

## OBSAH

## První část

1. KAPITOLA .....	15
-------------------	----

ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PLATEBNÍHO STYKU .....	15
--	----

Úvod .....	15
1.1. PRÁVNÍ VÝCHODISKA PRO REALIZACI PLATEBNÍHO STYKU .....	16
1.1.1. <i>Obchodní banka a její úloha</i> .....	16
1.1.2. <i>Česká národní banka</i> .....	17
1.2. PRÁVNÍ ÚPRAVA PLATEBNÍHO STYKU .....	18
<i>Základní právní předpisy</i> .....	18
1.2.1. <i>Zákon o platebním styku</i> .....	18
1.2.2. <i>Zákon o bankách</i> .....	19
1.2.3. <i>Obchodní zákoník</i> .....	20
1.2.4. <i>Zákon směnečný a sekový</i> .....	21
1.2.5. <i>Zákon o finančním arbitrovi</i> .....	21
1.2.6. <i>Vyhláška ČNB, kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování (dále jen vyhláška o platebním styku)</i> .....	22
1.2.7. <i>Všeobecné obchodní podmínky České národní banky</i> .....	22
1.2.8. <i>Další předpisy</i> .....	23
1.3. ČLENĚNÍ FOREM PLATEBNÍHO STYKU .....	24
1.3.1. <i>Pojem platební styk</i> .....	24
1.3.2. <i>Formy platebního styku</i> .....	24

## 2. KAPITOLA

BĚŽNÝ ÚČET – ZÁKLADNA PLATEBNÍHO STYKU .....	27
--	----

Úvod .....	27
2.1. DOKUMENTACE KE ZŘÍZENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU .....	28
2.1.1. <i>Klient a klientská dokumentace</i> .....	28
2.1.2. <i>Klientská dokumentace ke zřízení běžného účtu</i> .....	30
2.1.3. <i>Podpisový vzor k účtu</i> .....	44
2.1. SMLOUVA O ZŘÍZENÍ A VEDENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU .....	47
2.2.1. <i>Náležitosti smlouvy</i> .....	47
2.2.2. <i>Změny údajů ve smlouvě a podpisových vzorech</i> .....	48
2.2.3. <i>Úmrtí majitele účtu jako zvláštní situace</i> .....	51
2.3. ZRUŠENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU .....	54
2.3.1. <i>Zrušení běžného účtu z podnětu majitele účtu</i> .....	55
2.3.2. <i>Zrušení běžného účtu z podnětu banky</i> .....	56
2.3.3. <i>Zrušení běžného účtu likvidací právnické osoby</i> .....	57
2.3.4. <i>Zrušení běžného účtu z důvodu prohlášení konkurzu</i> .....	58
2.1. HLEDISKA VEDENÍ ÚČTŮ .....	59
2.4.1. <i>Účetní hledisko</i> .....	59
2.4.2. <i>Daňové hledisko</i> .....	60
2.4.3. <i>Hledisko identifikace</i> .....	63
2.4.4. <i>Hledisko pojištění vkladů</i> .....	66

## Druhá část

<b>3. KAPITOLA</b> .....	<b>70</b>
<b>NEDOKUMENTÁRNÍ INSTRUMENTNY PLATEBNÍHO STYKU</b> .....	<b>70</b>
Úvod.....	70
<b>3.1. VYBRANÉ POJMY PLATEBNÍHO STYKU</b> .....	<b>70</b>
3.1.1. <i>Převádějící instituce</i> .....	71
3.1.2. <i>Příkazce a příjemce</i> .....	71
3.1.3. <i>Převod</i> .....	71
3.1.4. <i>Přeshraniční převod</i> .....	72
3.1.5. <i>Příkaz k převodu</i> .....	72
3.1.6. <i>Den účinnosti příkazu k převodu</i> .....	73
3.1.7. <i>Informační povinnosti převádějící instituce</i> .....	73
3.1.8. <i>Bankovní pracovní den</i> .....	75
<b>3.2. NÁSTROJE PLATEBNÍHO STYKU</b> .....	<b>75</b>
3.2.1. <i>Příkaz k úhradě</i> .....	76
3.2.2. <i>Příkaz k inkasu</i> .....	82
3.2.3. <i>Hromadný příkaz k úhradě/inkasu</i> .....	83
3.2.4. <i>Trvalý příkaz k úhradě/inkasu</i> .....	84
3.2.5. <i>Platební příkaz pro zahraniční platební styk (Payment Order)</i> .....	84
<b>3.3 ŠEKY</b> .....	<b>89</b>
3.3.1. <i>Šekové zákony a instituty</i> .....	89
3.3.2. <i>Náležitosti šeků</i> .....	90
3.3.3. <i>Druhy šeků</i> .....	91
3.3.4. <i>Operace prováděné se šeky</i> .....	95
3.3.6. <i>Způsoby inkasa šeků</i> .....	97
3.3.6. <i>Užívání šeků v praxi</i> .....	97
3.3.7. <i>Používání šeků v České republice</i> .....	98
3.3.8. <i>Ostatní ustanovení o šeků</i> .....	100
<b>3.4. DALŠÍ SLUŽBY BEZHOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU</b> .....	<b>101</b>
3.4.1. <i>Rezervování prostředků</i> .....	101
3.4.2. <i>Blokování prostředků</i> .....	102
3.4.3. <i>Expresní převody</i> .....	102
3.4.4. <i>Částečné úhrady</i> .....	102
3.4.5. <i>Přednostní platby</i> .....	103
3.4.6. <i>Vedení kartotéky plateb před lhůtou splatnosti (tzv. K1)</i> .....	103
3.4.7. <i>Vedení kartotéky plateb po lhůtě splatnosti (tzv. K2)</i> .....	103
3.4.8. <i>Poštovní poukázky</i> .....	104
<b>4. KAPITOLA</b>	
<b>DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK</b> .....	<b>109</b>
Úvod.....	109
<b>4.1 PŘÍPRAVA A PRŮBĚH KONTRAKTŮ</b> .....	<b>110</b>
<b>4.2 DOKUMENTY POUŽÍVANÉ PŘI DOKUMENTÁRNÍCH PLATBÁCH</b> .....	<b>112</b>
4.2.1 <i>Základní členění a charakteristika dokumentů</i> .....	113
4.2.2 <i>Základní popis dokumentů</i> .....	115
<b>4.3. DODACÍ PODMÍNKY</b> .....	<b>121</b>
4.3.1 <i>Předpisy upravující dodací podmínky</i> .....	122
4.3.2 <i>Použití INCOTERMS 2000</i> .....	123
4.3.3 <i>Přehled dodacích podmínek dle INCOTERMS 2000</i> .....	124
<b>4.4 DOKUMENTÁRNÍ INKASO</b> .....	<b>128</b>
4.4.1 <i>Legislativní úprava dokumentárních inkas</i> .....	129
4.4.2 <i>Druhy inkas</i> .....	132
4.4.3 <i>Zpracování dokumentárního resp. směnečného inkasa</i> .....	135

4.5 DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV .....	138
4.5.1 Legislativní úprava dokumentárních akreditiv .....	138
4.5.2 Druhy dokumentárních akreditiv .....	144
4.5.3 Zpracování dokumentárního akreditivu .....	152
4.6. SMĚNKY .....	159
4.6.1 Legislativní úprava směnečné praxe .....	160
4.6.2 Druhy směnek .....	164
4.6 BANKOVNÍ ZÁRUKY .....	170
4.7.1 Legislativní úprava bankovních záruk .....	171
4.7.2 Druhy bankovních záruk .....	173
4.7.3 Zpracování bankovních záruk .....	176
<b>5. KAPITOLA</b>	
<b>PLATEBNÍ STYK A FINANCOVÁNÍ OBCHODU .....</b>	<b>181</b>
ÚVOD .....	181
<i>Legislativní úprava podpory exportu v rámci financování obchodu</i> .....	182
<i>Podpora exportu</i> .....	182
5.1 FINANCOVÁNÍ DOKUMENTÁRNÍHO INKASA .....	183
<i>Účastníci financování dokumentárního inkasa</i> .....	184
<i>Výhody financování dokumentárního inkasa</i> .....	184
5.2 FINANCOVÁNÍ DOKUMENTÁRNÍHO AKREDITIVU .....	184
<i>Účastníci financování dokumentárního akreditivu</i> .....	185
<i>Výhody financování dokumentárního akreditivu</i> .....	185
5.3 ESKONT SMĚNEK .....	185
<i>Předpisy upravující oblast eskontu směnek</i> .....	186
<i>Účastníci eskontní operace</i> .....	186
<i>Využití a výhody eskontu směnek</i> .....	186
<i>Průběh eskontní operace</i> .....	186
5.4 FORFAITING 188 .....	
<i>Předpisy upravující oblast forfaitingu</i> .....	188
<i>Účastníci forfaitové operace</i> .....	188
<i>Použití forfaitingu</i> .....	189
<i>Výhody forfaitingu</i> .....	189
<i>Nevýhody forfaitingu</i> .....	189
<i>Členění forfaitingu z hlediska realizace odkupu</i> .....	190
5.4 FACTORING 193 .....	
<i>Předpisy upravující oblast factoringu</i> .....	193
<i>Účastníci factoringové operace</i> .....	194
<i>Členění factoringu</i> .....	194
<i>Použití factoringu</i> .....	195
<i>Výhody factoringu</i> .....	196
5.5 EXPORTNÍ ODBĚRATELSKÝ ÚVĚR .....	197
<i>Předpisy upravující odběratelské úvěry</i> .....	197
<i>Účastníci operace realizované na bázi exportního odběratelského úvěru (Buyer's Credit)</i> .....	197
<i>Použití exportního odběratelského úvěru</i> .....	198
<i>Výhody exportního odběratelského úvěru</i> .....	198
5.6 EXPORTNÍ ÚVĚROVÁ LINKA .....	199
<i>Předpisy upravující úvěrové linky</i> .....	199
<i>Účastníci operace realizované na bázi úvěrové linky (Credit Line nebo "Tailor Made" Credit Line)</i> .....	199
<i>Použití úvěrové linky</i> .....	199
<i>Výhody úvěrové linky</i> .....	200

## Třetí část

## 6. KAPITOLA

## HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK V ČR..... 205

Úvod.....	205
6.1 LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA HOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU .....	206
6.2 ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA.....	207
6.2.1 <i>Legislativní úprava</i> .....	207
6.2.2 <i>ČNB a evropské měnové instituce</i> .....	209
6.3 ČR A EURO 210 .....	
6.4 PENĚŽNÍ OBĚH V ČR .....	211

## 7. KAPITOLA

## PENÍZE V ČR..... 213

Úvod.....	213
7.1 MINCE V ČR .....	214
7.1.1 <i>Přehled platných mincí ČR</i> .....	214
7.1.2 <i>Stupně zachovalosti mincí</i> .....	214
7.1.3 <i>Ražba mincí</i> .....	215
7.2 BANKOVKY V ČR.....	216
7.2.1 <i>Přehled platných bankovek ČR</i> .....	216
7.2.2 <i>Stupně zachovalosti bankovek</i> .....	217
7.2.3 <i>Tisk bankovek</i> .....	218
7.3 OCHRANNÉ PRVKY BANKOVEK.....	220
7.3.1 <i>Ochranné prvky</i> .....	220
7.3.2 <i>České bankovky a jejich ochranné prvky</i> .....	223
7.3.3 <i>Eurobankovky a jejich ochranné prvky</i> .....	227
7.3.4 <i>Realizace eurobankovek a jejich srovnání s českými bankovkami</i> .....	228
7.4 PRAVIDLA PRO NAKLÁDÁNÍ S HOTOVOSTÍ.....	231
7.4.1 <i>Legislativní úprava</i> .....	231
7.4.2 <i>Realizace pravidla o podmínkách reprodukcí bankovek a mincí</i> .....	232
7.4.3 <i>Realizace pravidla o poskytování náhrad za bankovky a mince</i> .....	232
7.4.4 <i>Padělky</i> .....	234
7.4.5 <i>Dotace a odvody hotovosti</i> .....	236

## Čtvrtá část

## 9. KAPITOLA

VÝZNAM A FUNKCE MEZIBANKOVNÍHO  
PLATEBNÍHO STYKU V ČESKÉ REPUBLICE ..... 253

Úvod.....	253
9.1. PŘEDPOKLADY VYTVOŘENÍ PLATEBNÍHO SYSTÉMU .....	254
9.1.1. <i>Právní východiska</i> .....	254
9.1.2. <i>Platební systém</i> .....	254
9.2. HISTORIE VZNIKU ZÚČTOVACÍHO CENTRA ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY.....	258
9.3. PŘEDPOKLADY FUNKOVÁNÍ PLATEBNÍHO SYSTÉMU CERTIS.....	259
9.3.1. <i>Zásady mezibankovního platebního styku</i> .....	260
9.3.2. <i>Základní předpoklad fungování systému</i> .....	260
9.4. BANKOVNÍ SPOJENÍ V TUZEMSKÉM PLATEBNÍM STYKU.....	263
9.4.1. <i>Struktura bankovního spojení</i> .....	263
9.4.2. <i>Struktura čísla účtu v systému ABO</i> .....	265

## 10. KAPITOLA

## ZÚČTOVÁNÍ..... 267

ÚVOD .....	267
10.1. TUZEMSKÝ MEZIBANKOVNÍ PLATEBNÍ STYK .....	267
10.1.1. <i>Lhůty pro zpracování platebních příkazů</i> .....	268
10.1.2. <i>Oprava bankou chybně natypovaných položek – tzv. opravné zúčtování</i> ...	272
10.2. POPIS A PRŮBĚH ZÚTOVACÍCH TRANSAKČÍ V RÁMCI ZÚTOVACÍHO CENTRA ČNB .....	276
10.3. POPIS PRŮBĚHU ZÚTOVACÍCH TRANSAKČÍ V ZAHRANIČNÍM PLATEBNÍM STYKU .....	280
10.3.1. <i>Podmínky pro zřízení a vedení nostro účtu</i> .....	280
10.3.2. <i>Valuta zpracování</i> .....	282
10.3.3. <i>Lhůty zúčtování platby</i> .....	283
10.3.4. <i>Reklamacie a opravné zúčtování</i> .....	283
<b>11. KAPITOLA</b>	
<b>S.W.I.F.T. ....</b>	<b>285</b>
ÚVOD .....	285
11.1. S.W.I.F.T. – SPOLEČNOST PRO CELOSVĚTOVOU MEZIBANKOVNÍ FINANČNÍ TELEKOMUNIKACI .....	286
11.1.1. <i>Přednosti telekomunikační sítě S.W.I.F.T.</i> .....	286
11.1.2. <i>Rozvoj a přínosy swiftové sítě</i> .....	286
11.1.3. <i>SWIFT a Česká republika</i> .....	292
11.2. SWIFTOVA ZPRÁVA .....	293
11.2.1. <i>Členění swiftových zpráv</i> .....	293
11.2.2. <i>Obsah swiftové zprávy</i> .....	294
11.2.3. <i>Swiftové adresy</i> .....	295
11.3. POUŽITÍ SWIFTOVÉ ZPRÁVY V PLATEBNÍM STYKU .....	296
<b>Pátá část</b>	
<b>12. KAPITOLA</b>	
<b>BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ .....</b>	<b>299</b>
ÚVOD .....	299
12.1. OBSAH POJMU BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ .....	300
12.2. POVINNOST BANKY PODAT INFORMACE .....	301
12.3. POVINNOST BANKY SPOJENÁ S VÝKONEM ROZHODNUTÍ PŘIKÁZÁNÍM POHLEDÁVKY Z ÚČTU KLIENTA .....	305
12.4. POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ O PŘÍJEMCI OMYLEM POUKÁZANÉ ÚHRADY .....	306
<b>Šestá část</b>	
<b>13. KAPITOLA</b>	
<b>PLATEBNÍ STYK V EVROPSKÉ UNII .....</b>	<b>311</b>
ÚVOD .....	311
13.1. POLITICKO-HOSPODÁŘSKÁ VÝCHODISKA VNÍKU HOSPODÁŘSKÉ A MĚNOVÉ UNIE .....	312
13.2. PRÁVNÍ VÝCHODISKA PLATEBNÍHO STYKU .....	315
13.2.1. <i>Směrnice č. 97/5/ES</i> .....	316
13.2.2. <i>Směrnice č. 98/26/ES</i> .....	319
13.2.3. <i>Nařízení 2560/2001/ES</i> .....	319
13.3. REALIZACE PLATEBNÍHO STYKU V ZEMÍCH EVROPSKÉ UNIE .....	320
13.3.1. <i>Hlavní možnosti zúčtování přeshraničních převodů v EUR</i> .....	320
13.3.2. <i>IBAN a BIC – podstatné náležitosti přeshraničního platebního příkazu</i> ...	321
13.3.3. <i>Systém korespondenčních vztahů</i> .....	323
13.3.4. <i>Systém TARGET</i> .....	324
13.3.5. <i>Evropský clearingový systém (ECS) – EURO 1</i> .....	325

## OBSAH

13.3.6. Další zúčtovací systémy .....	326
13.4. JEDNOTNÝ EUROVÝ PLATEBNÍ PROSTOR .....	328
<b>14. KAPITOLA .....</b>	<b>.....</b>
<b>MIMOSODNÍ UROVNÁNÍ SPORŮ</b>	
<b>VE VYBRANÝCH OBLASTECH BANKOVNÍ ČINNOSTI .....</b>	<b>331</b>
ÚVOD .....	331
14.1. ČESKÁ REPUBLIKA PŘED VSTUPEM DO EVROPSKÉ UNIE .....	332
14.2. ZKUŠENOSTI ZE ZAHRANIČÍ – VELKÁ BRITÁNIE .....	333
14.3. PŘEDMĚT ÚPRAVY .....	337
14.4. ŘÍZENÍ PŘED ARBITREM .....	338
14.5. OSTATNÍ ÚKONY FINANČNÍHO ARBITRA .....	340
14.6. MEZINÁRODNÍ SPOLUPRACE .....	341
Klíč ke cvičením .....	345
Literatura .....	363
Seznam příloh .....	331