

Správa o činnosti pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.2.1 Zvýšiť kvalitu odborného vzdelávania a prípravy reflektujúc potreby trhu práce
3. Prijímateľ	Súkromná stredná odborná škola podnikania, Námestie mládeže 587/17,960 01 Zvolen
4. Názov projektu	Zvýšenie kvality odborného vzdelávania a prípravy na Súkromnej strednej odbornej škole podnikania Zvolen
5. Kód projektu ITMS2014+	312011Z833
6. Názov pedagogického klubu	Podnikateľská a obchodná korešpondencia
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	03. 05. 2022
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	Súkromná stredná odborná škola podnikania, Námestie mládeže 587/17,960 01 Zvolen
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Mgr. Renáta Šujanská
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	www.skolapodnikania.sk
11. Manažérske zhrnutie:	
Kľúčové slová:	
Služby banky	
Krátka anotácia:	
<p>Banka je inštitúcia, ktorá pôsobí ako sprostredkovateľ medzi ponukou peňazí a dopytom po peniazoch a ktorá sa špecializuje na „obchod peňazí“, čiže na zhromažďovanie voľných finančných prostriedkov (prijímanie <u>vkladov</u> a pod.), poskytovanie <u>úverov</u> a prípadne sprostredkovanie ďalších bankových operácií, obchodov a transakcií - výkon inkasa, prevod peňazí, poskytovanie rôznych služieb a pod. Jednou zo základných podmienok na udelenie bankového povolenia je peňažný vklad do základného imania banky a to najmenej 16 600 000 eur a peňažný vklad do základného imania banky, ktorá vykonáva hypotekárne obchody, najmenej 33 200 000 eur.</p>	
Učitelia na stretnutí podrobne analyzovali služby, ktoré banka poskytuje.	

12. Hlavné body stretnutia

1. Bežné účty

Bežný účet je jeden z najznámejších a najbežnejších bankových produktov. Slúžia hlavne na vklad a výber peňazí, úhrady, inkasá, prevody, platby platobnou kartou a iné základné operácie, ktoré takmer každá domácnosť realizuje. Bežný účet si môžete otvoriť v niektorej z bánk. Banky ho obvykle ponúkajú v rámci balíka služieb, za ktorý si účtujú mesačný poplatok. Doplnkové služby nad rámec mesačného poplatku za vedenie účtu (napr. zasielanie SMS o pohyboch na účte, výbery z bankomatov iných bánk) banky účtujú zvlášť.

Bežný účet

V ponukách bánk sa najčastejšie vyskytujú bežné účty zabalené do balíka služieb. Banky poskytujú aj špeciálne účty pre mladých, pre manželov alebo základné účty vyžadované zo zákona. Okrem vedenia bežného účtu sú v mesačnom poplatku obsiahnuté aj doplnkové služby ako realizácia platieb, výbery a vklady, povolené prečerpanie, platobné a kreditné karty, atď.

Účet pre deti a mládež

Banky ponúkajú aj špeciálne účty pre deti. Do 15 roku je jeho zriadenie možné s rodičom alebo zákonným zástupcom. Stačí na to občiansky preukaz rodiča, rodný list a prípadne aj potvrdenie o štúdiu. Od 15 rokov si môže klient zriadiť účet aj samostatne.

Spoločný účet manželov

Založenie spoločného bežného účtu s manželom alebo aj partnerom môže ušetriť mesačný poplatok za vedenie účtu a prehľadniť príjmy a výdavky rodiny. Banky môžu ponúkať 2 druhy spoločných účtov.

- Účet kde sú obaja majiteľmi účtu. Majitelia sú rovnocennými majiteľmi a úkony jedného z majiteľov sa považujú za úkony spoločné. Jeden z majiteľov účtu spravidla nemôže doplniť alebo zrušiť dispozičné oprávnenia, zrušiť účet alebo ho inak zmeniť. Samostatne však môžu disponovať s prostriedkami na účte. Výhodou je, že v prípade smrti jedného z majiteľov môže druhý majiteľ okamžite disponovať s prostriedkami na účte.
- Účet kde je jeden majiteľ a druhý disponent. Majiteľ účtu môže realizovať akékoľvek zmeny na účte bez vedomia disponenta a disponent môže iba nakladať s prostriedkami na účte. Aj to mu môže byť majiteľom účtu obmedzené. Nevýhodou takéhoto typu účtu je riziko, že banka v prípade smrti majiteľa účtu tento účet zablokuje a znemožní nakladanie s finančnými prostriedkami na účte do skončenia dedičského konania.

Účet pre seniorov a dôchodcov

Banky ponúkajú aj špeciálne účty pre seniorov a dôchodcov. Ide o cenovo zvýhodnené balíky služieb, ktoré svojou povahou vyhovujú bankovým transakciám najčastejšie vykonávanými práve touto skupinou obyvateľov.

Presun účtu

Ak vám nevyhovujú služby súčasnej banky, vymeňte ju za novú. Na trhu je široká ponuka, čo vám umožňuje vybrať si účet vyhovujúci vašim predstavám. Presun účtu je bezplatný a administratívne nenáročný. Žiadosť o presun účtu môžete podať osobne v pobočke novej banky. V žiadosti určíte dátum od ktorého sa trvalé príkazy alebo inkasá majú vykonávať v novej banke. Najskôr však 20 dní od prijatia žiadosti novou bankou. Pôvodná banka poskytne na základe vašej žiadosti novej banke informácie o inkasách a trvalých príkazoch zriadených na vašom pôvodnom účte. Nová banka podľa týchto informácií zriadi na vašom účte trvalé platobné príkazy na úhradu a súhlasy s inkasom.

Základný bankový produkt

Okrem bežných komerčne ponúkaných účtov má banka povinnosť ponúkať aj takzvané legislatívne účty, teda účty, ktoré vznikli v zmysle zákona. Základné parametra týchto účtov:

	Základný bankový produkt	Platobný účet so základnými funkciami
Cena	Bezplatne	najviac 3 EUR
Platobné služby	<ul style="list-style-type: none">• vklady a výbery• bezhotovostné prevody (vrátane inkasa a trvalého príkazu)• vydanie jednej medzinárodnej platobnej karty• platby vydanou kartou	<ul style="list-style-type: none">• vklady a výbery• bezhotovostné prevody (vrátane inkasa a trvalého príkazu)• vydanie jednej medzinárodnej platobnej karty• platby vydanou kartou
Kritériá na žiadateľa	<ul style="list-style-type: none">• spotrebiteľ starší ako 18 rokov• nemá zriadený účet (okrem vkladového účtu, vkladnej knižky alebo sporiaceho účtu)• čistý mesačný príjem nižší ako 400 Eur	<ul style="list-style-type: none">• spotrebiteľ s pobytom v EÚ• spotrebiteľ - žiadateľ o azyl• spotrebiteľ, ktorému nebolo udelené povolenie na pobyt, ale ktorého nie je možné vyhostiť• bez obmedzenia výšky príjmu• nemá zriadený platobný účet v banke, ktorý obsahuje všetky bankové služby štandardného účtu
Obmedzenia	<ul style="list-style-type: none">• suma prijatých finančných prostriedkov na účte nesmie prekročiť 5 600 EUR ročne• nesiete si zriadiť iný platobný účet	<ul style="list-style-type: none">• zákaz zriadiť iný platobný účet, ktorý obsahuje všetky bankové služby štandardného účtu

2. Platobné služby

Najčastejšie platobné služby využívané v rámci bežného účtu sú:

vklady peňazí v hotovosti na účet
výbery peňazí z účtu v hotovosti na pobočke banky alebo z bankomatu
prijímanie bezhotovostných prevodov na účet
platby vykonávané kartou
úhrady za tovary alebo služby vykonávané inkasom či trvalým príkazom

Pri zadávaní platieb venujte pozornosť správne vyplneniu povinných polí. Správne vyplnené číslo účtu v tvare IBAN, suma, splatnosť a variabilný symbol vám zaručia bezproblémové pripísanie platby. Ak by sa platba predsa len nezrealizovala (napr. z dôvodov na strane banky alebo pri nedostatku finančných prostriedkov na účte), banka vás na to upozorní.

Lehoty na vykonanie platby

Slovenská republika je súčasťou tzv. SEPA priestoru (Single Euro Payments Area), preto sú lehoty na realizáciu bezhotovostných platieb v eurách v rámci tohto priestoru jednotné. Platby medzi tuzemskými bankami sa vykonávajú v lehote najneskôr D+1, pričom D je deň predloženia platobného príkazu. Platby realizované v rámci tej istej banky sú štandardne realizované v ten istý deň. Cezhraničné platobné príkazy t.j. platobné príkazy mimo SEPA priestor alebo v inej mene ako EUR sú zvyčajne realizované v lehote D+2.

Elektronické bankovníctvo

Jedná sa o vykonávanie bankových služieb bez priameho kontaktu medzi Vami a bankou, pri ktorom sú ako komunikačný nástroj využívané moderné telekomunikačné technológie (internet, telefón, mobil). Prostredníctvom elektronického bankovníctva je možné realizovať pasívne operácie, poskytujúce všeobecné informácie (napr. o zostatku na Vašom účte, kurzové lístky a pod.), alebo aktívne operácie, umožňujúce priamo disponovať s prostriedkami na Vašom účte.

Platobné karty

Ide o plastovú kartu štandardizovanej veľkosti vybavenú magnetickým kódom (pásikom) alebo čipom, ktorá majiteľovi umožňuje vyberať hotovosť (napr. z bankomatu), a uhrádzať platby za tovary a služby (pomocou platobného terminálu). Vydateľom platobnej karty je banka, resp. iná finančná inštitúcia.

3. Sporenie

Sporenie je jednorazové alebo pravidelné odkladanie si peňazí s cieľom ich neskoršej spotreby. Na rozdiel od investovania sa sporenie uskutočňuje prostredníctvom produktov, ktoré poskytujú garanciu minimálne vlozenej sumy finančných prostriedkov a spadajú pod ochranu peňažných vkladov. Sporiacimi produktmi sú termínovaný účet, vkladná knižka, vklad na bežnom účte príp. sporiacom účte alebo vkladové listy. Pravidelné vklady do podielových fondov, investičné životné poistenie dôchodkové

sporenie alebo investovanie do zlata nie sú sporením.

Sporiaci účet

Sporiaci účet vám môže banka zriadiť popri bežnom účte, no nie je to jej povinnosť. V prípade, ak zvažujete otvorenie bežného účtu, opýtajte sa banky vopred na možnosť zriadenia si sporiaceho účtu a jeho podmienky. Môže to zásadne ovplyvniť výber banky v ktorej si nakoniec účet otvoríte. Sporiaci účet je najčastejšie podúčet k vášmu bežnému účtu. Preto aj disponovanie s prostriedkami môže byť obmedzené len na presun zo sporenia na bežný účet. Prostredníctvom sporiaceho účtu si odkladáte časť peňažných prostriedkov, ktoré ste si určili na sporenie. Takto určené peňažné prostriedky vám banka na základe vášho pokynu presunie z bežného účtu na sporiaci účet. Banky rovnako umožňujú sporiť aj špeciálnymi nastaveniami na bežnom účte, napríklad zvýšením každej platby z bežného účtu o určitú sumu či percento, ktoré potom pripíše na sporiaci účet. Alebo špeciálnou zrážkou pri každej platbe kartou. Takto sa dá sporiť aj keď nakupujete. Peňažné prostriedky na vašom sporiacom účte sú úročené. Úrok na sporiacom účte je zvyčajne vyšší ako úrok na bežnom účte. Preto sa oplatí, ak si nadbytočné peniaze presuniete z bežného účtu na sporiaci účet.

Termínovaný vklad

Termínovaný vklad je ak do banky vložíte peňažné prostriedky na určitú vopred dohodnutú dobu a banka vám, po uplynutí zmluvného určeného obdobia, peňažné prostriedky vyplatí navýšené o úrok. Časové obdobie, po uplynutí ktorého vám banka vyplatí peňažné prostriedky spolu s úrokom, je určené v zmluve. Obvykle býva niekoľko mesiacov až rokov. Pri rozhodovaní sa o tom, aký termínovaný vklad si zvolíte, je potrebné, aby ste zohľadnili nie len výšku úroku ale aj časové obdobie viazania finančných prostriedkov. Ak by ste si chceli vybrať vložené peňažné prostriedky z termínovaného vkladu pred uplynutím obdobia viazania finančných prostriedkov, banka vám nemusí úrok vyplatiť alebo vám môže naučťovať rôzne sankcie.

Vkladná knižka

Vkladná knižka je druhom sporenia, ktoré je istou alternatívou k sporiacemu účtu. Najviac bola obľúbená, keď ešte sporiace účty neexistovali. Základný rozdiel medzi vkladnou knižkou a sporiacim účtom spočíva v tom, že ak by ste chceli disponovať s vloženými peniazmi na vkladnej knižke, musíte banke preukázať vkladnú knižku. Do vkladnej knižky sa zapisuje každé disponovanie s peňažnými prostriedkami, tzn. každý vklad a výber z vkladnej knižky.

Stavebné sporenie

Stavebné sporenie je účelovým sporením. Jeho účelom je financovanie bytových potrieb a s bývaním súvisiacich potrieb. Stavebné sporenie jednak znamená, že stavebná sporiteľňa od vás prijíma vklady a jednak, že stavebná sporiteľňa vám po splnení podmienok poskytne stavebný úver. Vklady do stavebného sporenia sú úročené zmluvne dojednaným úrokom a zároveň každý rok po splnení zmluvne dojednaných podmienok štátnou prémie. Štátna prémie je príspevok od štátu, ktorý je pripísaný k vašim nasporeným peniazom. Vo vyplácaní štátnej prémie spočíva najzákladnejší rozdiel oproti iným druhom sporenia (termínovaný vklad, sporiaci účet). Podmienky vyplatenia štátnej

prémie sú napísané v zmluve o stavebnom sporení a vyplývajú aj zo zákona. Zo zákona máte nárok na štátnu prémiiu len na jednu uzatvorenú zmluvu o stavebnom sporení.

4. Investovanie

Investovanie na finančnom trhu je umiestňovanie peňazí, ktoré máte k dispozícii do rôznych finančných nástrojov s cieľom zarobiť. Pri investovaní znášate riziko, že o vložené peniaze prídete. Vo všeobecnosti platí pravidlo, čím vyšší môže byť výnos, tým väčšie riziko musíte znášať, to znamená, že aj strata môže byť väčšia. Pri investovaní môžete prísť o časť alebo aj o všetko, čo ste do investície vložili. Ak investovanie porovnáme so sporením, tak pri sporení by vám vždy mali byť vyplatené aspoň peniaze, ktoré vložíte a tie by mali byť zhodnotené o sľúbený výnos. Na druhej strane pri investovaní môže byť výnos zásadne iný ako pri sporení.

Medzi základné investičné produkty môžeme považovať **podielové fondy** a investovanie na kapitálových trhoch prostredníctvom obchodníkov s cennými papiermi. Tí nakupujú pre svojich klientov **akcie, dlhopisy a ďalšie cenné papiere**. Mnohé inštitúcie označujú za investovanie aj investičné životné poistenie (IŽP). Je síce pravdou že časť plateného poistného pri tomto produkte končí v napr. v podielových fondoch, investovanie je ale len doplnkom. Hlavným cieľom tohto produktu je poistenie a investovanie slúži len na dosiahnutie tohto cieľa.

5. Úvery

V živote človeka sa vyskytnú rôzne finančné situácie, ktoré si vyžadujú, aby si požičal peniaze.

Úver na bývanie

Keď sa chcete osamostatniť alebo vymeniť bývanie, často nemáte dostatok peňazí na kúpu bytu/domu.

Druhy úverov na financovanie bývania:

Hypotekárny úver alebo úver na bývanie

Musí byť za každých okolností založený nehnuteľnosťou. Buď pri ňom preukázate účel použitia peňazí (získate tak výhodnejší úrok) alebo je bezúčelový. Pri tomto úvere majú mladí do 35 pri splnení podmienok nárok na daňový bonus.

Stavebný úver, ktorý ponúkajú stavebné sporiteľne

Na stavebný úver máte nárok, ak máte stavebné sporenie a splníte stanovené podmienky. Ide o úver na ktorom sa vám počas celej doby splácania nemení úroková sadzba. Úroková sadzba je o niečo vyššia ako pri hypotekárnom úvere a to preto, že vám ju stavebná sporiteľňa garantuje počas celej doby splácania, čo môže byť aj 15 či 20 rokov.

Spotrebný úver

Spotrebný úver si vyberáte, keď potrebujete peniaze na nejaký spotrebný tovar, ako napríklad na nábytok, auto, elektroniku alebo menšiu rekonštrukciu nehnuteľnosti.

Kreditná karta

Kreditná karta je druh platobnej karty, z ktorej čerpáte úver, ktorý neskôr splácate. Kreditná karta je úverový produkt, teda peniaze na tejto karte nie sú vaše, ale požičané.

Povolené prečerpanie účtu

Ide o produkt, ktorý si môžete uzatvoriť k bežnému účtu. Umožňuje klientom pri nedostatku vlastných prostriedkov uložených na bežnom účte prečerpanie bežného účtu do určitej výšky. Ak sa preň rozhodnete, pribudne vám na účte suma (zvyčajne 2 - 3 násobok vášho príjmu), ktorú môžete použiť. Nezabúdajte, že ide o peniaze banky, teda požičané.

6. Lízing

Lízing si môžete vybrať, ak si chcete kúpiť tovar na dlhodobú spotrebu, napríklad nové auto. Predmetom lízingu môže byť však akýkoľvek hnutel'ny alebo nehnuteľný majetok. Na rozdiel od kúpy cez spotrebný úver je v prípade lízingu auto vo vlastníctve lízingovej spoločnosti. Vy uzatvoríte so spoločnosťou zmluvu, v ktorej máte jasne stanovené koľko budete splácať. V praxi sa rozlišujú dva typy lízingov – finančný lízing a operatívny lízing. Pri finančnom lízingu aut sa po zaplatení všetkých splátok stáva auto vašim majetkom. Pri operatívnom lízingu nedochádza k zmene vlastníckeho práva. Zmluvným základom býva nájomná zmluva, pričom napr. pri operatívnom lízingu aut preberá na seba lízingová spoločnosť celú zodpovednosť za automobil, vrátane poistenia, údržby, opráv a predaja ojazdeného automobilu.

7. Poistenie

Zrejme každý človek sa niekedy vo svojom živote dostane do situácie, keď sa zamýšľa, ako by zabezpečil seba alebo svojich blízkych pred nepríjemnou udalosťou, ktorá sa môže prihodiť. **Poistením** sa zabezpečíte práve pre prípad vzniku udalosti, ktorá sa vám môže v budúcnosti stať. Väčšinou ide o nepríjemnú udalosť ako je napríklad dopravná nehoda, úraz, choroba. Ale môže ísť aj o bežnú udalosť - napríklad, že dosiahnete určitý vek. Takáto udalosť, ktorú si poisťujete, sa nazýva **poistná udalosť**. Osoba, ktorej sa táto udalosť stala alebo môže stať sa nazýva **poistený**. Keď poistná udalosť nastane (ochoriete, stane sa Vám úraz, dosiahnete určitý vek), poisťovňa Vám vypladí peniaze, ktoré sa volajú **poistné plnenie**. Toto poistné plnenie pomôže vám alebo vašim blízkym prekonať finančné ťažkosti či zvýšené výdavky, ktoré môžu v dôsledku poistnej udalosti nastať. To znamená, že poistením sa zabezpečujete, teda kryjete nejaké riziko. Za to zaplatíte poisťovni cenu, ktorá sa volá **poistné**.

8. Finančné služby v EÚ

Jednotný trh EÚ ako priestor bez vnútorných hraníc poskytuje občanom EÚ prístup k

tovarom, službám, pracovným a podnikateľským príležitosťami v rámci všetkých členských štátov EÚ. Využívať výhody spoločného trhu možno okrem členských štátov EÚ aj na Islande, Lichtenštajnsku a v Nórsku.

13. Závěry a odporúčania:

Učítelia na záver zhrnuli finančné služby, ktoré banky vykonávajú:

- otvárajú a vedú klientom účty,
- vykonávajú platobný a zúčtovací styk,
- emitujú platobné karty,
- nakupujú a predávajú peňažné prostriedky v cudzej mene,
- nakupujú a predávajú cenné papiere na vlastný alebo cudzí účet,
- uskutočňujú úschovu a správu cenností,
- vykonávajú informačnú a poradenskú činnosť

A zdôraznili nutnosť viesť žiakov k praktickej orientácii v týchto službách, keďže z právneho hľadiska, ale aj z ekonomického hľadiska je veľmi dôležité to, že banka vystupuje voči svojim klientom vo svojom mene a na svoj účet.

14. Vypracoval (meno, priezvisko)	Mgr. Renáta Šujanská
15. Dátum	03. 05. 2022
16. Podpis	
17. Schválil (meno, priezvisko)	PaedDr. Pavel Igríni
18. Dátum	04. 05. 2022
19. Podpis	

Príloha: Prezenčná listina zo stretnutia pedagogického klubu