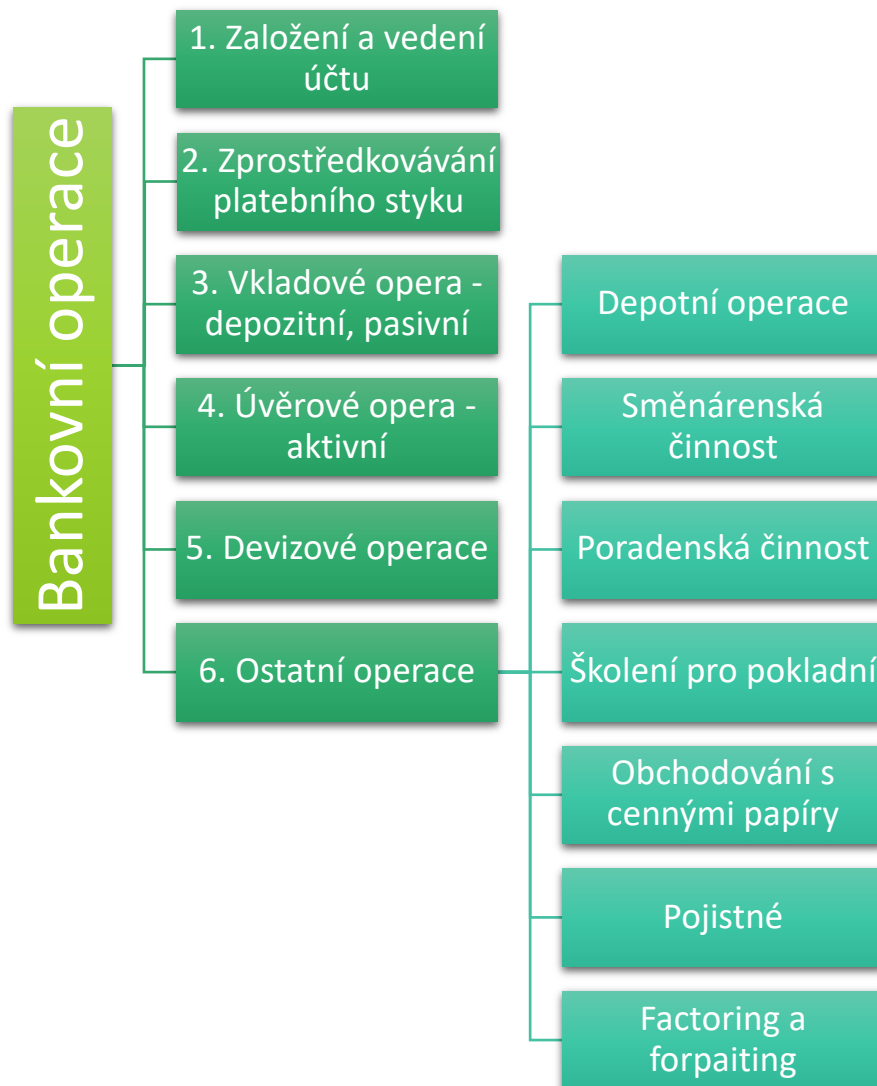


# 21. ČINNOSTI OBCHODNÍCH BANK



- **Depotní operace**
  - Uschovávání cenin, cenností a dokumentů
- **Školení pro pokladní**
  - Školení o pravosti bankovek
- **Obchodování s cennými papíry**
  - Obligace, cenné papíry
- **Pojistné**
  - Pojišťování úvěrů, například životní pojištění
- **Factoring a forpaiting**
  - Odkup pohledávek před dobou splatnosti

## 1. ZALOŽENÍ A VEDENÍ ÚČTU

- Banka zřizuje účty právnickým a fyzickým osobám na základě uzavření smlouvy, která se nazývá „Smlouva o zřízení a vedení účtu“
- Klient musí předložit doklad o právní subjektivitě
- Fyzická osoba předkládá občanský průkaz, cestovní pas a výpis ze živnostenského rejstříku
- Právnická osoba předkládá výpis z obchodního rejstříku

### NÁLEŽITOSTI SMLOUVY:

- Vymezení dvou stran
- Druh účtu (běžný, úvěrový, kontokorent, devizový, korunový...)
- Číslo účtu a kód banky
- Počáteční vklad nebo minimální zůstatek
- Výše úrokové sazby
- Limit při výběru z bankomatu nebo při platbě na internetu
- Součástí každé smlouvy je podpisový vzor neboli podpisové oprávnění -> uvedené osoby mají právo s penězi na účtu disponovat
- Poplatky za vedení účtu
- Poskytnutí nebo možnost čerpání debetu
- Termíny připisování úroků
- Způsob komunikace klienta s bankou -> osobně, telefonicky
- Termín a způsob obdržení výpisu -> měsíční, denní, čtvrtletní

### MOŽNOSTI UKONČENÍ SMLOUVY:



1. Dohodou obou stran
2. Splněním účelu, za kterým byl účet zřízen
3. Uplynutím doby, na kterou byl účet zřízen
4. Odstoupením jedné strany

### VEDENÍ ÚČTU:

- Klient je informován pomocí výpisu z účtu

Co musí výpis obsahovat?

1. Název banky, pobočka
2. Identifikační údaje klienta
3. Pořadové číslo transakcí
4. Datum vystavení výpisu a počáteční i konečný stav účtu
5. Transkace proběhlé na účtu

VE PROSPĚCH  } slovní popis, číslo účtu a částka  
 NA VRUB  }

- **VARIABILNÍ SYMBOL**

- Popisuje proběhlou transakci
- Například při placení faktury zadáme číslo faktury

- **KONSTANTNÍ SYMBOL**

- Udává se, zda se platí například za službu či zboží
- Tento symbol určuje ČNB
- Například číslo 1158 je platba daně
- V případě, že chceme platbu upřednostnit, na konec čtyřčísí zadáme číslo 4

- **SPECIFICKÝ SYMBOL**

- Nepoužívá se vždy
- Je to bližší specifikace platby

## 2. ZPROSTŘEDKOVÁNÍ PLATEBNÍHO STYKU

- Nejčastější činnost
- ČNB vydává dokument – „*Všeobecné podmínky komerčních bank*“

Druhy platebního styku:

- a) HOTOVOSTNÍ platební styk
- b) BEZHOTOVOSTNÍ platební styk

- **HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

- Pomocí oběživa (bankovky, mince)

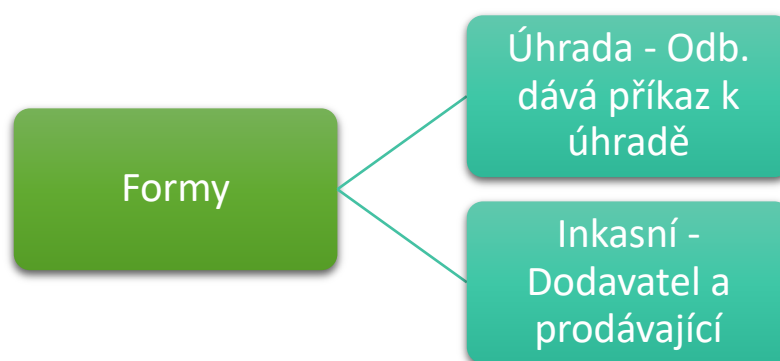
Doklady hotovostního styku:

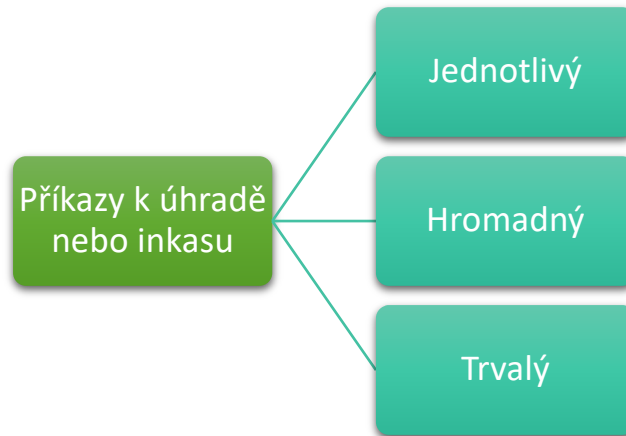
|                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. Pokladní složenka        | <ul style="list-style-type: none"> <li>•Vklad peněz na účet na přepážce</li> <li>•Obsahuje výčetku</li> </ul> |
| 2. Pokladní šeky            | <ul style="list-style-type: none"> <li>•Součástí šekové knížky</li> </ul>                                     |
| 3. Výběrový lístek          | <ul style="list-style-type: none"> <li>•Obsahuje výčetku (popis vydaných bankovek)</li> </ul>                 |
| 4. Příjmový pokladní doklad |   |
| 5. Výdajový pokladní doklad |   |
| 6. Paragony                 |   |
| 7. Poštovní poukázky        |   |

- **Poštovní poukázky**

- Poštovní poukaz typu A
  - Klient skládá hotové peníze na přepážce a posílá je na účet na poštu
- Poštovní poukaz typu B
  - Peníze se posílají z účtu na poštu
- Poštovní poukaz typu C
  - Odesílá se a i přijímá hotovost
- Poštovní poukaz typu D
  - Je poštovní poukaz C ale telegraficky

- **BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**





### 3. VKLADOVÉ OPERACE – DEPOZITNÍ, PASIVNÍ

---

- Banka se nachází v pozici dlužníka
- Tyto operace předchází operacím aktivním



#### 1. NETERMÍNOVANÉ VKLADY

- Běžný účet
- Klient může vklady použít kdykoli
- Nepředstavují stabilní zdroj pro investice -> nízké úrokové sazby

## 2. TERMÍNOVANÉ VKLADY

- Klient si po určitou dobu nemůže peníze vyzvednout a banka je může investovat -> vyšší úrokové sazby

Možnosti termínů:



Výpočet úroku:

$$\text{Úrok} = \frac{\text{Jistina}}{100} \times \text{ÚROKOVÁ SAZBA} \times \frac{\text{Počet dní}}{\text{Období (360)}}$$

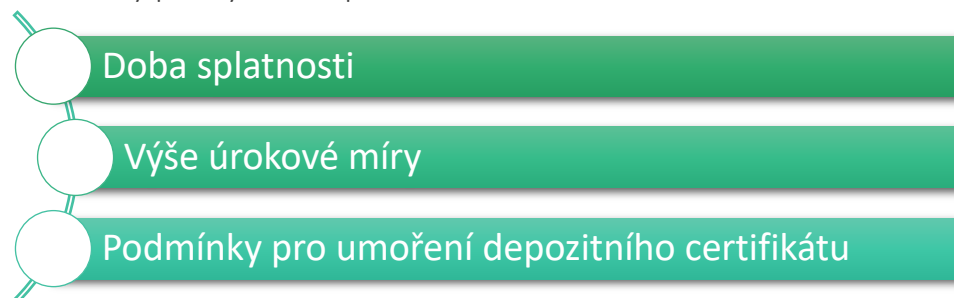
Výpočet dní:

$$8.10 - 15.12 \rightarrow (12 - 10) \times 30 + (15 - 8)$$

## 3. DEPOZITNÍ CERTIFIKÁTY – VKLADOVÉ LISTY

- Emitují komerční banky jako protihodnotu vložených peněžních prostředků od klientů
- Ozdobný cenný papír, jehož jmenovitá hodnota je zaokrouhlena na celé tisíce korun
- Na vrubu jsou uvedeny podmínky, za kterých bylo depozitní certifikát vydán

Podmínky pro vydání depozitního certifikátu:



### • Podmínky pro umoření depozitního certifikátu:

- V případě poškození nebo odcizení se na základě prokázání totožnosti majitele vystaví nový certifikát a ten starý se umoří – zničí

## 4. BANKOVNÍ OBLIGACE – DLUHOPISY

- Dlouhodobý cenný papír, který má splatnost delší než 1 rok
- Emitují komerční banky v případě, že si chtějí navýšit svůj základní kapitál anebo v případě, že si chtějí zvýšit svou likviditu
- Splatnost bývá 5 až 10 let

- Obligace nakupují ti, kteří delší dobu nepotřebují své peněžní prostředky a chtějí je zhodnotit (investovat)
- Vklady klientů u bank jsou pojištěny => *FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ* – 50 000 EUR na jednoho klienta

## 5. STAVEBNÍ SPOŘENÍ

- Vklad, který musí být u komerční banky nebo české spořitelny uložen minimálně 5 let a po 2 letech spoření, klient může požádat o stavební úvěr, který je výhodně úročen
- Je dotováno od státu ve formě státní podpory, která je ve výši 25% z vkladů až do 18 000 Kč ročně
- Úroky z vkladů jsou osvobozeny od daně z příjmu

## 6. VKLADNÍ KNÍŽKY

- Musí být na jméno

## 4. ÚVĚROVÉ OPERACE – AKTIVNÍ

---

- Peníze z pasivních operací používá banka k poskytování úvěrů
- Banka vystupuje v pozici věřitele

Rozlišujeme 2 formy:

Zapůjčení  
peněz

Zapůjčení  
kreditů

- Zapůjčení dobrého jména
- Banka se za klienta zaručí a v případě, že se klient dostane do špatné finanční situace, tak banka závazek 3 osobě uhradí

### • ZÁSADY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ:

Zásada  
bezpečnosti

- banka si klienta před poskytnutím úvěru prověří (jeho bonitu)

Zásada likvidity

- banka nepůjčuje veškeré peněžní prostředky ale ponechává si určitou likvidní rezervu aby mohla banka vyhovět přáním všem střadatelům, kteří si chtějí své prostředky vyzvednout

Zásada rentability  
- ziskovosti

- úrokové sazby jsou vždy z úvěru vyšší než z vkladů

- Možnosti čerpání úvěrů:

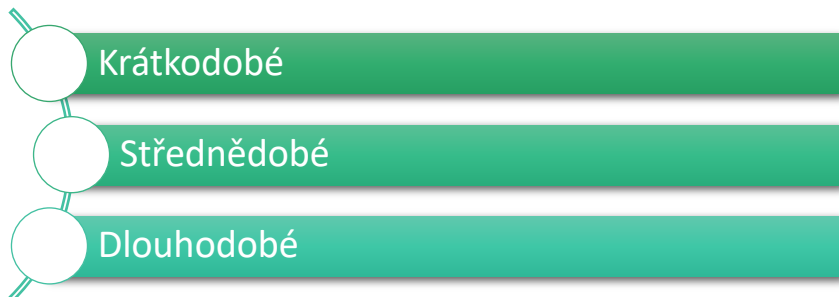
## Jednorázová výše

- Pevně stanovená částka
- čerpání je možné - NAJEDNOU nebo POSTUPNĚ

## Úvěrová linka

- Ve smlouvě je stanoven úvěrový rámec což je maximální částka, kterou banka poskytne pokud dojde k jakékoli úhradě

- Druhy úvěrů z hlediska splatnosti:



## KRÁTKODOBÉ ÚVĚRY

- Splatnost do 1 roku



- KONTOKORENTNÍ ÚVĚR
  - Poskytuje se na běžný účet klienta, v případě, že klient nemá prostředky na účtu, může čerpat peněžní prostředky do debetu na základě výše jejich příjmů
  - Úvěr je automaticky splácen z došlých plateb
  - Banky často nabízejí klientům úrokové prázdniny (cca 40 dní) po tuto dobu je úvěr neúročěn
  - Výhoda je, že klient může čerpat tento úvěr kdykoli bez toho aby žádal banku



- Nevýhoda je vysoká úroková sazba, která nastává v případě, že klient úvěr nesplatí po dobu úrokových prázdnin

- SMĚNEČNÝ ÚVĚR



- Směnka -> krátkodobý cenný papír, dluhopis – splatnost do 1 roku
- LOMBARDNÍ ÚVĚR
  - Krátkodobý úvěr, který je krytý movitou zástavou
  - Cenní papíry, zlato, zboží
- RUČITELSKÝ ÚVĚR
  - Úvěr, který má formu zapůjčení kreditu (dobrého jména banky)
  - Banka se zavazuje, že uhradí závazky za svého klienta, pokud se klient dostane do finanční tísně
  - Pouze bonitním klientům
- RŮZNÉ KRÁTKODOBÉ ÚČELOVÉ ÚVĚRY

### Občanům

- například na zařízení bytu
- osobní úvěry (neúčelový)

### Firmám

- na zásoby
- na pohledávky do lhůty splatnosti

## STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ ÚVĚRY

### Česká hypotéka



- Pouze na bytové účely (koupě pozemku, stavby, rekonstrukce apod.)
- velmi nízké úrokové sazby, může být dotováno od státu, úroky se odečítají od základu daně z příjmu

### Americká hypotéka



- použití na cokoliv (studium v zahraničí, dovolená apod.)
- výhodné úrokové sazby, cca o 2% nižší než u české hypotéky
- cca 60% zastavené nemovitosti -> výše úvěru

### Dlouhodobé spotřební půjčky



- fyzickým osobám na spotřební zboží
- banky vyžadují ručitele, který musí mít dostatečnou výši příjmů a vhodný věk

### Půjčka na úvěrový úpis



- vzniká uzavřením smlouvy mezi klientem a bankou za dohodnutých podmínek (stroj, auto, ...)

## 5. DEVIZOVÉ OPERACE

---

- Uskutečňují se s VALUTAMI a DEVIZAMI
- Je nutné mít licenci od ČNB

Důvody pro provádění devizových obchodů:

- Banky potřebují dostatek devizových prostředků, aby mohli pro své klienty zajišťovat mezinárodní platební styk
- Banky zajišťují směnárenskou činnost
- Zájem realizovat zisk – nákup a prodej zahraničních měn
- Banka si zajišťuje trvalé portfolio (zásoba) deviz -> bankovní dealer provádí přesně opačnou operaci, než provedl jeho klient

Duhy DEVIZOVÝCH OPERACÍ:



- **PROMOTNÍ = SPOTOVÁ**
  - Operace probíhá za devizový kurz, který je aktuálně platný v daný den
  - Banka může vlastní převod peněžních prostředků, uskutečnit až do dvou pracovních dnů po uzavření smlouvy (ústní)
  - Tato operace (převod = konverze) slouží k okamžité směně jedné měny za druhou
  - Výhoda – lze realizovat vysoký devizový zisk
- **FORWARD**
  - Snaží se omezit kurzová rizika při platbách v budoucnosti

- Banka uzavře s klientem písemnou smlouvu nákupu nebo prodeji určité měny v předem stanoveném termínu v budoucnosti
- Od smlouvy se nedá odstoupit
- Dohodnutý devizový kurz se musí dodržet

#### PŘÍKLAD:

- Firma uzavřela smlouvu s odběratelem EU a čeká od něj platbu za 3 měsíce EUR 18 000 Kč
- Ve smlouvě o FORWARDU byl stanoven kurz 1 EUR/25,730 CZK a v daný den byl kurz 25,680 CZK
- Firma očekává  $18\,000\text{ EUR} \times 25,730 = 463\,140\text{ Kč}$

#### DEVIZOVÁ OPCE

- Smlouva je uzavřena stejně jako FORWARD ale od této smlouvy se dá odstoupit ale druhé straně se musí zaplatit OPČNÍ PRÉMIE

## Podmínky pro založení komerčních bank

---

- Licence od ČNB
- Pouze akciové společnosti se základním kapitálem minimálně 500 000 000 Kč
- Organizační předpoklady – vedení, které bude mít morální předpoklady k vedení banky
- Zakladatelský rozpočet – vyčíslení předpokládanou ziskovost