



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



Slezská univerzita v Opavě

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

BEZHOTOVOSTNÍ PLATBY

**VZDĚLÁVACÍ MATERIÁL KE KURZU
MEZINÁRODNÍ OBCHODNÍ OPERACE**

**SLEZSKÁ UNIVERZITA V OPAVĚ
OKRESNÍ HOSPODÁŘSKÁ KOMORA KARVINÁ**

2010 - 2013

**Bezhotovostní platby do/ze zahraničí –
alternativa klasických bankovních
převodů z podnikového bankovního účtu
v cizí měně**

Osnova

- **Historický vývoj**
- **Subjekty dle zákona o platebním styku (ZoPS)**
- **Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu (PPSMR)**
- **Dohled**
- **Platební služby**
- **Bezhotovostní obchody s cizí měnou**
- **Výhody x nevýhody**
- **Ukázka dokumentace - příklad**

Historický vývoj

- **Devizová licence v režimu devizového zákona**
- **Od 1.11.2010 zákon o platebním styku**
 - **Plná harmonizace s legislativou EU**
 - **Národní diskrece v oblasti „institucí malého rozsahu“**

Subjekty dle ZoPS

- Poskytovatel platebních služeb
- Vydavatel elektronických peněz
- ***Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu (PPSMR)***
- Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu

PPSMR

- **Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu je ten, kdo je oprávněn poskytovat platební služby na základě zápisu do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu (§ 36 ZoPS)**
- **Vznik na základě diskrece dle směrnice o platebních službách (směrnice v režimu plné harmonizace)**
- **Registrace ČNB (bez správního řízení)**

Omezení pro PPSMR

- 1. max. limit objemu platebních transakcí (dohledová záležitost)**
- 2. nemá jednotné povolení pro EHP**

- Na činnost se vztahují obdobně některé povinnosti jako na „velké“ platební instituce (zjednodušení)**
- Soukromoprávní část celá, bez výjimky**
- Zákon neklade nárok na kapitál PPSMR**

-
- **Dnes kromě bývalých poskytovatelů bezhotovostních obchodů s cizí měnou také bývalé podnikové spořitelny**
 - **Drobným podnikatelům náleží stejný stupeň ochrany jako spotřebitelům**
 - **Odkaz na web ČNB – [Seznam PPSMR](#)**
 - **59 subjektů (23)**

Platební služby (§ 3 ZoPS)

- **Vložení hotovosti na platební účet (PÚ) vedený poskytovatelem**
- **Výběr hotovosti z PÚ vedeného poskytovatelem**
- **Provedení převodu peněžních prostředků, k němuž dává platební příkaz**
 - plátce = úhrada
 - příjemce = inkasní platba
 - plátce prostřednictvím příjemce, např. karetní operace
- **Provedení převodu peněžních prostředků, jsou-li převáděné peněžní prostředky poskytovány jako úvěr**
 - kontokorent; poskytnutí úvěrového rámce; úvěr. karty
- **Remiteři – plátce ani příjemce nevyužívají PÚ u poskytovatele plátce (poukazování peněz)**
- **Tzv. mobilní platby**
- **Bezhotovostní směnárny**

Podstatné dohledové oblasti u PPSMR

- **Informování zákazníků**
- **Ochrana peněžních prostředků zákazníků**
- **Dodržování max. limitu platebních transakcí**
- **Dodržování zákonných lhůt pro provádění peněžních transakcí (viz dále)**

Bezhotovostní obchody s cizí měnou

- **Definice do ZoPSu převzata z devizového zákona**
- **O provedení převodu peněžních prostředků se jedná i v případě bezhotovostního obchodu s cizí měnou, pokud nejde o činnost, která je investiční službou podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu**
- **Dnes musíme striktně rozlišovat, zda PPSMR vede platební účet (účty) zákazníkovi či nikoliv:**
 - **Vliv na**
 - **Rozsah platebních služeb určený registrací**
 - **Informování zákazníků**
 - **Výkaznictví**

Definice – bezhotovostní obchod s cizí měnou

- **nákup nebo prodej peněžních prostředků v české nebo cizí měně za peněžní prostředky v jiné měně, jestliže jsou peněžní prostředky od uživatele přijaty nebo uživateli dány k dispozici bezhotovostně (§ 2 odst. 1 písm. e) ZoPS)**

Podstata služby PPSMR

- **Přijetí pohledávky ze zahraničního obchodního styku – avízo zákazníkovi**
- **Připsání prostředků na platební účet zákazníka**
- **Dohodnutí parametrů obchodu (měna, množství, kurz, poplatky, atd....)**
- **Provedení směny cizí měny na českou (české měny na cizí)**
- **Odeslání na bankovní účet klienta (devizový – služba nahrazuje bankovní dealing; tuzemský – nahrazuje zřízení a vedení devizového účtu u komerční banky)**
- **Odeslání dle dispozic klienta (úhrada závazků v zahraničí, ale i v tuzemsku)**

Výhody x nevýhody

- **Často lze vyjednat výhodnější kurz**
- **Nižší poplatky z platebního styku**
- **Nulové poplatky za vedení platebního účtu (ve více měnách)**
- **On-line služba (telefon) – dosažitelnost kdekoliv v rámci ČR**
- **Vhodnost i pro FO podnikatele či soukromé FO**
- **Silně clientský přístup**

- **Omezená hodnota objemu transakcí**

Smluvní vztah s klientem

- **Rámcová smlouva**
- **Smlouva o provedení jednorázové platební transakce**

- **Přílohy (VOP, identifikační listy, kontaktní formuláře)**
- **Ukázka RS a VOP spol. XY**
- **Podstatné náležitosti**

Dokumentace k provedenému obchodu

- **Podstatné náležitosti dokumentace**
- **Ukázky**
 - doklad o sjednání obchodu
 - doklad o vypořádání obchodu

Ochrana peněžních prostředků klientů

- **Vedeny na samostatných účtech oddělených od majetku platební instituce**
- **Pojištění**