

Výukový materiál zpracovaný v rámci operačního programu Vzdělávání pro konkurenceschopnost



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Registrační číslo: CZ.1.07/1. 5.00/34.0084

Šablona: III/2 Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT

Sada: 5 B

Číslo: VY_32_INOVACE_EKO_4ROC_12

Bankovní služby



Předmět: Podnikání, obchod , služby

Ročník: 4 . PK

Klíčová slova: Bezhotovostní platební styk, běžný a žirový účet, příkaz k úhradě, inkasu, trvalý příkaz, homebanking

Anotace Banky mají příjem nejen z poskytování úvěrů, okruh jejich dalších služeb se neustále rozšiřuje.

Jméno autora: Ing. Miroslava Čížková

Adresa školy: Střední škola zemědělská, Osmek 47
750 11 Přerov

Nejdůležitější bankovní služby

- zakládání a vedení účtu
- bezhotovostní platební styk domácích i zahraničních
- platební karty
- šeky
- Homebanking, telefonické či internetové bankovníctví
- směnárenská činnost, devizové operace a výměna valut
- zprostředkovávání obchodu s cennými papíry
- bezpečnostní schránky na ukládání cenností
- poradenské služby

1) Zakládání a vedení účtu

- ❑ otevření účtu na základě písemné smlouvy s bankou, jejíž součástí je podpisový vzor
 - ❑ pro založení účtu je potřeba:
 - pro občana - OP + ještě jeden doklad, počáteční vklad
 - pro podnik - ŽL, výpis z obch. rejstříku, poč. vklad, průkaz totožnosti osoby, která účet zakládá,
- Banka informuje o změnách na účtu prostřednictvím výpisu z účtu

2) Bezhotovostní platební styk

- Převody peněz mezi odběrateli, dodavateli, úřady a ostatními subjekty provádí banka u které má podnik zřízený bankovní účet.
- Banka provádí úhrady na základě PŘÍKAZÚ K ÚHRADĚ, který podnik bance předloží podepsaný 2 osobami oprávněnými disponovat s penězi na BÚ
- (u FO stačí jeden podpis a nemusí být ani razítko).



Druhy příkazů bance

1. **Příkaz k úhradě/inkasu** – používá se při jednorázových platbách.

K úhradě - Placeno je z účtu majitele.

K inkasu - příkaz zadává ten, komu má být zaplaceno (je dobré stanovit si určitý limit té srážky) musí to být vždy se souhlasem toho, kdo má platit.

Symboly platby

- ✓ **Variabilní symbol** – k identifikaci platby, většinou číslo faktury, ale může to být i např. číslo smlouvy...
- ✓ **Konstantní symbol** – k rozlišení druhu platby, (zboží, služby, materiál, finanční služby, mzdy..)
4 místný symbol
- ✓ **Specifický symbol** – jen někdy, nepovinný, určuje jej příjemce platby

2. **Hromadný příkaz k úhradě** - používá se v případě, že platíme více plateb najednou ke stejnému datu
3. **Trvalý příkaz k úhradě** – používá se při pravidelně se opakujících platbách vždy stejných částek k příslušnému dni splatnosti v měsíci



Bezhotovostní platební styk se zahraničím

- Mezinárodní obchody jsou vždy rizikovější na úhradu dlužníkem vzhledem k rozdílům v právních systémech jednotlivých zemí a ztížené vymahatelnosti.
- K omezení rizik je možné využívat specializované bankovní služby:
 - 1) platba formou **dokumentárního inkasa**
 - 2) platba formou **dokumentárního akreditivu**

3) Platební karty

- Bývají vydávány k běžným nebo žirovým účtům
 - umožňují operativně **vybírat hotovost** (24 hodin denně z bankomatu)
 - používat přímo **k bezhotovostní platbě** u smluvních maloobchodních partnerů, v restauracích, ubytovacích zařízeních atd.,
 - nejvýznamnější mezinárodní kartové systémy: Europay/MasterCard, Visa, American, Express, Dinners Club.
1. **Debetní** - nebývá povoleno čerpat do záporu
 2. **Kreditní** – úvěrová karta, umožňuje poskytnutí revolvingového úvěru , úroky bývají hodně vysoké
- U některých doprovodné služby- pojištění, asistenční služby....

4) Šeky

- Jejich vydávání a používání se řídí zákonem směnečným a šekovým - CP.
- **Soukromé** (vystavované nebankovními subjekty)
- **Bankovní** (vystavované přímo bankami)
- Používání šeků je v současné době vytlačováno platebními kartami

5) HOMEBANKING

komunikace se svým účtem pomocí:

- Pevné linky
- Mobilního telefonu
- Internetu

6) Obchody s cennými papíry

- Většina bank má své makléře na BCP Praha a za úplatu zprostředkuje nákup či prodej CP
- Banky mají investiční poradce, kteří klientům umožňují investovat volné peněžní prostředky prostřednictvím Podílových fondů v závislosti na míře rizika, které je klient schopen podstoupit.

Použité zdroje



- Veškeré použité obrázky (kliparty) pocházejí ze sady Microsoft Office 2010.
- Jena Švarcová a kolektiv: Ekonomie, stručný přehled, CEED Zlín, ISBN 978-80-87301-16-6
- *Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Ing. Miroslava Čížková*
- *Financováno z ESF a státního rozpočtu ČR*