

OBSAH

Seznam zkratk	9
Seznam obrázků	15
Seznam tabulek	17
Předmluva	19
Úvod	21
Část 1 – Teorie platebních služeb	
1. kapitola – Základní pojmy v oblasti platebních služeb	27
2. kapitola – Právní vymezení platebních služeb	31
2.1 Vnitrostátní právní úprava	32
2.2 Evropská právní úprava	34
2.3 Směrnice PSD3	39
3. kapitola – Vztah platebních služeb a platebního styku	41
4. kapitola – Předpoklad pro realizaci platebních služeb	48
4.1 Úvod	48
4.2 Platební účet vs. běžný účet	50
4.3 Právní status klienta	51
4.4 Základní součásti klientské dokumentace	52
4.5 Hlediska vedení platebních účtů	54
4.5.1 Úvod do problematiky	54
4.5.2 Účetní hledisko	54
4.5.3 Daňové hledisko	55
4.5.4 Hledisko identifikace	58
4.5.5 Hledisko pojištění vkladů	62
5. kapitola – Teorie platebních instrumentů	66
5.1 Úvod do problematiky	66
5.2 Náležitosti vnitrostátních příkazů a pokynů pro provádění platebních služeb	68
5.3 Náležitosti přeshraničních a zahraničních příkazů a pokynů pro provádění platebních služeb	79
5.4 Platební karty a elektronické peníze	90
5.4.1 Platební karty	90
5.4.2 Elektronické peníze	98
6. kapitola – Základní pravidla pro provádění hotovostních operací	101
7. kapitola – Single Euro Payments Area – teoretické vymezení	105
7.1 Historické souvislosti	105
7.2 Další vývoj projektu	112
7.3 Platební instrumenty SEPA	119
7.3.1 SEPA Credit Transfer (SCT)	120

7.3.2	SEPA Instant Credit Transfer	121
7.3.3	SEPA Direct Debet	122
7.3.4	SEPA Cards	127
8.	kapitola – Poskytovatelé platebních služeb	131
8.1	Úvod do problematiky	131
8.2	Platební instituce	131
8.3	Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu	136
8.4	Instituce elektronických peněz	138
8.5	Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu	143
8.6	Správce informací o platebním účtu	146
9.	kapitola – Teorie infrastruktury platebních služeb	148
9.1	Úvod do problematiky	148
9.2	Charakteristika platebních systémů	149
9.3	Platební systém s neodvolatelností zúčtování	157
9.4	Ostatní platební systémy	166
9.5	SWIFT jako technologický předpoklad mezinárodního platebního styku	166
9.5.1	Úvod do problematiky	166
9.5.2	S.W.I.F.T. – Společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci	167
9.5.3	SWIFT a Česká republika	172
9.5.4	SWIFTová zpráva a její struktura	174
9.5.5	Obsah SWIFTové zprávy	176
9.5.6	SWIFTové adresy	177
9.5.7	Použití SWIFTové zprávy v platebním styku	178
 Část 2 – Aplikace platebních služeb		
1.	kapitola – Bankovní tajemství a mlčenlivost.	185
1.1	Úvod do problematiky	185
1.2	Obsah pojmu bankovního tajemství a mlčenlivosti	186
1.3	Povinnost subjektu podat informace	187
1.4	Povinnosti poskytovatele platebních služeb spojených s výkonem rozhodnutí příkázáním pohledávky z účtu uživatele platebních služeb	191
1.5	Poskytování informací o příjemci omylem poukázané úhrady	193
2.	kapitola – Základní instrumenty platebních služeb.	196
2.1	Pokladní operace	196
2.1.1	Úvod do problematiky	196
2.1.2	Vklad peněžních prostředků na účet	197
2.1.3	Výběr peněžních prostředků z účtu	203
2.2	Základní instrumenty platebních služeb pro bezhotovostní převody peněžních prostředků	211
2.2.1	Úvod do problematiky	211

2.2.2	Vnitrostátní převod peněžních prostředků	213
2.2.3	Přeshraniční převod peněžních prostředků	217
2.2.4	Zahraniční převod peněžních prostředků	224
3.	kapitola – Další služby platebního styku	231
3.1	Rezervování peněžních prostředků	231
3.2	Blokování peněžních prostředků	232
3.3	Expresní převody peněžních prostředků	232
3.4	Částečné úhrady peněžních prostředků	233
3.5	Přednostní platby	233
3.6	Vedení kartotéky plateb před lhůtou splatnosti (tzv. K1)	233
3.7	Vedení kartotéky plateb po lhůtě splatnosti (tzv. K2)	234
4.	kapitola – Platební systémy s neodvolatelností zúčtování – CERTIS	236
4.1	Platební systém CERTIS	236
4.2	Systém okamžitých plateb	244
4.3	Smlouva o účasti v platebním systému a pravidla systému CERTIS	247
4.4	Platba na kontakt	252
4.4.1	Registr pro platby na kontakt	252
4.5	Opravné zúčtování	254
4.5.1	Opravné zúčtování z podnětu poskytovatele platebních služeb ..	254
4.5.2	Opravné zúčtování na vrub účtu dotčeného exekucí	258
4.5.3	Opravné zúčtování z podnětu uživatele platebních služeb	259
5.	kapitola – Zúčtování přeshraničních plateb a plateb SEPA	263
5.1	Úvod do problematiky	263
5.2	TARGET a TARGET2 (T2)	265
5.3	TARGET IPS (TIPS)	274
5.4	Evropský clearingový systém	274
6.	kapitola – Lhůty při poskytování platebních služeb	281
6.1	Úvod do problematiky	281
6.2	Lhůty z pohledu poskytovatele platebních služeb plátce – bezhotovostní převody	282
6.3	Lhůty z pohledu poskytovatele platebních služeb příjemce – bezhotovostní převody	283
6.4	Lhůta z pohledu podnětu příjemce platby	287
6.5	Lhůty pro připsání peněžních prostředků vložených na účet	290
6.6	Lhůta pro předání platebního příkazu v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo prostřednictvím příjemce	291
7.	kapitola – Mimosoudní řešení sporů v oblasti platebních služeb	292
7.1	Úvod do problematiky	292
7.2	Česká republika před vstupem do Evropské unie	293
7.3	Česká republika po vstupu do Evropské unie	293
7.4	Předmět úpravy	294
7.4.1	Co řeší finanční arbitr?	294

7.4.2	Kdo je finanční arbitr	296
7.4.3	Řízení před arbitrem	297
7.4.4	Ostatní úkony finančního arbitra	300
7.5	Mezinárodní spolupráce	302
7.5.1	FIN-NET	302
7.5.2	INF-SOS (INFO Network), ADR/ODR	303
Příloha č. 1		305
Summary		306
Seznam využitých zdrojů		310
O autorovi		320
Věcný rejstřík		321