

Obsah

Úvod	11
Seznam zkratek	13
1. Klasický bankovní platební styk	19
1.1 Úvodem	19
1.2 Právní úprava platebního styku	20
1.3 Běžný účet	21
1.3.1 Dokumentace ke zřízení běžného účtu	22
1.3.2 Zrušení běžného účtu	24
1.3.3 Hlediska vedení účtu	26
1.4 Platební styk a zúčtování	27
1.4.1 Platební styk	27
1.4.2 Zúčtovací platební styk	29
1.5 Úrovně platebního styku	30
2. Nástroje platebního styku	34
2.1 Hotovostní platební styk	34
2.1.1 Úvodem	34
2.1.2 Legislativní úprava hotovostního platebního styku	35
2.1.3 Účastníci hotovostního platebního styku	35
2.1.4 Formy hotovostního platebního styku	36
2.1.5 Poštovní poukázky	37
2.2 Příkaz k úhradě	38
2.2.1 Charakteristika příkazu	38
2.2.2 Právní úprava	38
2.2.3 Účastníci příkazu k úhradě	38
2.2.4 Provádění příkazu k úhradě	39
2.2.5 Výhody a nevýhody	40
2.2.6 Druhy příkazů k úhradě	40
2.2.7 Náležitosti příkazu k úhradě	41
2.2.8 Lhůty provádění tuzemských převodů	43
2.3 Příkaz k inkasu	43
2.3.1 Charakteristika příkazu	43
2.3.2 Právní úprava (viz kap. 1.2 a podkap. 2.2.2)	44
2.3.3 Účastníci příkazu k inkasu	44
2.3.4 Provádění příkazu k inkasu	44
2.3.5 Výhody a nevýhody	45
2.3.6 Druhy příkazů k inkasu	45
2.3.7 Náležitosti příkazu k inkasu	45
2.4 Platební příkaz pro zahraniční platební styk	46

2.4.1	Charakteristika příkazu	46
2.4.2	Právní úprava	46
2.4.3	Účastníci příkazu platebního styku (viz kap. 2.2.3)	46
2.4.4	Provádění platebního příkazu	46
2.4.5	Výhody a nevýhody	47
2.4.6	Náležitosti zahraničního platebního příkazu	47
2.5	Šeky	48
2.5.1	Charakteristika šeku	48
2.5.2	Právní úprava	48
2.5.3	Účastníci operací se šeky	49
2.5.4	Provádění operací se šeky	49
2.5.5	Výhody a nevýhody	51
2.5.6	Druhy šeků	51
2.5.7	Náležitosti šeků	53
2.5.8	Lhůty k předložení a proplacení	54
2.5.9	Cestovní šeky	54
2.6	Platební karty	55
2.6.1	Charakteristika platebního nástroje	55
2.6.2	Právní úprava	55
2.6.3	Účastníci platby bankovní kartou	56
2.6.4	Využití platebních karet	56
2.6.5	Výhody a nevýhody	59
2.6.6	Druhy platebních karet	60
2.6.7	Náležitosti platební karty	62
3.	Zajištění a záruky v platebním styku	63
3.1	Dokumenty a dodací podmínky	63
3.1.1	Dokumenty používané při dokumentárních platbách ...	63
3.1.2	Dodací podmínky	65
3.2	Dokumentární inkaso	66
3.2.1	Charakteristika dokumentárního inkasa	66
3.2.2	Právní úprava	66
3.2.3	Účastníci dokumentárního inkasa	67
3.2.4	Průběh dokumentárního inkasa	68
3.2.5	Výhody a nevýhody	70
3.2.6	Druhy inkasa	71
3.3	Dokumentární akreditiv	72
3.3.1	Charakteristika akreditivu	72
3.3.2	Právní úprava dokumentárních akreditivů	73
3.3.3	Účastníci dokumentárního akreditivu	75
3.3.4	Provedení dokumentárního akreditivu	75
3.3.5	Výhody a nevýhody dokumentárního akreditivu	78
3.3.6	Druhy dokumentárních akreditivů	79
3.3.7	Převoditelný akreditiv	82
3.3.8	Back-to-back akreditiv	84

3.4 Směnky	86
3.4.1 Charakteristika směnky	86
3.4.2 Právní úprava směnečné praxe	87
3.4.3 Účastníci směnečných obchodů	88
3.4.4 Operace se směnkami	88
3.4.5 Výhody a nevýhody	91
3.4.6 Druhy směnek	92
3.4.7 Náležitosti směnky	93
3.5 Bankovní záruky	94
3.5.1 Charakteristika bankovní záruky	94
3.5.2 Právní úprava bankovních záruk	95
3.5.3 Účastníci bankovních záruk	95
3.5.4 Provedení bankovních záruk	95
3.5.5 Výhody a nevýhody	98
3.5.6 Druhy záruk	98
3.5.7 Zpracování bankovních záruk	100
4. Financování v rámci platebního styku	103
4.1 Financování dokumentárního inkasa	104
4.1.1 Charakteristika financování	104
4.1.2 Právní úprava financování dokumentárního inkasa	104
4.1.3 Účastníci financování dokumentárního inkasa	104
4.1.4 Průběh financování dokumentárního inkasa	105
4.1.5 Výhody financování dokumentárního inkasa	105
4.2 Financování dokumentárního akreditivu	105
4.2.1 Charakteristika financování	105
4.2.2 Právní úprava financování dokumentárního akreditivu	106
4.2.3 Účastníci financování dokumentárního akreditivu	106
4.2.4 Průběh financování dokumentárního akreditivu	107
4.2.5 Výhody financování dokumentárního akreditivu	107
4.3 Eskont směnek	108
4.3.1 Charakteristika eskontního úvěru	108
4.3.2 Právní úprava eskontu směnek	108
4.3.3 Účastníci eskontní operace	108
4.3.4 Průběh eskontní operace	109
4.3.5 Výhody eskontu směnek	109
4.4 Forfaiting	109
4.4.1 Charakteristika forfaitingu	109
4.4.2 Právní úprava v oblasti forfaitingu	110
4.4.3 Účastníci forfaitové operace	110
4.4.4 Průběh forfaitingu	111
4.4.5 Výhody a nevýhody	112
4.4.6 Druhy forfaitingu	112

4.5 Faktoring	113
4.5.1 Charakteristika faktoringu	113
4.5.2 Právní úprava oblasti faktoringu	114
4.5.3 Účastníci faktoringové operace	114
4.5.4 Průběh faktoringu	114
4.5.5 Výhody faktoringu	115
4.5.6 Druhy faktoringu	116
4.6 Exportní úvěr	117
4.6.1 Charakteristika úvěru	117
4.6.2 Právní úprava exportních úvěrů	118
4.6.3 Účastníci exportního úvěru	118
4.6.4 Průběh exportního úvěru	118
4.6.5 Výhody exportního úvěru	119
5. Předfinancování v rámci platebního styku	120
5.1 Společná ustanovení	120
5.1.1 Úvodem	120
5.1.2 Vymezení pojmů	121
5.1.3 Hlavní zásady financování	123
5.1.4 Řídící a platební orgány	124
5.2 Financování projektů z fondů EU	127
5.2.1 Finanční toky mezi Evropskou komisí a Českou republikou	128
5.2.2 Financování projektů konečných příjemců/ konečných uživatelů ex post (původní stav)	130
5.2.3 Financování projektů konečných příjemců/ konečných uživatelů ex post ze státního rozpočtu	131
5.2.4 Předfinancování projektů konečných příjemců/ konečných uživatelů ze státního rozpočtu a jejich proplacení z prostředků fondu	134
5.2.5 Provádění ex post plateb Státnímu fondu dopravní infrastruktury z prostředků státního rozpočtu	135
5.2.6 Provádění ex post plateb ze státního rozpočtu	137
5.2.7 Provádění ex post plateb prostředků konečným příjemcům/konečným uživatelům (organizačními složkami státu a jimi zřízenými příspěvkovými organizacemi)	138
5.2.8 Poskytování úvěrů z prostředků SF	139
5.2.9 Předkládání žádostí o platby Evropské komisi	140
5.2.10 Systém bankovních účtů	141
5.3 Předfinancování investic ve veřejném zájmu	142
6. Zúčtování při platebním styku	145
6.1 Platební systém	145
6.1.1 Charakteristika platebního systému	145

6.1.2	<i>Právní úprava platebních systémů</i>	146
6.1.3	<i>Účastníci platebního systému</i>	146
6.1.4	<i>Provedení platebních systémů</i>	147
6.1.5	<i>Bankovní spojení</i>	148
6.2	<i>Korespondentský platební systém</i>	150
6.3	<i>Clearingový platební systém</i>	152
6.4	<i>SWIFT</i>	154
6.4.1	<i>Úvodem</i>	154
6.4.2	<i>Swiftová zpráva</i>	155
7.	Elektronický platební styk	158
7.1	<i>Úvodem</i>	158
7.2	<i>Právní úprava</i>	159
7.3	<i>Vymezení platebních produktů</i>	160
7.4	<i>Služby v rámci elektronického bankovníctví</i>	160
7.4.1	<i>Fax</i>	160
7.4.2	<i>Telefon</i>	161
7.4.3	<i>GSM banking</i>	161
7.4.4	<i>WAP banking</i>	161
7.4.5	<i>Kompatibilní média – diskety s textovými soubory</i>	162
7.4.6	<i>BBS stanice</i>	162
7.4.7	<i>Komunikační programy</i>	162
7.4.8	<i>Vyspělé komunikační programy</i>	162
7.4.9	<i>Nejvyspělejší komunikační programy</i>	162
7.4.10	<i>Internet</i>	163
7.4.11	<i>Doplňkové možnosti na Internetu</i>	163
7.5	<i>Ochrana dat v elektronickém platebním styku</i>	164
7.6	<i>Výhody a nevýhody elektronického platebního styku</i>	166
7.7	<i>Elektronické peněžní prostředky</i>	166
7.7.1	<i>Charakteristika elektronických peněžních prostředků</i>	166
7.7.2	<i>Právní úprava elektronických peněz</i>	167
7.7.3	<i>Druhy elektronických peněz</i>	167
7.7.4	<i>Výhody a nevýhody elektronických peněz</i>	168
7.8	<i>Prostředky vzdáleného přístupu</i>	169
7.8.1	<i>Platební karty</i>	170
7.8.2	<i>Phonebanking</i>	171
7.8.3	<i>GSM banking</i>	171
7.8.4	<i>Internetbanking</i>	172
7.8.5	<i>Homebanking</i>	172
7.9	<i>Technologie v elektronickém platebním styku</i>	173
7.9.1	<i>Retail Banking</i>	174
7.9.2	<i>Corporate Banking</i>	174
7.10	<i>Informační toky elektronického platebního styku</i>	175

7.10.1 Toky informací v rámci telefonního bankovníctví	175
7.10.2 Toky informací v rámci přímého bankovníctví	176
Dodatek	180
Realizace platebního styku	181
Komunikační server	181
Vrstvové modely	181
IP adresy	187
TCP/IP v operačním systému Microsoft Windows	189
Charakteristiky serverů	191
Základní služby v síti Internet	194
Databázový server	197
Databáze	197
Architektury systémů	198
Architektura dat	201
Přenos dat	204
Lokální datové sítě	204
Sítě pro dálkový přenos dat	210
Literatura	219