***Ahojte!***

***Pokračujeme v Bankovej sústave.***

***Dorobte si poznámky, môžete si tento text aj vytlačiť a podčiarknúť dôležité body, potom nalepiť do zošita, naučiť sa učivo,***

***odfoťte a pošlite do 25.5.2020,***

***strbava.gabriela@gmail.com***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***II. stupeň - Obchodné banky***

**Banka**

* je právnická osoba. založená **ako a. s.**
* udelení bankového **povolenia** rozhoduje **NBS** - v niektorých prípadoch po dohode s ministerstvom financií SR
* vykonáva **aktívne a pasívne operácie**
* **základné imanie** je určené Zákonom o bankách – **16,6 mil. €**

Právnu úpravu obch. bánk obsahuje Zákon o bankách č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.
**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Základné činnosti banky:
a) poskytovanie úverov (aktívne operácie)
b) prijímanie vkladov (pasívne operácie)**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

  **a/ Aktívne operácie obchodných bánk:**

- úverové operácie (klasická forma)

- investičná činnosť bánk (nové formy)

**Členenie úverov podľa splatnosti:**

1. **KRÁTKODOBÉ ÚVERY**

- splatné do 1 roka, napr. kontokorentný úver,

- používajú sa na prefinancovanie krátkodobého majetku

2. **STREDNODOBÉ ÚVERY**

- **splatné do 4 rokov,** napr. spotrebný úver

- používajú sa na prefinancovanie krátkodobého majetku aj dlhodobého majetku

3. **DLHODOBÉ ÚVERY**

- **splatné nad 4 roky**, napr. hypotekárny úver

- používajú sa na prefinancovanie dlhodobého majetku

**Vysvetlenie:**

* **Kontokorentný úver** (forma úveru, pri ktorom banka povolí klientovi záporný stav na účte – mínusový stav)**:**
- jeho základ tvorí kontokorentný účet – slúži na úhradu krátkodobých záväzkov a prijímanie platieb. Ak na účte vznikne debetný zostatok (sme v mínuse :-), ide o čerpanie úveru, ten sa môže čerpať iba do stanoveného limitu. Banka ho poskytuje stálym a bonitným klientom.
Výhoda pre klientov – netreba uzatvárať úverové zmluvy pri každom čerpaní úveru.
* **Lombardný úver:** (Lombard - znamená dať nejaké hodnoty do zástavy banke a na ich podklade čerpať lombardný úver)
Je zabezpečený **hnuteľným majetkom**, alebo právom na vec. Poskytuje sa do výšky 60-90% založeného majetku.
* **Eskontný úver:**
(Eskont - znamená odkúpenie a preplácanie šekov alebo zmeniek.)
Banka odkupuje zmenky od ich majiteľa pred lehotou splatnosti. V čase splatnosti ich predkladá banka zmenkovému dlžníkovi na úhradu.
* **Spotrebný úver**
Využíva sa na nákup predmetov dlhodobej spotreby a rekreácií.
* **Hypotekárny úver** – je dlhodobým úverom, banka ho poskytuje na financovanie kúpy, výstavby, prestavby bytu, alebo domu. Musí byť založený nehnuteľnosťou.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**b/ Pasívne operácie obchodných bánk:**

* prijímanie vkladov

 **Členenie vkladov:**

1. Vklady na požiadanie (bežné vklady)
2. Termínované vklady
3. Úsporné vklady

**Vklady na požiadanie** (tzv. bežné vklady, vklady na videnie, denné peniaze)**:**
-  predstavujú peňažné prostriedky, ktoré si klient ukladá na svoj **bežný účet**. Môže sa nimi voľne disponovať(vkladať a vyberať hocikedy), preto pre banku predstavuje **najmenej stabilný cudzí zdroj**. Sú úročené veľmi nízko.

**Úsporné vklady**
- sú peňažné prostriedky, ktoré si ukladajú väčšinou FO. Doba ich uloženia je

 dlhšia. Pre banky predstavujú stabilnejší úverový prostriedok (zdroj ), preto sú

 úročené vyššou úrokovou sadzbou.

 **Termínované vklady (TV):**

- sú také vklady, ktoré banka prijíma na presne stanovenú dobu.

- pre banku sú najstabilnejším zdrojom úverovania.

- poskytuje sa na ne najvyšší úrok

**Výber z termínovaného vkladu** sa môže uskutočniť:
1. **v termíne splatnosti** – vkladateľ sa zaväzuje, že vklad vyberie až po uplynutí vopred dohodnutej lehoty (za 1, 3, 6 mesiacov), presný deň splatnosti
2. **výpovednou lehotou –** výber sa uskutoční až po uplynutí výpovednej lehoty. Táto sa počíta, kedy klient požiadal banku o výber (musí počkať napr. 60 dní).

Ak si vkladateľ peniaze vyberie pred uplynutím lehoty  platí sankčný poplatok.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Fond ochrany vkladov**

Od 1.7.1996 bol prijatý **zákon o ochrane vkladov**. Jeho účelom je úprava ochrany vkladov FO uložených v bankách a poskytovanie náhrad za tieto vklady ak sa stanú pre klientov nedostupnými (ak banka skrachuje). Na tento účel bol zriadený **Fond ochrany**.

OTÁZKA:

Do akej výšky bude váš vklad chránený v každej banke? Napíš číslo: do ...........................€

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **Ostatné činnosti obchodných (komerčných bánk):**
•  vedenie účtov
•  vydávanie platobných kariet
•  poskytovanie informácií a poradenská činnosť
•  finančný leasing
•  prenájom bezpečnostných schránok
•  obchodovanie s CP na vlastný účet a na účet klienta
•  hypotekárne obchody

Banková sústava je maturitná téma. Všetci mi ju budú vedieť ústne zodpovedať, keď začneme chodiť do školy. Teším sa na skúšanie! ☺☺☺