

KOMENTÁŘ

Přirážky k platbám kartou nejsou aktuální

V minulých dvou týdnech se v českých médiích objevily informace o zrušení pravidla „No Surcharge“, tedy o zákazu účtovat k platbě kartou jakoukoli přirážku či poplatek. Zájem o toto téma je pochopitelný. Případně masivní využití této možnosti ze strany obchodníků by jistě omezilo rozvoj platebních karet na území Evropské hospodářské oblasti, kde bylo pravidlo zrušeno. Nic takového ovšem nehrozí. Po několika alarmujících zprávách v médiích potvrdily správné očekávání společnosti MasterCard i obchodníci, kteří sami popřeli zájem o zavádění přirážek z důvodu pozitivního přínosu platebních karet pro jejich podnikání i z důvodu rozvinuté konkurence na českém maloobchodním trhu.

O zrušení pravidla mohlo představenstvo společnosti MasterCard rozhodnout s klidným svědomím. Pravidlo bylo zrušeno, protože na vysoce rozvinutých evropských trzích pozbýlo smyslu. Společnost MasterCard má navíc mnohaleté zkušenosti s chováním obchodníků i spotřebitelů na řadě evropských trhů, kde došlo ke zjednodušení podmínek již v minulosti. Neexistuje jediný případ, kdy by mělo zrušení

pravidla jakýkoli významný dopad na trh a zapříčinilo například snížení objemu plateb platebními kartami.

Společnost MasterCard neočekává, že by se pro účtování přirážky zákazníkům rozhodl v České republice významný počet obchodníků. Podle informací společnosti MasterCard nebyla v ČR uzavřena od doby zrušení pravidla - tedy od ledna 2005 - žádná smlouva mezi obchodníkem a členskou bankou platebního systému MasterCard tak, aby mohl obchodník účtovat držitelé platební karty jakýkoli poplatek či přirážku k ceně.

Fakta jsou jasná - o zavádění přirážky za platby kartou nemají zájem obchodníci ani banky, a nemá o ně zájem ani MasterCard. Nebylo zavedeno žádné nové pravidlo. Naopak bylo zrušeno pravidlo, které bylo v současných podmínkách trhu nadbytečné. Úprava pravidel podpoří jejich transparentnost a bankám i obchodníkům dá možnost výběru, na který mají právo.

**Ján Černý, generální ředitel
pro ČR a SR MasterCard Europe**

Více viz příloha, kde najdete plné znění prohlášení, které vydala společnost MasterCard.

PRÁVĚ VYCHÁZÍ

V dubnovém vydání časopisu Bankovníctví se dočtete o...

- vývoji hypotečního financování,
- novém prezidentovi Světové banky a jeho kritikách,
- nedořešených problémech implementace Basel II,
- tom, jak češi objevují přednosti kreditních karet,
- mobilních bankéřích,
- zahraničním platebním styku,
- telekomunikacích a finančním sektoru.

Ukázkový výtisk zdarma a informace o předplatném získáte na tel. čísle 800 110 022 nebo na <http://bankovnictvi.ihned.cz>.

Časopis je také k dostání ve volném prodeji. Seznam prodejen na www.economia.cz/prodejny.

LIDÉ

Janu Matesovou nahradí v SB Pavel Frelich

Novým zástupcem České republiky u Světové banky ve Washingtonu bude Pavel Frelich z ministerstva financí, kde měl na starosti agendu SB. Povinnosti od dosavadní české zástupkyně ČR Jany Matesové převzme od 1. května.

Z ministerstva financí odešel Zdeněk Hrubý

Z ministerstva financí odešel náměstek ministra Zdeněk Hrubý (49). Z MF ČR odchází na vlastní žádost, jeho agenda bude rozdělena mezi náměstky Tomáše Prouzu a Ladislava Zelinku. Hrubý byl na ministerstvu tři roky a odpovídal například za privatizaci či evropskou integraci.

Martin Kryl posílil společnost Deloitte



Martin Kryl (*1965) nastoupil do firmy Deloitte Central Europe jako Senior Manager odpovědný za konzultační služby finančním institucím v ČR a na Slovensku. M. Kryl je absolventem právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze, kde získal i titul JUDr.

Své zkušenosti s bankovníctvím a finančními službami získal během svého třináctiletého půso-

(Pokračování na stránce 2)

Společnost LEGENDOR spol. s r.o. Vás zve na semináře:

VÝKAZY PODLE MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ (IFRS), 26. a 27. dubna 2005

Od 1.1. 2005 musí všichni emitenti veřejně obchodovatelných cenných papírů účtovat podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Základy tohoto účtování probere s účastníky během dvou dnů Ing. Vladimír Zelenka z Vysoké školy ekonomické.

BANKOVNÍ PRODUKTY, 27. dubna 2005

Účastníci získají dokonalý přehled o jednotlivých produktech, které banky nabízejí svým klientům. Lektorem semináře je JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, finanční arbitř ČR.



Bližší informace na www.legendor.cz, nebo na tel.: 222 590 162, 271 773 513, 777 683 684, Mgr. Jitka Hauptvogelová, e-mail: hauptvogelova@legendor.cz

EKONOMIKA

SB přeřadila ČR mezi vyspělé země

Světová banka (SB) na svém jarním zasedání o víkendu oficiálně přeřadila Českou republiku do skupiny vyspělých ekonomik. Banka bude ještě pokračovat v technické pomoci při analýze ochrany spotřebitelů na českém finančním trhu. Finančníci se na pravidelném zasedání SB a MMF věnovali financování pomoci chudým zemím, dominovaly však obavy z vlivu drahé ropy na světovou ekonomiku.

Závod o euro by střed Evropy mohl poškodit

Rychlé přijetí eura by Českou republiku, Polsko a Maďarsko mohlo poškodit, kdyby tyto země neposílily své ekonomiky a neomezily deficity veřejných rozpočtů a zadluženost. Uvádí se to ve studii

ekonomů ČNB. Předčasný "závod o euro" by mohl být dosti nákladným podnikem, uvedli autoři studie Aleš Bulíř a Kateřina Šmídková. Počítačové simulace podle studie naznačují, že česká koruna, maďarský forint i polský zlotý budou mít problém zůstat v úzkém kurzovém rozpětí tzv. ERM2, kde musí kandidáti eura strávit nejméně dva roky. Kromě kritéria stability směnného kurzu musí kandidáti splňovat podmínky u inflace, deficitu veřejných financí, státního dluhu a dlouhodobých úrokových sazeb.

Finanční arbitr dal pokuty za půl milionu

Pokuty za 570 000 Kč udělil loni peněžním ústavům finanční arbitr. Jeho kancelář za loňský rok řešila 130 případů; nejčastěji šlo o převod finančních prostředků a zneužití odcizení platební karty. Zprávu o činnosti finančního arbitra obdržela v těchto dnech sněmovna.

Ceny v zahraničním obchodě v únoru klesly

Ceny dováženého i vyváženého zboží již čtvrtý měsíc navzdory dražší ropě nerostou. V únoru se dokonce meziměsíčně snížily o 0,2 %. Proti loňskému únoru dovážené zboží zlevnilo o 1,1 %. Vyvážené zboží zdražilo o 0,2 %, oznámil ČSÚ. Zboží v zahraničním obchodě zlevňuje především díky silnější koruně. Dovozní ceny klesají v meziročním srovnání již druhý měsíc. V únoru se snížily podle ČSÚ nejvíce od května 2003. Vývozní ceny sice mírně stouply, ale nejméně od května 2003.

Telefónica ovládla Telecom

Španělský telekomunikační gigant Telefónica získal od státu 51,1 % v Českém Telecomu. Vedení firmy 12. dubna se zástupci státu podepsalo kupní smlouvu, na základě které má Telefónica za podíl zaplatit 82,6 mld. Kč.



Systém přidělování peněz bezpečnější

Každá česká firma usilující o podporu z fondů EU v oblasti podpory podnikání musí projít automatizovaným systémem hodnocení ekonomiky žadatelů. Díky tomu se výrazně zkrátí doba vyhodnocování žádostí a zároveň minimalizuje subjektivní hodnocení v procesu přidělování dotací. Systém, který je v souladu s evropskými principy podpory podnikání, provozuje Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest, metodiku dodává společnost CCB – Czech Credit Bureau. Každý žadatel musí do standardizovaného elektronického formuláře vyplnit předepsané údaje o své firmě a způsobu financování projektu. Systém poté podle zadaných klíčových parametrů vyhodnotí ekonomické zdraví společnosti i realizovatelnost projektu z finančního hlediska, prověří také propojení žadatele s jinými ekonomickými subjekty. Výsledkem je komplexní bodové vyhodnocení ekonomické způsobilosti žadatele. Nový systém je bezplatný a probíhá elektronicky, v moderním prostředí dot.net, které je uživatelsky příjemné a rychlé.

BANKY

ČSOB prohrála spor, musí vrátit 1,6 mld. Kč

Československá obchodní banka má podle verdiktu rozhodčího soudu vrátit České konsolidační agentuře 1,66 mld. Kč. Ve sporu šlo o pohledávku bývalé IPB za společností J. Ring. Mluví ČSOB Milan Tománek sdělil, že banka peníze vrátí. Současně však dodal, že systém záruk bance umožňuje, aby náhradu za ztrátový obchod po IPB požadovala od ministerstva financí.

Úvěr na celou výši zastavované nemovitosti

Raiffeisenbank přichází s dalším vylepšením nabídky hypotečních úvěrů. Klientům nyní poskytne úvěr na celou výši zastavované nemovitosti. Přichází i s dalšími novinkami. Hypotéku na 100 % zastavované nemovitosti Raiffeisenbank nabízí v rámci hypotečního úvěru s názvem Klasik, úrokové

(Pokračování na stránce 3)

(Pokračování ze stránky 1)

bení v Živnostenské bance v Praze. Od roku 1991 se podílel na vytvoření a řízení odboru kapitálových trhů, později převzal ve funkci vrchního ředitele odpovědnost za řízení úseku privátního a personálního bankovníctví. V letech 2001-2003 působil jako člen představenstva banky odpovědný za definování strategie, vývoj bankovních produktů a služeb, řízení prodeje, budování obchodní sítě a alternativních distribučních kanálů a nového obchodního segmentu pro živnostníky a malé podniky. V letech 1992-1998 působil ve vrcholových orgánech několika významných českých podniků a rovněž na Burze cenných papírů Praha jako předseda její dozorčí rady. Od roku 1993 je rozhodcem Burzovního rozhodčího soudu při BCCP.

Během své kariéry absolvoval řadu stáží a kurzů z oblasti bankovníctví, kapitálových trhů a marketingu v USA, Velké Británii, Německu a Itálii. Jeho přednášková a publikační činnost zahrnuje oblast českého kapitálového trhu, právní úpravy trhu s cennými papíry, správy majetku a privátního bankovníctví, marketingu bankovních služeb a oblast elektronického bankovníctví.

Akviziční financování v ČSOB povede Jiří Bohal



Ředitelem útvaru Akviziční financování byl jmenován Jiří Bohal. ČSOB vytvořením specializovaného pracoviště reaguje na potřeby korporátní klientely a potenciál trhu. J. Bohal (47) působí v bankovníctví od roku 1994. Vždy se věnoval oblasti strukturovaného financování. Do ČSOB nastoupil v roce 2001 do útvaru syndikovaných úvěrů. Jiří Bohal vystudoval obor finance na VŠE v Praze.

Pavel Juřík ředitelem finanční divize Ness



Pavel Juřík byl jmenován ředitelem divize Finance společnosti Ness ve střední a východní Evropě. Jeho úkolem bude konsolidovat činnost divize a rozvíjet obchodní aktivity Ness v bankovním a pojišťovacím sektoru v ČR a dalších zemích.

TOP finance
REPREZENTATIVNÍ PŘEHLED VÝSLEDKŮ FINANČNÍHO A KAPITÁLOVÉHO TRHU ČESKÉ REPUBLIKY ZA ROK 2005

BANKY
STAVBY
SPORTOVY
HYPOTÉKY
KREDITNÍ KARTY
POJIŠTOVNY
PENÍŽNÍ FONDY
LEASING
KAPITÁLOVÝ TRH
FACTORING
AUBIT

SVĚT VYSOKÝCH FINANCÍ TOP FINANCE

společná příloha týdeníku EKONOM a měsíčníku BANKOVNICTVÍ

Reprezentativní přehled výsledků finančního a kapitálového trhu České republiky za rok 2005 vychází 19. 5. 2005 v nákladu 35 000 výtisků. Uzávěrka inzerce: 29. 4. 2005

... nabídněte své služby a produkty široké odborné veřejnosti

Informace a objednávky inzerce:

www.bankovnictvi.ihned.cz

Anna Olléová (finance),
603 196 620, 233 071 736,
anna.olleova@economia.cz

Barbora Salátová (finance),
603 884 665, 233 071 766,
barbora.salatova@economia.cz

Pavel Horský (Bankovníctví),
605 232 389, 233 071 418,
pavel.horsky@economia.cz

Jan Chudoba (automobily),
603 196 688, 233 071 785,
jan.chudoba@economia.cz

Zbyněk Budka (IT/IS),
603 177 798, 233 071 793,
zbynek.budka@economia.cz

Lukáš Zíta (Bankovníctví),
603 239 747, 233 071 781,
lukas.zita@economia.cz

TOP finance



(Pokračování ze stránky 2)

sazby začínají od 3,19 %. Hypotéka je poskytována se splatností až na 20 let, je možné zvolit z fixace úrokové sazby na 1, 3, 5, 10 či 15 let. U 100 % hypotéky banka navíc umožňuje mimořádnou splátku do výše až 30 % jistiny úvěru kdykoliv a bez sankce.

Zůstatek pro bezplatné vedení poloviční

Od 4. dubna Citibank snížila finanční zůstatek, od kterého je vedení osobního účtu CitiOne spolu s dalšími souvisejícími službami bezplatné. Doposud mohli bezplatného vedení účtu využít ti klienti, kteří měli u Citibank uloženo více než 200 tis. Kč, nyní to je jen 100 tis. Kč. Pokud si nový klient založí CitiOne do konce dubna, dostane navíc prémii v podobě jednorázového vkladu ve výši 1000 Kč.

PS rozdělí odškodnění obětím nacismu

Česká rada pro oběti nacismu (ČRON) si vybrala Poštovní spořitelnu jako partnera pro distribuci odškodného pro oběti nacismu. Jedná se o dosud žijící osoby, které byly během války nuceně nasazeny na území Rakouska. Rakouská strana se rozhodla dodatečně přerozdělit nevyčerpané peníze. Jde o příspěvek na humanitární a medicínské účely. Mezi téměř 5600 dosud žijících obětí se pomocí šekových poukazek Poštovní spořitelny rozdělí asi 40 mil. Kč.

Komerční banka snížila sazby u hypoték

S platností od 7. dubna snížila Komerční banka úročení všech hypotečních úvěrů. Hypotéku Klasik s fixací na pět let lze získat až o 0,37 p. b. levněji než předtím, její úroková sazba začíná na 3,99 % (dříve 4,36 % p.a.). U hypotéky Plus s fixací na pět let došlo ke snížení ze 4,55 % na 4,20 %.

Raiffeisenbank přichází s novinkou

Raiffeisenbank uvádí na trh nový způsob podepisování platebních příkazů a žádostí v internetovém bankovníctví. Klienti si mohou nově vybrat, zda platební příkaz podepíší pomocí podpisového certifikátu jako doposud, nebo pomocí jednorázového SMS kódu. Stejně jako u podpisového certifikátu poskytuje banka aktivaci a používání SMS kódů zdarma.

Komerční banka Ostrava otevře tři pobočky



KB otevře v ostravském regionu letos tři nová prodejní místa, kde se uplatní 17 nových zaměstnanců. Druhá největší česká banka má nyní v ostravském regionu 52 prodejních míst. První prodejní místo, které nebude zpracovávat hotovost a bude mít jen bankomat a denní trezor, bude otevřeno v centru Ostravy. Stejně prodejní místo vznikne v Přerově a jedno standardní pracoviště banka otevře v Opavě.

Správkyně UB uznala další pohledávky

Konkurzní správce Union banky uznala na čtvrtém přezkumném jednání 15 pohledávek za 136 000 Kč ze 37 pohledávek, jejichž souhrnná suma činila 224 mil. Kč. Věřitelé s uznanými pohledávkami dostanou v příštích týdnech 20 % v částečném rozvrhu, který banka zahájila loni koncem roku.

Commerzbank loni klesl zisk

Pražské pobočce německé banky Commerzbank loni klesl zisk před zdaněním o 12 % na 434 mil. Kč. Příčinou poklesu jsou náklady na výstavbu nových servisních center. Bilanční suma vzrostla o 4,1 % na 96,4 mld. Kč. Výše klientských vkladů vzrostla o 12,2 %, objem úvěrů stoupl o 3,3 %.

Dobíjení karet mobilních operátorů

Živnostenská banka rozšířila služby internetového bankovníctví NetBanka a telefonního bankovníctví TeleBanka o funkci dobíjení Twist karet společností T-Mobile. Klienti Živnostenské banky tak v současné době mohou dobíjet předplacené karty všech tří operátorů (Twist karta, Go karta, Oskarta) prostřednictvím všech kanálů přímého bankovníctví (NetBanka, TeleBanka, MiniBanka).



Na internetu bodovala HVB Bank

Z finančních institucí byla v březnu 2005 v internetové reklamě (měřeno realizovanými impresemi) neaktivnější HVB Bank. Vyplývá to z monitoringu reklamních kampaní iAudit Advert společnosti iAudit International. V březnu se v oborové kategorii FINANCE (TNS AC kód L) objevilo celkem 73 kampaní od 34 zadavatelů. Za HVB Bank (12 623 500 impresí) následovaly Poštovní spořitelna (7 955 100 impresí), Česká spořitelna (6 454 200), Komerční banka (5 474 300) a ČSOB (3 084 000 impresí).

Za falešné platební karty šest let vězení

Nigerijec Philip Bekwel Worlu používal v českých kasínech falešné platební karty a půjde za to na šest let do vězení. S definitivní platností o tom rozhodl pražský vrchní soud. Osmadvacetiletý cizinec podle soudů získal předloni v teplických a ústeckých kasínech na padělané karty londýnských bank 135 000 Kč. O podvodné získání dalších 340 000 Kč se pokusil.

Zlatá mince ČNB



Ve středu 20. dubna 2005 vydává ČNB do oběhu předposlední zlatou minci z cyklu Deset století architektury, dvoutisícikorunu Kubismus – lázeňský dům v Lázních Bohdančích. Minci razila Čes-

ká Mincovna v Jablonci nad Nisou ze zlata o ryznosti 999,9 ve dvojím provedení - v běžné kvalitě a zvláštní, tzv. proof kvalitě s vysokým leskem a matovaným reliéfem. Obě kvality se liší i hranou, která je u běžného provedení vroubkovaná, u zvláštního hladká. Průměr mince je 20 mm, hmotnost 6,22 g a síla 1,5 mm. K minci se dodává katalogová karta červené barvy, na níž je popis mince a její plastické vyobrazení.

V horní části lící strany mince je kompozice heraldických zvířat z velkého státního znaku České republiky a pod ní lázeňský pavilon Gočár v původní podobě. Pod pavilonem je název státu, označení nominální hodnoty mince a název cyklu zlatých mincí. Vyobrazení doplňuje značka mincovny, která minci razila. Na rubové straně mince je současná podoba pavilonu Gočár a text „Kubismus – lázeňský dům v Lázních Bohdančích“, doplněný ročníkem ražby „2005“ a iniciálami autora výtvarného návrhu mince, jímž je akademický sochař Jiří Věneček.

ZE ZAHRANIČÍ

MMF: odhad růstu světové ekonomiky na 4,3 %

Mezinárodní měnový fond předpokládá, že světová ekonomika letos poroste tempem 4,3 %. To by znamenalo zpomalení proti loňskému roku, kdy růst činil 5,1 %. Fond to uvedl v pravidelné zprávě World Economic Outlook před svým jarním zasedáním. MMF odhaduje, že v příštím roce se růst světové ekonomiky zrychlí, převážně díky vývoji v Evropě a v Japonsku. Značný vliv bude mít na ekonomiku vývoj cen ropy, který představuje riziko. Trh s ropou je totiž náhylný k šokům a z krátkodobého hlediska existují rizika, která mohou mít na růst globální ekonomiky nepříznivý vliv, varuje MMF. Fond se ve zprávě zmiňuje také o vývoji v Iráku a konstatuje, že obnova hospodářské stability pokračuje.

Raiffeisen bodovala

Raiffeisen International – Holding AG, mateřská společnost Raiffeisenbank v ČR, se v prestižní soutěži časopisu Global Finance stala „Nejlepší bankou ve střední a východní Evropě“. Skupina dále získala ocenění pro nejlepší banku v pěti zemích regionu střední a východní Evropy. Global Finance zároveň vyhlásil pět bank ze skupiny Raiffeisen International nejlepšími bankami v Albánii, Bělorusku, Bosně a Hercegovině, Rumunsku a v Srbsku a Černé Hoře.

Visa Europe v roce 2004

Podle údajů Visa Europe, která se loni stala samostatnou platební organizací, celkové výdaje

KAPITÁLOVÝ TRH

Češi jsou konzervativní

Čeští investoři jsou konzervativní, takže z domácích podílových fondů jsou i letos v největší oblibě fondy peněžního trhu. Zájem neupadá ani o tzv. zajištěné fondy, které garantují návratnost vložených peněz. Největší chybou tuzemských střadatelů je podle názoru investičních společností působících v ČR skutečnost, že investují hlavně na základě minulých výkonnosti fondů.

Akcionáři Metalimexu mohou prodat akcie

Společnost Charles Capital oznámila, že jí ovládaná společnost K.O.P. obdržela souhlas Komise pro cenné papíry s obsahem nabídek převzetí a odkoupení kmenových akcií společnosti Metalimex. Toto rozhodnutí nabylo právní moci. Závaznou nabídku učinila společnost K.O.P. 12. dubna. Majitelé akcií Metalimexu, kteří nabídku přijmou, mohou své rozhodnutí prodat akcie učinit předepsanou formou ve lhůtě šesti týdnů, tj. do 24. května. Takto uzavřené smlouvy o prodeji akcií budou vypořádány nejpozději do 60 dnů. Akcie Metalimexu budou následně vyřazeny z obchodování na veřejných trzích.

ING Bank chce změnit systém burzy

Makléřská firma ING Bank má výhrady k obchodnímu systému pražské burzy SPAD, kde se obchodují nejlepší české a dvě zahraniční akcie. ING chce větší pružnost a přesunutí části obchodů jinam. Burza, která SPAD vnímá jako konkurenční výhodu, se cítí zaskočena, protože změny v součinnosti s členy po měsíce připravuje.



AWD a Finance.cz spojují síly

O podílové fondy tří významných investičních společností rozšířil portál Finance.cz svou nabídku finančních produktů, které lze sjednat prostřednictvím internetu. Jedná se o podílové fondy společností ING Investment Management, ČP INVEST a Pioneer Investments, které jsou zároveň v nabídce společnosti AWD ČR, jež portál Finance.cz vlastní. Více na internetové adrese <http://prodej.finance.cz>.

Vnitřní informace a kapitálový trh

Komise pro cenné papíry dokončila materiál, který by měl zlepšit nakládání s vnitřními informacemi ve veřejné správě ve vztahu ke kapitálovému trhu. Nejdůležitější prevencí před zneužíváním vnitřních informací (tzv. insider trading) je informační otevřenost subjektů, kterých se citlivé informace týká. Zákon o podnikání na kapitálovém trhu výslovně zakotvuje informační povinnost emitenta. Jiné subjekty zacházející s vnitřními informacemi mají naopak zakotvenou povinnost mlčenlivosti ohledně všech vnitřních informací, ledaže je sdělení informace „součástí jejich povinnosti nebo zaměstnání“. KCP je připravena spolupracovat na zpracování formalizovaných postupů pro nakládání s vnitřními informacemi. Zároveň je Komise připravena poskytnout své stanovisko k dílčím problémům v této oblasti, zejména v případě určení, zda konkrétní informace může být považována za vnitřní či nikoli.

CRA: v březnu nejlepší fondy IS ČS

Při hodnocení otevřených podílových fondů se mezi těmi, které získaly maximální počet pěti hvězdiček, objevily v březnu tři fondy Investiční společnosti České spořitelny (IS ČS). Celkem dva takto úspěšné fondy měla ČP Invest. Naopak pouhou jednu hvězdičku měly dva fondy Pioneer a Investiční kapitálové společnosti KB. Vyplývá to z pravidelného hodnocení podílových fondů ratingové agentury CRA Rating Agency a finančního serveru Peníze.cz. Svou pozici ve skupině akciových fondů neochvějně drží ČP Invest Fond ropného a energetického průmyslu, který je pěti hvězdičkami hodnocen již desátý měsíc po sobě. V kategorii dluhopisových fondů v březnu opět panovaly fondy ČP Invest Fond korporátních dluhopisů a ISČS Sporobond. Pozici lídra fondů peněžního trhu drží ISČS Sporobond. Na výsluní smíšených fondů se po zisku dodatečné hvězdičky vyšplhal fond IKS Global konzervativní.

Majetek podílových fondů vyšší o miliardu

Majetek v domácích otevřených podílových fondech se v březnu zvýšil o miliardu na 114,6 mld. Kč. Celkem tak od začátku roku majetek v těchto fondech stoupl o 5,4 mld. Kč. Informovala o tom Unie investičních společností. V zahraničních fondech měli tuzemští investoři koncem loňského roku 60 mld. Kč. Investoři nakoupili v březnu nové podílové listy za téměř 5 mld. Kč a prodali cenné papíry za 3,7 mld. Kč. Fondům peněžního trhu vzrostl majetek o 1,6 mld. Kč, dluhopisovým fondům o 360 mil. Kč. Naopak u smíšených fondů převážily odkupy nad novými prodeji o 540 mil. a u akciových fondů o 108 mil. Kč. Nejvíce majetku měly mezi českými fondy peněžní fondy s téměř 66 mld. Kč. Následovaly dluhopisové fondy s 22,6 mld. Kč, smíšené fondy s 19,5 mld. a akciové fondy s 5,4 mld. Kč.



držitelů karet v kalendářním roce 2004 dosáhly 962,9 mld. EUR, což je meziroční nárůst o téměř 16 %. Celková hodnota výdajů při platbách u obchodníků činí 617,3 mld. EUR (nárůst o 14,7 %). Loni se uskutečnilo celkem 14,1 miliardy transakcí kartami Visa, oproti roku 2003 je to nárůst o 14,8 %. Celkový počet karet Visa v Evropě dosáhl 276,3 milionu, jde o nárůst o 20,4 %. Za kalendářní rok 2004 připadá na jednu kartu průměrná útrata 3791 EUR.

Sporná transakce podle regulátorů nezákonná

Obchodníci Citigroup podle německého regulačního úřadu BaFin loni porušili kontroverzním obchodováním s obligacemi pravidla. Úřad se tak postavil proti rozhodnutí prokuratury. "Frankfurtská prokuratura rozhodla, že kroky obchodníků nebyly trestné. Jsme přesvědčeni, že to není pravda," uvedla mluvčí BaFin. "Přestože nemáme možnost, jak se proti tomu pravomocně odvolat, sdělili jsme svůj názor státnímu zástupci ve Frankfurtu a prokurátoru Hesenska," dodala. Citigroup v srpnu prodala vládní obligace z eurozóny za více než 12 mld. EUR, aby je po několika minutách koupila zpět jen za 4 mld. EUR. BaFin uvádí, že banka na této transakci vydělala 17,5 mil. USD. Finanční trh to ale rozkolísalo. Prokurátoři ve Frankfurtu prohlásili, že obchodníky z Citibank za to nebudou stíhat. Kritika pak přišla z italského a britského regulačního úřadu, které transakci podrobily vlastním analýzám.

Další úvěry Slovensku

Evropská investiční banka je připravena poskytnout Slovensku další úvěry na výstavbu dopravní infrastruktury. Kromě toho plánuje podporovat projekty v oblasti životního prostředí a půjčkami chce podpořit rozvoj slovenských firem.

Postih Řeka za vysoký schodek zastaven

Ministři financí EU přijali doporučení Evropské komise dále nepokračovat v kárné proceduře vůči Řecku za příliš vysoký rozpočtový schodek. Atény totiž mezitím přijaly opatření, která mají deficit v příštím roce stlačit opět pod 3 % HDP.

Burza v New Yorku má nového šéfa

Největší akciová burza světa, New York Stock Exchange, má nového šéfa. Nově zvolená správní rada, v níž už sedí nezávislí ředitelé, zvolila Marshalla Cartera. Ten bude trvalým předsedou správní rady a ve funkci nahradí Johna Reeda, který byl prozatímním šéfem.

Carter dříve působil jako ředitel finančního ústavu State Street Bank. Vedení burzy se ujímá ve

Pozvánka na seminář PwC

Společnost PricewaterhouseCoopers pořádá 28. dubna 2005 seminář, který se bude zabývat mimo jiné daňovými, účetními a právními změnami, jež v posledním roce výrazně ovlivnily český leasingový trh, a očekávaným vývojem s ohledem na situaci v EU.

Leasing v nové Evropě

Hlavními přednášejícími budou odborníci PricewaterhouseCoopers a zástupci České leasingové a finanční asociace.

Pro více informací kontaktujte Pavlínu

Jirmanovou

(pavlina.jirmanova@cz.pwc.com).

Banking on Cards in 2005

Prague, 9th & 10th June 2005



www.marcusevans.cz

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Lidé spoří na penzi do 5000 Kč ročně

Z téměř tří milionů lidí, kteří si v ČR platí penzijní připojištění, jich nejvíce (26,4 %) přispívá na zabezpečení svého stáří ročně částkou 2001 až 5000 Kč. Necelých 20 % platí ročně 5001 až 10 000 Kč a jen necelých 5 % platí částky vyšší, vyplývá z průzkumu společnosti Median. Od 1001 do 2000 Kč si na penzijní připojištění přispívá necelých 16 % pojištěnců a jen o málo nižší (14,5 %) je počet těch, kteří na svůj účet u penzijního fondu posílají do 500 Kč ročně. Necelých 10 % připojištěnců si platí od 500 do 1000 Kč ročně. Penzijní připojištění nejvíce (38,3 %) využívají respondenti ve věku 50 až 59 let, kterým se již blíží důchodový věk a mají tedy tendenci na stáří se zabezpečit. Na druhém místě jsou lidé 40 až 49 let (34,4 %), dále pak respondenti ve věku od třicítky do čtyřicítky (23,4 %), menší zájem mají dvacetiletí až devětadvacetiletí. Těch je penzijně připojištěno 16,3 %. Spoří si ale i lidé starší. Ve věku od 60 do 69 let jich je 21,3 % a ve věku 70 až 79 let přes 10 %.

Pojištění na cesty po vstupu do EU neklesá



Zájem lidí o cestovní pojištění po loňském vstupu země do Evropské unie neklesl, ale naopak mírně roste. Vyplývá to z ankety mezi největšími domácími pojišťovnami. Lidé si podle nich uvědomili, že lékařská péče pro ně není v zemích EU zpravidla úplně zadarmo. Pojišťovny se snaží klienty nalákat například na pojištění dětí zdarma, neomezené limity plnění či třeba doručení pojistky kurýrem.

MF: Registraci žádá jen malá část pojišťovacích zprostředkovatelů

Pouze malá část pojišťovacích zprostředkovatelů podle ministerstva financí požádala o povinnou registraci. Zatím podalo žádost 8000 z odhadovaných 40 až 50 000 pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří na českém trhu působí. Čas na podání registrace mají do 30. června. Ten, kdo bude od 1. července nabízet pojištění bez podané žádosti, dopustí se neoprávněného podnikání.



LEASING

CAC LEASING: výhody s 3N Leasing

CAC Leasing přichází s časově omezenou nabídkou 4 výhod při uzavření smlouvy 3N Leasing. Tato akce platí od 11. dubna pro následující dva měsíce a přináší každému klientovi, který uzavře s CAC Leasing smlouvu, výběr ze čtyř výhod. Zákazník má možnost snížit si finanční zatížení ihned při koupi vozu, a to slevou ve výši 5000 Kč z mimořádné leasingové splátky, případně nákupem autodoplňků rovněž v hodnotě 5000 Kč. Dále lze čerpat slevu 5000 Kč na servisní služby poskytnuté na zakoupené vozidlo do 1,5 roku od jeho převzetí. Čtvrtou variantou je karta „CCS bonus“ v hodnotě 5000 Kč, kterou lze použít nejen k nákupu pohonných hmot, ale i k platbě za zboží u čerpacích stanic v celé ČR.

Na dluh se víc kupuje zahradní technika



Na splátky se letos nejvíce prodávají pračky, ledničky a spotřební elektronika, s prvními teplejšími dny ale výrazně roste zájem také o zahradní techniku, bazény a dovolené. Spotřebitelé stále častěji nakupují na splátky potřeby pro dům a zahradu, řekl ředitel GE Capital Multiservis Jiří Pathy. Během prvních dvou měsíců roku nakupovali lidé ve zvýšené míře například bazény. Nejčastěji nakupovanými potřebami pro dům a zahradu byly na začátku roku kotle a kamna, sanitární výrobky a nejrůznější druhy nářadí. Zákazníci GE Money Multiservis ovšem nakupovali i základní stavební materiál, drtiče odpadků, bojler, plovoucí podlahy, dveře a nábytek.

"V tomto období poskytujeme spotřebitelské úvěry především na nákup mobilních telefonů, spotřební elektroniky, elektrospotřebičů, výpočetní techniky a fotoaparátů," uvedl mluvčí Cetelem ČR Martin Gibiec. Po zkušenostech z minulých let v nejbližších týdnech očekává zvýšený zájem o úvěry na zahradní techniku, stavební úpravy či rekonstrukci bydlén.

FACTORING

Zájem o factoring v ČR roste

Zájem o factoringové služby, tedy o odkup pohledávek před dobou splatnosti, v ČR roste. Trh v posledních třech letech roste zhruba o pětinu ročně a podle odhadu Asociace factoringových společností loni dosáhl objemu 84 mld. Kč, což je meziročně téměř o 23 mld. Kč více. Průměrný podíl factoringového trhu na HDP je však stále pod průměrem EU (5 %); v ČR se celkový podíl loni přiblížil 3 % HDP.

chvíli, kdy burza uvažuje o své další strategii. Jednou z možností je přeměna na společnost, jejímž cílem je tvorba zisku, v úvahu připadá i větší prostor pro elektronické obchodování.

Institut DIW mírně zvýšil odhad růstu

Německý institut DIW zvýšil odhad růstu německé ekonomiky na letošní první čtvrtletí na 0,7 %. V předchozí prognóze uváděl, že růst proti minulým třem měsícům bude činit jen 0,5 %.

Praha dostane od EIB peníze na stavbu metra

Pražský magistrát dostane od EIB 830 mil. Kč z úvěru, který si vzal již dříve na výstavbu metra. Peníze využije na stavbu podzemní dráhy z Ládví do Letňan. Radní souhlasili s tím, aby se o tuto částku zvýšil městský rozpočet.

Zisk První česko-ruské banky loni vzrostl

První česko-ruská banka loni hospodařila se ziskem 211,7 mil. Kč, což je o 166,9 mil. více než v roce 2003.

Bilanční suma vzrostla o 7,1 mld. na 17,8 mld. Kč. Hlavním zdrojem zvýšení bilanční sumy byl nárůst klientských prostředků ve výši 6,5 mld. Kč. V roce 2004 se navíc bance dařilo zvyšovat úvěrové portfolio a zahájila program úvěrování individuálních žadatelů.

Rubl může posílit o 8 %

Kurz rublu letos může posílit o více než 8 % a inflace se udrží mezi 8,5 až 10 %. Uvedli to představitelé ruské centrální banky.

Ruské ministerstvo hospodářství počítá s tím, že se kurz rublu bude letos držet mezi 27 a 28 rubly za dolar. Ke konci roku by se kurz mohl přiblížit 27 rublům.

Reálné zpevnění rublu vůči koši měn odhaduje ministerstvo na 8 až 9 % letos a na 3,2 % v příštím roce, napsala agentura Reuters.

DEUTSCH-TScheische GESELLSCHAFT DTG NĚMECKO-ČESKÁ SPOLEČNOST

Představenstvo Německo-české společnosti
Vás srdečně zve na přednášku
s následnou diskusí na téma
**Podniky, podnikatelé a stát:
Česká republika, střední
Evropa a EU v globální
světové ekonomice**

21. dubna 2005, 17:00 hod., CERGE-EI

Politických vězňů 7, 111 21 Praha 1

Při vstupu, prosím, předložte tuto pozvánku

Přednášející: Prof. Dr. Jan Švejnar, ředitel
William-Davidson-Institutes, University of
Michigan a předseda dozorčí rady ČSOB

Moderuje: Prof. Dr. Zbyněk Sokolovský,
člen představenstva DTG e.V., Frankfurt a. M.
TU Darmstadt, UK a VŠE Praha

BANKOVNICTVÍ - PDF SERVIS MĚSÍČNÍKU VYDAVATELSTVÍ ECONOMIA, [www.bankovnictvi.ihned.cz](http://bankovnictvi.ihned.cz) Elektronická příloha časopisu Bankovníctví. Vychází jednou týdně. Registrován pod ISSN 1214-9810. Kontakt na redakci: Bankovníctví, 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: <mailto: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 vyhraňuje veškerá práva. Publikování nebo šíření obsahu ze zdrojů ČTK je výslovně zakázáno bez předchozího písemného souhlasu ze strany ČTK.