

Obsah

PŘEDMLUVA	7
HOSPODAŘSKA, EKONOMICKÁ A FINANČNÍ KRIMINALITA.....	9
1. Pojem hospodářské kriminality.....	9
1.1. Trestněprávní pojetí.....	9
1.2. Kriminalistické pojetí.....	10
1.3. Kriminologické pojetí.....	11
1.4. Ekonomická a finanční kriminalita.....	13
2. Vybrané formy a způsoby páčání hospodářské kriminality.....	17
2.1. Formy hospodářské kriminality.....	17
2.2. Machinace v investičních společnostech a fondech.....	18
2.3. Tunelování.....	19
2.4. Korupce.....	20
3. Legalizace výnosu z trestné činnosti.....	23
4. Vybrané nelegální praktiky na kapitálových trzích.....	27
5. Minulé a současné finanční podvody a nelegální aktivity.....	28
PENÍZE A FINANČNÍ TRHY	32
1. Peníze.....	32
1.1. Podstata a formy peněz.....	32
1.2. Vytváření bezhotovostních peněz obchodními bankami.....	33
1.3. Peněžní zásoba.....	34
2. Finanční trhy.....	35
2.1. Pojem finančního trhu.....	35
2.2. Struktura finančních trhů.....	36
2.2.1. Předmět obchodování.....	36
2.2.2. Hledisko doby splatnosti.....	38
2.2.3. Hledisko teritoriální.....	39
2.2.4. Investiční nástroje a služby.....	40
2.2.5. Regulace kapitálového trhu.....	41
2.2.5.1. Důvody regulace kapitálových trhů.....	41
2.2.5.2. Cíle, forma a nástroje státní regulace.....	42
2.2.5.3. Instituce regulace.....	43
2.2.5.5. Vývojové tendence regulace kapitálových trhů.....	44
2.3. Význam trhů cenných papírů v tržní ekonomice.....	45
2.4. Historie českého kapitálového trhu.....	45
3. Legislativa.....	46
BANKOVNICTVÍ	49
1. Česká národní banka.....	49
1.1. Činnosti a oprávnění.....	50
1.1.1. Emisní činnost.....	50
1.1.2. Řízení peněžního oběhu.....	50
1.1.3. Měnová politika a její nástroje.....	51
1.1.4. Obchody ČNB.....	54
1.1.5. Pravomoc v devizovém hospodářství.....	54
1.1.6. Mezibankovní platební styk.....	55
1.1.7. Další činnosti a oprávnění.....	55
1.2. Bankovní dohled.....	56
2. Obchodní banky.....	60

2.1. Činnosti.....	61
2.2. Licence.....	62
2.3. Organizace banky.....	62
2.4. Likvidita, bezpečnost, rentabilita.....	63
2.5. Rizika bankovní činnosti.....	65
2.6. Obezřetné chování.....	66
2.8. Oddělení investičních a úvěrových obchodů.....	67
3. Platební styk a jeho zabezpečení.....	71
3.1. Nástroje platebního styku.....	71
3.1.1. Běžný účet.....	71
3.1.2. Šeky a platební karty v platebním styku.....	78
3.2. Bezhotovostní a hotovostní platební styk.....	78
3.3. Zúčtovací centrum ČNB.....	79
3.3.1. Úkoly zúčtovacího centra.....	79
3.3.3. Povinnosti bank při provádění platebního styku.....	80
4. Vklady u bank.....	83
4.1. Vklady na bankovní účet.....	83
4.2. Vkladní knížky.....	85
4.3. Terminované vklady.....	86
4.4. Zvláštní druhy spoření.....	86
4.5. Vkladové certifikáty a listy.....	87
4.6. Prodej bankovních dluhopisů.....	88
5. Úvěry poskytované bankami.....	91
5.1. Úvěry a jejich atributy členění.....	92
5.2. Krátkodobé úvěry půjčky.....	96
5.2.1. Kontokorentní úvěr.....	96
5.2.2. Směnečné úvěry.....	97
5.2.3. Lombardní úvěr.....	100
5.2.4. Drobné spotřební úvěry.....	101
5.3. Střednědobé a dlouhodobé úvěry.....	102
5.3.1. Emisní půjčka.....	102
5.3.2. Úvěrová smlouva.....	102
5.3.3. Hypotéční úvěr.....	103
5.3.4. Spotřební úvěry a půjčky.....	103
6. Bankovní činnosti a služby.....	107
6.1. Směnárenská činnost.....	107
6.2. Nákup a prodej cestovních šeků.....	108
6.3. Služby spojené s investičními obchody.....	109
6.4. Bankovní záruky.....	113
6.5. Bankovní uložení věci.....	119
6.6. Poskytování informací o firmách.....	120
6.6. Poradenská činnost.....	121
6.8. Ostatní vybrané bankovní služby.....	121
7. Mezinárodní bankovníctví.....	123
7.1. Mezinárodní bankovní obchody a činnosti.....	123
7.1.1. Mezinárodní trh a mezinárodní bankovníctví.....	123
7.1.2. Mezinárodní propojení bank.....	124
7.1.3. Mezinárodní bankovní činnosti.....	126
7.1.3.1. Bankovní platební nástroje.....	126
7.1.3.2. Leasing, faktoring, forfaiting.....	137
7.1.3.3. Devizové operace.....	137
7.1.3.4. Poskytování devizových úvěrů.....	139
Literatura.....	140