

# OBSAH

ÚVOD .....	11
------------	----

## **ČÁST PRVNÍ – PLATEBNÍ STYK**

<b>1. KAPITOLA – ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PLATEBNÍHO STYKU</b>	
A) PRÁVNÍ VÝCHODISKA PRO REALIZACI PLATEBNÍHO STYKU .....	15
Obchodní banka a její úloha .....	15
Česká národní banka .....	17
B) PRÁVNÍ ÚPRAVA PLATEBNÍHO STYKU .....	17
Základní právní předpisy .....	18
Další předpisy .....	19
C) ČLENĚNÍ FOREM PLATEBNÍHO STYKU .....	20
Vymezení pojmu platební styk .....	20

## **2. KAPITOLA – BĚŽNÝ ÚČET – ZÁKLADNA PLATEBNÍHO STYKU**

A) DOKUMENTACE KE ZŘÍZENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU .....	24
Klient a klientská dokumentace .....	24
Právní způsobilost klienta .....	24
Dokumentace ke zřízení běžného účtu .....	26
Podpisový vzor k účtu .....	38
B) SMLOUVA O ZŘÍZENÍ A VEDENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU .....	40
Náležitosti smlouvy .....	40
Změny údajů ve smlouvě a podpisových vzorech .....	41
Úmrtí majitele účtu jako zvláštní situace .....	43
C) ZRUŠENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU .....	45
Zrušení běžného účtu z podnětu majitele účtu .....	45
Zrušení běžného účtu z podnětu banky .....	46
Zrušení likvidací právnické osoby .....	47
Zrušení běžného účtu z důvodu prohlášení konkurzu .....	48
D) HLEDISKA VEDENÍ ÚČTŮ .....	49
Účetní hledisko .....	49
Daňové hledisko .....	50
Hledisko identifikace .....	53
Hledisko pojištění vkladů .....	54

## **ČÁST DRUHÁ – BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

### **3. KAPITOLA – NEDOKUMENTÁRNÍ INSTRUMENTY PLATEBNÍHO STYKU**

A) NÁSTROJE PLATEBNÍHO STYKU . . . . .	59
Příkaz k úhradě . . . . .	60
Příkaz k inkasu . . . . .	65
Hromadný příkaz k úhradě/inkasu . . . . .	66
Trvalý příkaz k úhradě/inkasu. . . . .	66
Platební příkaz pro zahraniční platební styk (Payment Order) . . . . .	67
B) ŠEKY . . . . .	70
Šekové zákony a instituty . . . . .	70
Náležitosti šeků . . . . .	71
Druhy šeků . . . . .	73
Operace prováděné se šeky . . . . .	76
Způsoby inkasa šeku . . . . .	77
Užívání šeků v praxi . . . . .	78
Používání šeků v České republice . . . . .	78
Ostatní ustanovení o šeku . . . . .	82
C) DALŠÍ SLUŽBY BEZHOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU . . . . .	82
Rezervování prostředků . . . . .	83
Blokování prostředků . . . . .	83
Expresní úhrady . . . . .	83
Částečné úhrady . . . . .	84
Přednostní platby . . . . .	84
Vedení kartotéky plateb před lhůtou splatnosti (tzv. K1) . . . . .	84
Vedení kartotéky plateb po lhůtě splatnosti (tzv. K2) . . . . .	85
Poštovní poukázky . . . . .	85

### **4. KAPITOLA – ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ**

A) ELEKTRONICKÝ PŘENOS DAT . . . . .	89
Právní úprava . . . . .	89
Formy elektronického bankovníctví . . . . .	91
B) OSTATNÍ PRVKY ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ . . . . .	93
Telefonické bankovníctví . . . . .	93
Základní předpoklad elektronického bankovníctví – identifikace klienta . . . . .	94

### **5. KAPITOLA – DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK**

A) PŘÍPRAVA A PRŮBĚH KONTRAKTŮ . . . . .	98
B) DOKUMENTY POUŽÍVANÉ PŘI DOKUMENTÁRNÍCH PLATBÁCH . . . . .	100
Základní členění a charakteristika dokumentů . . . . .	100

Dopravní dokumenty	101
Faktury	106
Pojišťovací dokumenty	107
<b>C) DODACÍ PODMÍNKY</b>	<b>108</b>
Předpisy upravující dodací podmínky	109
Dodací podmínky dle INCOTERMS 2000	110
<b>D) DOKUMENTÁRNÍ INKASO</b>	<b>113</b>
Druhy dokumentárních inkas	115
Zpracování dokumentárního inkasa	116
<b>E) DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV</b>	<b>117</b>
Druhy dokumentárních akreditiv	119
Zpracování dokumentárního akreditivu	126
<b>F) SMĚNKY</b>	<b>128</b>
Některé rozdíly šeku oproti směnce	129
Druhy směnek	130
Podstatné náležitosti směny	131
<b>G) BANKOVNÍ ZÁRUKY</b>	<b>134</b>
Nejčastější typy bankovních záruk	135
Zpracování bankovních záruk	136
<b>H) FINANCOVÁNÍ OBCHODU</b>	<b>137</b>
Financování dokumentárního inkasa	137
Financování dokumentárního akreditivu	138
Eskont směnek	139
Průběh eskontní operace	140
Forfaiting	140
Zpracování forfaitové operace	141
Exportní odběratelský úvěr	142
Zpracování exportního odběratelského úvěru	143
Exportní úvěrová linka	143
Zpracování úvěrové linky	144
Factoring	145
Zpracování factoringu	146

### **ČÁST TŘETÍ – HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

#### **6. KAPITOLA – VÝNAM HOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU A OBĚH PENĚŽ**

Výnam hotovostního platebního styku	149
Úloha centrální banky a oběh peněz	149

## **7. KAPITOLA – PENÍZE**

A) VZNIK A VÝROBA PENĚŽ .....	151
Historické okolnosti vzniku peněz .....	151
Padělání peněz .....	153
Výroba mincí .....	154
Výroba papírových peněz (bankovek) .....	155
B) OCHRANNÉ PRVKY NA PENĚŽÍCH .....	156
Ochranné prvky bankovek .....	156
Ochranné prvky na mincích .....	159
C) PRAVIDLA PRO NAKLÁDÁNÍ S PENĚZI .....	160
Obsah pravidel pro nakládání s penězi .....	160

## **8. KAPITOLA – POKLADNÍ A SMĚNÁRENSKÁ ČINNOST V OBCHODNÍCH BANKÁCH**

A) POKLADNÍ ÚSEK A JEHO ÚLOHA .....	163
Pokladní úsek a jeho technické vybavení .....	163
B) VÝDEJ A PŘÍJEM PENĚŽ .....	165
Zahájení činnosti pokladníka .....	165
Výplata peněz .....	166
Příjem peněz .....	166
C) ZPRACOVÁNÍ PENĚŽ V ZÁZEMÍ BANKY .....	167
Počítárna platidel a její technické vybavení .....	167
Zásilky peněz .....	168
D) ÚSCHOVA PENĚŽ .....	169
Fyzická ochrana .....	169
Mechanická ochrana .....	169
Technická ochrana .....	170
E) SMĚNÁRENSKÁ ČINNOST .....	170

## **ČÁST ČTVRTÁ – PLATEBNÍ KARTY**

### **9. KAPITOLA – ÚLOHA A VÝZNAM PLATEBNÍCH KARET**

A) ZPŮSOBY POUŽITÍ PLATEBNÍCH KARET .....	176
Výběr hotovosti z bankomatu .....	176
Výběr hotovosti proti předložení karty (tzv. Cash Advance) .....	177
Platba za zboží nebo služby v obchodním místě .....	177
Transakce MO/TO (Mail Order/Telephone Order) .....	179
Transakce prostřednictvím veřejné datové sítě Internet .....	179
B) BEZPEČNOST PLATEBNÍCH KARET .....	180
C) RYCHLÝ ROZVOJ PLATEBNÍCH KARET .....	181
Situace v České republice .....	181

Situace ve světě .....	181
Výhody platebních karet .....	183
<b>10. KAPITOLA – HISTORIE PLATEBNÍCH KARET</b>	
A) POČÁTKY VZNIKU PLATEBNÍCH KARET. ....	185
Věrnostní karty. ....	185
B) ROZVOJ PLATEBNÍCH KARET V 50.–80. LETECH .....	187
Charge Card .....	187
Bankovní karty .....	188
<b>11. KAPITOLA – DRUHY PLATEBNÍCH KARET</b>	
A) ZPŮSOB ÚHRADY NEBOLI ZPŮSOB ZÚČTOVÁNÍ TRANSAKCÍ. ....	195
Charge karty .....	196
Kreditní (úvěrové) karty .....	196
Debetní karty .....	197
B) DĚLENÍ PODLE PROVEDENÍ ZÁZNAMU DAT .....	199
Druhy záznamů na kartě .....	199
C) DĚLENÍ PODLE FUNKCE – MOŽNOSTI POUŽITÍ KARTY. ....	204
Šeková záruční karta .....	204
Bankomatová karta .....	204
Platební karta .....	204
Předplatní karta ( <i>Prepaid Card</i> ) .....	205
Elektronická peněženka ( <i>Electronic Purse</i> ) .....	205
D) DĚLENÍ KARET PODLE TERITORIA, KDE JE LZE POUŽÍT .....	208
E) DĚLENÍ PLATEBNÍCH KARET PODLE UŽIVATELE. ....	209
Osobní karty .....	209
Služební karty .....	209
F) DĚLENÍ PODLE ROZSAHU SLUŽEB SPOJENÝCH S KARTOU .....	211
Segment trhu .....	211
Výše limitů .....	211
Úroveň a rozsah doplňkových služeb .....	212
<b>12. KAPITOLA – REALIZACE KARETNÍCH TRANSAKCÍ</b>	
A) PODMÍNKY PRO REALIZACI TRANSAKCÍ .....	215
B) AUTORIZACE TRANSAKCÍ PLATEBNÍCH KARET .....	217
Způsoby provádění autorizace transakcí .....	217
Další rozlišení autorizace - podle metody provedení .....	218
Autorizace podle místa provedení .....	219
C) ZÚČTOVÁNÍ TRANSAKCÍ PLATEBNÍCH KARET .....	221

Clearing .....	221
Settlement .....	225
MUZO, a.s. ....	225

### **13. KAPITOLA – TECHNOLOGICKÉ PRVKY PATEBNÍCH KARET A ZAŘÍZENÍ PŘÍJÍMAJÍCÍ PATEBNÍ KARTY**

A) PATEBNÍ KARTY .....	129
Rozměry a fyzikální vlastnosti .....	129
B) OCHRANA PATEBNÍCH KARET .....	223
Riziko trestných činů .....	223
Systémy ochrany platebních karet .....	234
Pomoc při ztrátě nebo krádeži platební karty .....	236
C) BANKOMATY A JEJICH VYUŽITÍ .....	237
D) PATEBNÍ TERMINÁLY .....	239
E) PLATBA KARTOU V PROSTŘEDÍ VEŘEJNÉ DATOVÉ SÍTĚ INTERNET .....	241

### **ČÁST PÁTÁ – MEZIBANKOVNÍ PATEBNÍ STYK A ZÚČTOVÁNÍ**

#### **14. KAPITOLA – VÝZNAM A FUNKCE MEZIBANKOVNÍHO PATEBNÍHO STYKU V ČESKÉ REPUBLICE**

A) HISTORIE VZNIKU ZÚČTOVACÍHO CENTRA ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY .....	250
B) PŘEDPOKLADY FUNGOVÁNÍ ZÚČTOVACÍHO CENTRA ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY .....	251
Podmínky fungování ZC na území České republiky .....	251
C) BANKOVNÍ SPOJENÍ .....	255
Struktura bankovního spojení .....	255
Struktura čísla účtu v systému ABO .....	256
Identifikační kód banky .....	256

#### **15. KAPITOLA – ZÚČTOVÁNÍ**

A) TUZEMSKÝ MEZIBANKOVNÍ PATEBNÍ STYK .....	259
Lhůty pro zpracování platebních příkazů .....	260
Oprava bankou chybně natypovaných položek – tzv. opravné zúčtování .....	261
B) POPIS PRŮBĚHU ZÚČTOVACÍCH TRANSAKCÍ V RÁMCI ZC ČNB .....	265
C) POPIS PRŮBĚHU ZÚČTOVACÍCH TRANSAKCÍ V ZAHRANIČNÍM PATEBNÍM STYKU .....	267
Podmínky pro zřízení a vedení nostro účtu .....	267

#### **16. KAPITOLA – S.W.I.F.T.**

A) S.W.I.F.T. – SPOLEČNOST PRO CELOSVĚTOVOU MEZIBANKOVNÍ FINANČNÍ TELEKOMUNIKACI .....	274
Přednosti telekomunikační sítě S.W.I.F.T. ....	274

Rozvoj a přínosy swiftové sítě .....	275
B) SWIFTOVÁ ZPRÁVA .....	277
Členění swiftových zpráv .....	277
Obsah swiftové zprávy .....	279
Swiftové adresy .....	279
C) POUŽITÍ SWIFTOVÉ ZPRÁVY V PLATEBNÍM STYKU .....	280

## **ČÁST ŠESTÁ – DODRŽOVÁNÍ BANKOVNÍHO TAJEMSTVÍ, PLATEBNÍ STYK A ZÚČTOVÁNÍ**

### **17. KAPITOLA – BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ**

A) OBSAH POJMU BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ .....	284
Právní úprava bankovního tajemství .....	284
B) POVINNOST BANKY PODAT INFORMACE .....	285
C) POVINNOST BANKY SPOJENÁ S VÝKONEM ROZHODNUTÍ PŘIKÁZÁNÍM POHLEDÁVKY Z ÚČTU KLIENTA .....	288
D) POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ O PŘÍJEMCI OMYLEM POUKÁZANÉ ÚHRADY .....	290

## **ČÁST SEDMÁ – ZVLÁŠTNOSTI PLATEBNÍHO STYKU V RÁMCI ZEMÍ EVROPSKÉ MĚNOVÉ UNIE**

### **18. KAPITOLA – PLATEBNÍ STYK V EUR**

A) POLITICKO-HOSPODÁŘSKÁ VÝCHODISKA vzniku hospodářské a měnové unie .....	294
B) PRÁVNÍ VÝCHODISKA PLATEBNÍHO STYKU .....	296
Směrnice č. 97/5/ES .....	297
Směrnice č. 98/26/ES .....	299
C) REALIZACE PLATEBNÍHO STYKU V ZEMÍCH EMU S DOPADY NA KLIENY BANK PŮSOBÍCÍCH V ČR .....	300
Hlavní možnosti zúčtování přeshraničních převodů v EUR .....	300
Zúčtování přeshraničních převodů v přechodném období .....	301
Způsoby zpracování přeshraničních plateb .....	302

Klíč ke cvičením .....	307
Věcný rejstřík .....	325
Rejstřík právních předpisů .....	331
Seznam příloh .....	333
Použitá literatura .....	373