**Vzťahy medzi bankami:**

**1, Vzťahy medzi centrálnou bankou a celou skupinou obchodných bánk sú :**

- všeobecne platné vzťahy. (stanovenie výšky povinných minimálnych rezerv)
- individuálne vzťahy (žiadosť obchodnej banky o refinančný úver a jeho čerpanie)

 Vzťahy medzi obchodnými bankami je veľa, rôznych druhov (od vzájomného vedenia účtov až po výmenu informácii, pripadne vytvorenie spoločnej banky). Tieto vzťahy sú na rozdiel od vzťahov centrálnej banky a obchodných bánk, ktoré sú povinné, dobrovoľné. Vyplývajú predovšetkým z ich obchodných záujmov a zo vzájomnej výhodnosti.

**2,** Žiadna banka nemôže uskutočňovať svoje aktivity bez spojenia s inou bankou – ide **o medzibankový styk.**

**Platobný styk** je systém organizovaný bankami a finančnými inštitúciami, ktorý uskutočňuje hotovostné a bezhotovostné presuny medzi jednotlivými hospodárskymi subjektami:

**a)  hotovostný platobný styk** – ide o presun peňazí od jedného subjektu k druhému (obyčajne bez účasti banky),

**b)  bezhotovostný platobný styk** – ide o presun peňazí len za účasti bánk, prostredníctvom

- nostro účtov – bankové účty, ktoré má príslušná banka v inej banke

- loro účty – bankové účty iných bánk v príslušnej banke.

Prostredníctvom systému nostro a loro účtov prebiehajú bezhotovostné úhrady.

**Medzibankový platobný styk** – vykonávajú ho obchodné banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku prostredníctvom **Bankového zúčtovacieho centra.** Bankové zúčtovacie centrum je samostatný právny subjekt, ktorý zabezpečuje zúčtovanie všetkých medzibankových operácií a umožňuje i pripojenie na medzinárodné zúčtovanie. Za zúčtovanie platia banky poplatky (klíring). Okrem zúčtovania spracúva odvetvovú finančnú analýzu, ktorá napomáha porovnaniu subjektov na trhu.

**SWIFT** – je spoločnosť pre celosvetovú medzibankovú finančnú telekomunikáciu v medzinárodnom platobnom styku. Má sídlo v Bruseli (1973). Členom spoločnosti je asi 1900 bánk z celého sveta.

**Formy medzibankového platobného styku:**

**1.  príkaz na úhradu** – platobný doklad vyhotovený platiteľom, aby banka z jeho účtu uhradila stanovenú sumu príjemcovi. Môže ísť o jednoduchý, hromadný či trvalý príkaz na úhradu.

**2.  príkaz na inkaso** – doklad, ktorý slúži pre bezhotovostný prevod z účtu platiteľa v prospech účtu príjemcu, ktorý je vyhotovený príjemcom. Využíva sa pri zúčtovaní nesporných pohľadávok, napríklad na základe právoplatného rozhodnutia súdu, pri poplatkoch za nájomné, telefón, plyn, energiu a podobne. Môže ísť o jednoduchý alebo hromadný príkaz na inkaso.

**3.  dokumentárne inkaso** – veľmi obvyklá forma platenia pri vývoze a dovoze tovaru. Banky sa pri sprostredkovaní platobného styku opierajú o dokumenty, ktoré platobné operácie od začiatku sprevádzajú.

**Pokladničné operácie banky**

Banka pri pokladničných operáciách zabezpečuje čistotu a kvalitu obeživa, kontrolu a správnosť dokladov a poskytuje náhrady za poškodené bankovky.

**Náhrada za necelé a poškodené peniaze**

Peniaze sa poškodzujú obehom a nesprávnym zaobchádzaním. Peniaze opotrebované obehom prijímajú banky a pošty. Banky prijímajú bankovky inak poškodené, zafarbené, opravné, roztrhnuté.

**Elektronické bankovníctvo**

S vývojom techniky sa začalo rozvíjať aj elektronické bankovníctvo. Jeho prudký rozvoj nastal v 90. rokoch minulého storočia.

**Možnosti elektronického bankovníctva**

**Internet banking** – využíva internetové prepojenie

**Home banking** – spojenie banky s počítačom zákazníka

**Email banking** – spojenie pomocou emailov

**GSM banking** – využíva mobilnú telefónnu sieť

**SMS banking** – spojenie pomocou SMS správ

**Telephone banking** – využíva stacionárnu telefónu sieť

**Platobné karty**

Prvá platobná karta bola vyrobená v r. 1917 z plechu a slúžila na telefonovanie a telegrafovanie. V roku 1950 vydala spoločnosť Diners Club lepenkovú kartu na platby v hoteloch za niektoré vybrané služby. O rok neskôr sa v New Yorku objavila banková karta. Prvé bankomaty sa objavili v druhej polovici 70. rokov. Prvý bankomat na území Slovenska umiestnila v roku 1988 Slovenská sporiteľňa.

**Pravidlá na používanie platobnej karty:**

**1.**Na účet, ku ktorému je vystavená karta netreba ukladať zbytočne veľké sumy, pretože sú úročené nízkou sadzbou.

**2.**Platobnú kartu netreba nosiť spolu s ostatnými dokladmi, ani v peňaženke. Príležitostne treba kontrolovať, či nedošlo ku strate karty.

**3.**Identifikačné číslo PIN si je treba pamätať. Nikdy ho netreba mať uložené pri karte, ale mimo karty. PIN nikdy netreba nikomu prezrádzať.

**4.**Je potrebné pravidelne kontrolovať výpisy z účtu.

**5.**Kartu je treba chrániť pred mechanickým poškodením, netreba ju nosiť blízko mobilného telefónu.

**6.**V prípade straty karty treba banku neodkladne požiadať o zablokovanie účtu v banke na kontaktnom telefónnom čísle uvedenom v zmluve.

**Medzinárodné transferové služby (Money transfer)** - je služba, ktorá dokáže v krátkom čase (niekoľko minút) sprostredkovať prevod peňazí alebo odovzdanie hotovosti. Príbuzný alebo známy vyplní u agenta (zástupcu) spoločnosti formulár a uhradí potrebnú sumu. Slúži aj na priebežné zasielanie mzdy zo zahraničia na účty v tuzemsku. Dominantné postavenie vo svete má Western Union (WU), ktorá pôsobí už viac ako 100 rokov. Má zastúpenie v 190 krajinách sveta, nielen v bankách, ale aj na letiskách, obchodných centrách a poštách.

**Kontrolné otázky:**

1.  Ako by ste definovali platobný styk?

2.  Čo je a na čo slúži Bankové zúčtovacie centrum?

3.  Čo je to SWIFT?

4.  Aké sú formy medzibankového platobného styku?

5.  Čo je elektronické bankovníctvo a aké sú možnosti elektronického bankovníctva?

6.  Aké sú pravidlá na používanie bankomatovej karty?

7.  Čo je Western Union a na čo slúži?