

# Platební styk

klasický a elektronický

Miroslav Máče

*základní východiska  
platebního styku*

*edokumentární platební styk*

*dokumentární platební styk*

*platební styk a financování  
obchodu*

*platební styk v souvislosti  
se strukturálními fondy*

*nové způsoby realizace  
platebního styku*

# Upozornění pro čtenáře a uživatele této knihy

Všechna práva vyhrazena. Žádná část této tištěné či elektronické knihy nesmí být reprodukována a šířena v papírové, elektronické či jiné podobě bez předchozího písemného souhlasu nakladatele. Neoprávněné užití této knihy bude **trestně stíháno**.

*Používání elektronické verze knihy je umožněno jen osobě, která ji legálně nabyla a jen pro její osobní a vnitřní potřeby v rozsahu stanoveném autorským zákonem. Elektronická kniha je datový soubor, který lze užívat pouze v takové formě, v jaké jej lze stáhnout s portálu. Jakékoliv neoprávněné užití elektronické knihy nebo její části, spočívající např. v kopírování, úpravách, prodeji, pronajímání, půjčování, sdělování veřejnosti nebo jakémkoliv druhu obchodování nebo neobchodního šíření je zakázáno! Zejména je zakázána jakákoliv konverze datového souboru nebo extrakce části nebo celého textu, umístování textu na servery, ze kterých je možno tento soubor dále stahovat, přitom není rozhodující, kdo takovéto sdílení umožnil. Je zakázáno sdělování údajů o uživatelském účtu jiným osobám, zasahování do technických prostředků, které chrání elektronickou knihu, případně omezují rozsah jejího užití. Uživatel také není oprávněn jakkoliv testovat, zkoušet či obcházet technické zabezpečení elektronické knihy.*





Copyright © Grada Publishing, a.s.



Copyright © Grada Publishing, a.s.

# Obsah

---

Úvod .....	11
<b>Seznam zkratk</b> .....	<b>13</b>
<b>1. Klasický bankovní platební styk</b> .....	<b>19</b>
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
<b>2. Nástroje platebního styku</b> .....	<b>34</b>
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
<b>3.</b>	<b>Zajištění a záruky v platebním styku .....</b>	<b>63</b>
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
<b>4. Financování v rámci platebního styku .....</b>	<b>103</b>
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
<b>5. Předfinancování v rámci platebního styku .....</b>	<b>120</b>
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
<b>6. Zúčtování při platebním styku .....</b>	<b>145</b>
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	Korespondentský platební systém	150
6.3	Clearingový platební systém	152
6.4	SWIFT	154
6.4.1	<i>Úvodem</i>	154
6.4.2	<i>Swiftová zpráva</i>	155
<b>7.</b>	<b>Elektronický platební styk</b>	<b>158</b>
7.1	Úvodem	158
7.2	Právní úprava	159
7.3	Vymezení platebních produktů	160
7.4	Služby v rámci elektronického bankovníctví	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	Ochrana dat v elektronickém platebním styku	164
7.6	Výhody a nevýhody elektronického platebního styku	166
7.7	Elektronické peněžní prostředky	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	Prostředky vzdáleného přístupu	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	Technologie v elektronickém platebním styku	173
7.9.1	<i>Retail Banking</i>	174
7.9.2	<i>Corporate Banking</i>	174
7.10	Informační toky elektronického platebního styku	175

7.10.1 Toky informací v rámci telefonního bankovníctví .....	175
7.10.2 Toky informací v rámci přímého bankovníctví .....	176
<b>Dodatek .....</b>	<b>180</b>
<b>Realizace platebního styku .....</b>	<b>181</b>
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
<b>Literatura .....</b>	<b>219</b>

## Úvod

---

Předkládaná publikace svým pojetím srozumitelně a přehledně seznamuje čtenáře převážně s novými směry v problematice platebního styku. Informuje jak o klasickém tuzemském platebním styku, který vychází ze zákona č. 124/2002 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů a dalších souvisejících zákonů, jako např. zákon o bankách, devizový zákon, o zahraničních peněžních převodech apod.

Kniha vychází z publikace autorů Otakara Schlossbergera a Marcely Soldánové „Platební styk“. Přestože je tato kniha velmi odborná, srozumitelná a přehledná, záměrně opomíjí některé nové směry v platebním styku. Neřeší elektronický platební styk a ani se nepouští do problematiky platebního styku v oblasti veřejných financí.

Text knihy je rozdělen do sedmi kapitol. Obsahem prvních čtyř kapitol jsou základní informace o všech náležitostech platebního styku. Čtenář postupně získá přehled v oblastech klasického bankovního platebního styku, nástrojů, zajištění, záruk a financování, které jsou spojené s platebním stykem. Čtenáře jistě osloví i oblast veřejných financí, kterou popisuje pátá kapitola o předfinancování, která není v běžně dostupné literatuře popsána. Jde o problematiku platebního styku souvisejícího s financováním projektů schválených Evropskou komisí. Neopominutelnou oblastí platebního styku je i jeho zúčtování, kterému je věnována šestá kapitola.

Poslední sedmá kapitola pojednává o elektronickém platebním styku. Kapitola není vyčerpávající, neboť informační technologie se vyvíjejí tak rychle, že jakékoliv (v současné době) aktuální informace mohou být „zítra“ již zastaralé. Protože je elektronický platební styk perspektivní a nejžádanější službou pro všechny, kteří svými financemi disponují, musel být promítnut do této knihy. Publikaci doplňuje Dodatek, který popisuje způsoby realizace klasického i elektronického platebního styku v praxi.

Publikace je úvodem do problematiky platebního styku. Svou stručností a srozumitelností je určena široké veřejnosti, poskytne vám všeobecný přehled a pomůže lépe se orientovat v bankovníctví.

Autor si dovoluje poděkovat doc. Ing. Petru Dvořákovi, Ph.D., děkanovi Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze, za cenné rady a připomínky, které přispěly k vydání této knihy.



## Seznam zkratek

---

<b>AES</b>	(Advanced Encryption Standard) – kódovací standardní postupy
<b>API</b>	(Application Programming Interface) – propojení aplikačního programu
<b>ASP</b>	(Active Server Pages) – aktivní stránky na serveru
<b>ATM</b>	(Asynchronous Transfer Mode) – asynchronní přenosový režim (platby)
<b>BBS</b>	(Bulletin Board Service) – stanice k přenášení zabezpečených příkazů tuzemského platebního styku
<b>BEN</b>	bankovní poplatky k tíži příjemce platby
<b>BIC</b>	(The Bank Identifier Code) – identifikační bankovní kód odesílatele a příjemce
<b>BIN</b>	(Bank Identification Number) – číslo přidělené karetní asociaci dané bance
<b>BPIN</b>	bankovní osobní identifikační číslo
<b>CERTIS</b>	(Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement System) – tuzemské mezibankovní platby v českých korunách
<b>CF</b>	(Cohesion fund) – peněžní fond – (Fond soudržnosti)
<b>CHU</b>	(Central Harmonization Unit For Financial Control) – centrální harmonizační jednotka pro finanční kontrolu
<b>CLP</b>	(Cell Loss Priority) – uložený obsah buňky-schránky v MS Windows
<b>CM</b>	cizí měna
<b>CSMA</b>	(Carrier Sense Multiple Access) – vícenásobný přístup k datům
<b>CS</b>	(Convergence Sublayer) – konvergenční mezivrstva
<b>CSMA/CD</b>	(Carrier Sense Multiple Access with Collision Detection) – vícenásobný přístup k datům s detekcí kolize

<b>ČNB</b>	Česká národní banka
<b>DBAN</b>	(Domestic Bank Account Number) – domácí forma bankovního čísla
<b>DCE</b>	(Data Circuit-terminating Equipment) – ukončující datové zařízení
<b>DES</b>	(Data Encryption Standard) – datový kódovací standard
<b>DTE</b>	(Data Terminal Equipment) – koncové zařízení přenosu dat
<b>ECB</b>	(European Central Bank) – Evropská centrální banka
<b>EDI</b>	(Electronic Data Interchange) – elektronická výměna dat mezi systémy
<b>EHP</b>	Evropský hospodářský prostor
<b>EP</b>	Evropský parlament
<b>ES</b>	Evropské společenství
<b>ESCB</b>	Evropský systém centrálních bank
<b>EU</b>	Evropská unie
<b>FB</b>	(Final beneficiary) – konečný příjemce
<b>FCI</b>	(Factor Chain International) – nadnárodní sdružení faktoringových společností
<b>FEDI</b>	finanční automatizovaný přenos dat mezi systémy
<b>FR</b>	(Final recipient) – konečný uživatel
<b>FTP</b>	(File Transfer Protocol) – protokol používaný k přenosu souborů
<b>GSM</b>	(Global System for Mobile communication) – globální systém pohyblivých komunikací
<b>HEC</b>	(Header Error Control) – zabezpečení přenosu obsahu záhlaví
<b>HP</b>	hlavní počítač

<b>HTML</b>	(Hyper Text Markup Language) – základní jazyk pro tvorbu webových stránek
<b>HTTP</b>	(Hyper Text Transfer Protocol) – hypertextový přenosový protokol
<b>IAB</b>	(Internet Architecture Board) – koordinační orgán pro řešení technických otázek Internetu
<b>IB</b>	(Intermediate body) – zprostředkující subjekt
<b>IBAN</b>	(International Bank Account Number) – bankovní spojení přeshraničního platebního styku
<b>ICOTERM 2000</b>	(International Commercial Terms) – mezinárodní dodací podmínky
<b>ICQ</b>	(I Seek You) – komunikační elektronický program – „hledám tě“
<b>IFA</b>	(International Forfaiting Association) – mezinárodní zálohovací asociace
<b>IMAP4</b>	(Internet Message Action Protocol) – počítačový protokol elektronické pošty na serveru
<b>IPPID</b>	identifikační (osmimístný) kód banky
<b>ISDN</b>	(Integrated Services Digital Network) – digitální síť s integrovanými službami
<b>ISO</b>	(International Organization for Standardization) – mezinárodní organizace pro standardizaci (např. CZK – koruna česká)
<b>IT</b>	internetová vrstva
<b>IVR</b>	(Interactive Voice Response) – automatizovaný hlasový informační systém
<b>KJ</b>	komunikační jednotka
<b>LA</b>	linkové adaptory
<b>LAN</b>	(Local Area Network) – lokální datová síť

<b>LLC</b>	(Logical Link Control) – řízení logického okruhu
<b>MA</b>	(Managing Authority) – řídicí orgán peněžních fondů a dalších dokumentů Evropské komise
<b>MAC</b>	(Medium Access Control) – střední dílčí spojová vrstva k řízení přístupu k přenosovému médiumu
<b>MC</b>	(Monitoring committee) – monitorovací výbor (orgán zřízený na základě dohody mezi členským státem a Evropskou komisí)
<b>MD</b>	Ministerstvo dopravy
<b>MD5</b>	(Message digest) – funkce pro vyřizování vzkazů
<b>MF</b>	Ministerstvo financí
<b>MKP</b>	mezivrstevové komunikační protokoly
<b>MOK</b>	Mezinárodní obchodní komora
<b>MSSF</b>	monitorovací systém strukturálních fondů
<b>MT</b>	označení swiftové zprávy
<b>MUX</b>	datový multiplex
<b>MŽP</b>	Ministerstvo životního prostředí
<b>NF</b>	Národní fond
<b>OECD</b>	Ujednání pro oficiálně podporované vývozní úvěry – mezinárodní dokument
<b>OSI</b>	(Open Systems Interconnection) – otevřený mezinárodní systém – referenční model propojení otevřených systémů formou tzv. dokumentů
<b>OSN</b>	(Open Systems Network) – otevřený komunikační systém
<b>OSS</b>	organizační složka státu
<b>OUR</b>	všechny bankovní poplatky k tíži příkazce
<b>PA</b>	(Paying authority) – platební orgán (ústřední orgán státní správy)



<b>PHP</b>	(Hypertext Preprocessor) – hypertextový preprocesor
<b>PIN</b>	(Personal Identification Number) – osobní identifikační číslo
<b>PO</b>	(Payment Order) – platební příkaz
<b>POP3</b>	(Post Office Protocol) – protokol poštovní kanceláře pro komunikaci klienta serverem
<b>PT</b>	(Payload Type) – informační obsah
<b>PU</b>	(Paying Unit) – platební jednotka
<b>PZ</b>	periferní zařízení
<b>RFC</b>	(Request for Comments) – rada pro architekturu Internetu
<b>TARGET</b>	(Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer System) – platební nadnárodní systém, který je organizován Evropským systémem centrálních bank
<b>TCP/IP</b>	(Transmission Control Protocol/Internet Protocol) – přenosový řídicí protokol
<b>SAR</b>	(Segmentation and Reassembly Sublayer) – segmentace a opětovná montáž
<b>SF</b>	(Structural funds) – strukturální fondy
<b>SFC</b>	(Structural funds Common Database) – společná databáze strukturálních fondů
<b>SFDI</b>	Státní fond dopravní infrastruktury
<b>SGML</b>	(Standard Generalized Markup Language) – standardizovaný počítačový jazyk (obecný)
<b>SHA</b>	zahraniční bankovní poplatky k tíži příjemce platby
<b>SIM</b>	(Subscriber Identity Module) – paměťový čip mobilních telefonů
<b>SIPO</b>	Sdružené inkaso plateb obyvatelstva
<b>SMS</b>	(Short Messaging System) – krátká textová (elektronická) zpráva

<b>SMTP</b>	(Simple Mail Transfer Protocol) – jednoduchý protokol elektronické pošty
<b>SWIFT</b>	(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – instituce pro zabezpečování mezibankovní komunikace – přenosu dat
<b>SQL</b>	(Select Query Language) – vybraný dotazovací jazyk
<b>TCP</b>	(Transmission Control Protocol) – přenosový řídicí protokol orientovaný na virtuální spoje
<b>UCP</b>	(The Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) – jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditivy
<b>UNCITRAL</b>	(United Nations Commission on International Trade Law) – právo mezinárodního obchodu
<b>UN/EDIFACT</b>	(United Nations Electronic Data Interchange For Administration, Commerce and Transport) – mezinárodní elektronická data pro přenos informací
<b>URC</b>	(The Uniform Rules for Collections) – jednotná pravidla pro inkasa
<b>VCI</b>	(Virtual Channel Identifier) – identifikační virtuální kanál
<b>VIOLA SF/CF</b>	manažerský a účetní informační systém
<b>VPI</b>	(Virtual Path Identifier) – identifikační virtuální cesta
<b>WAN</b>	(Wide Area Network) – celosvětová počítačová síť
<b>WAP</b>	(Wireless Application Protocol) – telefonní a internetové bankovníctví
<b>WWW</b>	(World Wide Web) – celosvětová síť – Internet
<b>W3C</b>	(World Wide Web Consortium) – celosvětové konsorcium určující standardy pro www
<b>XML</b>	(eXtensible Markup Language) – otevřený jazykový systém (technologie přenosu dat)

# 1. Klasický bankovní platební styk

---

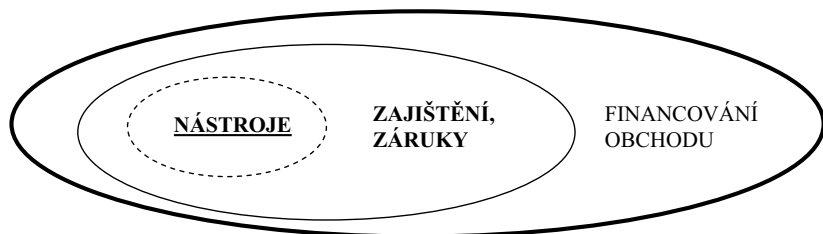
## 1.1 Úvodem

Mezi základní služby, které poskytují banky svým klientům, patří realizace platebního styku, tedy **hotovostní a bezhotovostní přesuny peněžních prostředků** mezi jednotlivými subjekty hospodářského života – fyzickými i právnickými osobami, a to jak v rámci jednoho státu, tak i v zahraničí.

Banky však nabízejí svým klientům mnohem více než jen přesuny peněžních prostředků – pasivní operaci, která je z časového hlediska stoprocentním rizikem buď jedné nebo druhé smluvní strany (v případě platby předem je v riziku odběratel, v případě platby po dodání naopak dodavatel). Nejde tedy jen o vlastní finanční transfery z příkazu nebo ve prospěch klientů, resp. bank, nýbrž o celý **soubor různých operací či instrumentů**, jejichž prostřednictvím nebo v jejichž důsledku dochází k finančním procesům. Tyto operace či instrumenty lze chápat jako bankovní aktivitu, která vstupuje mezi oba klienty (v našem případě mezi dodavatele a odběratele) a rozděluje původní operaci debet-kredit časově, někdy i místně na operace dvě či více, mezi než banka (někdy více bank) vkládá určitou službu, často spojenou s bankovním závazkem, podmínkou apod. Přesto však úkolem zůstává dokončení původní operace debet-kredit připsáním příslušné částky ve prospěch účtu dodavatele, ať již vložená bankovní aktivita představovala platební či platebně zajišťovací instrument, o nichž budeme v této publikaci podrobně hovořit.

Platební styk ve své abstrakci představuje **třívrstvou architekturu** produktů platebního styku, operací bank a nebankovních institucí, kde služba v každé vyšší vrstvě předpokládá využití služby v nižší vrstvě, přičemž na pozadí platebního styku probíhá jeho zúčtování. Na základě tohoto obecného pohledu lze hovořit o nástrojích platebního styku, úrovních zajištění a záruk a nakonec o financování obchodu. Platební styk je nekončící inovací služeb bank a nebankovních institucí, proto třívrstvý model není konečným modelem komunikace bank a jejich klientů.

## PRODUKTY PLATEBNÍHO STYKU



Obrázek 1 Architektura platebního styku

## 1.2 Právní úprava platebního styku

Platební styk je často chápán pouze jako prosté placení prostřednictvím bank bez hlubší znalosti jeho jednotlivých forem a instrumentů. Ty se od sebe někdy podstatně liší a vycházejí z různých pramenů práva. Proto se zaměříme na výklad **základních právních norem**, které upravují platební styk ať už přímo, nebo zprostředkovaně.

Základ právní úpravy, která vymezuje pravidla pro platební systémy, je uveden v zákoně č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (**zákon o platebním styku**), konkrétně v jeho čtvrté části. Zákon upravuje ve třech částech následující problematiku: Provádění převodů peněžních prostředků, vydávání a užívání elektronických platebních prostředků, vznik a provozování platebních systémů. Tento zákon, v souladu se Směrnicí č. 98/26/ES, o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry, stanovuje principy, na kterých může fungovat platební systém. Velmi důležitou právní normou platnou pro platební styk a zúčtování je vyhláška České národní banky (dále jen ČNB) č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provedení platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech a technické postupy bank při opravném zúčtování.

Na platební styk mezi bankami na území ČR se vztahuje úprava v **zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách**, která stanovuje, že banky si převádějí navzájem peněžní prostředky v české měně podle jednotlivých položek vytvořených na základě vlastních příkazů a příkazů svých klientů pro-