finančných nákladov, ktoré musí klient uhradiť za požadované služby.

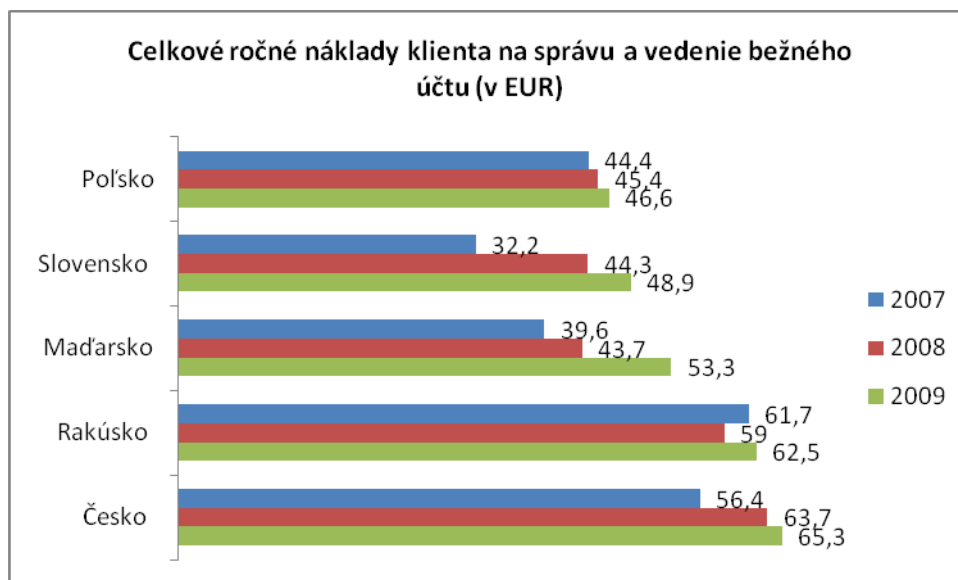
Slovenská banková asociácia pravidelne už päť rokov uskutočňuje v spolupráci so spoločnosťou Scott and Rose analýzu porovnávajúcu priemerné ročné náklady na vedenie a správu bežného účtu v piatich krajinách strednej Európy. V podmienkach slovenského bankového sektora bola analýza vykonaná na základe modelu správania sa priemerného klienta slovenských bánk a skladá sa z nasledujúcich položiek: priemerný zostatok na účte, výpisy z účtu, hotovosť, platby tuzemské, zriadenie a zrušenie trvalého príkazu, spôsob komunikácie s bankou a platobné karty. [3] Celkové náklady na vedeníu účtu sa skladajú zo siedmich pripočítateľných a jednej odpočítateľnej položky: správa účtu (paušálny poplatok za vedenie účtu), výnosy z úrokov, operácie s hotovosťou na pobočke, platby (bezhotovostné domáce transakcie), správa trvalých príkazov, výber hotovosti z bankomatov, vydanie platobnej karty, správa internetbankingu. Nakoľko ide o modelové správanie sa priemerného slovenského klienta, analýzy naznačujú koľko zaplatí modelový klient v priemere v danej krajine pri tom istom správaní. [3]

### Porovnanie ročných nákladov klienta na správu a vedenie bežných účtov v SR a zahraničí

Podľa výsledkov prieskumu Slovenskej bankovej asociácie (ďalej SBA) sa v roku 2009 ročné náklady na vedenie a správu bežného účtu podľa správania sa modelového klienta v priemere pohybovali v rozpätí od 46,6 EUR až 65,3 EUR. Najnižšie náklady klienta boli po prvý krát vypočítané v poľských bankách, druhé najnižšie v slovenských bankách a najvyššie náklady zaplatí klient v českých bankách.

---

\* Ing. Lucia Madleňáková, PhD., Žilinská univerzita v Žiline, Fakulta Prevádzky a ekonomiky dopravy a spojov, Katedra spojov, Univerzitná 1, 010 26 Žilina  
tel.: +421/41/513 3125, fax: +421/41/56 55 615  
e-mail: [Lucia.Madlenakova@fpedas.uniza.sk](mailto:Lucia.Madlenakova@fpedas.uniza.sk)



*Obrázok 1 Ročné náklady klienta na správu a vedenie účtu vo vybraných krajinách*  
(Zdroj: Slovenská banková asociácia: Porovnanie ročných nákladov na vedenie bežných účtov vo vybraných krajinách za rok 2009)

Najvýraznejšiu časť nákladov vo všetkých sledovaných krajinách v roku 2009 (výnimkou je Maďarsko) tvoril paušálny poplatok za správu a vedenie účtu. Táto situácia je daná tzv. paušálnym modelom spoplatňovania, kedy do jedného poplatku sú zahrnuté základné služby, resp. sú kompenzované niektoré nulové poplatky (napr. výber z vlastného bankomatu, elektronické bankovníctvo a pod.). Tento model je uplatňovaný napr. v Rakúsku a približuje sa k nemu aj Slovensko a Česko. Naopak v prípade maďarských bánk sú jednotlivé služby (položky) spoplatňované zvlášť, a preto majú približne rovnaký podiel na celkových nákladoch a poplatkoch súvisiacich s vedením a spravovaním účtu klienta. [3]

Tabuľka 1 Ročné náklady a poplatky klienta v jednotlivých krajinách podľa položiek za rok 2009 (EUR)

	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Pol'sko	Slovensko
Platby	1,57	12,30	14,06	11,90	5,13
Správa internetbankingu	0,00	5,72	2,43	2,40	2,35
Správa trvalých príkazov	0,56	0,33	0,02	0,15	0,31
Správa účtu	56,29	30,77	14,60	20,20	29,94
Operácie s hotovosťou na pobočke	2,37	3,83	2,89	0,00	3,03
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	6,04	15,61	5,57	5,98
Vydanie platobnej karty	5,02	6,66	5,99	6,57	3,06
Výnosy z úrokov	-3,34	-0,36	-2,31	-0,18	-0,91
<b>Celkové ročné náklady</b>	<b>62,47</b>	<b>65,28</b>	<b>53,30</b>	<b>46,62</b>	<b>48,88</b>

(Zdroj: Slovenská banková asociácia: Porovnanie ročných nákladov na vedenie bežných účtov vo vybraných krajinách za rok 2009)

Z uskutočnených analýz SBA je zrejmé, že Slovensko stále patrí v stredoeurópskom regióne medzi krajiny s nízkymi nákladmi na vedenie a správu bežného účtu. Tradične mu v rámci analýz uskutočňovaných SBA patrí druhé miesto. Žiadna zo sledovaných položiek nie je najdrahšia a v prípade vydania platobných kariet má Slovensko najnižšiu cenovú hladinu a nízke poplatky za zrealizované domáce platby a používanie služieb internetbankingu. Naopak výrazný prepád bol zaznamenaný v prípade Maďarska, ktoré sa posunulo oproti minulému roku z prvého až na tretie miesto.

## Komparácia vybraných slovenských bankových subjektov podľa vybraných atribútov

Výber bankového produktu z pohľadu ekonomickej výhodnosti môže byť náročný a to ako pri výbere bežného účtu resp. balíka služieb, ale i úverových produktov. Porovnanie vybraných slovenských bankových subjektov bolo realizované na základe modelového klienta, charakter ktorého zodpovedal priemernému správaniu sa bežného súkromného klienta slovenských bánk. Porovnávané atribúty zodpovedali aktivitám klienta pri využívaní bežného účtu a výrazne kopírovali atribúty použité v analýze realizovanej SBA.

Základný modelový príklad použitý pre porovnávanie vybraných bánk:

- Počet prijatých platieb za mesiac 1
- Počet výberov z vlastného bankomatu za mesiac 2
- Počet výberov z vlastného bankomatu za mesiac 1
- Počet trvalých príkazov za mesiac 2
- Počet inkasných príkazov za mesiac 3
- Počet elektronických platieb jednorazových za mesiac 1
- Bezhotovostná platba kartou za mesiac 3

V každej z vybraných komerčných bánk bol pre porovnanie vybraný balík služieb, ktorý čo najviac zodpovedal vybraným atribútom modelového klienta, pričom do úvahy boli brané aj ďalšie charakteristiky ako náklady spojené so zriadením účtu, vydaním platobnej karty, povolené prečerpanie a mesačné zasielanie výpisu poštou.

Tabuľka 2 Porovnanie mesačných poplatkov a nákladov modelového klienta na vedenie osobných účtov vybraných slovenských bánk

	Poštová banka	Slovenská sporiteľňa	Tatra banka	OTP Banka Slovensko	Dexia Banka	UniCredit Bank	VÚB Banka
Prijaté platby	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Výber z bankomatu	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Trvalý príkaz	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Inkasný príkaz	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Platby cez IB	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Bezhotovostné platby platobnou kartou	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Zriadenie účtu	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Vydanie platobnej karty	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Povolené prečerpanie	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Výpis z účtu (poštou)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Mesačný poplatok za vedenie účtu/balík služieb</b>	<b>3,96€</b>	<b>4,90€</b>	<b>5,00€</b>	<b>3,29€</b>	<b>2,20€</b>	<b>3,99€</b>	<b>3,50€</b>

Zdroj: vlastné spracovanie podľa obchodných podmienok a cenníkov porovnávaných bánk

Ako je zrejmé z Tabuľky 2, najnižšie poplatky a ďalšie mesačné náklady súvisiace s vedením a spravovaním bežného účtu vynaloží klient Dexia banky. Poštová banka dosiahla v rebríčku vybraných bánk štvrté miesto. Najvyšší poplatok zaplatí klient Tatra banky. Porovnávané boli bežné účty, respektíve balíky služieb k bežnému účtu, ktoré zodpovedali

požiadavkám modelového klienta. Poradie bánk však môže byť iné v prípade, že klient splní podmienky pre uplatnenie bonusu či zľavy z poplatku za vedenie účtu, ktoré sa pohybujú v rozpätí 25% až 100%. Nakoľko banky poskytujú rôzne zľavy pri splnení rôznych podmienok, neboli tieto skutočnosti brané do úvahy.

Tabuľka 3 Náklady a poplatky klienta súvisiace s používaním platobnej karty vo vybraných bankách v SR mimo balíka služieb

	Poplatok za platbu kartou mimo balíka služieb	Poplatky za výber z bankomatu debetnou kartou v zahraničí		Poplatok za zmenu limitu na karte
		Eurozóna	Svet	
Poštová banka	0,09€	1,33€	2% min. 5,49€	1,66€/3,32€****
Slovenská sporiteľňa	0,13€	1,26€	2% min. 5,31€	1,66€/0,83€*
Tatra banka	0,10€	1,23€		5€/10€**
OTP Banka Slovensko	0,15€	1,00€	1,5% min. 3,32€	0€/1,66€/3,32€***
Dexia banka	0,10€	1,33€		0€
UniCredit Bank	0,10€	1,13€	2% min. 4,98€	3,32€
VÚB Banka	0,15€	1,30€	1,5% min. 6,20€	0€

\*Cez internetbanking

\*\*pri urgentnej zmene do 24 hodín

\*\*\*zadarmo cez internetbanking/telefón, 1,66 na pobočke pri elektronických platobných kartách, 3,32 embosované karty

\*\*\*\*Maestro/Mastercard

Zdroj: vlastné spracovanie podľa <http://financie.etrend.sk/banky/ako-dostat-z-karty-viac-penazi.html>, <http://financie.etrend.sk/banky/kolko-si-banky-pytaju-za-vybery-v-zahranici.html>

Výbery z bankomatov v zahraničí patria v SR medzi najdrahšie bankové služby. Cenovo prijateľnejšie sú len výbery z bankomatov v krajinách eurozóny, kde banky môžu klientovi účtovať poplatok maximálne vo výške poplatku prislúchajúcemu výberu z cudzieho bankomatu v SR, čo predstavuje maximálne 1,33 Eura. Niektoré banky pristúpili k zjednoteniu poplatkov za výber z bankomatu na celom svete (napr. vid' Tabuľka 3: Tatra banka, Dexia banka). Výhodnejšie ako výber hotovosti z bankomatu v zahraničí, je priamo platba kartou prostredníctvom POS terminálov. Zahraničné platby sú spoplatnené rovnako ako platby na Slovensku, pričom klient, ktorý má takúto službu zahrnutú v balíku služieb, za takéto použitie karty v zahraničí už neplatí. V prípade, že klientovi aj na Slovensku banka účtuje každú platbu zvlášť, rovnako sú mu účtované aj platby v zahraničí. Poplatok sa pohybuje v rozpätí 9 – 15 centov.

O stave bankového sektora vypovedá aj pobočková sieť. Ďalším sledovaným atribútom je teda dostupnosť klienta k bankovým službám a k hotovosti uloženej na bežnom účte. Na jednej strane na Slovensku pripadá na jednu banku v priemere 55 pobočiek, čo je po Španielsku a Grécku tretí najvyšší počet (priemer EÚ je 23) a na druhej strane počet obyvateľov pripadajúcich na jednu pobočku je po Českej republike, Estónsku a Poľsku štvrtý najvyšší v EÚ, čiže približne 4 412 obyvateľov (priemer EÚ je 2 297). Banky v SR majú v priemere nadštandardne rozvinutú pobočkovú sieť, avšak vzhľadom na to, že je ich málo, dokážu zabezpečiť len menej ako polovicu pobočiek pokiaľ ide o porovnanie podľa počtu obyvateľov. Situácia je daná aj významom pobočiek pri poskytovaní služieb, kedy pripadá takmer rovnaký počet obyvateľov na jednu pobočku (napr. Švédsko), avšak rozdiel je vo využívaní iných distribučných kanálov a to predovšetkým internetu. [4] Pri porovnávaní vybraných bánk na slovenskom bankovom trhu, najhustejšiu sieť pobočiek má Slovenská sporiteľňa (24%) a VÚB banka (20%). Naopak najnižší počet pobočiek má Poštová banka (2,9%). Avšak vzhľadom nato, že služby Poštovej banky sú dostupné v 1 586 prístupových

miestach Slovenskej pošty, a.s. možno Poštovú banku považovať za subjekt s najhustejšou sieťou pobočiek, pričom 3 345 obyvateľov pripadá na jednu pobočku.

Podľa údajov SBA bolo v roku 2009 na území SR k dispozícii 2 310 bankomatov a v prevádzke bolo 35 478 POS terminálov pre uskutočnenie platby pri nákupe. Najväčší podiel na sieti bankomatov v SR má Slovenská sporiteľňa a to 29% a VÚB Banka, ktorej podiel je 24%.

Tabuľka 4 Počet bankomatov v SR podľa údajov Slovenskej bankovej asociácie

	2007	2008	2009
Počet bankomatov v SR	2 154	2 266	2 310
Počet POS terminálov v SR	26 189	31 722	35 478

Zdroj: vlastné spracovanie podľa <http://www.sbaonline.sk/sk/bankovy-sektor/statistika/>

Tabuľka 5 Počet pobočiek a bankomatov vybraných bánk v SR

	Poštová banka	Slovenská sporiteľňa	Tatra banka	OTP Banka Slovensko	Dexia Banka	UniCredit Bank	VÚB Banka
Počet pobočiek	36 1586 pôšt	297	148	77	49	81	243
Počet obyvateľov na pobočku*	150740 3422	18272	36667	70476	110748	66996	22332
Počet bankomatov	114 1100 poštomatov	677	328	115	86	134	558
Počet obyvateľov na bankomat*	47602 4933	8016	16545	47188	63101	40497	9725

\*K 31.3.2010 počet obyvateľov 5 426 645 podľa <http://portal.statistics.sk/showdoc.do?docid=5654>

Zdroj: Vlastné spracovanie podľa <http://www.sbaonline.sk/sk/bankovy-sektor/statistika/>,  
<http://www.nbs.sk/sk/statisticke-udaje/prehľad-o-rozvoji-penazneho-sektora>

Porovnanie bánk na základe ponúkaných úrokových sadzieb vkladových produktov je pre klienta zaujímavé v prípade, že má voľné hotovostné prostriedky. K zvyšovaniu úrokov pristúpili banky v závere minulého roka (2009), kedy sa končila ročná viazanosť termínovaných vkladov, ktorých väčšina bola vložená pred prijatím eura. Vyššími úrokmi chceli banky sporiteľov motivovať, aby svoje peniaze nechali na termínovaných vkladoch. Kým v októbri 2009 priemerný úrok pri vkladoch s viazanosťou do jedného roka bol 1,30 % p.a., v decembri sa zvýšil na 1,88 % p.a. a v januári 2010 na takmer dve percentá. Potom znovu úroky klesli. Nízke úroky však automaticky neznamenajú, že uložené peniaze sporiteľov strácajú hodnotu. Inflácia je v súčasnosti ešte nižšia ako úroky v bankách, to znamená, že reálna hodnota peňazí sa zvyšuje. Vo februári banky pri vkladoch s viazanosťou do jedného roka ponúkali v priemere úrok 1,68 % p.a.. Inflácia v tom istom mesiaci dosiahla 0,4 %. V tabuľke 6 je uvedený prehľad aktuálnych sadzieb pre úročenie bežných účtov a termínovaných vkladov porovnávaných bánk. Medzi bankami sú v súčasnosti pri úročení termínovaných vkladov takmer minimálne rozdiely, vyššie úroky väčšinou ponúkajú menšie banky. Výhodou termínovaných vkladov je, že úroková miera sa počas celej doby sporenia nemení a nové úroky sa vzťahujú len na nové vklady. Alternatívou k termínovaným vkladom a pružnejším produktom ako pre klienta tak i pre banku sú v súčasnosti sporiace účty, ktoré klienta nenúti ponechať svoje peniaze po celý čas v banke. [9]



Tabuľka 6 Úročenie vkladov do 33000 EUR (% p. a.) vo vybraných bankách v SR

Úročenie osobných účtov (EUR)						
	Kredit		Povolený debet		Nepovolený debet	
Poštová banka	0,01		12,90/15,90		20,00	
Slovenská sporiteľňa	0,10		17,90		25,90	
Tatra banka	0,05		15,50		24,50	
OTP Banka Slovensko	0,00 – 0,20		12,90/15,90		20,00	
Dexia banka	0,05		16,90		20,00	
UniCredit Bank	0,10		15,00/18,50		30,00	
VÚB Banka	0,10 – 0,30*		8,50/16,90		25,00	
Úročenie termínovaných účtov pre fyzické osoby (EUR)						
	1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	2 roky	3 roky
Poštová banka	0,15 – 0,25	0,30 – 0,50	0,65 - 0,80	1,20 - 1,40	2,30 - 2,50	2,80 - 3,00
Slovenská sporiteľňa	0,15	0,30 - 0,35	065 - 0,70	1,00 - 1,10	2,00	2,50
Tatra banka	0,10 - 0,15	0,25 - 0,30	0,50 - 0,60	0,90 - 1,00	1,70	2,05
OTP Banka Slovensko	0,25	0,30	0,80	1,20	2,30	2,90
Dexia banka	0,10 - 0,20	0,40 - 0,50	0,90 - 1,10	1,30 - 1,40	1,90 - 2,10	2,60
UniCredit Bank	0,15	0,40	0,50/0,70	0,80/1,00	1,90/2,00	2,30/2,40
VÚB Banka	0,10-0,15	2,25-0,35	0,55 - 0,65	1,00 - 1,05	2,00	2,40

\*pri splnení určitých podmienok môže byť zostatok do 498 EUR úročený sadzbou 6%

- Úrokové sadzby platné k 28.6.2010

Zdroj: vlastné spracovanie podľa: <http://financie.etrend.sk/banky/uroky-na-osobnych-uctoch-v-eurach.html>, <http://financie.etrend.sk/investicie/uroky-z-terminovanych-vkladov-v-eurach.html>

Z prehľadu uvedeného v Tabuľke 7 je zrejmé, že najvhodnejšou voľbou pre získanie bezúčelového úveru je pôžička od Tatra banky. Avšak pri reálnom výbere je potrebné brať do úvahy, že banky si účtujú poplatky za zriadenie a vedenie účtu (napr. Tatra banka: mesačný poplatok za vedenie účtu 2€ + jednorazový poplatok 2%), ktoré sú závislé od objemu pôžičky a doby splácania úveru a naopak niektoré poskytujú úvery bez poplatkov (Poštová banka). Ďalším atribútom, ktorý môže rozhodnúť o reálne výhodnom úvere či už zabezpečenom alebo nezabezpečenom je bonita klienta a platobná schopnosť, nakoľko ako je zrejmé z Tabuľky 7, banky často krát stanovujú minimálnu a maximálnu úrokovú sadzbu, ktorou je úver zaťažovaný.

Tabuľka 7 Úročenie úverov pre fyzické osoby vo vybraných bankách v SR (% p. a.)

Bezúčelové úvery pre fyzické osoby		
	Spotrebné úvery bez zabezpečenia	Kontokorent
Poštová banka	7,50 - 32,50	16,90 - 20,90
Slovenská sporiteľňa	9,90 - 17,90	17,90
Tatra banka	6,90 - 19,90	15,50
OTP Banka Slovensko	7,25 - 21,00	12,90/15,90
Dexia banka	12,50 - 14,50	16,90
UniCredit Bank	6MB+(5,00 - 10,00)	15,00/18,50
VÚB Banka	7,90 - 16,90	8,50/16,90

## Pokračovanie Tabuľky 7

Hypotekárne úvery pre fyzické osoby				
	Variabilné	Pevné 5 rokov	Pevné 10 rokov	Splatnosť (roky)
Poštová banka	-	-	-	-
Slovenská sporiteľňa	(4,09 – 6,79) <sup>1</sup>	4,59 – 7,29 (4,39 – 7,09) <sup>2</sup>	5,29 – 7,99	1 – 30
Tatra banka	(4,05 – 7,05) <sup>1</sup>	4,75 – 7,75 (4,35 – 7,35) <sup>2</sup>	6,19 – 9,19 (5,75 – 8,75) <sup>3</sup>	4 – 30
OTP Banka Slovensko	3,99 – 5,99	4,95 – 6,95 (4,39 – 6,39) <sup>2</sup>	6,19 – 8,19	4 – 30
Dexia banka	(4,00 – 6,61) <sup>1</sup>	4,69 – 7,69 (4,69 – 7,46) <sup>2</sup>	6,35 – 8,98	4 – 30
UniCredit Bank	6MB/12MB+[2,80 - 4,60] (3,89 – 5,99) <sup>1</sup>	4,79 – 7,19 (4,29 – 6,49) <sup>2</sup>	5,59 – 8,09	4 – 30
VÚB Banka	(4,14 – 6,44) <sup>1</sup>	4,44 – 6,74	5,24 – 7,54	4 – 30

<sup>1</sup>sadzba fixovaná na 1 rok, <sup>2</sup>sadzba fixovaná na 3roky, <sup>3</sup>sadzba fixovaná na 15 rokov

- úrokové sadzby platné k 28.6.2010

Zdroj: vlastné spracovanie podľa <http://financie.etrend.sk/banky/uroky-z-bezucelovych-uverov.html>,  
<http://financie.etrend.sk/banky/uroky-z-hypotekarnych-uverov.html>, web stránky porovnávaných bankových subjektov

## Záver

Najčastejším atribútom, ktorý klienti bánk hodnotia sú poplatky a náklady súvisiace so správou a vedením účtu, ale tiež úrokové sadzby na vkladových produktoch. Atribútov a kritérií pre porovnanie je však v skutočnosti omnoho viac, predovšetkým závisia od požiadaviek a nárokov klienta, ale tiež schopností a snáh jednotlivých bankových subjektov zasiahnuť výraznejšie do konkurenčného boja o klienta. V súčasnosti sa hovorí o základnom a pre retailové obchody garantovanom balíku služieb, ktorý má podľa Vyhlášky MF SR č. 290/2010 Z.z. o rozsahu a spôsobe poskytovania platobných operácií v mene euro v rámci základného bankového produktu obsahovať mesačne neobmedzený počet platobných operácií uskutočnených prostredníctvom internetbankingu alebo inej platobnej aplikácie elektronického bankovníctva, ďalej neobmedzený počet platobných operácií uskutočnených platobnou kartou u osoby, ktorá prijíma platobné karty, tri hotovostné platobné operácie a neobmedzený počet bezhotovostných platobných operácií mesačne uskutočnených platobnou kartou prostredníctvom bankomatov príslušnej banky alebo pobočky zahraničnej banky v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru, jedna hotovostná platobná operácia a tri bezhotovostné platobné operácie mesačne uskutočnené v mieste, kde banka alebo pobočka zahraničnej banky vykonáva svoju činnosť. Jedná sa o operácie vykonávané v mene euro v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru. [9] Vyhláška však pri vytvorení základného bankového produktu ponecháva bankám dostatočnú voľnosť a tak nie je isté či pôvodný zámer, ktorým malo byť okrem iného aj sprehľadnenie služieb a uľahčenie porovnávania bude dosiahnutý. Spoplatnenie tohto produktu si majú určiť banky, čo by malo podľa MF SR zabezpečiť dostatočné konkurenčné odlišenie jednotlivých bankových subjektov v segmente bežných účtov. SBA a rovnako i NBS vzniesli zásadné pripomienky k tomuto produktu, ktorý považujú za príliš luxusný pre bežného „jednoduchého“ klienta. Vyhláška je účinná od 1. júla 2010, pričom banky majú na jej premietnutie do praxe čas tri mesiace. Po 1. októbri 2010 bude teda zrejmé, ako si banky poradili s touto situáciou a aké cenové rozdiely v ponuke základného bankového produktu trh prinesie.

## Literatúra

- [1] MADLEŇÁK, R., BENECH, P.: História a súčasnosť elektronických platobných systémov na Slovensku. In: Pošta, Telekomunikácie a Elektronický obchod: elektronický odborný časopis zameraný na problematiku poštových a telekomunikačných podnikov a oblasť elektronického obchodovania. - ISSN 1336-8281. Roč. 2, č. 1 (2007), s. 6 - 16. Prístup: [http://ks.utc.sk/casopis/pdf/I2007/madlenak\\_benech.pdf](http://ks.utc.sk/casopis/pdf/I2007/madlenak_benech.pdf).
- [2] MIČEKOVÁ, M. A KOL.: Bankovníctvo : bankové operácie. - 1. vyd. - V Žiline : Žilinská univerzita, 2006. - 170 s., AH 13,18, VH 13,65 : - ISBN 80-8070-503-8.
- [3] Slovenská banková asociácia: Porovnanie ročných nákladov na vedenie bežných účtov vo vybraných krajinách za rok 2009
- [4] <http://www.nbs.sk/img/Documents/Dohlad/ORM/Analyzy/2009-2.pdf>
- [5] <http://www.sbaonline.sk/sk/bankovy-sektor/statistika/>
- [6] <http://financie.etrend.sk/investicie.html>
- [7] <http://portal.statistics.sk/showdoc.do?docid=5654>
- [8] <http://www.zbierka.sk/default.aspx> (Vyhláška MF SR č. 290/2010 Z.z. o rozsahu a spôsobe poskytovania platobných operácií v mene euro v rámci základného bankového produktu)
- [9] web stránky porovnávaných bankových subjektov:
  - <http://www.pabk.sk/sk/osobne-financie/ucty/baliky-sluzieb>
  - <http://www.slsp.sk/>
  - <http://www.tatrabanka.sk/cms/>
  - <http://www.otpbank.sk/>
  - <http://www.dexia.sk/www/home.nsf/s/1001>
  - <http://www.unicreditbank.sk/index.php>
  - <http://www.vub.sk/osobne-financie/>