

Obsah

ÚVOD	7
KAPITOLA 1 ÚVOD DO BANKOVNÍCH OBCHODŮ	9
1.1 ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA	9
1.2 OBCHODNÍ BANKY	10
1.3 ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE (ČBA)	12
1.4 SPOŘITELNÍ A ÚVĚRNÍ DRUŽSTVA	13
1.5 CHARAKTERISTIKA OBCHODŮ OBCHODNÍCH BANK	14
1.6 PŘEHLED VYBRANÝCH PRÁVNÍCH NOREM SE VZTAHEM K ČINNOSTI BANK	17
1.7 IDENTIFIKACE KLIENTŮ BANKY	18
1.8 OVĚŘOVÁNÍ ZAHRANIČNÍCH VEŘEJNÝCH LISTIN	20
1.9 BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ	23
1.10 RIZIKA BANKOVNÍCH OBCHODŮ	25
1.11 VÝPOČET ÚROKŮ	26
KAPITOLA 2 DEPOZITNÍ OBCHODY	31
2.1 SYSTEMATIKA DEPOZITNÍCH OBCHODŮ	31
2.2 POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	33
2.3 SMLOUVY O ZALOŽENÍ A VEDENÍ DEPOZITNÍCH ÚČTŮ	34
2.3.1 SMLOUVA O ZALOŽENÍ A VEDENÍ DEPOZITNÍHO ÚČTU	34
2.3.2 PODPISOVÝ VZOR	35
2.3.3 ZMĚNY ÚDAJŮ VE SMLOUVĚ A V PODPISOVÝCH VZORECH	36
2.3.4 ÚMRTÍ KLIENTA	37
2.4 BĚŽNÉ ÚČTY	37
2.5 SPOŘICÍ ÚČTY (KONTA)	38
2.6 TERMÍNOVANÉ VKLADY	39
2.7 VKLADNÍ KNÍŽKY	40
2.8 DEPOZITNÍ SMĚNKA	40
2.9 VKLADY PŘES NOC (OVERNIGHTY)	41
2.10 ÚČTY ÚSCHOV	42

KAPITOLA 3 PLATEBNÍ STYK	43
3.1 JEDNOTLIVÉ DRUHY PLATEBNÍHO STYKU	43
3.2 HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK	44
3.2.1 ZÁKLADNÍ POJMY	44
3.2.2 SLUŽBY BANK V HOTOVOSTNÍM PLATEBNÍM STYKU	47
3.2.3 SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	49
3.2.4 PŘIJÍMÁNÍ ZÁKONNÝCH PENĚZ A VÝMĚNA POŠKOZENÝCH BANKOVEK	51
3.2.5 VÝROBA BANKOVEK A MINCÍ	51
3.3 BEZHOTOVOSTNÍ TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK	55
3.3.1 ČÍSLO ÚČTU V ČESKÉ REPUBLICE	55
3.3.2 PŘÍKAZY K ZÚČTOVÁNÍ	56
3.3.3 ZPŮSOBY POŘIZOVÁNÍ PŘÍKAZŮ K ZÚČTOVÁNÍ DO SYSTÉMŮ BANK	58
3.3.4 DALŠÍ SLUŽBY BEZHOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU	66
3.3.5 OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ	66
3.3.6 VÝPISY Z ÚČTU	68
3.3.7 POŠTOVNÍ POUKÁZKY	71
3.4 ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK	72
3.4.1 ÚVODNÍ INFORMACE	72
3.4.2 KORESPONDENČNÍ VZTAHY	73
3.4.3 SWIFT	74
3.4.4 NÁSTROJE ZAHRANIČNÍHO PLATEBNÍHO STYKU	76
3.4.5 LHŮTY ZÚČTOVÁNÍ PLATBY	88
3.5 PŘESHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK	89
3.6 SAFESOVÉ (BEZPEČNOSTNÍ) SCHRÁNKY	92
3.7 PLATEBNÍ KARTY	94
3.7.1 DĚLENÍ PLATEBNÍCH KARET	94
3.7.2 FUNKCE PLATEBNÍCH KARET	95
3.7.3 ZPRACOVÁNÍ TRANSAKCÍ PROVEDENÝCH PLATEBNÍMI KARTAMI	99
KAPITOLA 4 ÚVĚROVÉ OBCHODY	103
4.1 ÚVODNÍ INFORMACE	103
4.2 DRUHY (TYPY) ÚVĚRŮ	104

4.2.1 PROVOZNÍ ÚVĚRY	104
4.2.2 INVESTIČNÍ ÚVĚRY	109
4.2.3 AMERICKÁ HYPOTÉKA	115
4.2.4 SPOTŘEBITELSKÉ (SPOTŘEBNÍ) ÚVĚRY	116
4.2.5 ÚVĚR Z KREDITNÍ KARTY	116
4.2.6 KONSOLIDACE POSKYTNUTÝCH ÚVĚRŮ	117
4.2.7 TOLLINGOVÉ FINANCOVÁNÍ	118
4.2.8 MIKROÚVĚRY	119
4.3 ŽÁDOSTI O POSKYTNUTÍ ÚVĚRU	119
4.3.1 ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ PODNIKATELSKÉHO ÚVĚRU	120
4.3.2 ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ SPOTŘEBITELSKÉHO (SPOTŘEBNÍHO) ÚVĚRU	120
4.4 ANALÝZA ÚVĚROVÉHO RIZIKA	121
4.4.1 ANALÝZA ÚVĚROVÉHO RIZIKA U PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ	121
4.4.2 ANALÝZA ÚVĚROVÉHO RIZIKA U OBČANŮ	123
4.5 RATING	123
4.6 ÚVĚROVÉ REGISTRY	124
4.6.1 CENTRÁLNÍ REGISTR ÚVĚRŮ ČNB	125
4.6.2 DALŠÍ ÚVĚROVÉ REGISTRY	127
4.7 SMLOUVA O ÚVĚRU	129
4.8 ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRU (RUČENÍ ZA ÚVĚR)	129
4.9 DIFERENCIACE ÚROKOVÝCH MĚR	131
4.10 TECHNIKA POSKYTOVÁNÍ A SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ	132
4.10.1 POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ	132
4.10.2 SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ	133
4.11 POJIŠTĚNÍ BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ	134
4.11.1 POJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ POSKYTNUTÝCH FYZICKÝM OSOBÁM	134
4.11.2 POJIŠTĚNÍ EXPORTNÍCH ÚVĚRŮ	137
4.12 JAK POSTUPOVAT PŘI PROBLÉMECH SE SPLÁCENÍM ÚVĚRŮ	138
KAPITOLA 5 FINANČNÍ ARBITR	141
KAPITOLA 6 SPECIALIZOVANÉ BANKY	145

6.1 ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA (ČMZRB)	145
6.2 ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA (ČEB)	146
6.3 STAVEBNÍ SPOŘITELNY	146
KAPITOLA 7 ZÁSADY BEZPEČNOSTI PŘI VYUŽÍVÁNÍ BANKOVNÍCH SLUŽEB Z POHLEDU KLIENTA	149
7.1 FALEŠNÍ OBCHODNÍ ZÁSTUPCI NEBO FALEŠNÍ ZAMĚSTNANCI OBCHODNÍCH BANK	149
7.2 FALEŠNÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ NEBO FALEŠNÍ FINANČNÍ PORADCI	150
7.3 NEOPRÁVNĚNÉ VYUŽÍVÁNÍ PLATEBNÍCH KARET	150
7.4 ZNEUŽITÍ OSOBNÍCH DOKLADŮ	152
7.5 ZNEUŽITÍ PRODUKTŮ PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ	152
7.6 CHYBNÉ DORUČOVÁNÍ VÝPISŮ Z ÚČTŮ	154
KAPITOLA 8 PRINCIPY ISLÁMSKÉHO BANKOVNICTVÍ	155
SEZNAM PŘÍLOH	159
PŘÍLOHA Č. 1 VYBRANÉ SKUTEČNÉ PŘÍKLADY PADĚLÁNÍ PENĚZ	159
PŘÍLOHA Č. 2 HISTORIE PLATEBNÍCH KARET A BANKOMATŮ	161
POUŽITÁ A DOPORUČENÁ LITERATURA	166