

Zákon proti praní špinavých peněz v souladu s EU

Ve sbírce bylo vyhlášeno úplné znění zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti pod číslem 523/2004 Sb.

Účelem tohoto zákona je stanovit v souvislosti s právem EU některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Legalizací výnosů z trestné činnosti se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu výnosu z této činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o příjem nabytý v souladu se zákonem. Zákon pak uvádí, jaké jednání má na mysli, jako například převody majetku, utajení nebo zastření skutečné povahy či nabytí majetku z trestné činnosti. Všechny tyto činnosti jsou identifikovatelné jako podezřelý obchod.

Podezřelým obchodem se rozumí obchod vyvolávající podezření ze snahy o legalizaci výnosu nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, teroristických činů nebo teroristických organizací. Je proto nutné tyto činy a jejich původ identifikovat a oznámit. Identifikace se provádí u fyzické osoby zjištěním jejího jména a příjmení a ověřením průkazů totožnosti. U právnických osob se jedná o zjištění obchodní firmy včetně identifikačního čísla nebo čísla přidělovaného v zahraničí a fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu.

Povinnými osobami identifikace dle §1 odst. 7 písm. a) až l) je banka, pojišťovna, držitel poštovní licence a právnická či fyzická osoba oprávněná k obchodování s cizí měnou. Kromě těchto subjektů mezi tyto osoby patří také Česká národní banka, Středisko cenných papírů, držitel povolení k provozování sázkových her, osoba oprávněná k obchodům s nemovitostmi, k vykupování dluhů, auditor, daňový poradce či účetní, soudní exekutor a advokát. Zúčastněné osoby, které mají **povinnost identifikace a účastní se obchodu** v hodnotě převyšující částku 15 tisíc eur, mají vždy povinnost identifikovat účastníky obchodu. Povinnost oznámit má i právnická nebo fyzická osoba – podnikatel, pokud přijala platbu převyšující 15 tisíc eur cca 500 tisíc Kč.

Povinnost se nevztahuje na výplaty mezd, platů a ostatních odměn za práci, platby z důchodů z důchodového pojištění, výplat z penzijních fondů, vkladů nebo výběr peněžních prostředků v hotovosti u peněžního ústavu a platby určené k úschově peněz notářem.

Pokutu až do výše 5 mil. Kč, nejméně však 10 tisíc Kč, můžou udělit nejen poskytovatelé hotovostní platby (nad 500 tisíc Kč), ale i jejímu příjemci, pokud příjemce věděl, že jejím uskutečněním došlo k porušení zákona. Cílem je omezení možnosti praní špinavých peněz, daňových úniků, zvýšení bezpečnosti zúčastněných subjektů a racionalizace a optimalizace peněžního hotovostního oběhu.

Identifikace není nutná, pokud účastníkem obchodu je banka, pojišťovna, držitel poštovní licence, ČNB a Středisko cenných papírů podle § 1 odst. 7 písm. a) až c). Kromě těchto osob sem patří také úvěrové či finanční instituce působící na území státu, který ukládá této instituci povinnost identifikace účastníka obchodu. Oznámení je třeba učinit ihned bez zbytečného odkladu, nejpozději však do pěti kalendářních dnů. Povinná osoba, která identifikuje podezřelého, musí rovněž sdělit veškeré své identifikační údaje.

Fyzická či právnická osoba vstupující do tuzemska ze zemí mimo EU je povinna písemně oznámit celnímu úřadu dovoz a vývoz platných platidel v české či cizí měně, dále pak cestovních šeků, peněžních poukázek, cenných papírů či vysoce hodnotné komodity, jako jsou například drahé kovy a drahé kameny v hodnotě převyšující 15 tisíc eur. Celní úřady pak neprodleně zasílají ministerstvu údaje o plnění oznamovací povinnosti v cestovním styku. Zjistí-li celní úřad, že fyzická nebo právnická osoba nesplnila oznamovací povinnost, uloží jí pokutu až do výše hodnoty neoznamovaných věcí.

Povinná osoba může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení ministerstvem, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo ztíženo zajištění výnosu. Na odklad splnění příkazu klienta upozorní povinná osoba ministerstvo v oznámení o podezřelém obchodě. Povinná osoba má také povinnost zachovávat mlčenlivost o těchto úkonech. Této povinnosti se nelze dovolávat vůči osobám, které jsou s daným případem spojeny. Jedná se o orgány činné v trestním řízení, soudy a další osoby, které jsou uvedeny v § 7 odst. 4 tohoto zákona. Za porušení mlčenlivosti lze uložit pokutu až do výše 200 tisíc Kč.

Ministerstvo kontroluje, zda povinné osoby plní povinnosti stanovené tímto zákonem

(Pokračování na stránce 2)

LIDÉ

Vedení Komory auditorů se obměnilo

Novým prezidentem Komory auditorů se stal dřívější viceprezident **Vladimír Králíček** (52 let). Ve funkci vystřídá Petra Kříže, který nekanididoval. Králíček vyučuje na VŠE v Praze, na fakultě financí a účetnictví. Zároveň působí ve firmě Audit Plus.

Viceprezidentem komory byl zvolen Jiří Vrba, předsedou dozorčí komise Josef Běloubek a předsedou kárné komise Josef Zidek. Funkční období zvolených představitelů komory je tříleté.

Změny v LogicaCMG

Petr Bučík (*1978) byl jmenován obchodním ředitelem pro sektory finančních služeb a veřejné správy ve společnosti LogicaCMG. V této pozici vede obchodní tým, ale zároveň zůstává odpovědný za konzultační aktivity poskytované finančním institucím a organizacím státní správy a samosprávy. Petr Bučík byl dosud ředitelem pro konzultační služby. V LogicaCMG působí od roku 2001. Předtím pracoval v KPMG.

Další změnou ve firmě je jmenování divizního ředitele pro finanční služby a veřejnou správu. Stal se jím Mike Stone (*1963). Řídí divizi, jež má přes 130 lidí a poskytuje služby bankám, pojišťovnám a leasingovým společnostem. Stone byl dosud komerčním ředitelem pro region střední a východní Evropy. Do společnosti LogicaCMG přišel v roce 1997 z Alstomu.

M. Corjak členem představenstva Factoring KB

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře Komerční banky, vykonaného v působnosti valné hromady společnosti Factoring KB, byl s účinností od 1. ledna 2005 Milan Corjak zvolen členem představenstva společnosti Factoring KB. Milan Corjak je kandidátem na funkci předsedy představenstva a ředitele společnosti Factoring KB. Do Komerční banky nastoupil v roce 1991 a vykonával zde řadu vedoucích a manažerských pozic v distribuční síti. V říjnu 2003 se stal ředitelem Regionu Praha.



Chcete dostávat zdarma newsletter časopisu

BANKOVNICTVÍ?

Přihlaste se na e-mailové adrese

pdf.bankovnictvi@economia.cz

(Pokračování ze stránky 1)

a zda nedochází k legalizaci výnosů povinnými osobami. Tuto kontrolu provádí také Česká národní banka, Komise pro cenné papíry, Úřad pro dohled nad družstevními záložnami u spořitelních a úvěrních družstev, Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění u pojišťoven a penzijních fondů, Česká obchodní inspekce a nakonec také státní dozor nad dodržováním zákona o loteriích.

Ministerstvo provádí sběr a analýzu těchto dat. Zjistí-li z těchto dat podezření na spáchaný trestný čin, provede oznámení podle trestného řádu a orgánu činnému v trestním řízení poskytne veškeré údaje a důkazy. Ministerstvo může uložit pokutu až do výše 2 milionů Kč a při opětovném porušení nebo nesplnění

povinnosti v období 12 po sobě jdoucích měsíců až do výše 10 milionů Kč u fyzické osoby. Jedná-li se o právnickou osobu, pak pokuta může dosáhnout výše až 50 milionů Kč. Proti rozhodnutí ministerstva o uložení pokuty může být podáno odvolání. Pokutu nelze uložit, jestliže uplynuly dva roky od konce roku, v kterém došlo k jednání zakládajícímu právo na uložení pokuty.

Tento zákon, kterým se mění zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, nabyl účinnosti 1. září 2004.

Petr Masar a Ivan Fučík

masar@fucik.cz, ff@fucik.cz

EKONOMIKA

Koalice s úsporou 70 mld. Kč 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.

OECD předpovídá ČR růst kolem 4 %

Hospodářský růst ČR by se měl letos i v příštích dvou letech pohybovat kolem 4 %. V pravidelné půlroční zprávě o perspektivách členských i některých dalších zemí to v Paříži uvedla Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD). Na letošní rok předpovídá OECD pro ČR růst o 3,9 %, v příštím roce o 4,2 a v roce 2006 o 4,1 %. Zrychlení tempa růstu proti předchozímu období vysvětluje hlavně dynamikou vývozu a soustavností soukromých investic. Příznivý vliv měl i vstup do EU.

Průměrná mzda ve 3. čtvrtletí 17 738 Kč

Průměrná hrubá měsíční mzda ve 3. čtvrtletí meziročně vzrostla o 7,3 % na 17 738 Kč, oznámil ČSÚ. 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 2. čtvrtletí, kdy si Češi na výplatních páskách polepšili o 4,3 %. Tehdejší růst byl nejnižší od dob transformace.

Schváleny půjčky na bydlení pro mladé

Lidé do 36 let budou moci na pořízení vlastního bydlení získat nízkouúročenou půjčku až 300 000 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 1,5 mld. Kč pro 5000 žadatelů.

Domácnosti se v říjnu opět víc zadlužily

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.

BANKY

U ČS jde 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 spořicírovému 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.

GE Credit Card s nižším úrokem

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

Do ČR míří bankovní skupina KeyCorp

Americká bankovní skupina KeyCorp míří do České republiky, která by pro ní mohla být odrazovým můstkem k průniku do evropského regionu, kde ještě nepůsobí. Její součástí je i Victory Capital Management spravující majetek a fondy za více než bilion korun. KeyCorp je jedna z předních finanč-

TECHNOLOGIE

Volksbank vybrala Et neteru

Bankovní dům Volksbank zvolil ve výběrovém řízení na poskytování e-business služeb společnost Et netera. Prvním projektem bude redesign internetové prezentace na internetové adrese www.volksbank.cz.

„Aktuální internetová prezentace Volksbank plně neodpovídala požadavkům, které jsou na ní v dnešní době kladeny. Proto jsme se rozhodli pro celkovou aktualizaci postavenou na kvalitním content management systému, který poskytne návštěvníkům našich stránek komfort, na který jsou zvyklí u ostatních bankovních subjektů a možná ještě něco navíc,“ uvedl Petr Žibříd, marketing specialist Volksbank pro oblast internetu. Výběrového řízení bylo nastaveno na výběr ideálního kandidáta pro dlouhodobou spolupráci. Zúčastnilo se jej celkem šest firem, do druhého kola pak postoupily dvě společnosti.

Aliatel se v bankovníctví daří

Největšímu alternativnímu operátorovi, společnosti Aliatel, se daří v segmentu bankovníctví a finančnictví. Nyní v něm obsluhuje na 50 nejvýznamnějších zákazníků. To odpovídá zhruba 50% podílu na tomto trhu. Přitom ještě v roce 2001 poskytoval své služby jen 15 a loni 35 bankovním a finančním společnostem. Od září 2003 do září 2004 vzrostly tržby Aliatelu v tomto segmentu o 27 %. Plán do příštích dvou let je obsluhovat více než tři čtvrtiny tohoto sektoru. Mezi top zákazníky Aliatelu patří Česká spořitelna, Česká národní banka, Raiffeisenbank, Komerční banka, GE Capital Bank či eBanka.



Přednáška České spořitelny o investování

7. prosince 2004, 17:00, Investiční koutek pobočky České spořitelny, Rytířská ulice 29, Praha 1

Veřejná přednáška Martina Viktorý z Investiční společnosti ČS ke zhodnocení letošního roku z pohledu chování investorů a k vývoji zájmu o podílové fondy.



pořádá 9. prosince 2004 v Praze, Konferenční sál budovy ARMABETON, Praha 4, Kykalova 1, od 13:00 do 18:00 seminář

NOVELA ZÁKONA O DPH

Program: zkušební s uplatňováním DPH po vstupu do EU (přednáší Ing. Ivan Fučík, partner Fučík & partneři, auditor, daňový poradce), seznámení s novelizovanými ustanoveními zákona o DPH (přednáší Ing. Václav Benda, odborník na problematiku DPH)

Cena: 2142 Kč (vč. DPH)

Více informací na tel. 222 135 420 nebo se můžete přihlásit na horakova@fucik.cz.

ních skupin v USA s historií do roku 1825. Zastřešuje bankovnictví, leasing či investiční služby pro fyzické osoby, podniky a institucionální investory.

ČMHB se přejmenuje na Hypoteční banku



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

Raiffeisenbank snížila úročení hypoték

Raiffeisenbank pokračuje ve zlevňování hypoték. Snížila sazbu u tříletých hypoték o 0,4 p. b. na 4,06 %. Nedávno banka snížila sazbu u jednoletých hypoték zhruba o procentní bod na 2,99 % pro klienty, kteří o úvěr požádají do 15. ledna. Raiffeisenbank rovněž od počátku prosince rozšíří možnosti hypotečního úvěru Profit určeného na pořízení nemovitosti za účelem jejího dalšího pronájmu. Raiffeisenbank zlevnila také desetileté a patnáctileté hypoteční úvěry. Banka snížila úrokovou sazbu s desetiletou fixací o půl procentního bodu na 5,40 %, úročení patnáctiletých hypoték kleslo o 0,33 p. b. na 5,70 %.

ŽB prodlužuje hypotéky za výhodné sazby

Živnostenská banka prodlužuje nabídku hypotečních úvěrů za zvýhodněných podmínek do konce roku 2004. V rámci kampaně označené „Doprovodíme Vás domů“ poskytuje hypotéku s jednoletou fixací za pevnou sazbu 3,00 % p.a.. U pětileté fixace činí pevná sazba 4,65 % p.a..

Flexikredit využívá 211 tisíc klientů

Počet otevřených kontokorentních úvěrů Flexikredit u GE Capital Bank dosáhl ke konci října 211 700, což představuje 12% nárůst oproti konci loňského roku. Celkový úvěrový rámec dosahuje 3,5 mld. Kč. V současnosti mají klienti otevřený kontokorentní úvěr Flexikredit u 40 % všech běžných účtů. Celkový povolený rámec představuje 3,5 mld., průměrný kontokorent tedy dosahuje výše 16 500 Kč.

ČS má 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.

Posílat peníze na Slovensko se prodraží



Pro lidi, kteří chtějí přispět na obnovu zničených slovenských Tatier, je levnější poslat peníze na sbírkový účet v ČR 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 korun.

Global Finance ocenil RZB

Prestížní časopis Global Finance vyhlásil finanční skupinu RZB, do které patří i Raiffeisenbank v ČR, nejlepší internetovou bankou pro spotřebitele v Evropě. Skupina RZB získala rovněž ocenění nejlepší internetové banky ve střední a východní Evropě, tento primát si odnesla dceřiná banka Raiffeisen Bank Polska. Spolu s těmito tituly získala RZB Group letos od GF celkem osm internetových cen.

Komerční banka zavádí „Europlatbu“

S platností od 1. ledna 2005 KB 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.

Hypotéky eBanky jsou výhodnější

S účinností od 1. prosince 2004 zrušila eBanka poplatek za administrativní zpracování mimořádné splátky hypotečního úvěru. Banka umožňuje 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 splátky je zdarma. Navíc při narození dítěte nebo dlouhodobé pracovní neschopnosti může klientovi poskytnout odklad až 8 splátek.

KAPITÁLOVÝ TRH

Obchody s cennými papíry stouply o pětinu

Obchody s kotovanými 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.

Burza poprvé od února rostla dvouciferně

Akciový 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.

(Pokračování na stránce 4)

ZE ZAHRANIČÍ

Limit pro výběr

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.



Šéf ukrajinské centrální banky odstoupil

Předseda ukrajinské centrální banky Serhij Tihipko 29. listopadu odstoupil ze své funkce. Rozhodnutí odůvodnil tím, že se chce zcela věnovat práci v politice.

EK zahájila proti Řecku kárné řízení

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

Brazílie žádá po MMF účetní výjimku

Brazílie žádá po Mezinárodním měnovém fondu (MMF) účetní výjimku v miliardách dolarů. Země jedná s Fondem, aby mohla vyloučit infrastrukturní investice za 3 mld. USD z cíle rozpočtového přebytku.

Maďarský prezident vrátil zákon o bance

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.

Bulhaři chtějí platit eurem v roce 2009

Bulharsko chce přijmout jednotnou evropskou měnu o rok dříve než Česká republika. Vláda se s centrální bankou dohodly, že jejich cílem bude zavést euro v roce 2009, tedy dva roky poté, co Bulharsko vstoupí do Evropské unie.

Třetina Rakušanů přepočítává na šilinky

Ani tři roky od zavedení jednotné evropské měny si mnoho Rakušanů nezvyklo na euro. Tři z deseti obyvatel alpské republiky totiž všechny sumy přepočítávají na předchozí měnu - rakouský šilink. Vyplývá to z průzkumu firmy Markant. Rychleji si na euro zvykla mladší generace, vadí spíše starším lidem. Hodnota eura činí 13,7603 šilinku.

OTP Bank podala nabídku na koupi srbské Jubanky

Vedení maďarského finančního ústavu OTP Bank podalo závaznou nabídku na koupi 88 % akcií srbské Jubanky se sídlem v Bělehradu, která má 88 poboček a zhruba 250 000 klientů.

V Rakousku opět podvody s platebními kartami

Rakouské peněžní ústavy opět zaznamenaly případy podvodů s platebními kartami, při kterých se pachatelé snaží získat přístup k bankov-

(Pokračování ze stránky 3)

KCP: 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 ČR do EU, obchodníci ale mají posunutou lhůtu do konce roku. Změny se týkají především evidence investičních nástrojů, pravidel obezřetného poskytování služeb a organizování veřejných dražeb, uvedla mluvčí Komise pro cenné papíry Ivana Sedláčková.

Evidenci cenných papírů může po 1. lednu 2005 vést pouze firma s povolením k poskytování služby úschova investičních nástrojů a s vlastním kapitálem minimálně 730 000 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. Dražby nebude možné provádět na základě dražebních řádů schválených podle předchozí právní úpravy. Komise eviduje 59 obchodníků s cennými papíry, povolení k dražbám mělo v říjnu 18 z nich.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Pohledávky UP se musí přihlásit do 10. 1.

Věřitelé Union Pojišťovny mají do 10. ledna 2005 poslední možnost v rámci konkurzu na majetek Union Pojišťovny přihlásit své pohledávky. Tyto nároky budou projednány ve zvláštním přezkumném řízení v termínu, který bude stanoven soudem.

Na český trh míří pojišťovna ze skupiny QBE

Na český pojišťovací trh míří další významná zahraniční pojišťovna. Pobočku chce v ČR 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.

Generali vybrala na pojistném o 9 % více

Pojišťovna Generali, která je pátou největší na českém trhu, vybrala za tři čtvrtletí roku na pojistném 3,9 mld. Kč. Znamenalo to meziroční nárůst o téměř 9 %. Generali v druhé polovině roku zaznamenala nárůst zájmu klientů zejména v povinném ručení a také u investičního životního pojištění. V neživotním pojištění předepsala do konce září pojistné přes 3 mld. Kč, což odpovídalo zvýšení o 7,4 %.

LEASING A SPLÁTKOVÝ PRODEJ

Číslo VIN automobilů na webu ŠkoFIN

ŠkoFIN připravil novou službu pro zákazníky, kteří si chtějí koupit ojeté auto, ale také pro prodejce starších vozů. Jde o internetovou aplikaci, která umožňuje vyhledávat informace v databázi vozidel financovaných firmou ŠkoFIN. Podle VIN (identifikačního čísla automobilu) lze okamžitě zjistit, zda je příslušné vozidlo v majetku společnosti ŠkoFIN či je předmětem úvěrové smlouvy se ŠkoFIN, a tím předejít případnému podvodu. Služba je zdarma k dispozici na www.skofin.cz.



Firmy budou muset radit, jak bezpečně splácet úvěry

Firmy poskytující spotřebitelské úvěry budou muset radit klientům, jak se dostat do situace, kdy nejsou schopni své dluhy splácet. V Evropském parlamentu se nyní připravuje zákon, který jim ukládá povinnost dát spotřebitelům takové rady a možnosti, jež je uchrání před předlužením. Řada finančních institucí již rady proti předlužení klientům poskytuje. EP by mohl návrh zákona přijmout koncem příštího roku, v ČR by pak mohla norma začít platit ve druhé polovině roku 2006.

Tržby D.S. Factoring stouply na miliardu

Tržby společnosti D.S. Factoring přesáhly na konci října miliardu korun. Ve stejném období loni její tržby činily 640 mil. Kč. Tržby představují více než 30 000 zpracovaných faktur dvou stovek odběratelů, řekl ředitel firmy Pavel Strašák. D.S. Factoring se nyní stala šestým členem Asociace factoringových společností. Při factoringu dodavatel postupuje svou pohledávku factoringové společnosti. Ta pak dodavateli poskytne zálohu na fakturovanou částku před dnem její splatnosti, stará se o inkaso a může nést i platební rizika.

nímu kontu klientů. Zatím neznámí podvodníci upravili u několika bankomatů otvor na zasunutí platební karty tak, aby karta jakoby uvízla v přístroji. Kromě toho na bankomat 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, tzv. PIN. Následně se podvodníci vrátí do bankomatu, platební kartu klienta vytáhnou a vyberou hotovost. Více o této problematice najdete v Bankovnictví č. 11 v článku **Jak udržet důvěru klientů v bankomaty**.

UNIQA zvýšila příjmy z pojistného o 20 %

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 zahraničních operací. Příjmy z pojistného ze zahraničních aktivit se zvýšily o 65 % na 459,1 mil. EUR.

GfK: V používání karet vede Slovinsko

Z regionu střední a východní Evropy je ve využívání bankovních produktů nejdál Slovinsko. Například platební kartu používá téměř 90 % Slovinců, zatímco v České republice to jsou tři pětiny, na Slovensku polovina a v Polsku pouze třetina obyvatel. Bankovní karty jsou ve Slovinsku dokonce rozšířenější než v Rakousku či Německu. Vyplývá to z průzkumu, který agentura GfK provedla ve dvanácti 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. Giulianiho podnik bude především poskytovat rady firmám, které se budou připravovat na fúze či akvizice, restrukturalizaci nebo další kontrakty finanční povahy. Konzultační společnost Giuliani Partners LLC se chystá koupit firmu Ernst & Young Corporate Finance.

Deutsche Bank propustí 7 % zaměstnanců

Největší německá banka Deutsche Bank propustí v Německu 1920 zaměstnanců z celkového počtu 27 000. Ke snížení počtu zaměstnanců by mělo dojít v příštích dvou letech, oznámil mluvčí společnosti a dodal, že propouštění se nedotkne divize drobného bankovnictví.

Čína zvýší limit vývozu jüanu turisty

Čína umožní domácím občanům i cizincům vyvézt ze země v rámci turistiky až 20 000 jüanů (56 000 Kč). To je více než trojnásobek nynějšího povoleného množství. Současné maximum na vývoz čínské měny je 6000 jüanů a platí od roku 1993. Nový limit začne platit 1. ledna 2005.

BANKOVNICTVÍ - PDF SERVIS MĚSÍČNÍKU HOSPODÁŘSKÝCH NOVIN, web: <http://bankovnictvi.ihned.cz> Elektronická příloha časopisu Bankovnictví. Vychází jednou týdně. Registrován pod ISSN 1214-9810. Kontakt na redakci: Bankovnictví, Economia, a. s., Dobrovského 25, 170 55 Praha 7, Jana Chuchvalcová, šéfredaktorka, tel.: 233 071 461, fax: 233 072 014, <mailto:jana.chuchvalcova@economia.cz>, Renata Němcová, sekretariát, tel.: 233 071 471, fax: 233 072 015, <mailto:renata.nemcova@economia.cz>, Pavel Horský, manažer inzerce, tel.: 233 071 418, GSM: 605 232 389, <mailto:pavel.horsky@economia.cz>. Technická realizace: Michal Tuháček, vedoucí on-line oddělení DOT, tel.: 233 073 159, <mailto:michal.tuhacek@economia.cz>, Marie Zemanová, redaktorka on-line oddělení DOT, tel.: 233 071 409, <mailto:marie.zemanova@economia.cz>. PŘIHLÁŠENÍ-ODHLÁŠENÍ PDF SERVISU: e-mail: pdf.bankovnictvi@economia.cz © Všechna práva vyhrazena. Bez předchozího písemného souhlasu vydavatelství Economia, a.s., je zakázána jakákoli další publikace, přetištění nebo distribuce (tištěnou i elektronickou formou) jakéhokoli materiálu nebo části materiálu zveřejněného v tomto PDF servisu. Společnost Economia, a.s., využívá agenturní zpravodajství ČTK, která si vyhrazuje veškerá práva. Publikování nebo šíření obsahu ze zdrojů ČTK je výslovně zakázáno bez předchozího písemného souhlasu ze strany ČTK.