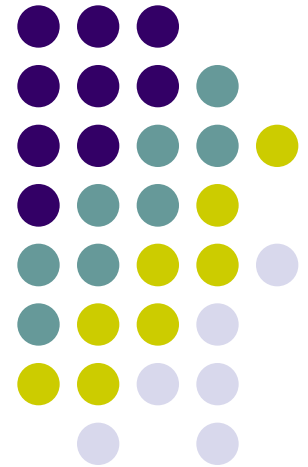


Úvod do nefiskální části: ČNB, základy plateb. styku



JUDr. Dana Šramková, Ph.D.



Opakování:

- V rámci zvláštní části finančního práva:
 - Jaká je struktura tzv. nefiskální části (jaká subodvětví sem patří?)
 - Které orgány finanční správy zde vystupují?



1.

Česká národní banka

cíl, postavení, dohled

Česká národní banka

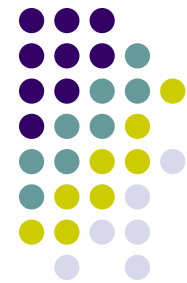


Evolutione centrálního bankovníctví (CS)



- 1919 Bankovní ústav při MF
- 1925 Národní banka Československá
- 1939 Národní banka pro Čechy a Moravu
- 1944 Československý měnový úřad v Londýně
- 1945 Národní banka československá
- 1950 Státní banka československá
- 1993 ČNB a NBS

1. Rektor MU, 1. Guvernér NBČS, Ministr financí 5 vlád



KDO JE TO ?

KAREL ENGLIŠ



- *"Kdo sloužíš vlasti, odměny nečekej."*
- 17.srpna 1880 v Hrabyni u Opavy
- zemřel 13.června 1961 v Hrabyni u Opavy
- Sociální politika (1916)
- Theorie statistiky a spotřebního hospodářství (1917)
- Základy hospodářského myšlení (1922)
- Soustava národního hospodářství (1938)

Základní charakteristika ČNB



- Právní forma: osoba veřejného práva sui generis
- Vznik: ze zákona, k 1.1.1993, rozdělením SBČS
- Ústřední banka České republiky
- Od 1.4.2006 **orgán sjednoceného dohledu** nad **finančním trhem** s kompetencemi správního úřadu
(viz zákon č. 57/2006 Sb.)
- Sídlo: Praha
- Pobočky: 7 (v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě)

CÍ ČNB



- **Hlavní cíl:**

péče o cenovou stabilitu - podle článku 98 Ústavy ČR a zákona č.6/1993 Sb., o ČNB, ve znění pozdějších předpisů (x dříve: stabilita měny)

- Jak ČNB tento cíl naplňuje?

- Dosažení a udržení cenové stability, tj. **vytváření nízkoinflačního prostředí v ekonomice** ► vytváření podmínek pro udržitelný hospodářský růst

(stanovení inflačních cílů, http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/prognoza/index.html);

- ČNB ze zákona **podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády** (**vedlejší cíl**), pokud není v rozporu s cílem hlavním;
- **Nezávislost** je předpokladem účinnosti měnových nástrojů vedoucích k cenové stabilitě (viz dále).

Postavení ČNB



- Centrální banka je:
 - **ústřední bankou České republiky;**
 - právníckou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu (veřejnoprávní korporace);
 - součástí **Evropského systému ústředních bank** (http://www.cnb.cz/cs/mezinarodni_vztahy/ecb_escb/ <http://www.ecb.int/home/html/index.en.html>);
 - **správcem měny a výlučnou emisní institucí;**
 - **bankou bank v její působnosti;**
 - **správcem účtů státu** (např. FÚ), kód banky **0710**;
 - správcem měnové rezervy v devizových prostředcích a ve zlatě;

Postavení ČNB - pokračování



- **provozovatelem systémů pro mezibankovní platební styk;**
- **subjektem plnicím funkci registru bank**, zastoupení zahraničních bank a finančních institucí vykonávajících bankovní činnosti na území České republiky;
- koordinátorem rozvoje bankovního informačního systému a
- subjektem, kterému jsou zákonem svěřeny kompetence správního úřadu (obdobně jako ústřední správní úřady je ČNB **oprávněna vydávat** sekundární normativní **právní akty** a metodické pokyny heteronomní povahy).

Role ČNB v platebním styku



- určuje měnovou politiku;
- vydává bankovky a mince;
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, pečuje o jejich plynulost a podílí se na zajištění bezpečnosti, spolehlivosti a efektivnosti platebních systémů a na jejich dalším rozvoji;
- vykonává **bankovní dohled** nad činností bank, poboček zahraničních bank a konsolidačních celků, jejichž součástí je banka se sídlem v České republice, a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v České republice
- s účinností od 1.4.2006 – ČNB jako **orgán sjednoceného dohledu nad fin. trhem**

ČNB jako normotvůrce



- Česká národní banka stanoví **vyhláškami**
 - a) nominální hodnoty, rozměry, hmotnost, materiál, vzhled a další náležitosti bankovek a mincí a jejich vydání do oběhu,
 - b) ukončení platnosti bankovek a mincí a způsob a dobu jejich výměny za jiné bankovky a mince,
 - c) ...

ČNB jako předkladatel Z



- ČNB **spolu s MF ČR** připravuje a předkládá vládě návrhy Z v oblasti měny a peněžního oběhu...
- ČNB spolupracuje s MF ČR na přípravě návrhů Z v oblasti... platebního styku, regulace vydávání elektronických peněz...

Zásady činností ČNB



- Zásada priority hlavního cíle
- Zásada tržní ekonomiky
- Zásada podpory obecných hospodářských politik v EU
- Zásada absolutní nezávislosti
- Zásada relativní nezávislosti na vládě
- Zásada spolupráce s vládou (viz dále)
- Zásada mezinárodní spolupráce



- Zásada závaznosti Statutu Evropského systému ústředních bank a ECB
- Zásada podřízenosti právním aktům ECB
- Zásada bankovního tajemství (§ 49 Z o ČNB)
- Zásada mlčenlivosti (zaměstnanců ČNB)
- Zásada informační (např. vůči PČR)

ČNB a hospodářská politika vlády



- ČNB ze zákona **podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády** (vedlejší cíl), za podmínek:
- pokud není v rozporu s cílem hlavním.

Nezávislost ČNB



Personální
Institucionální
Funkční
Finanční



Personální nezávislost

- omezení politických ingerencí do personálního obsazení BR
- Taxativní výčet důvodů odvolání člena BR



Institucionální nezávislost

- BR při plnění svých zákonem stanovených cílů a výkonu svých dalších činností nesmí přijímat ani vyžadovat pokyny od prezidenta, parlamentu, vlády či jakýchkoli jiných subjektů.



Funkční nezávislost

- Relativní autonomie ČNB při formulování inflačních cílů a nástrojů k jejich dosažení.
- Kurzový režim je sice ČNB povinna stanovovat po projednání s vládou, ale nesmí tím být ohrožen její hlavní měnový cíl.
- O zásadách a opatřeních měnové a fiskální politiky se ČNB a vláda vzájemně informují



Finanční nezávislost

- zákaz přímého financování veřejného sektoru a jím řízených subjektů.
- ČNB má vlastní rozpočet schválený BR
- externí audit výsledku hospodaření
- roční zpráva o výsledku hospodaření
▶ parlamentu
- info veřejnosti o pozici ČNB

Bankovní rada ČNB



- Nejvyšší řídicí orgán ČNB
- Určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních České národní banky
- Další působnost:
 - a) stanoví **zásady činnosti a obchodů** České národní banky,
 - b) schvaluje **rozpočet** České národní banky,
 - c) stanoví **organizační uspořádání a působnost organizačních jednotek** České národní banky,
 - d) stanoví **druhy fondů** České národní banky, jejich výši a použití,
 - e) vykonává **práva a povinnosti zaměstnavatele** vyplývající z pracovněprávních vztahů vůči zaměstnancům České národní banky.
 - g) stanoví mzdové a další požitky guvernéra
 - h) rozhoduje v II. instanci (**rozklad**)

Struktura bankovní rady



- 7 členů
- guvernér
- 2 viceguvernéři
- 4 členové BR

Člen BR

- jmenuje a odvolává prezident republiky
- funkční období 6 let (max 2x)



Guvernér

Miroslav Singer



Viceguvernéři



Mojmír Hampl



Vladimír Tomšík

Vrchní ředitelé – členové BR



- Kamil Janáček
- Robert Holman
- Pavel Řežábek
- Eva Zamrazilová

Role komerčních (obchodních) bank



- finanční zprostředkování (obchody s penězi na finančním trhu);
- **realizace platebního styku** (s výnosy zejména ve formě „**poplatků**“ a provizí za bankou provedené služby v oblasti platebního styku);
- **emise bezhotovostních peněz** (jedná se o funkci bankovního sektoru jako celku, základ emise bezhotovostních peněz spočívá v procesu multiplikace bankovních depozit)

Dohled vykonávaný ČNB: kontrola dodržování pravidel



- Obecně: dohled nevykonává jen ČNB, ale v širším smyslu též např. auditoři
- Konkrétně ČNB:
 - Podmínky vstupu do odvětví (např. ne/udělení licence...)
 - Stanovení a prověřování zákl. povinností (např. u bank)
 - Povinné pojištění vkladů (je-li stanoveno Z)
 - Úvěry věřitele poslední instance

Členění dohledu



- Dohled na dálku:
 - Monitorování
 - Prověřování pravidelně zasílaných údajů
 - Levný, ale méně efektivní než
- Dohled na místě:
 - Detailní (lze i adekvátnost operací, úroveň řízení rizik)
 - Interval prověrek závisí např. na „finančním zdraví“ bank
 - Umožňuje prověřit daný subjekt podrobněji

ČNB a FINANČNÍ ARBITR



- Prijme-li Česká národní banka podnět k zahájení řízení z moci úřední ve věci porušení povinnosti poskytovatele podle z. o platebním styku:
 - odpoví na něj do 60 dnů ode dne, kdy podnět přijala, i když o to ten, kdo podnět podal, nepožádal
- +
- jestliže to připadá v úvahu, informuje jej Česká národní banka zároveň o možnosti mimosoudního řešení sporů mezi uživateli a poskytovateli podle Z o FA (viz dále).

Finanční arbitr - obecně



•
Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi
www.finarbitr.cz

- FA: Dr. Ing. František Klufa
- odstoupil



(dříve JUDr. Ing. Otakar Schlossberger,
Ph.D.)

- Zástupce FA:
JUDr. Petr Scholz, Ph.D.



FA rozhoduje spory:



1. mezi poskytovateli platebních služeb a uživateli platebních služeb při poskytování platebních služeb nebo
 2. mezi vydavateli elektronických peněz a držiteli elektronických peněz při vydávání a zpětné výměně elektronických peněz,
 3. a **nově též ze spotřebitelských úvěrů a**
 4. kolektivního investování
- pokud je jinak k rozhodnutí tohoto sporu dána pravomoc českého soudu;
 - sjednání rozhodčí smlouvy nevylučuje pravomoc arbitra;
 - arbitr usiluje především o to, aby byl spor vyřešen smírně.

Finanční arbitr - pokračování



- **smírčí orgán**
- vztah k vládě, vztah k ČNB (dle zákona o plat. styku)
- **nezávislost** (X „finanční ombudsman“ ČS, KB, Pošt. spoř.)
- + bezplatnost a rychlost řízení, vykonatelnost nálezu FA
- - možnost soudního přezkumu rozhodnutí
- mezinárodní spolupráce a **sdružení FIN-NET:**
 - Cross-Border Out-of-Court Complaints Network for Financial Services in the European Economic Area
 - (http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm)



2.

Pojem

platební styk

a systém jeho právní regulace



Pojem „platební styk“

- Ačkoliv s pojmem platební styk operuje řada různých právních předpisů, jeho komplexní definici *expresis verbis* žádný z nich neobsahuje.
- Co si tedy pod tímto termínem představit?

Pojem „platební styk“

- dle ekonomů



- Platební styk v širším slova smyslu:

„systém organizovaný bankami a finančními institucemi, který umožňuje hotovostní i bezhotovostní finanční přesuny mezi jednotlivými subjekty hospodářského života – fyzickými i právníckými osobami“.

viz Marvanová, M., Houda, M. a kol.: Platební styk (aneb platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě). Brno, E.P.B.K. 1993, s. 14

Pojem „platební styk“

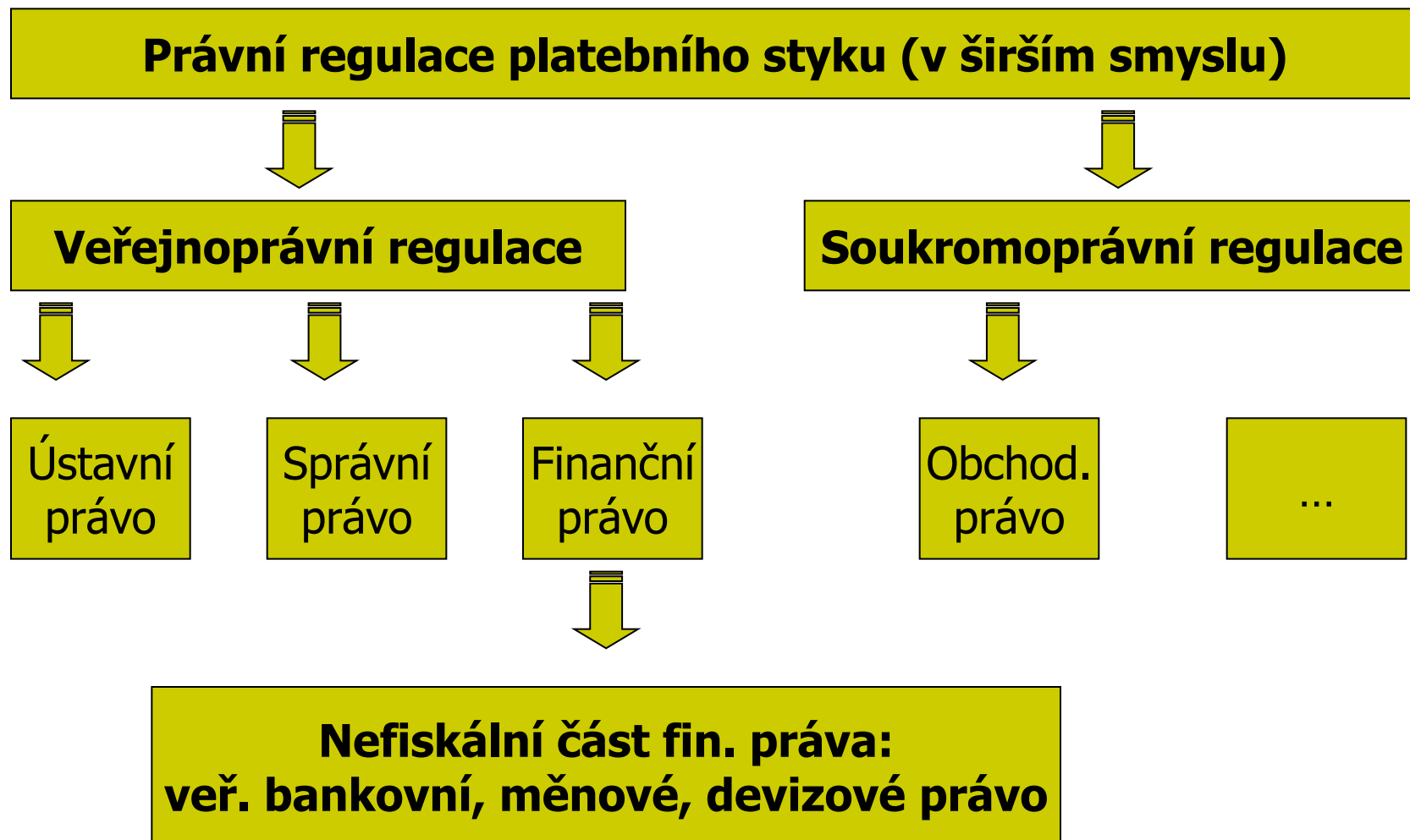
v právním pojetí



- V některých případech chápán poněkud užěji, a to především jako:

platební styk bezhotovostní, případně v hotovostní formě pouze jako tzv. částečně hotovostní platební styk.

System právní regulace platebního styku



System právní regulace platebního styku - doplnění



Chceme-li získat komplexní pohled na danou problematiku, je třeba vzít v úvahu mj. také:

- ochranu ze strany norem práva trestního (trestné činy hospodářské - proti měně)
- aktuální úpravu na úrovni mezinárodní



3.

Regulace

hotovostního

platebního styku

Měna



- Tento pojem znamená:
 - konkrétní formu nebo druh **peněz**,
 - *konkrétní soustavu peněz zavedenou v určitém státě a systematicky upravenou právním řádem tohoto státu.*



Právní aspekty peněz

Právní podstatu peněz vyjadřují tři vzájemně provázané elementy:

1. Peněžní jednotka
2. Peněžní suma (částka)
3. Znak peněz:
 - Věc (§ 118 odst. 1 ObčZ)
 - Právní prostředek placení na území daného státu
 - **Platidla**, elektronické peníze ...



Platidla české měny

- Bankovky,
- oběžné mince,
- pamětní mince (z drahých kovů).

➡ Platné bankovky a mince vydané ČNB jsou zákonnými penězi ve své nominální hodnotě při všech platbách na území České republiky.

Oběžné mince - pokračování



- Lícová strana (revers – „lev“¹) a rub (avers)



- Významný též: tvar a materiál (slitina)
- Bližší podoba: vždy vyhláška ČNB

Bankovky



- V současné době jsou v oběhu bankovky o šesti nominálních hodnotách
 - od 100 Kč po 5 000 Kč
 - Podzim 2008 - konec 20 Kč (vyhl. ČNB č. 173/2008 Sb.)
 - Jaro 2011 – konec 50 Kč (vyhl. ČNB č. 21/2011 Sb.)
- Bankovka:
 - lícní strana (vyobrazena osobnost),
 - rubová strana,
 - nepotištěná část – tzv. kupon.





Oběh bankovek a mincí

- **Nucený oběh bankovek a oběžných mincí:**
§ 16 zákona č. 6/1993 Sb., o ČNB
- **Podrobnější úpravu** přijímání peněz a nakládání s nimi obsahuje
 - Zákon č. **136/2011** Sb., o oběhu bankovek a mincí a prováděcí vyhl. ČNB č. **274/2011** Sb.
 - (do 30.6.2011 vyhláška ČNB č. 37/1994 Sb.)

Oběh bankovek a mincí - pokračování



- **Odmítání tuzemských peněz bez zákonného důvodu**
 - trestný čin: ohrožování oběhu tuzemských peněz (viz § 239 trestního zákona)
- **Zákonné důvody** – omezení co do:
 - **Kvality** a/nebo
 - **Kvantity** (viz dále)

Ad Kvalita: Peníze opotřebované a poškozené



- Zhoršení kvality původně bezvadných bankovek i mincí:
 - „přirozenou cestou“ v rámci oběhu (tzv. **opotřebování**)
 - jiným způsobem (tzv. nestandardní **poškození**)
 - platidlo **celé** x **celistvé**
- Bankovky a mince opotřebované oběhem ČNB stahuje z oběhu, ničí je a nahrazuje bankovkami a mincemi novými.

Pozměněné bankovky a mince



- Specifický způsob úpravy pravých bankovek - např. **slepení částí dvou různých bankovek** či s **přesně vodorovně odříznutým horním nebo dolním okrajem** :
 - jsou přibližně o 5-7 mm užší ("nižší"),
 - chybí jejich horní nebo dolní část,
 - bankovkám složeným z více částí chybí některá část mezi horním a dolním okrajem, které jsou k sobě přilepeny.
- Pozměňování peněz ve smyslu **§ 233 trestního zákona**
- Bankovky jsou proto **odebírány** bankami a právníckými osobami **bez náhrady**
- **Pozměněné** x **padělané** bankovky





Reprodukce – právní úprava

- Pro **reprodukcí bankovek**, mincí a jiných symbolů peněz :
 - Bankovky: § 13 zákona
 - Mince: § 14 zákona
 - (dříve vyhláška ČNB č. 553/2006 Sb.)
- vztahuje se na ni zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon.

Ad Kvantita: Pravidla pro přijímání mincí



- Mince přijímají bez omezení pouze Česká národní banka a jiné banky (s pokladnou).
- **Ostatní právnické a fyzické osoby mohou odmítnout přijetí:**
 - mincí nad 50 ks v jedné platbě,
 - platných českých pamětních mincí,
 - československých pamětních mincí.

Omezení plateb v hotovosti

dle zákona č. 254/2004 Sb.



- **povinnost provádět vybrané nadlimitní platby bezhotovostním převodem**
- **„nadlimitní platby“**, jejichž výše přesahuje částku:
 - 350 tis. Kč (dříve 15 tis. EUR)
 - Do uvedeného limitu se započítávají *všechny platby v české i cizí měně provedené týměž poskytovatelem platby témuž příjemci platby v průběhu jednoho kalendářního dne.*

Omezení plateb v hotovosti

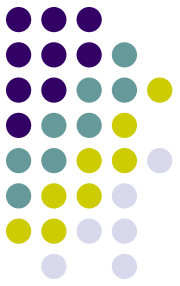
negativní věcné vymezení



- **Omezení plateb v hotovosti se nevztahuje mj. na:**
 - vklad peněžních prostředků v hotovosti na vlastní nebo cizí účet u peněžního ústavu, nebo jejich výběr;
 - platby daní a obdobných plateb (tuto problematiku řeší § 163/3 daňového řádu);
 - povinné platby vyplývající z pracovněprávních vztahů,
 - ...

Omezení plateb v hotovosti

sankce od 19.8.2008



- FO: **přestupek**, pokuta až do výše 500.000 Kč (již není stanovena min. hranice).
- PO: **správní delikt**, pokuta až do výše 5 mil. Kč (již není stanovena min. hranice).
- Podstatné je, že **pokuta může být uložena nejen poskytovateli platby, ale i jejímu příjemci** (platí pro FO i PO)
- PO a podnikající FO neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila



4.

Regulace

bezhotovostního

platebního styku

Základní právní úprava



- S účinností do 31.10.2009:
 - zákon č. **124/2002** Sb., o platebním styku
- **S účinností od 1.11.2009:**
 - **Zákon č. 284/2009** Sb., o platebním styku
 - Právní vztahy mezi poskytovatelem a uživatelem se dnem nabytí účinnosti tohoto Z řídí tímto Z, i když vznikly přede dnem nabytí účinnosti tohoto Z.
 - Vznik těchto právních vztahů, jakož i jednotlivé nároky, které z těchto právních vztahů vznikly přede dnem nabytí účinnosti tohoto Z, se však posuzují podle dosavadních právních předpisů.

Zákon o platebním styku



SYSTEMATIKA „NOVÉHO“ Z:

- **A: obecná ustanovení (vč. nové terminologie)**
- **B: poskytovatelé platebních služeb a vydavatelé elektronických peněz**
- **C: platební systémy**
- **D: Pr a Po při poskytování platebních služeb a vydávání el.peněz**
- **E: správní delikty**
- **společná a závěrečná ustanovení**



Terminologie

- **Platební transakce:**
 - Vložení, výběr, převod peněžních prostředků
- **Peněžní prostředky:**
 - Hotovost, bezhotovost, el. Peníze
- **Platební prostředky:**
 - Zařízení či mezi poskytovatelem a uživatelem dohodnuté postupy, kterými uživatel dává platební příkaz
- **Platební příkaz:**
 - Pokyn poskytovateli, v němž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce



- **Platební služba** – viz § 3 Z:
 - Pojata poměrně široce
 - Různé druhy (7) s návazností na různé požadavky pro povolení k činnosti plateb. instituce
 - Nově např. i bezhotovostní obchody s cizí měnou (dříve v režimu deviz. licence dle deviz. Z)



Elektronické peníze

= peněžní hodnota, která:

- představuje pohledávku za vydavatelem elektronických peněz,
- je uchovávána elektronicky,
- je vydávána proti přijetí peněžních prostředků v hodnotě ne nižší, než je hodnota vydávaných elektronických peněz, a
- je přijímána jinými osobami než tím, kdo ji vydal.

Pr a Po při poskytování plat.služeb a vydávání el.peněz



- **Smlouva o platebních službách:**
 - Každá smlouva, kdy se poskytovatel zavazuje uživateli poskytnout peněžní službu dle § 3 Z
 - Není dán konkrétní smluvní typ dle SP, může být i innominát
 - Obecně lze členit na:
 - **Rámcovou smlouvu** (transakce nejsou ve smlouvě jednotlivě určeny => širší info povinnosti)
 - **Smlouvu o jednorázové platební transakci** (jednotlivě určená/určené transakce, => méně předsmuvných info povinností)

Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti



Právní regulace tzv. „**praní špinavých peněz**“:

- zákon č. **253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
 - nahradil dřívější zákon č. 61/1996 Sb.
 - legalizace = **jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem**
 - ukládá povinnosti FO, PO (zvl. Povinnosti advokáta)
 - stanoví sankce (pokuty, ...)
- **TČ - skutková podstata v § 216 trest. zákona** (dříve § 252a starého TZ) :
 - zastírání původu (příp. usilování o podstatné ztížení či znemožnění zjištění původu) věci nebo jiné majetkové hodnoty získané trestnou činností, s cílem vzbudit zdání, že taková věc nebo hodnota byly nabyty v souladu se zákonem, nebo
 - umožnění spáchání takového činu jinému



6.

Kde hledat

podrobnější informace,

event. inspiraci pro pís. práci?

Internetové zdroje



- Česká národní banka: <http://www.cnb.cz>, zejména:
 - <http://www.cnb.cz/cs/platidla/>
 - http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/
- Evropská centrální banka: <http://www.ecb.int>
- Česká bankovní asociace: <http://www.czech-ba.cz/> (zde též od 1.11.2009 platný **Kodex ČBA Mobilita klientů - postupy při změně banky**).
- Tzv. Modrá kniha ECB - Blue book (Platební styk v EU):
 - http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/modra_kniha/
 - <http://sdw.ecb.europa.eu/>
- Finanční arbitr: <http://www.finarbitr.cz>
- FIN-NET (A, N, F) : http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm
- EURO:
 - ČNB: http://www.cnb.cz/cs/mezinarodni_vztahy/euro/
 - ECB (česky): <http://www.ecb.int/bc/html/index.cs.html>
 - Evropská komise (česky):
http://ec.europa.eu/economy_finance/the_euro/index_cs.htm?cs_mid=2946