Název školy: Střední průmyslová škola, Ostrava - Vítkovice, příspěvková organizace

Autor: Ing. Zdeňka Macháčková

Datum 21. 8. 2012

Název: VY\_32\_INOVACE\_10.3. 3

Číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0125

Téma: Nabídky bankovních subjektů - bankovní účty - pracovní list

Anotace: Materiál slouží studentům, aby pochopili, jaké služby jsou nabízeny bankovními subjekty.

**Pracovní list - Nabídky bankovních subjektů - bankovní účty**

##### **Bankovní účty**

Banky vedou účty na základě písemné smlouvy o zřízení a vedení účtu. K založení účtu je třeba doložit různé doklady:

* ***občan*** dokládá občanský průkaz,
* ***podnikatel*** musí doložit výpis z živnostenského rejstříku, příp. koncesní listinu, výpis z obchodního rejstříku a další vyžádané doklady.

**Zásadní rozdíl mezi účty** :

* **účty obyvatelstva** – na těchto účtech **je banka povinna srazit daň** a odvést ji za majitele účtu. Obvykle jsou na těchto účtech nižší poplatky než u účtů podnikatelů.
* **účty podnikatele** – na těchto účtech **není srážena daň z úroků**.

Při zakládání účtu se současně vytváří ***podpisový vzor*** pro ty, kteří budou mít právo s účtem nakládat.

Zároveň je dohodnuto, jakým způsobem budou majiteli účtu předávány výpisy z účtů – zda si bude klient výpisy vyzvedávat osobně, nebo budou zasílány poštou. Výpisy mohou být zpracovávány denně, týdně, měsíčně, čtvrtletně.

**Vklady představují pro banky pasivní úvěrové operace – banka se stává dlužníkem.**

.

**Vklady rozlišujeme z několika hledisek:**

1. **hledisko termínové**:
	* + - **netermínované vklady** – klient může svůj vklad kdykoliv vybrat, proto je tento vklad úročen velmi nízkým procentem – např. běžné účty podnikatelů, vkladní knížky, sporožira občanů.
			- **termínované vklady** – na pevný termín (např. termínované účty) nebo s výpovědní lhůtou (vkladní knížky s výpovědní lhůtou, apod.).
2. **hledisko měny:**
	* + - **korunové** - v Kč,
			- **devizové**  - v cizí měně – nejčastěji v EURECH nebo v USD. Vklady a výběry jsou možné buď v měně, ve které je účet veden, nebo v jiné měně (v přepočtu podle aktuálního kurzovního lístku banky).

Banky mají i **jiné zdroje, než jsou vklady občanů a firem:**

* **úvěry *od* *centrální banky*** /ČNB/,
* **úvěry *od* *ostatních bank*** – tento zdroj je využíván nejvíce, je operativní od půjček jednodenních až po roční
* ***emise bankovních obligací*** – tyto emise vydávají pouze větší banky obvykle v miliardových objemech,
* ***emise hypotečních zástavních listů*** – mohou vydávat pouze banky, které mají licenci k hypotečním úvěrům (v ČR 10 bank).

 **Zúčtovací a platební styk**

Všechny banky vedou svým klientům účty. Dokonce i vkladní knížky jsou z pohledu banky účty. Denně potřebují klienti banky přesouvat peníze z jednoho účtu na druhý. Jednak v rámci té samé banky, jednak do jiné banky. Banka tuto operaci vykonává na základě jednorázového nebo trvalého příkazu k úhradě. V některých případech dává majitel účtu souhlas s pravidelnými platbami ze svého účtu – **obvykle jde o bezhotovostní platební styk.**

***Existují 2 formy bezhotovostního placení*:**

* **úhradová forma –** plátce zadá příkaz k úhradě, banka z jeho účtu odepíše prostředky, odešle je jiné bance, která je připáše příjemci platby. Obě strany pak budou o provedení úhrady informováni výpisem z účtu. Příkaz k úhradě může být:
* ***jednotlivý* –** pro jednotlivou platbu**,**
* ***hromadný* -** pro více plateb, které mohou být určeny různým příjemcům,

* ***trvalý* – hodí se pro platby, které se pravidelně opakují**. Banka nám ušetří práci tím, že trvalý příkaz zadáme jen jednou a platby jsou pak posílány na určený účet a v určené výši. Můžeme tak zadat příkaz k úhradě nájemného, splátek půjček, sociálního a zdravotního pojištění, apod.
* **inkasní forma –** v tomto případě **zadává** **příkaz příjemce peněz** – např.: u telefonních účtů, plateb elektřiny, nebo plateb SIPO (např. platba za nájem, za plyn…). Majitel účtu musí inkaso předem povolit – musí dát bance písemný souhlas. Zároveň určí, do jaké maximální výše je možné inkasovat.

Příjemce peněz pak dává příkaz k inkasu**.**

 **Příklad:**

Pan Novák sdělí O2, že chce; platit telefonní účty inkasem. Zajde do banky, podepíše svolení k inkasu v měsíční výši např. 1 500Kč. Zajistí si tak, že v případě neočekávaně vysokého účtu za telefon (např. v důsledku omylu), nebude jednorázově inkasována částka, která by vyčerpala všechny prostředky z účtu a v případě, že by částka překročila limit, nebude proplacena**.**

 **Nejčastější údaje, které zadáváme při příkazu k úhradě:**

* **na vrub účtu číslo –** doplníme náš účet, tj. účet, z něhož bude placeno,
* **ve prospěch účtu –** číslo účtu, kam má platba směřovat**,**
* **kód banky –** banky mají přiděleny kódy, aby se snadněji rozlišilo, kam prostředky směřují. Bankovní spojení se nejčastěji píše s lomítkem, za nímž je kód banky.
	+ **Příklad:**

 **Mezi nejpoužívanější kódy bank patří:**

0100 – Komerční banky, a. s.,

0300 – Československá obchodní banka, a. s.,

 0400 - Živnostenská banka, a. s.

 0800 – Česká spořitelna, a. s., apod.

* **částka -** uvádí se výše splátky**,**
* **datum splatnosti –** den, který chceme, aby se platba provedla,
* **variabilní symbol -** umožňuje příjemci určit, o jakou platbu jde, nejčastěji se uvádí číslo faktury, nebo objednávky**,**
* **konstantní symbol –** určuje druh platby.
	+ **Nejčastěji se setkáváme s těmito symboly:**

0008 – bezhotovostní platba za zboží,

0308 – bezhotovostní platba za služby,

0309 – hotovostní platba za služby,

1148 – bezhotovostní platba daní,

* **název banky** – tj. banky, ve které máme účet veden**,**
* **dne –** uvedeme den vystavení faktury,
* **podpis -** příkaz podepíšeme podle podpisového vzoru.

**Konkrétní příklady k procvičení jsou uvedeny v testové úloze.**

Seznam literatury:

Pracovní list je autorsky vytvořen přímo pro učební materiál.