

Starý ARIZ je mrtev, ať žije nový AFiZ

Ve dnech 25. a 26. listopadu 2004 se uskutečnila II. valná hromada Asociace registrovaných investičních zprostředkovatelů. Delegáty valné hromady byli zástupci korporativních členů (17) a individuálních členů (39) zvolení členy asociace z jednotlivých krajů České republiky.

Valná hromada rozhodla o změně názvu, který zní: Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky – lze používat zkrácený název AFiZ.

Valná hromada měla tři základní cíle: rozhodnutí o změně stanov, dovolbu členů orgánů asociace a rozhodování o směru činnosti asociace v roce 2005. Členové asociace se budou moci podrobně seznámit s výsledky valné hromady postupně na webu asociace v členské sekci. Postupně proto, že

některé z dokumentů ještě nejsou dokončeny (zápis z jednání valné hromady) nebo nejsou doposud platné (stanovy musí být předány k



registraci na Ministerstvo vnitra ČR). S některými fakty se lze seznámit již nyní.

Valná hromada rozhodla, že členy asociace se po schválení změny stanov mohou stát nejen osoby s registrací na Komisi pro cenné papíry (investiční zprostředkovatelé), ale každá fyzická osoba (dále označovaná jako „člen individuální“), která na území ČR vyvíjí činnost na finančním trhu, a to zejména v oblasti zprostředkovávání a poradenství, a to obvykle na základě

povolení či registrace příslušného orgánu státní správy. Obdobně toto platí i u právnických osob (člen korporativní).

(Pokračování na stránce 2)

Mikuláš přinesl nadílku i podílovým fondům

Dárky jsou asi už nakoupené a investoři tak opět do fondů přinesli 430 mil. Kč. Rozložení je také obvyklé: **půl na půl do fondů peněžního trhu a zajištěných**. Protože však z dluhopisových odešlo 65 milionů, zbylo celých **60 milionů na akciové fondy**.

To, že si vzal s pouhými 70 mil. Kč oddechový čas ISČS Sporoinvest, je před Vánocemi celkem zákonitě, jak ovšem dosáhl IKS Peněžního trhu 112 milionů, je trochu záhadou. Dluhopisy se možná vracejí do normálu. Většina našich **dluhopisových fondů se již dostala nad 4 % ročního výnosu**, lídr trhu ISČS Sporobond dokonce vykazuje 5,7 %. Na špičce výkonnostního pole se ovšem usadily „konvergenční“ fondy: IKS Plus bondový vykazuje ročních 9,4 % a **ISČS Trendbond dokonce úžasných 12,3 %!** Loňské zklamání si tedy víc než odpracovaly.

Na celém světě mohou investoři honit bájněho bycha: 60% výnos je něco, s čím se už asi neseťkají – například Dow Jones vzrostl takovým skokem naposledy v roce 1933 (navíc po čtyřech letech zničujícího poklesu, takže se z výchozích 300 bodů dostal stejně jen na 100 bodů). Kdyby, kdyby: Kdo neinvestoval, nevydělal. Nás odvážlivce tak čeká pod stromečkem pěkný **balík s nápisem PX 50**. Čert však na akciových trzích nikdy nespí, takže neříkejme hop... 36 milionů získal ING Český akciový a 28 ISČS Sporotrend, naše hvězdy s ročními výnosy 58 a 48 %.

Výkonnosti kategorií fondů

Zdroj: Peníze.cz

kategorie	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	0,76 %	2,15 %	5,93 %	8,19 %	19,31 %
dluhopisové fondy	0,30 %	1,26 %	2,94 %	4,08 %	5,13 %
fondy fondů	-0,04 %	-0,08 %	1,65 %	1,83 %	2,93 %
fondy peněžního trhu	0,04 %	0,16 %	0,59 %	1,10 %	1,84 %
smíšené fondy	1,12 %	2,40 %	4,91 %	6,87 %	8,95 %

V úterý 7. prosince od 17 hod.
se uskuteční v Investičním koutku České spořitelny,
Rytiřská 29, Praha 1
další veřejná přednáška, tentokrát na téma:

Mikulášská nadílka aneb Co nám přinese nový rok?

Dalším tématem přednášky bude bilance letošního roku z pohledu chování investorů a překvapivého vývoje zájmu o podílové fondy. Tyto vzdělávací a obecně zaměřené přednášky se konají každé první úterý v měsíci.
Vstup je volný.

AKTUÁLNĚ

Personální změny v AFiZ

Valná hromada dovolila členy představenstva – Vladimíru Martincovou (OV B Allfinanz, spol. s r.o.), Petra Hrubého (Broker Consulting, a.s.), Václava Tomka (ZFP Akademie Brčlov, a.s.) a Michala Pyšika (Finance.EU). Všichni mají mandát na tři roky. Dosavadní členové představenstva – Zdenka Čížková, Martin Gardavský, Tomáš Ježek, Pavel Fabini a Blanka Doležalová mají mandát ještě na dva roky. Další člen představenstva Petr Čech abdikoval na svoji funkci dne 24. listopadu 2004 z důvodu pracovního zaneprázdnění.

Valná hromada zvolila nové členy dozorčí rady asociace (nový název, dříve rada) a rozhodla o rozšíření počtu členů dozorčí rady sekce korporativních členů na 30 osob a sekce individuálních členů na 21 osob. Taktéž byl doplněn etický výbor a kontrolní výbor.

Posílat peníze na pomoc Tatrám přímo na Slovensko se prodáží

Pro lidi, kteří chtějí přispět na obnovu zničených slovenských Tater, je levnější poslat peníze na sbírkový účet v Česku než přímo na Slovensko. Banky totiž platby na dobročinné účely nijak nezvýhodňují a zpoplatňují je stejně jako jiné platby do zahraničí. Z tisícovky, kterou by chtěl člověk poslat přímo na Slovensko, nechá některým peněžním ústavům až 500 Kč, zatímco příspěvek na sbírkové konto v tuzemsku ho bude většinou stát pouze několik Kč.

Češi platí za vánoční dárky kartou

Z průzkumu společnosti Visa Europe v pražských nákupních centrech vyplývá, že téměř 73 % návštěvníků platí vánoční dárky kartou. Češi nejčastěji platí kartou za oblečení, elektroniku a potraviny na vánoční svátky. S růstem průměrného výdělku stoupá i částka, kterou jsou lidé ochotni do vánočních dárek investovat. Polovina dotázaných uvedla, že letos má na obdarování blízkých limit 10 tisíc Kč, 13 % je ochotno za dárky utratit i více.

WIOF portfólia

0%
Vstupní poplatek

(Pokračování ze stránky 1)

Starý ARIZ je mrtev, ať žije nový AFiZ

Součástí stanov se stal nový článek, Disciplinární odpovědnost. Pokud se člen asociace dopustí disciplinárního provinění, může mu být na základě přesně stanoveného postupu uloženo tzv. disciplinární opatření. Disciplinárními opatřeními pak jsou: písemné napomenutí,

pokuta, pozastavení členství a vyloučení. Pokud dozorčí rada asociace schválí na svém zasedání v měsíci lednu 2005 navržený disciplinární řád, bude možno členu asociace udělit pokutu do výše 1 milionu Kč.

Do konce ledna 2005 budou provedeny (na základě změn ve stanovách) postupně změny v organizaci asociace, se kterými budou členové i odborná veřejnost seznámeni. Sledujte prosím webové stránky asociace.

EKONOMIKA

Koalice se dohodla na úspoře 70 miliard korun do roku 2007

Vládní koalice schválila plán uspořit v letech 2006 až 2007 kolem 70 mld. Kč. V roce 2006 by měly úspory ve výdajích státního rozpočtu činit 25 až 29 mld. Kč. Vládu k úsporám nutí EU. ČR zatím neplní podmínky pro přijetí eura a vysoké deficity by navíc mohly vést k pokutám od Evropské komise a zastavení miliardových podpor z fondu soudržnosti.

Vláda schválila půjčky až 300 tisíc korun na bydlení pro mladé

Lidé do 36 let budou moci na pořízení vlastního bydlení získat nízkouprocentovanou půjčku až 300 tisíc Kč. Návrh ministerstva pro místní rozvoj schválila vláda. Ministr Jiří Paroubek předpokládá, že se půjčky začnou vyplácet do deseti dnů. Letos podle něj vyčleněné peníze stačí pro 1000 lidí. Žádosti bude přijímat Státní fond rozvoje bydlení. Tiskopis si lze stáhnout z webových stránek ministerstva pro místní rozvoj. Letos je na půjčky vyčleněno 300 mil. Kč. Příští rok je k dispozici 1,5 mld. Kč pro 5000 žadatelů.

Průměrná hrubá mzda ve třetím čtvrtletí je 17 738 Kč

Průměrná hrubá měsíční mzda ve třetím čtvrtletí meziročně vzrostla o 7,3 % na 17 738 Kč, oznámil Český statistický úřad. Zaměstnanci si tak v průměru měsíčně vydělali o 1205 Kč více než před rokem. Po odečtení inflace si lidé za své mzdy koupí o 4 % více zboží a služeb než loni. Růst mezd zrychlil proti druhému čtvrtletí, kdy si Češi na výplatních páskách polepšili o 4,3 %. Tehdejší růst byl nejnižší od dob transformace.

Stát vydá v prvním čtvrtletí 2005 dluhopisy za 17 miliard korun

Stát vydá v prvním čtvrtletí příštího roku dluhopisy za 17 mld. Kč, kterými bude financovat schodek státního rozpočtu. Vydá také krátkodobé pokladniční poukázky za 64 mld. Kč, z čehož do aukce půjde objem 46 mld. Kč, uvedlo ministerstvo financí.

Výzkum identifikoval problémy tradičních českých rodinných firem

Výzkum tradičních českých rodinných firem, který se zaměřil na střední a velké – úspěšně restituované společnosti, zjistil, že se potýkají s řadou problémů. Kromě externích problémů plynoucích z podnikatelského prostředí a interních problémů spojených s řízením firem do jejich života mají i problémy specifické pro rodinné firmy. Ty souvisejí s faktem, že do řízení firmy vstupují psychodynamické procesy rodiny, vztahy, konflikty aj. Problémy často dělají i nedostatečné „podnikatelské“ dovednosti a znalosti. Výzkum identifikoval i řadu silných stránek – obrovské podnikatelské nasazení, budování firmy s perspektivou dlouhodobé existence za hranice generací, silný hodnotový systém, vnímání firmy jako rodinné hodnoty a silnou motivaci firmu znovuobnovit a rozvíjet, dobré rodinné vztahy, vztah k předkům, rodinnou hrdost a také silné tendence ke společensky odpovědnému chování.



Domácnosti si v říjnu půjčily dalších 7,8 miliardy korun

České domácnosti si v říjnu sjednaly úvěry za dalších 7,8 mld. Kč. Celkem tak bankám dluží téměř 293 mld. Kč, což je polovina podnikových půjček. Vyplývá to z údajů České národní banky. Podnikatelé se v říjnu zadlužili o 8,5 mld. Kč a jejich celkové dluhy přesáhly 586 mld. Kč.

České finanční úřady získají novou zbraň proti neplatičům daní

České finanční úřady společně s berními úřady v dalších zemích EU budou moci od ledna u rizikových firem provádět souběžné kontroly ve všech státech, kde společnosti působí. Novelu zákona o mezinárodní pomoci při správě daní schválila vláda.

ZE ZAHRANIČÍ

Moody's varuje před destabilizací finančního systému Ukrajiny



Politická krize na Ukrajině má neblahé dopady na stabilitu bankovního systému země a politická nejistota může způsobit, že střadatelé hromadnými výběry vkladů ohrozí

celý finanční systém. Uvedla to mezinárodní ratingová agentura Moody's Investors Service.

Ukrajinská centrální banka stanovila limit na výměnu měny za dolary, nařídila bankám zastavit předčasné výběry vkladů a omezila výběry z bankomatů. Chce tak předejít otřesům bankovního systému. Předseda ukrajinské centrální banky Serhij Tihipko odstoupil ze své funkce s odůvodněním, že se chce zcela věnovat práci v politice – nadále zůstane předsedou strany Pracující Ukrajina, která podporuje Janukovyče.

EK zahájila proti Řecku kárné řízení

Evropská komise zahájila vůči Řecku disciplinární řízení za porušování statistických pravidel při vykazování rozpočtových schodků v letech 1997 až 2003. Řecká vláda i EU v polovině listopadu potvrdily, že se země dostala do eurozóny jen s pomocí statistických podvodů předchozí socialistické vlády.

Na český trh míří pojišťovna z australské skupiny QBE

Na český pojišťovací trh míří další významná zahraniční pojišťovna. Pobočku chce v Česku založit pojišťovna z australské skupiny QBE. Zahájení činnosti plánuje na první čtvrtletí 2005. Informovala o tom slovenská pojišťovna QBE, která o souhlas požádala koncem října slovenský Úřad pro finanční trh. Odtud bude žádost poslána na české ministerstvo financí, které má na vyjádření dvouměsíční lhůtu.

Maďarský prezident vrátil zákon o centrální bance k přepracování

Maďarský parlament bude do konce letošního roku znovu hlasovat o kontroverzním návrhu na úpravu zákona o centrální bance poté, co jej maďarský prezident Ferenc Mádl vrátil k přepracování. Nový zákon by zvýšil vliv vlády na složení rozhodujícího orgánu centrální banky. Prezident vrátil zákon parlamentu, nepožádal však o jeho přezkoumání Ústavním soudem. To umožňuje vládním stranám návrh zákona urychleně znovu schválit a vyhnout se riziku vleklého právního boje. Pokud parlament návrh opět schválí, bude jej již prezident povinen podepsat.

BANKY

Klienti ČS mohou od prosince platit složenky přes bankomat

Klienti České spořitelny mohou od 1. prosince platit složenky přes vybrané bankomaty. Novou službu ČS mohou využít všichni, kteří vlastní platební kartu ke spořicímu účtu. Zadávat jednorázový platební příkaz bude možné nejprve na 16 bankomatech v Praze, v Náchodě a v Českých Budějovicích. Do konce ledna bude služba postupně zprovozněna zhruba na 370 bankomatech ČS, které budou označeny speciální samolepkou. Za platbu přes bankomat si spořitelna účtuje 5 Kč, zatímco za stejnou službu na pobočce klient zaplatí 45 Kč. Naopak levnější je posílání peněz prostřednictvím internetu, které v případě ČS stojí 2 Kč.

ČMHB se od 1. ledna 2005 bude jmenovat Hypoteční banka

Českomoravská hypoteční banka se od 1. ledna 2005 bude jmenovat Hypoteční banka. Součástí změny bude i nové logo. ČMHB patří do skupiny ČSOB a společně na trhu nově poskytnutých hypoték jsou druhé za Českou spořitelnou. ČMHB si od své nové značky slibuje posílení pozice na trhu. Připravuje i nové typy hypoték a různé varianty jejich splácení, podrobnosti ale zatím nechce sdělovat.



GE Credit Card s nižším úrokem a bez poplatků za vedení a výpis

Od 1. prosince 2004 dochází k výraznému snížení poplatků a ke snížení úročení GE Credit Card. Měsíční úroková sazba GE Credit Card je nyní 1,65 %. Pokud klienti využijí 50denní bezúročné období, není jim účtován ani tento úrok. Zrušen je také měsíční poplatek za výpis a v prvním roce není účtován ani roční poplatek za vedení. Karta nabízí jedno z nejdelších bezúročných období na trhu – 50 dní. GE Credit Card je společný produkt GE Capital Bank a GE Capital Multiservis.

Stavební spořitelny půjčily o 16 % víc než loni

Jak vyplývá z říjnových statistik, pět spořitelen poskytlo za deset měsíců klientům 131 348 úvěrů za 29,8 mld. Kč. To je o 16 % více než ve stejném období loňského roku. Naopak zájem o uzavírání nových smluv je letos o dvě třetiny nižší než loni. Spořitelny v příštím roce očekávají mírné zlepšení, větší oživení zájmu o stavební spoření ale předpokládají až v roce 2006. Proti loňsku si za deset měsíců nejvíce polepšila Stavební spořitelna České spořitelny, u které objem poskytnutých úvěrů vzrostl o 54 %. Nejvíce ale půjčila Českomoravská stavební spořitelna, a to 15,5 mld. Kč.

KB zavádí „Europlatbu“ a zlevňuje zahraniční platební styk

S platností od 1. ledna 2005 Komerční banka výrazně snižuje poplatky v rámci zahraničního platebního styku zavedením tzv. Europlatby, která výrazně cenově zvýhodňuje platby v rámci EU. Jednotná sazba za Europlatbu činí 225 Kč, a to jak pro platby přijaté ze zemí EU, tak pro úhrady do EU odeslané v objemu do 12 500 eur provedené prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví.

Banka navíc s platností od 1. 1. 2005 ruší poplatek za změnu limitu u karty. KB dále sjednotila cenu všech SMS zasílaných na mobilní telefony klientů – činí 1 Kč, dále ruší poplatek ve výši 150 Kč za zřízení 2. a každého dalšího běžného účtu. Podnikatelé si tak u KB mohou zřídit více běžných účtů zcela zdarma. Mění se i základní ceny finančních balíčků pro klienty-fyzické osoby (Ideal konto 19 Kč, Perfekt konto 59 Kč, Expres konto 85 Kč, A konto 210 Kč), tak i ceny transakcí pomocí telefonního a internetového bankovníctví: cena za 1. z 5. transakcí prostřednictvím telefonního bankovníctví pro klienty-fyzické osoby bude 6 Kč, poplatek za každou další takto provedenou transakci bude činit 10 Kč. Poplatek za platbu prostřednictvím internetového bankovníctví mojobanka bude totožný pro segmenty občané a podnikatelé a bude 3 Kč za každou transakci.

Hypotéky eBanky jsou výhodnější

S účinností od 1. prosince 2004 zrušila eBanka poplatek za administrativní zpracování mimořádné splátky hypotečního úvěru. eBanka umožňuje svým klientům předčasně splatit hypoteční úvěr nejen v období změny úrokové sazby bez jakýchkoli sankcí. Po splacení každých 12 měsíčních splátek může klient splatit až 50 % z původní výše úvěru a zpracování této mimořádné splátky je zdarma. Navíc při narození dítěte nebo při dlouhodobé pracovní neschopnosti může být klientovi poskytnut odklad až osmi splátek. K dalším výhodám hypotéky, kterou nabízí eBanka, patří životní pojištění zdarma.

Živnobanka prodlužuje nabídku hypoték za výhodné sazby

Živnostenská banka prodlužuje nabídku hypotečních úvěrů za zvýhodněných podmínek až do konce roku 2004. V rámci kampaně označené „Doprovodíme Vás domů“ poskytuje hypotéku s jednoletou fixací za pevnou sazbu 3 % p.a. U pětileté fixace činí pevná sazba 4,65 % p.a. Dosud platné sazby banka garantuje do 31. prosince 2004 také u ostatních fixací.

Třetina Rakušanů přepočítává obnosy na šilinky

Ani tři roky od zavedení jednotné evropské měny si mnoho Rakušanů nezvyklo na euro. Tři z deseti obyvatel Rakouska všechny sumy přepočítávají na předchozí měnu, rakouský šilink. Vyplývá to z průzkumu firmy Markant. „Jen 19 % Rakušanů a Rakušanků uvedlo, že si již zvykli na euro a přepočít na šilinky nepokládají za potřebný. Téměř polovina (47 %) Rakušanů si ale u větších částek pomáhá převodem na bývalou měnu. Rychleji si na euro zvykla mladší generace, vadí spíše starším lidem. Hodnota eura je 13,7603 šilinku.“

Maďarská OTP Bank chce koupit Jubanku

Vedení maďarské OTP Bank podalo závaznou nabídku na koupi 88 % akcií srbské Jubanky se sídlem v Bělehradu, která má 88 poboček a zhruba 250 tisíc klientů.

KfW prodá akcie Deutsche Post

Německá státní rozvojová banka KfW Bankengruppe prodá akcie Deutsche Post za mld. eur. Banka nyní drží v Deutsche Post podíl 42 % v hodnotě kolem 7,4 mld. eur, který koupila od německé vlády.

Opět podvody s platebními kartami



Rakouské peněžní ústavy opět zaznamenaly případy podvodů s platebními kartami, při kterých se pachatelé snaží získat přístup k bankovnímu účtu klientů. Zatím neznámí

podvodníci upravili u několika bankomatů otvor na zasunutí platební karty tak, aby karta jakoby uvízla v přístroji. Kromě toho na bankomatech umístili výzvu, aby klienti v případě problémů při obsluze bankomatu zavolali na určené číslo. Lidé se ovšem nedovolají do banky, ale na mobilní telefon pachatelů, kteří se kromě jiného snaží od volajícího získat jeho osobní kód ke kartě, takzvaný PIN. Následně se podvodníci vrátí do bankomatu, platební kartu klienta vytáhnou a vyberou hotovost. Peněžní ústavy zaznamenaly v uplynulých dnech několik případů takto poškozených klientů; přesná škoda zatím vyčíslena nebyla.

UNIQA zvýšila příjmy z pojistného

Rakouská pojišťovna UNIQA zvýšila v prvních devíti měsících roku příjmy z pojistného o 20 % na 2,672 mld. eur. Největší růst nastal u pojištění majetku, úrazového pojištění a u zahraničních operací, informovala společnost, která je aktivní také v České republice. Příjmy z pojistného ze zahraničních aktivit se zvýšily o 65 % na 459,1 mil. eur.

Raiffeisenbank snížila úročení hypoték

Raiffeisenbank pokračuje ve zlevňování hypoték. Snížila sazbu u tříletých hypoték o 0,4 procent. bodu na 4,06 %. Nedávno snížila sazbu u jednoletých hypoték zhruba o procent. bod na 2,99 % pro klienty, kteří o úvěr požádají do 15. ledna. Rovněž od prosince rozšířila možnosti hypotečního úvěru Profit na pořízení nemovitosti za účelem jejího dalšího pronájmu. Byty a domy bude možné při tomto úvěru financovat až do výše 90 % nemovitosti místo původních 70 %. Banka zlevnila i desetileté a patnáctileté hypoteční úvěry. Snížila úrokovou sazbu s desetiletou fixací o půl procent. bodu na 5,40 %, úročení patnáctiletých hypoték kleslo o 0,33 procent. bodu na 5,70 %.

ČS zavádí termínovaný vklad s prémiovým úrokem

Nový typ vkladového produktu, Prémiový vklad, začala od 29. listopadu nabízet Česká spořitelna. Jde o šestiměsíční termínovaný vklad s pevným základním úrokovým výnosem a možností získat předem určenou prémiovou úrokovou sazbu. Přiznání prémie je vázáno na splnění předem stanovené podmínky spojené s hodnotou směnného kurzu koruny k euru k rozhodnému dni. Splnění podmínky je za stávající situace na trhu reálné. Minimální investice Prémiového vkladu činí 10 tisíc Kč. Úvodní emise bude mít splatnost 30. května 2005 a její pevný základní úrokový výnos bude 0,3 %. Prémiový úrokový výnos je stanoven na 4,9 % a bude přiznán, pokud směnný kurz koruny k euru vyhlášený ČNB bude k rozhodnému dni 26. května 2005 v intervalu 30,50 až 31,30 včetně krajních hodnot. Celkový úrokový výnos může dosáhnout 5,2 %.

Global Finance ocenil internetové bankovníctví RZB Group

Prestížní časopis Global Finance vyhlásil finanční skupinu RZB, do níž patří i Raiffeisenbank v ČR, nejlepší internetovou bankou pro spotřebitele v Evropě. RZB získala rovněž ocenění nejlepší internetové banky střední a východní Evropy, tento primát si odnesla dceřiná banka Raiffeisen Bank Polska. RZB Group letos získala od Global Finance i osm internetových cen. Vítěze vybírala porota složená z redaktorů časopisu a např. zástupců poradenských firem BearingPoint, Deloitte, Tata Infotech či Tower Group. Kritérii byly mj. růst počtu klientů užívajících internet, strategie na získávání a obsluhu klientů, šíře produktové nabídky, design a funkčnost webových stránek.

KAPITÁLOVÝ TRH

SCP: Obchody s cennými papíry stouply o pětinu

Obchody s kótovanými cennými papíry vzrostly ve 48. týdnu zhruba o pětinu na 31 mld. Kč, což byl v letošním roce průměrný výsledek. Majitele změnilo celkem 31,9 mil. kusů po předchozích 24,8 mil., oznámilo Středisko cenných papírů.

Obchodníci mají poslední měsíc na přizpůsobení novému zákonu

Obchodníci s cennými papíry mají zhruba měsíc na to, aby se přizpůsobili zákonu o podnikání na kapitálovém trhu. Norma platí od vstupu Česka do EU. Změny se týkají především evidence investičních nástrojů, pravidel obezřetného poskytování služeb a organizování veřejných dražeb. Evidenci cenných papírů může po 1. lednu 2005 vést pouze firma s povolením k poskytování služby úschova investičních nástrojů a s vlastním kapitálem minimálně 730 tisíc eur, v přepočtu takřka 23 mil. Kč. V oblasti pravidel obezřetného poskytování investičních služeb musí makléřské společnosti upravit například mechanismus kontroly činnosti investičních zprostředkovatelů, jejichž prostřednictvím poskytují služby zákazníkům. Komise eviduje 59 obchodníků s cennými papíry, povolení k dražbám mělo v říjnu 18 z nich.

Pražská burza v listopadu poprvé od února rostla dvouciferně

Akiový trh pražské burzy v listopadu zaznamenal dvouciferný růst, což se stalo poprvé od února. K tomu navíc ceny prolomily historické maximum z dubna 1994. Hlavní index PX 50 posílil v porovnání s koncem října o 10,86 % a užší index PX-D získal 11,06 %. Obchody s cennými papíry stouply na vysoce nadprůměrných 55,6 mld. Kč po říjnové hodnotě 42,7 mld. Kč.

Centrální depozitář bude pro drobné akcionáře dražší

V nové společnosti Centrální depozitář, která nahradí Středisko cenných papírů, budou služby pro drobné investory podle ředitele střediska Bedřicha Janáčka dražší. Akcionářů eviduje středisko přes dva miliony, ale mnozí z nich ani netuší, že cenné papíry mají. Lidé by podle jeho doporučení měli využít zhruba rok do vzniku depozitáře a snažit se náležitosti s účtem včas vypořádat. Řadu věcí lze vyřídit i korespondenčně.

GfK: Výzkum používání karet

Ve střední a východní Evropě je ve využívání bankovních produktů nejdál Slovinsko. Např. platební kartu používá téměř 90 % Slovinců, zatímco v ČR to jsou tři pětiny, na Slovensku polovina a v Polsku jen třetina obyvatel. Bankovní karty jsou ve Slovinsku dokonce rozšířenější než v Rakousku či Německu. Vyplývá to z průzkumu, který agentura GfK provedla ve 12 zemích střední a východní Evropy.

Giuliani založil finanční společnost



Bývalý starosta New Yorku Rudolph Giuliani založil finanční společnost, která je zčásti poradenskou firmou a zčásti investiční bankou. Pozorovatelé ale podotýkají, že by se Giuliani později mohl začít angažovat také v politice. Napsal to list

Wall Street Journal. Giulianiho podnik bude především poskytovat rady firmám, které se budou připravovat na fúze či akvizice, restrukturalizaci nebo další kontrakty finanční povahy. Konzultační společnost bývalého starosty Partners LLC se chystá koupit firmu Ernst & Young Corporate Finance.

Deutsche Bank bude propouštět

Největší německá banka Deutsche Bank propustí v příštích dvou letech v Německu 1920 zaměstnanců z celkového počtu 27 tisíc, oznámil mluvčí společnosti. Propouštění se nedotkne divize drobného bankovníctví. Rozhodnutí je součástí širšího plánu banky, který počítá se snížením počtu pracovníků na celém světě. Deutsche Bank celosvětově zaměstnává více než 65 tisíc osob. O snížení počtu zaměstnanců v zahraničních divizích má banka rozhodnout nejpozději na začátku února.

Limit vývozu jüanu turistů zvýšen

Čína umožní domácím občanům i cizincům vyvézt ze země v rámci turistiky až 20 tisíc jüanů (56 tisíc Kč). To je více než trojnásobek nynějšího povoleného množství, oznámila čínská centrální banka. Současné maximum na vývoz čínské měny je 6000 jüanů a platí od roku 1993. Nový limit vstoupí v platnost 1. ledna 2005.

Dexia banka půjčí Bratislavě

Slovenské hlavní město Bratislava si půjčí od Dexia banky 3,2 mld. Sk na financování rozvojových projektů v letech 2004 až 2006. Peníze město použije hlavně na zlepšení infrastruktury a výstavbu bytů.