

<b>1</b>	<b><u>BANKY A JEJICH FUNKCE VE FINANČNÍM SYSTÉMU .....</u></b>	<b>11</b>
1.1	<b>OBCHODOVÁNÍ S PENĚŽI .....</b>	<b>11</b>
1.1.1	FINANCOVÁNÍ PŘÍMÉ .....	11
1.1.2	FINANCOVÁNÍ NEPŘÍMÉ .....	11
1.2	<b>BANKA .....</b>	<b>13</b>
1.3	<b>BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED .....</b>	<b>18</b>
1.3.1	POVOLENÍ VSTUPU DO BANKOVNÍHO PODNIKÁNÍ (BANKOVNÍ LICENCE).....	18
1.3.2	PRAVIDLA OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ .....	19
1.3.3	POJIŠTĚNÍ VKLADŮ .....	22
1.3.4	OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI.....	22
1.4	<b>BANKOVNÍ SOUSTAVA .....</b>	<b>24</b>
1.4.1	USPOŘÁDÁNÍ BANKOVNÍHO SYSTÉMU.....	24
1.4.2	DRUHY BANK V BANKOVNÍ SOUSTAVĚ.....	24
1.4.3	CENTRÁLNÍ BANKA .....	25
1.4.3.1	Základní funkce centrální banky.....	25
1.4.4	ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA .....	26
1.4.4.1	Organizační struktura ČNB .....	27
1.4.4.2	Bankovní rada.....	27
1.4.4.3	Samostatnost ČNB.....	28
1.4.4.4	Emise a správa oběživa.....	29
1.4.4.5	Ochrana měny .....	30
1.4.5	KOMERČNÍ A OSTATNÍ BANKY .....	30
1.4.5.1	Speciální banka.....	31
1.5	<b>NEBANKOVNÍ INSTITUCE NA FINANČNÍM TRHU.....</b>	<b>32</b>
<b>2</b>	<b><u>OBCHODOVÁNÍ BANK S KLIENTY OBECNĚ.....</u></b>	<b>35</b>
2.1	<b>BANKOVNÍ ROZVAHA (BALANCE).....</b>	<b>35</b>
2.2	<b>KAPITÁL BANKY .....</b>	<b>36</b>
2.2.1	FUNKCE VLASTNÍHO KAPITÁLU .....	36
2.3	<b>AKTIVNÍ OBCHODY BANK.....</b>	<b>36</b>
2.4	<b>PASIVNÍ OBCHODY BANK.....</b>	<b>37</b>
2.5	<b>NEUTRÁLNÍ OBCHODY BANK.....</b>	<b>38</b>
2.6	<b>TRADIČNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY .....</b>	<b>39</b>
2.6.1	AKTIVNÍ PRODUKTY .....	39
2.6.2	PASIVNÍ PRODUKTY: .....	39
2.6.3	NEUTRÁLNÍ PRODUKTY:.....	40
2.7	<b>MODERNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY:.....</b>	<b>40</b>
<b>3</b>	<b><u>DEPOZITNÍ (PASIVNÍ) OBCHODY BANK.....</u></b>	<b>42</b>
3.1	<b>DEPOZITNÍ ÚČET, CHARAKTERISTIKA.....</b>	<b>42</b>
3.2	<b>ÚROKOVÉ SAZBY Z VKLADŮ .....</b>	<b>42</b>
3.2.1	ROZHODOVÁNÍ BANKY PŘI STANOVENÍ ÚROKOVÝCH SAZEB Z VKLADŮ .....	43
3.2.2	TYPY ÚROKOVÝCH SAZEB DEPOZIT .....	43
3.2.3	MOŽNOSTI ÚROČENÍ V BANKOVNÍCH SYSTÉMECH .....	44

<b>3.3</b>	<b>DRUHY A PRODUKTY PASIVNÍCH OBCHODŮ S KLIENTY .....</b>	<b>44</b>
3.3.1	VKLADY NA POŽÁDÁNÍ .....	45
3.3.2	TERMÍNOVANÉ VKLADY A VKLADY S VÝPOVĚDNÍ LHŮTOU .....	45
3.3.3	ÚSPORNÉ VKLADY, VKLADNÍ KNÍŽKY .....	47
3.3.4	DEPOZITNÍ CERTIFIKÁTY, VKLADOVÉ LISTY .....	48
3.3.5	BANKOVNÍ DLUHOPISY (OBLIGACE) .....	48
<b>3.4</b>	<b>ÚVĚRY A VKLADY OD BANK .....</b>	<b>49</b>
3.4.1	NÁKUPY PENĚZ OD KOMERČNÍCH BANK .....	49
3.4.2	ÚVĚRY OD CENTRÁLNÍ BANKY .....	50
3.4.3	REFINANCOVÁNÍ BANK .....	51
<b>4</b>	<b><u>DLOUHODOBÉ SPOŘÍCÍ PRODUKTY, SPOŘÍCÍ PROGRAMY.....</u></b>	<b>53</b>
<b>4.1</b>	<b>STAVEBNÍ SPOŘENÍ .....</b>	<b>53</b>
4.1.1	SMLOUVA O STAVEBNÍM SPOŘENÍ .....	54
4.1.2	CYKLUS STAVEBNÍHO SPOŘENÍ .....	55
4.1.2.1	Parametry spořicí fáze .....	55
4.1.2.2	Parametry úvěrové fáze .....	57
<b>4.2</b>	<b>KOMBINACE SPOŘENÍ S JINÝMI PRODUKTY.....</b>	<b>57</b>
4.2.1	KOMBINOVANÉ ÚSPORNĚ-POJIŠŤOVACÍ PRODUKTY .....	57
4.2.2	NEJČASTĚJI UŽÍVANÉ DRUHY ÚSPORNĚ-POJIŠŤOVACÍCH PRODUKTŮ .....	58
4.2.3	KOMBINOVANÉ ÚSPORNĚ-INVESTIČNÍ PRODUKTY .....	59
<b>5</b>	<b><u>ÚVĚROVÉ OBCHODY .....</u></b>	<b>60</b>
<b>5.1</b>	<b>ÚVĚROVÝ PROCES, ÚVĚRY OBCENĚ .....</b>	<b>60</b>
<b>5.2</b>	<b>ÚVĚROVÁ STRATEGIE, POLITIKA A POSTUPY BANKY .....</b>	<b>60</b>
<b>5.3</b>	<b>ÚVĚRY A JEJICH ČLENĚNÍ.....</b>	<b>62</b>
5.3.1	ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ .....	63
5.3.1.1	Úvěry směnečné .....	63
5.3.1.2	Úvěry oběžné .....	64
5.3.2	ÚVĚRY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ .....	64
<b>5.4</b>	<b>PRŮBĚH POSKYTNUTÍ ÚVĚRU .....</b>	<b>65</b>
5.4.1	ÚVĚROVÝ PŘÍSLIB .....	65
5.4.2	FAKTORY OVLIVŇUJÍCÍ SCHVÁLENÍ ÚVĚRU .....	66
5.4.3	POSTUP BANKY PŘI POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRU .....	66
5.4.4	SPRÁVA POSKYTNUTÉHO ÚVĚRU (BANKOVNÍ KONTROLA) .....	68
<b>5.5</b>	<b>ZAJIŠŤOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH RIZIK .....</b>	<b>69</b>
5.5.1	RIZIKA ÚVĚROVÁ .....	69
5.5.2	RIZIKA CENOVÁ .....	71
<b>5.6</b>	<b>OMEZOVÁNÍ VZNIKU RIZIKA .....</b>	<b>71</b>
5.6.1	OVĚŘENÍ ÚVĚROVÉ ZPŮSOBILOSTI KLIENTA .....	72
5.6.1.1	Prověrka právních poměrů žadatele o úvěr .....	72
5.6.1.2	Prověrka důvěryhodnosti žadatele .....	72
5.6.1.3	Prověrka hospodářské situace žadatele .....	72
5.6.1.4	Hodnocení podnikatelského záměru .....	73
5.6.2	LIMITOVÁNÍ ÚVĚRŮ DLE PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ .....	74
<b>5.7</b>	<b>ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ.....</b>	<b>75</b>
5.7.1	OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ .....	75
5.7.1.1	Ručení .....	75

5.7.1.2	Bankovní záruka .....	76
5.7.1.3	Směnečné zajištění.....	76
5.7.1.4	Další formy osobního zajištění .....	77
5.7.1.5	Reálné zajištění.....	77
5.7.1.6	Zástavní právo k nemovitostem .....	77
5.7.1.7	Zástavní právo k věcem movitým.....	77
5.7.1.8	Zástavní právo k cenným papírům .....	78
5.7.1.9	Zástavní právo k pohledávkám.....	78
5.7.1.10	Zástavní právo k peněžním prostředkům na účtu.....	78
<b>5.8</b>	<b>KLASIFIKACE PROBLÉMOVÝCH ÚVĚRŮ .....</b>	<b>78</b>

## **6 SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY..... 81**

<b>6.1</b>	<b>DEFINICE SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU .....</b>	<b>81</b>
<b>6.2</b>	<b>POSKYTOVATELÉ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU .....</b>	<b>82</b>
6.2.1	NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU (MIMO ÚVĚRY NA BYDLENÍ).....	83
6.2.2	SMLOUVA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU .....	83
6.2.3	ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NÁKLADŮ .....	85
6.2.3.1	Posouzení úvěruschopnosti spotřebitele.....	86
6.2.4	SPLÁCENÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU .....	87
<b>6.3</b>	<b>SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY NA BYDLENÍ .....</b>	<b>88</b>
6.3.1	STAVEBNÍ SPOŘENÍ – ÚVĚROVÁ FÁZE .....	88
6.3.1.1	Překlenovací úvěr .....	89
6.3.1.2	Úvěr ze stavebního spoření.....	90
6.3.2	ÚVĚRY HYPOTÉČNÍ .....	90
6.3.2.1	Definice hypotéčního úvěru .....	90
6.3.2.2	Účel užití hypotéčního úvěru .....	92
6.3.2.3	Účelově vázané hypotéční úvěry.....	93
6.3.2.4	Hypotéční úvěry bez doložení účelu .....	93
6.3.3	ÚVĚRY NA BYDLENÍ KOMBINOVANÉ S KAPITÁLOVÝM ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍM .....	93
6.3.4	POSKYTNUTÍ HYPOTÉČNÍHO ÚVĚRU .....	94
6.3.4.1	Výše úvěru.....	95
6.3.4.2	Výše úrokové sazby .....	96
6.3.4.3	Krátká doba fixace.....	97
6.3.4.4	Dlouhá doba fixace.....	97
6.3.4.5	Délka a způsob splácení úvěru .....	97
6.3.5	ZAJIŠTĚNÍ HYPOTÉČNÍHO ÚVĚRU .....	98
6.3.6	PRŮBĚH ÚVĚROVÉHO VZTAHU .....	98

## **7 PLATEBNÍ INSTRUMENTY – ŠEKY A SMĚNKY .....101**

<b>7.1</b>	<b>PLATEBNÍ INSTRUMENT.....</b>	<b>101</b>
<b>7.2</b>	<b>NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ INSTRUMENTY .....</b>	<b>101</b>
7.2.1	ŠEK.....	101
7.2.1.1	Podstatné náležitosti šeku .....	102
7.2.1.2	Druhy šeků.....	103
7.2.1.3	Operace se šeky.....	104
7.2.2	SMĚNKA.....	106
7.2.2.1	Druhy směnek: .....	107
7.2.2.2	Základní operace se směnkou: .....	108

7.2.2.3	Nejčastěji užívané směnky .....	111
7.2.2.4	Vybrané směnečné úkony .....	111
7.2.2.5	Náklady operací se smenkami .....	112

## **8 DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ INSTRUMENTY .....114**

<b>8.1</b>	<b>DOKUMENTÁRNÍ INKASO .....</b>	<b>114</b>
<b>8.2</b>	<b>DRUHY DOKUMENTÁRNÍCH INKAS .....</b>	<b>115</b>
8.2.1	ÚČASTNÍCI DOKUMENTÁRNÍHO INKASA .....	115
8.2.2	VÝHODY DOKUMENTÁRNÍHO INKASA .....	116
8.2.3	NEVÝHODY DOKUMENTÁRNÍHO INKASA .....	116
8.2.4	PRŮBĚH DOKUMENTÁRNÍHO INKASA .....	116
<b>8.3</b>	<b>DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV .....</b>	<b>117</b>
8.3.1	ÚČASTNÍCI DOKUMENTÁRNÍHO AKREDITIVU .....	118
8.3.2	PRŮBĚH DOKUMENTÁRNÍHO AKREDITIVU .....	118
8.3.3	VÝHODY DOKUMENTÁRNÍHO AKREDITIVU .....	119
8.3.4	NEVÝHODY DOKUMENTÁRNÍHO AKREDITIVU: .....	119
8.3.5	DRUHY DOKUMENTÁRNÍCH AKREDITIVŮ .....	119
<b>8.4</b>	<b>BANKOVNÍ ZÁRUKA .....</b>	<b>121</b>
8.4.1	ÚČEL VYSTAVENÍ BANKOVNÍ ZÁRUKY .....	121
8.4.2	DRUHY BANKOVNÍCH ZÁRUK .....	121

## **9 PLATEBNÍ SLUŽBY A OPERACE .....123**

<b>9.1</b>	<b>PLATEBNÍ SLUŽBA .....</b>	<b>123</b>
<b>9.2</b>	<b>OSOBY OPRÁVNĚNÉ POSKYTOVAT PLATEBNÍ SLUŽBY .....</b>	<b>124</b>
<b>9.3</b>	<b>PLATEBNÍ INSTITUCE .....</b>	<b>124</b>
9.3.1	POVOLENÍ K ČINNOSTI PLATEBNÍ INSTITUCE .....	124
9.3.2	POSKYTOVATEL PLATEBNÍCH SLUŽEB MALÉHO ROZSAHU .....	125
<b>9.4</b>	<b>DRUHY PLATEBNÍCH OPERACÍ .....</b>	<b>125</b>
<b>9.5</b>	<b>HOTOVOSTNÍ OPERACE .....</b>	<b>127</b>
9.5.1	LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA HOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU .....	127
9.5.2	HOTOVOSTNÍ OBĚŽIVO A PENĚŽNÍ OBĚH .....	127
9.5.3	POKLADNÍ OPERACE .....	129
9.5.4	SMĚNÁRENSKÉ OPERACE .....	129
9.5.5	OCHRANA MĚNY PROTI ZNEUŽITÍ .....	130
9.5.5.1	Ochranné prvky bankovek .....	131
9.5.5.2	Klasifikace padělků .....	131
<b>9.6</b>	<b>BEZHOTOVOSTNÍ OPERACE .....</b>	<b>132</b>
9.6.1	ZÁKLADNÍ PRINCIPY PRO PROVÁDĚNÍ BEZHOTOVOSTNÍCH OPERACÍ .....	132
9.6.2	PRŮBĚH BEZHOTOVOSTNÍCH OPERACÍ .....	133

## **10 OBCHODY S DEVIZAMI .....135**

<b>10.1</b>	<b>MĚNY .....</b>	<b>135</b>
10.1.1	VOLNĚ SMĚNITELNÁ MĚNA .....	135
10.1.2	CLEARINGOVÁ MĚNA .....	136
10.1.3	NÁRODNÍ MĚNA .....	137
10.1.4	NADNÁRODNÍ MĚNOVÉ JEDNOTKY .....	137
<b>10.2</b>	<b>OBCHODY S DEVIZAMI .....</b>	<b>138</b>

10.2.1	DEVIZOVÝ TRH.....	138
10.2.2	DEVIZOVÉ OBCHODY.....	139
10.2.2.1	Promptní (spot) operace.....	139
10.2.2.2	Termínovaná (forward) operace.....	140
10.2.2.3	Kombinovaná operace typu swap.....	140

## **11 TUZEMSKÝ A ZAHRANIČNÍ BEZHOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK.....142**

<b>11.1</b>	<b>TUZEMSKÝ BEZHOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK.....</b>	<b>142</b>
11.1.1	BĚŽNÝ ÚČET.....	143
11.1.1.1	Charakteristika běžného účtu.....	143
11.1.1.2	Kontokorentní účet.....	143
11.1.1.3	Operace na běžném účtu.....	143
<b>11.2</b>	<b>PŘEVODY PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ.....</b>	<b>144</b>
11.2.1	NÁSTROJE PATEBNÍHO STYKU.....	144
11.2.2	PODSTATNÉ NÁLEŽITOSTI PŘÍKAZŮ K ÚHRADĚ/INKASU:.....	145
11.2.3	DALŠÍ SLUŽBY BEZHOTOVOSTNÍHO PATEBNÍHO STYKU.....	146
<b>11.3</b>	<b>SYSTÉM ZÚČTOVÁNÍ PATEB.....</b>	<b>146</b>
11.3.1	LHŮTY PRO ZÚČTOVÁNÍ.....	146
11.3.2	SYSTÉM S NEODVOLATELNÝM ZÚČTOVÁNÍM CERTIS.....	147
11.3.2.1	Účastníci platebního systému s neodvolatelností zúčtování.....	147
11.3.2.2	Pravidla platebního systému s neodvolatelností zúčtování CERTIS.....	148
11.3.2.3	Seznam účastníků systému CERTIS k 1. 12. 2017.....	150
11.3.3	ZÚČTOVÁNÍ MEZI BANKAMI.....	151
11.3.4	PRŮBĚH PLATBY MEZI KLIENTY RŮZNÝCH BANK PROSTŘEDNICTVÍM ZC ČNB.....	153
11.3.5	OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ BANK.....	154
<b>11.4</b>	<b>ZAHRANIČNÍ PATEBNÍ STYK.....</b>	<b>155</b>
11.4.1	VZTAHY MEZI BANKAMI.....	155
11.4.2	PATEBNÍ CESTA.....	155
11.4.3	PODMÍNKY PRO ZŘÍZENÍ NOSTRO ÚČTU KORESPONDENTSKOU BANKOU.....	155
11.4.4	SWIFT.....	156
<b>11.5</b>	<b>PRŮBĚH ZÚČTOVÁNÍ V ZAHRANIČNÍM PATEBNÍM STYKU.....</b>	<b>157</b>
11.5.1	PATEBNÍ PŘÍKAZ PRO ZAHRANIČNÍ PATEBNÍ STYK.....	157
11.5.2	LHŮTY PRO ZÚČTOVÁNÍ PATEB A OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ.....	158
<b>11.6</b>	<b>PATEBNÍ STYK V EVROPSKÉ UNII.....</b>	<b>158</b>
11.6.1	SEPA PLATBY.....	159
11.6.2	ZÚČTOVACÍ SYSTÉMY V EU.....	160
11.6.2.1	Systém Target.....	161
11.6.2.2	Evropský clearingový systém (ECS) - EURO 1.....	163
11.6.2.3	Nízkoobjemový platební systém STEP 1, STEP 2.....	164

## **12 BANKOVNÍ FINANČNĚ - ÚVĚROVÉ OBCHODY.....167**

<b>12.1</b>	<b>FAKTORING.....</b>	<b>167</b>
12.1.1	DRUHY FAKTORINGU.....	167
12.1.2	FUNKCE FAKTORINGU.....	169
12.1.3	NÁKLADY FAKTORINGU.....	169
12.1.4	VÝHODY FAKTORINGU.....	171
<b>12.2</b>	<b>FORFAITING.....</b>	<b>171</b>
12.2.1	NÁKLADY FORFAITINGU.....	172

12.2.2	VÝHODY FORFAITINGU .....	172
12.2.3	PRŮBĚH FORFAITINGOVÉHO OBCHODU .....	173
<b>12.3</b>	<b>LEASING .....</b>	<b>174</b>
12.3.1	OPERATIVNÍ LEASING .....	175
12.3.1.1	Operativní leasing osobních automobilů .....	176
12.3.2	FINANČNÍ LEASING .....	177
12.3.3	VÝHODY LEASINGU .....	178

## **13 ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ .....**180

<b>13.1</b>	<b>PLATEBNÍ KARTA .....</b>	<b>180</b>
13.1.1	DRUHY PLATEBNÍCH KARET .....	181
13.1.2	MEZINÁRODNÍ SYSTÉMY PLATEBNÍCH KARET .....	181
13.1.3	VÝHODY PLATEBNÍCH KARET.....	182
<b>13.2</b>	<b>TECHNOLOGIE KARETNÍCH OBCHODŮ .....</b>	<b>183</b>
13.2.1	TECHNOLOGIE PLATEBNÍCH KARET A OBSLUŽNÁ ZAŘÍZENÍ .....	183
13.2.2	ELEKTRONICKÁ (DIGITÁLNÍ) PENĚŽENKA (EP) .....	185
13.2.3	BEZKONTAKTNÍ A MOBILNÍ PLACENÍ.....	186
<b>13.3</b>	<b>ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ (E-BANKING).....</b>	<b>188</b>
13.3.1	ELEKTRONICKÉ PENÍZE.....	188
13.3.2	INSTITUTE ELEKTRONICKÝCH PENĚŽ .....	189
13.3.3	PLATEBNÍ PROSTŘEDEK PRO DROBNÉ PLATBY .....	189
13.3.4	ELEKTRONICKÝ PLATEBNÍ STYK .....	189
13.3.5	SLUŽBY ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ.....	190
13.3.6	ZABEZPEČENÍ ÚDAJŮ V ELEKTRONICKÉ KOMUNIKACI S BANKOU (OCHRANA DAT) .....	191

## **14 ALTERNATIVNÍ DISTRIBUČNÍ KANÁLY .....**193

<b>14.1</b>	<b>STACIONÁRNÍ PRODEJ.....</b>	<b>195</b>
14.1.1	KLASICKÁ POBOČKA .....	195
14.1.2	SAMOOSLUHA KLIENTŮ .....	195
<b>14.2</b>	<b>MOBILNÍ PRODEJ.....</b>	<b>196</b>
14.2.1	OBCHODNÍ ZÁSTUPCE .....	196
14.2.2	OBCHODNÍK.....	197
14.2.3	BANKOVNÍ KIOSEK.....	197
<b>14.3</b>	<b>TECHNICKÝ PRODEJ .....</b>	<b>197</b>
14.3.1	DIRECT MARKETING.....	198
14.3.2	PHONE BANKING.....	198
14.3.3	GSM BANKING .....	198
14.3.4	INTERNET BANKING .....	199
14.3.5	HOME BANKING (BUSINESS BANKING) .....	199
<b>14.4</b>	<b>VÝVOJ DISTRIBUČNÍCH CEST V BANKÁCH.....</b>	<b>200</b>

## **SEZNAM OBRÁZKŮ, GRAFŮ A TABULEK.....**202

## **SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY: .....**204