

<b>Úvodní slovo autora</b>	<b>9</b>
<b>Úvod – Platební styk a platební služby</b>	<b>11</b>
<b>ČÁST I</b>	
<b>ZÁKLADNÍ VYMEZENÍ PLATEBNÍCH SLUŽEB</b>	<b>17</b>
Kapitola 1 PRÁVNÍ ÚPRAVA PLATEBNÍCH SLUŽEB	19
Kapitola 2 VYBRANÉ POJMY Z OBLASTI PLATEBNÍCH SLUŽEB	24
Kapitola 3 PLATEBNÍ ÚČET – ZÁKLAD PRO POSKYTOVÁNÍ PLATEBNÍCH SLUŽEB	28
3.1 Úvod do problematiky	28
3.2 Dokumentace ke zřízení a vedení běžného a platebního účtu	30
3.2.1 Klient a klientská dokumentace	30
3.2.2 Dokumenty uživatele/klienta ke zřízení účtu	33
3.2.3 Podpisový vzor k účtu	48
3.3 Smlouva o zřízení a vedení účtu a smlouva o platebních službách	51
3.3.1 Úvod do problematiky	51
3.3.2 Náležitosti smlouvy	52
3.3.3 Změny údajů ve smlouvě a podpisových vzorech	57
3.3.4 Úmrtí majitele účtu jako zvláštní situace	61
3.4 Ukončení rámcové smlouvy a zrušení platebního účtu	64
3.4.1 Úvod do problematiky	64
3.4.2 Zánik rámcové smlouvy z podnětu uživatele	64
3.4.3 Zánik rámcové smlouvy z podnětu poskytovatele platebních služeb	66
3.4.4 Zánik rámcové smlouvy likvidací právnické osoby	67
3.4.5 Zánik rámcové smlouvy z důvodu prohlášení konkursu	68
3.5 Hlediska vedení účtů	69
3.5.1 Úvod do problematiky	69
3.5.2 Účetní hledisko	69
3.5.3 Daňové hledisko	70
3.5.4 Hledisko identifikace	73
3.5.5 Hledisko pojištění vkladů	77

## ČÁST II

### PLATEBNÍ SLUŽBY

81

Kapitola 4	NÁLEŽITOSTI PŘÍKAZŮ PŘI PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH SLUŽEB	83
4.1	Úvod do problematiky	83
4.2	Náležitosti vnitrostátních příkazů a pokynů pro provádění platebních služeb	84
4.3	Náležitosti přeshraničních a zahraničních příkazů a pokynů pro provádění platebních služeb	94
Kapitola 5	ZÁKLADNÍ INSTRUMENTY PLATEBNÍCH SLUŽEB	105
5.1	Pokladní operace	105
5.1.1	Úvod do problematiky	105
5.1.2	Vklad peněžních prostředků na účet	106
5.1.3	Výběr peněžních prostředků z účtu	111
5.1.4	Základní pravidla pro provádění hotovostních operací	118
5.2	Základní instrumenty platebních služeb pro převody peněžních prostředků	122
5.2.1	Úvod do problematiky	122
5.2.2	Vnitrostátní převod peněžních prostředků	123
5.2.3	Přeshraniční převod peněžních prostředků	126
5.2.4	Zahraniční převod peněžních prostředků	132
5.3	Platební karty a elektronické peníze	135
5.3.1	Platební karty	135
5.3.2	Elektronické peníze	143
Kapitola 6	POSKYTOVATELÉ PLATEBNÍCH SLUŽEB	146
6.1	Úvod do problematiky	146
6.2	Platební instituce	147
6.3	Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu	151
6.4	Instituce elektronických peněz	152
6.5	Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu	157
Kapitola 7	PLATEBNÍ SLUŽBY SPOJENÉ S VNITROSTÁTNÍM PLATEBNÍM STYKEM	162
7.1	Úvod do problematiky	162
7.2	Bankovní tajemství a mlčenlivost	162
7.2.1	Obsah pojmu bankovního tajemství a mlčenlivosti	163
7.2.2	Povinnost subjektu podat informace	165
7.2.3	Povinnosti poskytovatele platebních služeb spojených s výkonem rozhodnutí příkazáním pohledávky z účtu uživatele platebních služeb	168
7.2.4	Poskytování informací o příjemci omylem poukázané úhrady	170
7.3	Další služby platebního styku	172
7.3.1	Rezervování peněžních prostředků	172



7.3.2	Blokování peněžních prostředků	173
7.3.3	Expresní převody peněžních prostředků	173
7.3.4	Částečné úhrady peněžních prostředků	174
7.3.5	Přednostní platby	174
7.3.6	Vedení kartotéky plateb před lhůtou splatnosti (tzv. K1)	174
7.3.7	Vedení kartotéky plateb po lhůtě splatnosti (tzv. K2)	175
7.4	Mezibankovní platební styk	175
7.4.1	Charakteristika platebních systémů	176
7.4.2	Platební systém s neodvolatelností zúčtování	183
7.4.3	Ostatní platební systémy	190
7.4.4	Platební systém CERTIS	191
7.5	Poskytování platebních služeb	203
7.5.1	Úvod do problematiky	203
7.5.2	Přístup poskytovatelů platebních služeb (a vydavatelů elektronických peněz) k jejich uživatelům	203
7.5.3	Vybrané podmínky pro realizaci platebních služeb	206
7.5.4	Opravné zúčtování z podnětu poskytovatele platebních služeb	216
7.5.5	Opravné zúčtování z podnětu uživatele platebních služeb	221
7.6	Lhůty při poskytování platebních služeb	224
7.6.1	Úvod do problematiky	224
7.6.2	Lhůty z pohledu poskytovatele platebních služeb plátce – bezhotovostní převody	225
7.6.3	Lhůty z pohledu poskytovatele platebních služeb příjemce – bezhotovostní převody	226
7.6.4	Lhůty z pohledu podnětu příjemce platby	230
7.6.5	Lhůty pro připsání peněžních prostředků vložených na účet	232
<b>Kapitola 8</b>	<b>PLATEBNÍ SLUŽBY SPOJENÉ S MEZINÁRODNÍM PLATEBNÍM STYKEM</b>	<b>234</b>
8.1	Úvod do problematiky	234
8.2	SWIFT jako technologický předpoklad mezinárodního platebního styku	235
8.2.1	Úvod do problematiky	235
8.2.2	SWIFT – Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci	236
8.2.3	SWIFT a Česká republika	242
8.2.4	Swiftová zpráva a její struktura	243
8.2.5	Obsah swiftové zprávy	245
8.2.6	Swiftová adresa	246
8.2.7	Použití swiftové zprávy v platebním styku	247
8.3	Přeshraniční platební služby a projekt SEPA	250
8.3.1	Úvod do problematiky	250
8.3.2	Politicko-hospodářská východiska vzniku hospodářské a měnové unie	250

8.3.3 Právní východiska přeshraničních platebních služeb	253
8.3.4 Principy přeshraničních plateb	255
8.3.5 Single Euro Payments Area	257
8.3.6 Zúčtování přeshraničních plateb a plateb SEPA	276
8.4 Zahraniční platební styk	294
8.4.1 Některé možnosti zúčtování zahraničněplatebních operací	294
<b>Kapitola 9 MIMOSOUDNÍ ŘEŠENÍ SPORŮ V OBLASTI PLATEBNÍCH SLUŽEB</b>	<b>298</b>
9.1 Úvod do problematiky	298
9.2 Česká republika před vstupem do Evropské unie	299
9.3 Česká republika po vstupu do Evropské unie	299
9.4 Předmět úpravy	300
9.4.1 Co řeší finanční arbitr	300
9.4.2 Kdo je finanční arbitr	301
9.4.3 Řízení před finančním arbitrem	302
9.4.4 Ostatní úkoly finančního arbitra	304
9.5 Mezinárodní spolupráce	306
9.5.1 FIN-NET	306
9.5.2 INF-SOS	307
<b>Příloha – Časový harmonogram systému CERTIS</b>	<b>309</b>
<b>Executive Summary</b>	<b>311</b>
<b>Přehled použité literatury a ostatních zdrojů</b>	<b>315</b>
<b>Věcný rejstřík</b>	<b>319</b>
<b>O autorovi</b>	<b>325</b>