

Obsah

Předmluva k 1. vydání	11
Předmluva k českému vydání (Doc. JUDr. František Vencovský)	11
1 Banky	13
1.1 Tendence v úvěrovém podnikání	13
1.2 Všeobecné obchodní podmínky	14
1.3 Cenová vývěska a ceník	18
2 Váš vztah k bance	23
2.1 Důvěra a osobní kontakty	23
2.2 Právo banky na kontrolu a informace	25
2.2.1 Zpřístupnění hospodářských poměrů	25
2.2.2 Informace	26
2.2.3 Agenturní informace	27
2.2.4 Informace o šecích	28
3 Bankovní tajemství	31
3.1 Povinnost zachovávat tajemství a právo odmítnout informovat	31
3.2 Co znamená bankovní tajemství pro úvěrové ústavy?	32
3.3 Meze bankovního tajemství	34
3.3.1 Informace	34
3.3.1.1 Bankovní informace	34
3.3.1.2 Informace společnosti SCHUFA	37
3.3.2 Seznamy směnečných protestů a dlužníků	41
3.3.3 Evidenční centrála Německé spolkové banky	42
3.3.4 Ostatní oznamování a kontrola	43
3.3.5 Právo úřadů na informace	43
3.3.5.1 V trestním a občanském soudním řízení	43
3.3.5.2 Práva finančního úřadu: „Bankovní výnos“	44
3.3.5.3 Oznámení úmrtí	46
3.4 Konto v zahraničí	47
3.5 Kódovaný účet ve Švýcarsku, Lucembursku a Rakousku	49

3.6	Budoucnost bankovního tajemství	50
4	Jak najdete správnou banku?	51
4.1	Běžný účet a platební styk	51
4.1.1	Poplatky	51
4.1.2	Výměna datových médií	52
4.1.3	O bankovním spojení rozhodují také vaši zákazníci	52
4.1.4	Umístění	52
4.1.5	Centrála, nebo pobočka?	53
4.1.6	Síť filiálek a žirové okruhy	53
4.2	Obchod s vklady	54
4.3.	Úvěry	55
4.3.1	Spořitelny, úvěrové společnosti, velké a regionální banky nabízejí prakticky vše	55
4.3.2	Zvláštní úvěry	55
4.3.3	Financování zahraničního obchodu	56
4.3.4	Specializované ústavy poskytují jen jeden druh úvěru	56
4.4	Obchod s cennými papíry	57
4.5	Zahraniční obchod	59
4.6.	Ostatní obchody	59
4.7	Nezvažitelnost bankovního vztahu co do budoucnosti	61
5	Jednání o firemních úvěrech	63
5.1	Jak se máte připravit?	63
5.2	Včasný rozhovor před žádostí o úvěr	66
5.3	Co očekáváte od banky?	67
5.4	Správní partneři pro jednání	68
5.5	Co očekává banka od vás?	68
5.6	Z čeho vyplývá vaše potřeba úvěru?	72
5.7	Kdy potřebujete jaký úvěr?	73
5.7.1	Kontokorentní úvěr	73
5.7.2	Pevný úvěr a euroúvěr	74
5.7.3	Eskontní úvěr	76
5.7.4	Akceptační úvěr a soukromé eskonty	77
5.7.5	Standardní živnostenská půjčka	77
5.7.6	Financování zahraničního obchodu	78
5.7.7	Dlouhodobé financování investic	79
5.7.8	Veřejné podpůrné prostředky	84
5.7.9	Avalové úvěry	87
5.7.10	Řešením je většinou kombinace	88

5.8	Jednání o podmínkách	89
5.8.1	Jak se tvoří úroková sazba?	89
5.8.2	„Politika malých prostředků“	90
5.8.3	Úvěrová provize	90
5.8.4	Provize za poskytnutí úvěru	91
5.8.5	Kombinované úroky ztěžují porovnání	92
5.8.6	Provize za přečerpání úvěru	92
5.8.7	Náklady na vedení účtu a stanovení valutování	92
5.8.8	Variabilní úroková sazba	93
5.8.9	Nastavovaná úroková sazba	94
5.8.10	Pevná úroková sazba a právo výpovědi	95
5.8.11	Úvěr s omezenou úrokovou sazbou	96
5.8.12	Citlivost na cenu je málo výrazná	97
5.8.13	Dvě bankovní spojení a více	98
5.9	Maximum informací	98
5.10	Právo banky na výpověď	99
5.11	Záruky	100
5.11.1	Vyjednávací taktika	100
5.11.2	Dobré zajištění má také výhody	101
5.11.3	Proti přezajištění	102
5.11.4	Posílení záruk	102
5.11.5	Hodnota záruk pro banku	103
5.11.6	Hotovostní zástavy a cenné papíry	104
5.11.7	Pozemkové dluhy a hypotéky	104
5.11.8	Odevzdání zástavy	105
5.11.9	Postoupení pohledávek jako záruk (cese jako záruka)	107
5.11.10	Další bankovní záruky	108
5.11.11	Realizace záruk	110
5.12	35 rad pro jednání o úvěru	111
6	Otázky úvěruhodnosti	119
7	Postup banky při začínajících problémech likvidity	143
7.1	Cesta do banky	143
7.2	Bankovní systém pozorování	145
7.3	Indikátory, které banky sledují	146
7.4	Podnikání při finančních problémech	149
7.5	Možnosti opatření si peněz	150
7.6	Posílení záruk	153
7.7	Dohoda a výměna názorů	154

8 Bankovní systém včasného varování při platebních problémech klientů – Seznam symptomů	157
8.1 Signály z podnikatelské oblasti	157
8.2 Signály z bilance	159
8.3 Signály z bankovní oblasti	159
9 Vztahy s bankou při platební neschopnosti, předlužení, konkursu	161
10 Vyjednávání o soukromých úvěrech	165
10.1 Standardní (účelové) úvěry a individuální úvěry	165
10.2 Dispoziční úvěr	167
10.3 Kontokorentní úvěr	168
10.3.1 Úrok a další náklady	169
10.3.2 Příjmové a majetkové poměry	169
10.4 Lombardní úvěr	170
10.4.1 Úvěrovost záruk (procento zástavní hodnoty záruk jako hranice pro poskytnutí úvěru)	170
10.4.2 Použití úvěrových prostředků	172
10.5 Úvěr na splátky (splátkový úvěr)	173
10.5.1 Náklady	173
10.5.2 Předčasné splacení úvěru nebo jeho zvýšení	176
10.5.3 Postup při zajištění	176
10.5.4 Variabilní splátkový úvěr neboli úvěr čerpaný podle časové potřeby („odvolatelný“)	178
10.6 Zákon o spotřebitelském úvěru a ochrana spotřebitele	180
10.7 Stavební financování	181
10.7.1 Vlastní kapitál	182
10.7.2 Únosné zatížení	183
10.8 Stavební financování „z jedné ruky“	185
10.9 Hypotéky	186
10.9.1 Podmínky	187
10.9.1.1 Vázanost úroku (pevný úrok)	190
10.9.1.2 Obhajoba pevného úroku	190
10.9.1.3 Disážio	191
10.9.1.4 Propočet úroků a splátek	193
10.10 Půjčky s vypuštěním splátek	194
10.11 Půjčky stavebního spoření	194
10.11.1 Předcházející plnění (úložky) a čekací doba	194
10.11.2 Podmínky	195
10.11.3 Použitelnost pro nájemníky	196

10.12 Půjčky obchodních bank	196
10.13 Podklady	197
10.14 Novější tendence v soukromém úvěru	199
11 Jednání o peněžních investicích (úložkách)	201
11.1 Spoření na účtech	202
11.1.1 Pevné (fixní) peníze	202
11.1.2 Úsporové vklady	203
11.1.3 Vkladové (úložkové) programy	204
11.1.4 Stavební spoření	205
11.1.5 Berlínská půjčka	206
11.2 Investiční poradenství banky	207
11.2.1 Vkladové listy ap.	208
11.2.2 Pevně zúročitelné cenné papíry	209
11.2.3 Investiční cenné papíry	211
11.2.4 Fondy nemovitostí	211
11.2.5 Akcie	212
11.2.6 Úsporové programy založené na cenných papírech	214
11.2.7 Spoření na základě zákona o tvorbě majetku	215
11.2.8 Správa majetku	216
11.2.9 Investice do vzácných kovů	216
11.2.10 Rizikový kapitál (venture capital)	217
11.2.11 Opční listy a opční půjčky	218
11.3 Opční obchody	219
11.3.1 Technika	220
11.3.2 Pasivní kontrahent	220
11.3.3 Náklady	221
11.4 Proplácení cenných papírů a kupónů	222
12 Ochrana vašich investic	225
12.1 Předivo pravidel a zákonných norem	225
12.1.1 Ochranná ustanovení	225
12.1.2 Ručení za poradenství	228
12.2 Správa depotu	229
12.3 Sejf	231
12.4 Obchod přes přepážku	233
13 Platební styk	235
13.1 Otevření účtu	235
13.2 Plná moc k disponování účtem	236

13.3	Vedení účtu	239
13.4	Způsoby plateb a délka jejich realizace	241
13.5	Elektronické zpracování dat	242
13.6	Otázky ručení v platebním styku	244
13.7	Náklady na vedení účtu	246
13.7.1	Mzdové a platové účty	247
13.7.2	Obchodní účty	250
13.8	Valutování	253
13.9	Eurošeky – eurošekové karty	257
13.10	Cestovní šek	259
13.11	Poštovní vkladní knížka	259
13.12	Úvěrové karty	260
14	Když měníte banku	261
	Rejstřík	265