

## BFSL – zápočtový test – zimní semestr 2020/2021

(pro nerdy: Hitchhiker's guide to the BFSL)

1. Bankovní systém ČR je ..... stupňový.

**2**

2. Centrální institucí, která reguluje celý bankovní systém v ČR je:

**ČNB (Česká národní banka)**

3. Centrální instituce regulující bankovní systém a tím nepřímo i ekonomiku ČR koná zásadně a pouze ve shodě s vládou ČR. Ano **Ne**

4. Přeshraniční platební styk je technicky jednodušší záležitost než zahraniční platební styk. Jaká jsou jeho omezení?

- **Pouze v rámci Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru (EU + Lichtenštejnsko, Norsko, Island)**
- **Pouze v měnách v měnách zmíněných států**
- **Limit platby je ekvivalent 50 000 EUR**

5. Jaký kurz se použije pro přepočítání cizích měnových jednotek na Kč v rámci bezhotovostního styku (platba kartou v zahraničí)?

**Deviza nákup**

6. Služba nočního trezoru umožňuje:

**Ukládat peníze i mimo otevírací dobu banky.**

7. Konstrukce tuzemského bankovního spojení má dvě hlavní části – před a za lomítkem.

**Ano** (jestli jsem správně pochopil otázku, která ani vlastně není otázkou 😊)

8. Část před lomítkem (vlevo) označuje: **vlastní číslo účtu**

9. Část za lomítkem (vpravo) označuje: **identifikační kód banky**

10. Pravidelné měsíční platby mobilnímu operátorovi s různou výší hrazené částky lze provádět trvalým příkazem k úhradě. Ano **Ne**

11. Z čeho může být složen variabilní symbol jako prostředek identifikace druhu platby v bezhotovostním styku?

**Pouze z číslic, max. 10**

12. Kdo zajišťuje zprostředkování tuzemského mezibankovního platebního styku?

**ČNB (Česká národní banka)**

13. Co se děje v případě, kdy „klient-příkazce operace“ nemá na svém účtu dostatek prostředků k uskutečnění platby?

**Banka počká 2 (slovy dva) pracovní dny, pokud se do té doby prostředky nenavýší na potřebnou úroveň, platba se neuskuteční.**

14. Jaké základní kódy (3) je nutno znát v rámci bezhotovostního zahraničního platebního styku?

- **ISO kód měny, ve které se provádí příkaz**
- **IBAN (International Bank Account Number)**
- **Swiftová adresa BIC (bank identifier code)**

15. Kdo platí poplatky v rámci zahraničního platebního styku?

**Bud' příkazce (OUR), příjemce (BEN) nebo každý zaplatí poplatky vzniklé ve své bance (SHA)**

16. Jaká je přibližná doba v rámci zahraničního platebního styku od odúčtování z účtu plátce do zaúčtování na účet příjemce?

**5–7 pracovních dnů**

17. Jaká platební karta je svázána pouze s vlastními prostředky klienta?

**debetní**

18. Karta vhodná jak do elektronických, tak do mechanických terminálů se nazývá:

**Embosovaná karta**

19. Vyjmenujte základní ochranné prvky karty (aspoň 2):

**PIN (Personal Identification Number), podpis, občanský průkaz**

20. Používání platební karty – související bankovní poplatky.

- **Poplatek za výrobu karty (platí banka)**
- **Poplatek za zúčtování transakce zúčtovací centrálou (platí banka)**
- **Poplatek za vedení platební karty (platí majitel karty)**
- **Poplatek za uskutečněné transakce (platí obchodník)**
- **Poplatek za výběr z bankomatu (platí majitel karty)**

21. Doba poskytnutí kontokorentního úvěru.

**Na neurčito**

22. Spotřebitelské úvěry – z hlediska úrokové sazby je relativně nejdražší:

**Neúčelový**

23. Hypotéční úvěr je dlouhodobým účelovým úvěrem. Uveďte aspoň 2 okolnosti, které naplňují účelovost:

- **Koupě existující nemovitosti**
- **Výstavba nové nemovitosti**
- **Oprava, modernizace či dostavba stávající nemovitosti**
- **Získání podílu na nemovitosti**
- **Splacení dříve poskytnutého hypotečního úvěru**

24. Rozsah doba poskytnutí hypotečního úvěru v současnosti.

**5–40 let**

25. Rozsah výše hypotečního úvěru v současnosti.

**300 000 Kč – ∞ Kč**

26. Význam fixace úrokové sazby u hypotečního úvěru.

**Zajištění výše splátky na dané fixační období**

27. V jakých případech je možné předčasné splacení hyp.úvěru nebo mimořádná splátka, a to vždy bez sankcí?

**Pokud je provedeno v čase ukončení smluvené doby fixace úrokové sazby**

28. Hypotéční úvěry poskytované na určitou % hodnotu nemovitosti vychází z odhadu tržní ceny nemovitosti. Kdo tento důležitý úkon – odhad ceny – provádí?

**Odhadce banky nebo smluvní externí odhadce**

29. Relativně nejnižší úrokovou sazbu bude mít klient s určitými parametry...

**Úvěr do 70% ceny nemovitosti, jednoletá doba fixace**

30. Podílový fond s nejnižším relativním výnosem (někdy podobným jako u termínovaných vkladů), s vysokým stupněm bezpečnosti investice, se nazývá:

**Fond peněžního trhu**

31. Fond, u kterého je předem dáno, jak dlouho bude trvat jeho činnost a je také garantován minimální výnos, se nazývá:

**Zajištěný fond**

32. Fond s doporučeným nejdelším časovým horizontem pro investici se nazývá:

**Akciový fond**

33. Podílový fond je povinen na požádání odkoupit od klienta podílové listy a proplatit je dle jejich aktuální tržní hodnoty. **Ano** Ne

34. Rozdíl mezi pojistnou částkou na novou hodnotu a na časovou hodnotu.

- **Na novou hodnotu – vyšší pojistné, majetek se posuzuje v aktuálních cenách**
- **Na časovou hodnotu – nižší pojistné, bere se v potaz opotřebení majetku v čase**

35. Jaký vliv má spoluúčast na pojistný vztah?

**Pokud škoda nepřekročí hranici spoluúčasti, pojišťovna nic nehradí, pokud překročí, pojišťovna hradí částku poníženou o hodnotu spoluúčasti. Existence spoluúčasti snižuje pojistné.**

36. Význam bonusu/malusu v pojistném vztahu.

**Upravují výši pojistného v závislosti na nízké, resp. příliš vysoké škodlivosti klienta.**

37. Kolik pojistných produktů je v současnosti v ČR upraveno zákonem?

**1**

38. Osoba (protistrana pojišťovny), která uzavírá pojistnou smlouvu, se nazývá:

**Pojistník**

39. Uveďte nějaký příklad pojištění, kdy může být pojistník i pojištěný ta stejná osoba:

**Úrazové pojištění, životní pojištění...**

40. Zábranná činnost pojišťovny zahrnuje zejména:

**Prevenici výskytu pojistných událostí.**

41. Vyjmenujte tři formy pojištění v ČR:

**Zákonné pojištění, smluvní povinné pojištění, smluvní dobrovolné pojištění**