



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

## Výukový materiál zpracován v rámci projektu EU peníze školám

Hotelová škola Bohemia s. r. o. Chrudim

Registrační číslo projektu: CZ 1.07/1.5.00/34.0233

Šablona: III/2

č.materiálu: **VY\_32\_INOVACE\_55**

Jméno autora: Ing. Irena Ježková

Třída/ročník: 3.A,B (26 žáků)

Datum vytvoření: 20. 1. 2013



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Vzdělávací oblast: ekonomická

Tematická oblast: ekonomika pro 3. ročník SŠ

Předmět: ekonomika

Anotace: Žák umí popsat činnosti obchodních bank. Vyjmenuje a stručně charakterizuje produkty bank nabízené v rámci aktivních bankovních operací – úvěrové produkty.

Metodické pokyny: výklad tématu aktivní bankovní operace pomocí prezentace power point

Lze pokračovat šablonou č. VY\_32\_INOVACE\_56

Klíčová slova: věřitel, dlužník, úvěr, kontokorentní úvěr, spotřebitelský úvěr, hypotéka, ručitel a spoludlužník

Druh učebního materiálu: **Prezentace**

Zdroj: vlastní práce

# AKTIVNÍ BANKOVNÍ OPERACE

# AKTIVNÍ BANKOVNÍ OPERACE

Banka – věřitel  
Klient – dlužník

# Klient hodnotí:

- nabídku jednotlivých druhů úvěrů
- velikost úroků a doba splatnosti
- splácení úroků a úmoru (úvěrová splátka)
  - zvlášť, dohromady, úrok a pak úvěr
- cena úvěru – kolik opravdu zaplatím – RPSN

# Banka hodnotí:

- bonitu klienta
  - schopnost splácet, majetkové poměry – evidence v rejstříkú dlužníků
- podnikatelský záměr
- likviditu majetku klienta
- možnost záruky
  - zajištění úvěru při nesplácení

# Možnost záruky úvěru

- a) ručitel
- b) spoludlužník
- c) zástava – movitost i nemovitost

# Postup při získávání úvěru

na základě písemné smlouvy

- smlouva o úvěru
  - podle obchodního zákoníku
- smlouva o půjčce, popř. smlouva o výpůjčce
  - podle občanského zákoníku

Rozdíl půjčka a úvěr?

# Postup při získávání úvěru

předložit:

- doklad totožnosti
- podnikatelský záměr
- stanovení podmínek poskytnutí a splácení úvěru – splátkový kalendář
- kontrola splácení , sankce a dopad při nesplácení

# Druhy úvěrů:

podle doby splácení:

- krátkodobé
- střednědobé
- dlouhodobé

# Druhy úvěrů:

podle zajištění:

a) nezajištěné

b) zajištěné

- hypotéka

- lombardní

# Druhy úvěrů:

podle formy poskytnutí úvěru:

a) přímý

b) nepřímý

# Druhy úvěrů:

podle předmětu financování:

- a) účelový
- b) neúčelový

## Charakteristika úvěrů:

### **Kontokorentní úvěr**

- krátkodobý úvěr
- s vysokým úročením
- úvěrový rámec
- 2 podmínky:
  - běžný účet v bance – obvykle 3 měsíce
  - pravidelný příjem na účet v bance

## Charakteristika úvěrů:

### **Kreditní karty**

- Platební karta k „cizím“ penězům – při použití kreditní karty ihned čerpáme peníze půjčené od banky
- Bezúročné období
- Není určena pro výběr z bankomatu
- Je určena pro bezhotovostní nákupy
- Pozor na stanovený úvěrový limit

## Charakteristika úvěrů:

### **Spotřebitelský úvěr**

- střednědobý úvěr
- pro FO na financování nepodnikatelské činnosti
- dle zákona č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru
- nezajištěný neúčelový úvěr

## Charakteristika úvěrů:

### **Hypotéka**

dle zákona č. 190/2004 Sb. o dluhopisech  
zajištěný úvěr – nemovitostí  
slouží pro:

- koupi nemovitosti (stavba i pozemek)
- stavba nemovitosti
- rekonstrukce či modernizace nemovitosti
- získání vlastnického podílu k nemovitosti

# Hypotéka

Velikost hypotéky závisí na:

- hodnotě zastavené nemovitosti
- na době splácení
- na příjmech dlužníka

# Hypotéka:

## Fixace hypotéky

doba, po kterou se nezmění podmínky poskytnuté hypotéky – po uplynutí fixace lze refinancovat hypotéky

## Americká hypotéka

neúčelový úvěr se zástavou

tzn. lze použít na jakýkoliv účel