

Obsah

Úvod.....	5
1. Historická východiska bezhotovostních peněz	7
1.1 Úvodem.....	7
1.2 Teorie bezhotovostních peněz	7
1.3 Počátky peněz.....	10
1.4 Vznik bankovníctví	12
1.5 Vznik bezhotovostních peněz.....	14
1.6 Bezhotovostní platby a platební karty.....	14
1.7 Shrnutí a nastínění budoucího vývoje	19
2. Platební styk	21
2.1 Úvodem.....	21
2.2 Povaha a podstata platebního styku	21
2.3 Právní regulace platebního styku	23
2.4 Komparace změn v zákonech o platebním styku	26
2.5 Česká národní banka.....	27
2.6 Hotovostní platební styk.....	28
2.7 Ne/výhody bez/hotovostního platebního styku	29
2.8 Bezhotovostní platební styk	31
2.8.1 Základní instituty bezhotovostního platebního styku.....	32
2.8.2 Nástroje bezhotovostního platebního styku	34
2.9 Shrnutí.....	44
3. Elektronické peníze	45
3.1 Úvodem.....	45
3.2 Peníze – pojem a podstata	45
3.3 Kryptoměna a elektronické peníze v České republice – jejich podstata	47
3.4 Kryptoměna a elektronické peníze – právní úprava	49
3.5 Poskytovatelé platebních služeb a vydavatelé elektronických peněz.....	50
3.5.1 Instituce elektronických peněz	51
3.5.2 Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu.....	52
3.6 Ne/výhody elektronických peněz	52
3.7 Peněžní hodnoty, které nejsou elektronickými penězi	53
3.8 Bitcoin	54
3.8.1 Teoretická podstata bitcoinů	55

3.8.2	Provozování bitcoinů	56
3.8.3	Bitcoin ve vybraných zemích	56
4.	Trestněprávní následky	
	vztahující se k regulaci peněz a oběživa	59
4.1	Úvodem.....	59
4.2	Správní delikty v kategorii trestního práva v širším smyslu a materiální korektiv	61
4.2.1	Hospodářská kriminalita a projev zásady „ultima ratio“	63
4.2.2	Zásada subsidiarity trestní represe a hospodářská trestná činnost	65
4.3	Sankce za porušení zákona o omezení plateb v hotovosti.....	67
4.3.1	Správní delikty na úseku bezhotovostních plateb	67
4.3.2	Určování výše sankce, porušování zákona a zánik trestnosti.....	69
4.4	Money Laundering	72
4.4.1	Hledisko správněprávní z pohledu TrVýn	74
4.4.2	Hledisko trestněprávní z pohledu zák. č. 40/2009 Sb.	74
4.5	Shrnutí.....	76
	Závěr	79
	Summary	80
	Seznam obrázků	81
	Použité prameny.....	83
	Odborné publikace a články	83
	Elektronické zdroje.....	85
	Právní předpisy a judikatura	88
	Příloha – zákon o platebním styku	91