

Univerzita Palackého v Olomouci

Právnická fakulta

Veronika Matušů

SEPA – jednotná oblast pro platby v eurech

Bakalářská práce

Olomouc 2021

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „SEPA – jednotná oblast pro platby v eurech“ vypracovala samostatně a citovala jsem všechny použité zdroje.

V Olomouci 8.4.2021

.....

Veronika Matušů

Poděkování

Tímto bych ráda vyjádřila své poděkování panu doc. JUDr. Michalu Petrovi, Ph.D. za jeho vedení mojí bakalářské práce, vstřícnost, ochotu a rady při zpracovávání práce.

Obsah

Úvod	5
1 SEPA – Jednotná oblast pro platby v eurech	6
1.1 Charakteristika SEPA	6
1.2 Cíle SEPA	8
1.3 Dopad SEPA na zainteresované strany	8
1.4 Historie SEPA	9
2 Platební systémy SEPA	12
2.1 SEPA Credit Transfer (SCT)	13
2.2 SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)	13
2.3 SEPA Direct Debit (SDD)	14
3 Instituce mající vliv na SEPA	14
3.1 Evropská rada pro platební styk	14
3.2 Evropská centrální banka	15
3.3 Evropská komise	15
3.4 Evropský parlament	16
3.5 Rada SEPA	16
3.6 Rada pro retailové platby v eurech	16
3.7 Evropské fórum národních koordinačních výborů pro SEPA	17
4 Právní úprava	17
4.1 Směrnice č. 1997/5/ES	18
4.2 Nařízení č. 2560/2001	18
4.3 Směrnice č. 2007/64/ES	19
4.4 Nařízení č. 924/2009	20
4.5 Nařízení č. 260/2012	20
4.6 Nařízení č. 248/2014	21
4.7 Nařízení č. 2015/751	22
4.8 Směrnice č. 2015/2366	22
5 SEPA v České republice	24
Závěr	26
Zdroje	27
Shrnutí	34
Klíčová slova	35

Úvod

Jako téma své bakalářské práce jsem si vybrala SEPA – jednotnou oblast pro platby v eurech. Tento projekt vznikl téměř před dvaceti lety s účelem sjednotit vnitřní trh a zvýšit konkurenceschopnost Evropské unie.

Dneska je až pozoruhodně snadné platit pomocí jediné karty a jediného účtu. Ať už cestujeme, nakupujeme online či potřebujeme převést peníze z účtu na účet člověku, který žije v jiné zemi než my. Je to pro nás běžnou každodenní záležitostí, a tak se může stát, že často zapomeneme, že tomu tak vždycky nebylo. Za tohle všechno vděčíme SEPA. SEPA je neustále rozvíjející se proces, díky kterému v Evropě platíme bezpečně, efektivně a úsporně.

Mým cílem v této bakalářské práci je pomocí deskriptivní a kompilativní metody popsat SEPA a přiblížit její fungování a vývoj, kterým si prošla. Dále zjistit, jak jsou SEPA a její systémy regulovány a jak se v průběhu let a s příchodem nových technologií právní úprava měnila a prostřednictvím komparativní metody porovnat konkrétní směrnice a nařízení týkající se jednotné oblasti pro platby.

V první části začnu obecnou charakteristikou, vytyčím zamýšlené cíle jednotné oblasti a nastíním, jaký dopad SEPA má na zainteresované strany, kterých se tento projekt dotýká. Také popíšu její historický vývoj, ve kterém vyzvednu důležitá data a události napříč posledními dekadami, jež byly pro projekt SEPA a proměnění jej v realitu klíčové.

Druhou část věnuji platebním systémům SEPA, které jsou důležité pro její fungování a jejich spuštěním se teoretická myšlenka jednotné oblasti změnila v praxi. Obecně vydefinuji, co má každý systém za úkol a kdy byl spuštěn.

Další kapitola vylicí důležité instituce mající vliv na SEPA.

V následující části se zabírám právní úpravou. V úvodní části této kapitoly vypíšu základní zdroje práva Evropské unie a dále zdůrazním důležité předpisy, jež se týkají jednotné oblasti a v souvislosti s jejich vyhlášením docházelo k přechodu na SEPA. V každé podkapitole o konkrétní právní úpravě se budu věnovat otázkám, zda předpis přinesl slibované účinky a zdali jeho přijetí mělo pozitivní vliv na vytvoření integrovaného trhu plateb a naplnil cíle SEPA. Uvedu, jaké s daným předpisem souvisely problémy, zda bylo nařízení dodržováno a směrnice státy správně provedeny do vnitrostátních právních řádů. Upozorním na nedostatky právních úprav a také proč a jakou novou právní úpravou byla původní změněna či zrušena a jestli tyto změny byly dostačující pro řádné fungování SEPA.

Poslední kapitola je o SEPA v České republice. Navážu v ní na kapitolu o právní úpravě a vydefinuji právní akty Evropské unie a jejich použití v členských státech.

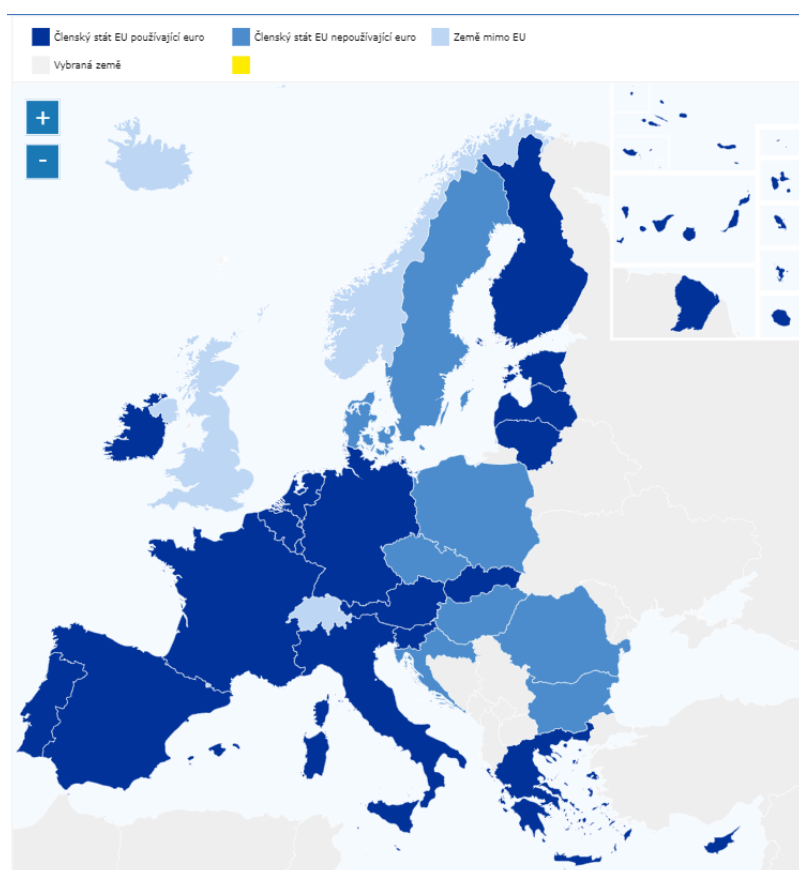
Závěrem zmiňuji zákon, díky kterému se SEPA začlenila v ČR a české instituce jejichž činnosti se dotýkají SEPA a mají na ni vliv.

1 SEPA – Jednotná oblast pro platby v eurech

1.1 Charakteristika SEPA

Jednotná oblast pro platby v eurech (The Single Euro Payments Area – SEPA) je iniciativa Evropské Unie pro integraci plateb, jejíž projekt vznikl v roce 2002. V současnosti geograficky pokrývá 36 zemí a teritorií. Z toho 27 členských států Evropské Unie, tři země Evropského hospodářského prostoru – EHP (European Economic Area – EEA) a šesti zemí mimo Evropský hospodářský prostor, na které byl rozšířen geografický rozsah.¹

Víc než 520 milionů lidí žije v zemích, jež jsou součástí SEPA a tito spotřebitelé uskutečňují přes 130 bilionů plateb ročně.²



Interactive map of countries in the Single Euro Payments Area (SEPA) [online]. In: [cit. 2021-02-16]. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/html/index.cs.html>

Po roce 2002, kdy bylo přijato euro za účelem sjednocení hotovosti v rámci Evropské unie, se evropské instituce zaměřily na sladění v rámci elektronických plateb. A tak se zrodil projekt SEPA. K jeho realizaci bylo nutné vytvořit harmonizované platební systémy, ty dnes

¹ EPC list of Countries in the SEPA Schemes' Geographical Scope [online]. 30 October 2020 [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2020-11/EPC409-09%20EPC%20List%20of%20SEPA%20Scheme%20Countries%20v3.0_3.pdf

² DOWNEY, Lucas. *Single Euro Payments Area – SEPA: SEPA Purpose and Members*. In: *Investopedia* [online]. Oct 1, 2019 [cit. 2021-02-18]. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/s/sepa.asp>

umožňují klientům bank provádět platby mezi účty v rámci SEPA – bezpečně, efektivně a úsporně. Platí to jak pro účty vedené v eurech, tak v jiných měnách.³

Díky uskutečnění tohoto projektu mají spotřebitelé stejnou lehkost a pohodlí při provádění transakcí v celé Evropě – zejména bezhotovostních převodů – jako při platbě v domovské zemi, tedy pomocí jednoho bankovního účtu a jednotného souboru platebních nástrojů. Klientské platby jsou díky tomu „tuzemské“ a rozdělení na vnitrostátní a přeshraniční platební styk v rámci jednotné oblasti pro platby v eurech zaniká.

Schopnost spotřebitelů a ostatních provádět přeshraniční transakce stejně snadno, jako se provádějí platby domácí, je důležitým předpokladem pro vznik konkurenceschopného intra-evropského trhu.⁴

Dle slov Jeana-Claude Tricheta, prezidenta Evropské centrální banky, v jehož mandátu setrval v letech 2003 až 2011, nejde SEPA vnímat jako jednorázový projekt, ale naopak jako projekt neustále se vyvíjející a posilující evropskou integraci, usilující o průběžné zdokonalování všech aspektů trhu služeb a platebního styku v eurozóně.

SEPA je definována jako: „*Oblast, v níž spotřebitelé a další hospodářské subjekty mohou provádět a přijímat platby uvnitř jednotlivých zemí i mezi nimi, a to za stejných podmínek, práv a povinností bez ohledu na svou zeměpisnou plochu.*“⁵

Platební styk v eurech mohou a využívají i subjekty mimo eurozónu. Platebním stykem obecně rozumíme vztah mezi plátcem a příjemcem, který se uskutečňuje v daných formách buď přímo mezi nimi nebo pomocí peněžní instituce. Je obzvlášť věcí týkající se plátce a příjemce a v případě, že do tohoto vztahu vstupuje banka, je prostým zprostředkovatelem.⁶

V rámci hladké platby v EU také vznikly symboly IBAN a BIC. IBAN, zkratku pro *International bank account number*, tvoří mezinárodní část – označení kódu země a kontrolní číslice – a národní označení. Národním označení se rozumí číslo účtu (bankovního spojení) beze změny. Obsahuje nanejvýš 34 znaků a jeho délka je v každé zemi různá. První dva znaky jsou písmena kódu země. BIC – *Business Identifier Code* – je zkratka pro kód banky, označuje banku související s daným účtem. Tvoří jej 8 až 11 znaků. IBAN i BIC slouží k identifikaci účtů v každé zemi v oblasti SEPA.⁷

Mezinárodní formát bankovního spojení, tedy IBAN a BIC, a povinnosti plátce a příjemce při jeho používání stanovuje nařízení Evropského parlamentu a Rady ES č. 260/2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech, jinak také SEPA nařízení.

³ The European Payments Council. *An Introduction to SEPA* [online]. In: December 2010 [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://vimeo.com/39062506>

⁴ BOLT, Wilko a David HUMPHREY. *Payment Network Scale Economies, SEPA, and Cash Replacement*. WORKING PAPER NO. 07-32 [online]. July 6, 2007 [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.250.9156&rep=rep1&type=pdf>

⁵ TRICHET, Jean-Claude. *Jednotná oblast pro platby v eurech SEPA* [online]. 2006 [cit. 2020-02-20]. ISBN 978-92-899-0100-0.

⁶ SCHLOSSBERGER, Otakar a SOLDÁNOVÁ, Marcela. *Platební styk*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2005. s. 24-25. ISBN 80-7265-072-6.

⁷ European Payments Council (EPC). *The IBAN - Your New Best Friend* [online]. In: . December 2010 [cit. 2021-02-13]. Dostupné z: <https://www.youtube.com/watch?v=emuRGroIMVQ>

Pouze banka, která vede účet, může poskytnout správné číslo účtu ve formátu IBAN a BIC.⁸

1.2 Cíle SEPA

Projekt SEPA a jeho vznik zamýšlel především posílení evropské integrace, zvýšení konkurenceschopnosti Evropské unie, zdokonalení úrovně služeb a nabídnutí rychlejších a levnějších možností platebního styku.

Obecným cílem SEPA byla harmonizace elektronických plateb. Spotřebitelé se setkávali s těžkostmi při provádění klientských plateb do jiných států eurozóny. Platební styk vyžadoval časovou náročnost. Dalším problémem se jevil fakt, že se klienti potýkali s rozdílnými pravidly a požadavky země dle svého původu a vládla velká nejednotnost v této oblasti.

I přestože se zavedla společná měna – euro – v eurozóně zůstávaly rozdíly při vyřizování elektronických plateb nižších hodnot. Platební nástroje pro tyto účely se nijak výrazně neměnily, spotřebitelé a podniky uskutečňující platby mimo své území byli nuceni vést si účty u bank v těch zemích, kde provozovali své podnikání. Taková nejednotnost měla dopad nejen na přeshraniční, ale také na vnitrostátní platební styk. Stála v cestě modernizaci a konkurenci v eurozóně. Vznik jednotného trhu znamenal usnadnění inovace nehledě na hranice jednotlivých států.⁹

Celkové cíle SEPA byly definovány vládami EU v Lisabonské strategii¹⁰, která byla schválena na zasedání Evropské rady v Lisabonu na jaře v roce 2000 s desetiletým časovým rámcem, tedy do roku 2010. Lisabonská strategie vznikla jako reakce na závažné dlouhodobé slabiny v ekonomické výkonnosti a konkurenceschopnosti členských států EU.¹¹

1.3 Dopad SEPA na zainteresované strany

Spolu s mnohými novými možnostmi, které projekt SEPA přinesl zainteresovaným stranám, přinesl také i nové povinnosti. Zasáhl spotřebitele, podnikatele, obchodníky, banky a celkově poskytovatele platebních služeb.

Pro spotřebitele SEPA znamená především zjednodušení platebního styku. Každému jedinci stačí jeden bankovní účet, kterým je schopen provádět bezhotovostní úhrady ve všech státech, které spadají do SEPA oblasti.

Se stále rozšiřujícími se platbami pomocí karty, má SEPA vliv také na obchodníky. SEPA přináší rychlejší a levnější přeshraniční převody.

Podnikům SEPA usnadňuje správu plateb, a to primárně díky tomu, že platby – příchozí i odchozí – se zadávají ve stejném formátu.

Bankám je umožněno jednodušeji nabízet své služby a rozšiřovat je.

⁸ IBAN a BIC - využití v platebním styku [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/iban/iban-a-bic-vyuziti-v-platebnim-styku/>

⁹ TRICHET, Jean-Claude. *Jednotná oblast pro platby v eurech SEPA* [online]. 2006 [cit. 2020-02-20]. ISBN 978-92-899-0100-0.

¹⁰ EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL (AISBL). *Making SEPA a reality: The definitive Guide to the SINGLE EURO PAYMENTS AREA* [online]. Avenue de Tervueren 12 / B 1040 Brussels Belgium, 2009 [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: https://www.sepa.si/slo/publikacije/2.0_making_sepa_a_reality.pdf

¹¹ HOUSKA, Martin. *The Lisbon Strategy* [online]. In: . 11.1.2006 [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/dokument13105.html>

Poskytovatelé platebních služeb ztrácí vázanost hranicemi státu a díky SEPA mohou poskytovat svoje služby v celé její oblasti.¹²

1.4 Historie SEPA

Politické důvody pro harmonizaci trhu plateb v eurech byly prosazovány a poháněny Evropskou komisí v úzké spolupráci s Evropskou radou a Evropským parlamentem. Požadavky a harmonogram implementace definovala a nastavila Rada guvernérů Evropské centrální banky. Zásluhy za proměnu projektu SEPA v realitu si připisuje Evropská rada pro platební styk (European Payments Council – EPC).¹³

Až do chvíle založení jednotné oblasti pro platby platební systémy mezi zeměmi Evropské unie nebyly v zásadě regulovány. První obecně platná právní norma se objevila v roce 1997 ve formě směrnice č. 1997/5/ES o přeshraničních převodech. Tato směrnice byla prvním dokumentem, který zahájil určitou regulaci přeshraničních plateb. Pro banky to znamenalo hlavně jasné definice určitých pojmů, které spočívaly v obecných informacích o jejich klientech při provádění přeshraničních převodů, jako například cena za převod, doba trvání převodu, kurz používaný k realizaci převodu atd.¹⁴

Začátek tohoto dlouhého a stále vyvíjejícího se projektu se datuje od ledna roku 1999, kdy se uvedlo euro v 11 zemích Evropské Unie. Touto dobou jsou všechny členské státy Evropské unie součástí Hospodářské a měnové unie (Economic and Monetary Union – EMU), kterou lze popsat jako pokročilou fázi ekonomické integrace založené na jednotném trhu. Zahrnuje úzkou spolupráci hospodářských a fiskálních politik a pro země, které splňují určité podmínky, i jednotnou měnovou politiku a jednotnou měnu. Cíl dosažení Hospodářské a měnové unie byl zakotven v Maastrichtské smlouvě z roku 1992 – tj. Smlouva o Evropské unii, která stanoví základní pravidla pro její zavedení.¹⁵

V září roku 1999 Evropská centrální banka (ECB) uvedla, že prostředí jednotné měny silně vyžaduje jednotnou platební oblast. I přes zavedení eura existovala jasná propast mezi úrovněmi služeb domácích a přeshraničních maloobchodních platebních systémů.

ECB následující rok zveřejnila zprávu o *Zlepšení přeshraničních maloobchodních platebních služeb*. V této zprávě říká, že občané i podniky mohou plně těžit ze zásad volného pohybu zboží, služeb, kapitálu a osob pouze tehdy, pokud jsou schopni převádět peníze tak rychle, spolehlivě a levně z jedné části Evropské unie do jiné, tak jak tomu je v každém členském státě.

Eurosystem, skládající se z ECB a národních centrálních bank zemí, které přijaly euro, hodlal stát za změnami a zahájil diskuse s odvětvím bankovníctví a platebních služeb s cílem usnadnit dosažení dohod mezi státy v eurozóně, kterélepší prostředí pro maloobchodní přeshraniční platby.¹⁶

¹² Trichet, 2006, str. 16-18

¹³ EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL (AISBL). *Making SEPA a reality: The definitive Guide to the SINGLE EURO PAYMENTS AREA* [online]. Avenue de Tervueren 12 / B 1040 Brussels Belgium, 2009 [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: https://www.sepa.si/slo/publikacije/2.0_making_sepa_a_reality.pdf

¹⁴ SCHLOSSBERGER, Otakar a Josef BUDÍK. *The SEPA Project as a Tool for European Integration in Payment System. International Conference on European Integration* 2018. Ostrava: VŠB - Technical University of Ostrava, 2018, s. 1283. ISBN 978-80-248-4169-4

¹⁵ *Hospodářská a měnová unie* [online]. [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/economic-and-fiscal-policy-coordination/economic-and-monetary-union_cs

¹⁶ European Central Bank. *ECB Improving cross-border retail payment services*. Frankfurt am Main, Germany, 1999. ISBN 92-9181-037-1

Přichází rok 2000 a s ním Lisabonská strategie, ve které byly vytyčeny vize a cíle SEPA, jak je již zmíněno v kapitole Cíle SEPA. V listopadu Komise představuje svůj politický cíl, kterým je moderní oblast jednotné platby pro celou EU bez existence přeshraničního účinku plateb mimo území. Komise vynakládá veškeré úsilí, aby se přeshraniční styk plateb stal dostupný, přímo zpracovatelný a za nízkou cenu na základě mezinárodního formátu bankovního spojení – IBAN a BIC.

V prosinci 2001 normotvůrci Evropské unie, tedy Evropský parlament a Rada, přijímají nařízení č. 2560/2001 přeshraniční platby v eurech. Tímto byly položeny základy SEPA. Nařízení stanoví, že poskytovatelé platebních služeb nesmějí ukládat různé poplatky za domácí a přeshraniční platby nebo výběry z bankomatů v eurech v rámci Evropské unie.¹⁷

Evropský bankovní sektor vytváří Evropskou radu pro platební styk (EPC – European Payment Council) v červnu 2002. Na žádost orgánů Evropské unie se EPC zavazuje vyvinout v úzké spolupráci se zúčastněnými stranami harmonizované elektronické platební systémy v eurech, které pomohou uskutečnit politickou vizi jednotné oblasti pro platby.

Následující rok Evropská centrální banka zveřejňuje zprávu *Směrem k jednotné oblasti pro platby v eurech – zprávu o pokroku*. Obsahem této zprávy je mimo jiné je to, že se banky dohodly na struktuře správy řízení, přičemž ústředním rozhodovacím orgánem ve vztahu k platbám se stala Evropská rada pro platební styk (EPC).¹⁸

Na jaře roku 2004 Evropská rada pro platební styk odsouhlasila „*Plán 2004-2010*“, tímto plánem EPC stvrdila svůj závazek podporovat integraci trhu plateb v eurech. Plán stanoví postupy, které pomohou realizovat SEPA jako například stanovit priority EPC, posílit spolupráci mezi bankami v souvislosti s přijetím a prováděním SEPA nástrojů, poskytnout nástroje pro komunikaci a další.¹⁹

Komise v únoru 2006 zveřejňuje právní dokument o tom, jak uvést projekt SEPA v realitu – „*HOW TO MAKE THE “SINGLE EURO PAYMENTS AREA” A REALITY*“. Očekává, že realizace jednotné oblasti pro platby v eurech povede k obrovským ziskům a potencionálním úsporám pro společnost a přinese výhody všem zúčastněným stranám.²⁰

V listopadu 2007 zákonodárci Evropské unie přijímají směrnici o platebních službách – *Payment Services Directive (PSD)* č. 2007/64/ES, cílem této směrnice je zavést soubor pravidel platných pro všechny služby elektronických plateb v EU. Velmi široká oblast působnosti této směrnice z ní činí nejvýznamnější a nejkomplexnější právní předpis o finančních službách, jaký byl doposud viděn. Byla implementována téměř ve všech členských zemích EU do 1. listopadu 2009.²¹

V lednu 2008 EPC spouští SEPA Credit Transfer (SCT). SEPA se tímto posouvá z přípravy do praxe a z teorie do reality. SCT umožňuje poskytovatelům platebních služeb nabízet základní službu převodu v rámci SEPA pro jednorázové i hromadné platby. Systém

¹⁷ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (ES) č. 2560/2001 ze dne 19. prosince 2001 o přeshraničních platbách v eurech. In: Úřední věstník Evropské unie. 2001.

¹⁸ European Central Bank. *Towards a Single Euro Payments Area – progress report*. Frankfurt am Main, Germany, 2003. ISSN 1725-3071.

¹⁹ EPC Roadmap 2004-2010. In: . Dostupné také z:

http://www.sepapolska.pl/dokumenty/Roadmap_public_version_4th_April.pdf

²⁰ European Payment Council. *HOW TO MAKE THE “SINGLE EURO PAYMENTS AREA” A REALITY*. 6 April 2006 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z:

https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC064_06_EPC-press-release-RE-SEPA-Incentives-paper-April0611.pdf

²¹ SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2007/64/ES ze dne 13. listopadu 2007 o platebních službách na vnitřním trhu. In: Úřední věstník Evropské unie. 2007.

usnadňuje zadání, zpracování a odsouhlasení plateb. Rozsah je omezen na platby provedené v eurech v rámci zemí systému SEPA.

V říjnu téhož roku je Komisí zřízeno Fórum EU pro národní koordinační výbory SEPA. Poskytuje příležitost národním koordinačním výborům SEPA seznámit se s činnostmi svých evropských protějšků, diskutovat o otázkách společného zájmu s institucemi Evropské unie a vyměňovat si informace a osvědčené postupy týkající se vývinu SEPA. Fóru předsedá Komise.²²

V září 2009 je přijato nařízení č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství. Nařízení zavádí další ustanovení k podpoře finanční integrace Evropské unie obecně a implementuje SEPA.²³

S listopadem tohoto roku přišlo spuštění systémů SEPA Direct Debit (SDD) a Business-to-Business (B2B). Projekt SEPA přináší své první výsledky a více než 2500 bank se registruje k službě SDD.

V červnu 2010 Komise a ECB zřizují SEPA Radu, která sdružovala jak zástupce ze strany poptávky, tak i nabídky na platebním trhu. Cílem Rady SEPA byla podpora realizace jednotného trhu malých plateb a také podpora shody názorů mezi hlavními zúčastněnými stranami ohledně dalších kroků k úplné realizaci SEPA.²⁴ 19. prosince roku 2013 ECB oznámila zahájení činnosti Euro Retail Payments Board (ERPB), tento nový subjekt nahradil Radu SEPA.

Komise publikovala *Zelenou knihu – Na cestě k integrovanému evropskému trhu plateb prováděných kartou, přes internet a pomocí mobilního telefonu* v lednu 2012. Cílem knihy je dle Komise identifikovat překážky, které by potenciálně mohly zabránit integraci v této oblasti.²⁵ Zelené knihy se řadí mezi dokumenty vydávané Evropskou komisí s cílem započít určitá témata na evropské úrovni.²⁶

V únoru 2012 normotvůrci EU přijali nařízení č. 260/2012. tento legislativní akt účinně nařizuje členským státům přechod na SEPA.²⁷

Během roku 2013 Evropská centrální banka zveřejnila dvě zprávy týkající se přechodu na SEPA. V první z nich ukazuje, že většina společností již dokončila plánovací fázi a ví, co pro ně SEPA v praxi bude znamenat. V druhé ze zpráv analyzuje současný stav v zemích eurozóny při vytváření jednotného trhu. Vyplývá z ní, že přechod postupuje obecně rychle, rychleji pro SEPA Credit Transfer, pomaleji pro Direct Debit. Zdůrazňuje, že implementace musí být hotová do 1. února 2014.²⁸

²² EU Forum of National SEPA Coordination Committees. Ec.europa.eu [online]. [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/regulatory-process-financial-services/expert-groups-comitology-and-other-committees/eu-forum-national-sepa-coordination-committees_cs?2nd-language=et

²³ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství. In: Úřední věstník Evropské unie. 2009.

²⁴ THE SEPA COUNCIL: DESCRIPTION AND FUNCTIONING [online]. In: . 29 March 2010 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z:

https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/SEPA_Council_description_functioning.pdf

²⁵ *Zelená kniha: Na cestě k integrovanému evropskému trhu plateb prováděných kartou, přes internet a pomocí mobilního telefonu*. In: . Brusel: Evropská komise, 2012.

²⁶ ZELENÁ KNIHA [online]. [cit. 2021-03-07]. Dostupné z: https://eur-lex.europa.eu/summary/glossary/green_paper.html?locale=cs

²⁷ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech. In: Úřední věstník Evropské unie. 2012.

²⁸ ECB publishes second SEPA migration report [online]. In: . 24 October 2013 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2013/html/pr131024.en.html>

Ještě toho roku v prosinci ECB oznamuje vytvoření Euro Retail Payments Board (ERPB), které – jak je již zmíněno výše – nahrazuje Radu SEPA. Jeho vize je taková, že by mohl podpořit rozvoj inovativního a konkurenceschopného trhu pro maloobchodní platby v eurech v Evropské unii. ECB poukazuje na to, že složení a mandát ERPB budou širší než u jeho předchůdce. V ERPB se členové skládají ze sedmi zástupců ze strany poptávky (spotřebitelé, maloobchodníci, korporace) a sedmi zástupců ze strany nabídky (banky a platební instituce). Kromě členů se schůzi střídavě účastní pět zástupců národních centrálních bank eurozóny a jeden zástupce národních centrálních bank zemí mimo eurozónu jako aktivní účastníci v tom smyslu, že se účastní diskusí a přispívají k nim. Evropská komise je zvána, aby se připojila jako pozorovatel.²⁹

Nařízení č. 248/2014/ES, kterým se mění nařízení (EU) č. 260/2012, pokud jde o přechod na úhrady a inkasa prováděné v rámci celé Unie, bylo zveřejněno v Úředním věstníku EU v březnu 2014. Tento rok v létě končí první přechodné období pro implementaci SEPA v eurozóně, podle tohoto nařízení.

V říjnu EBC a Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) zintenzivňují spolupráci, aby byly retailové platby bezpečnější. Obě instituce se dohodly, že jako základ pro svou spolupráci použijí technickou práci vyvinutou v Evropském fóru pro bezpečnost plateb v maloobchodu – SecuRe Pay.³⁰

Nařízení 2015/751 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce je zveřejněno v květnu 2015 v Úředním věstníku EU. Klíčovým cílem je omezení mezibankovních poplatků, které se platí mezi poskytovateli platebních služeb za přijímání karetních transakcí. V roce 2015 byla také přijata č. 2015/2366 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se zrušila směrnice o platebních službách 2007/64/ES.³¹

2 Platební systémy SEPA

Platební systémy SEPA definují soubory pravidel a standardů pro provádění platebních transakcí v prostoru SEPA, které musí poskytovatelé platebních služeb (PSP) dodržovat.³² Evropská rada pro platební styk vytvořila čtyři odlišné systémy SEPA, které jsou touto dobou dostupné, a to:

- SEPA Credit Transfer (SCT)
- SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)
- SEPA Direct Debit (SDD)
- SEPA Direct Debit Business-to-Business (SDD B2B)

Tyto SEPA platební systémy se skládají z různých prvků, ale každý z nich má:

- Příručku, která obsahuje soubor obchodních pravidel a povinností a technických norem pro provádění platebních transakcí. Lze ji považovat za návod, díky kterému

²⁹ *Mandate of the Euro Retail Payments Board*. In: . 19 December 2013n. l. Dostupné také z: https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/ERPB_mandate.pdf?155d6b1b71e0eaf16c675f3a9d6fb0

³⁰ ECB and EBA step up cooperation to make retail payments safer [online]. In: . 20 October 2014 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2014/html/pr141020.en.html>

³¹ SEPA timeline [online]. [cit. 2021-03-02]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/about-sepa/sepa-timeline>

³² European Payments Council. *Shortcut to SEPA Credit Transfer (SCT)*. 2014.

poskytovatelé platebních služeb porozumí, jak v rámci SEPA přesouvat prostředky z jednoho účtu na druhý. Pro příklad definuje pravidla, ve které měně musí být transakce provedena a maximální dobu trvání, do kdy musí být převod uskutečněn.

- Pokyny pro implementaci.
- Pravidla správy platebního systému SEPA – tento dokument je společný pro všechny systémy, vysvětluje zásady, jimiž se řídí správa a vývoj systému.

Kromě toho také EPC vydává případ od případu objasňující dokumenty týkající se konkrétních situací ohledně implementace systémů.³³

2.1 SEPA Credit Transfer (SCT)

SEPA úhrady umožňují zákazníkovi provádět peněžní převody snadno a rychle v rámci jednotné oblasti pro platby jako by se nacházel na území vlastního státu. SCT bylo spuštěno v lednu roku 2008, tento systém posunul projekt SEPA a začal jej měnit v realitu.

Převážná většina převodů eurech v rámci jednotné oblasti, která dosahuje částky větší než 20 miliard každý rok, je založena právě na systému SCT vytvořeného Evropskou radou pro platební styk. Znamená to, že pravidla pro provádění eurových kreditních převodů v Evropě jsou stejná, ať už se peníze pohybují mezi dvěma účty umístěnými ve stejné zemi nebo mezi různými zeměmi v rámci SEPA. Ve stále více digitálním světě se SEPA úhrady v eurech staly běžným způsobem platby.

Systém SCT se používá pro platby ve 36 zemích SEPA. Transakce mohou být jak jednorázové, tak opakují se (například trvalý příkaz k zaplacení měsíčního nájemného za byt nebo pravidelný převod peněz na spořicí účet), což šetří plátcům čas.³⁴

Jak je již zmíněno výše v kapitole Platební systémy SEPA, Evropská rada pro platební styk vydává takzvané „*rulebooks*“ neboli příručky, soubory pravidel, jak daný systém provádět, poslední platnou příručkou pro systém SEPA úhrady je SCT příručka 2019 verze 1.2, která platí od 1. prosince 2020.³⁵

2.2 SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)

Systém SCT Inst poprvé spatřil světlo světa v listopadu 2016, kdy jej EPC vydala po třech měsících veřejných konzultací a v úzké spolupráci se zúčastněnými stranami. Spuštěn byl následující rok.

Evropská rada pro platební styk uvedla, že spotřebitelé očekávají stále jednodušší a rychlejší služby. V době, kdy se digitalizuje ekonomika a rozmáhá se čím dál tím víc užívání chytrých telefonů a nákupy se provádějí online, je nutné zrychlení bezhotovostních plateb. Systém SCT Inst umožňuje kreditní převody peněz za méně než deset sekund napříč zeměmi v SEPA a instantní platby jsou dostupné neustále 24 hodin denně sedm dní v týdnu.³⁶

³³ *What is a payment scheme?* [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z:

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/sepa-payment-scheme-management/what-payment-scheme>

³⁴ European Payments Council. *Shortcut to SEPA Credit Transfer (SCT)*. 2014.

³⁵ European Payments Council. *SEPA Credit Transfer: Scheme Rulebook*. 2020.

³⁶ *SEPA Instant Credit Transfer* [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z:

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/sepa-instant-credit-transfer>

Systém SCT Inst je postaven na základech systému SCT, což pro poskytovatele platebních služeb bylo ideálním krokem k implementaci nového systému, jelikož již pracovali s tehdy stávajícím systémem SCT.

Při spuštění systému nejvyšší možná částka dosahovala 15 000 euro, s prvním červencem roku 2020 se tato částka zvýšila na 100 000 euro.³⁷

2.3 SEPA Direct Debit (SDD)

SEPA inkaso odstartovalo v listopadu 2009. Funguje na stejném principu jako jakékoliv jiné inkaso – jeden vyžaduje peníze od druhého a s předchozím souhlasem připsuje peníze sobě samému, je to svolení ke strhnutí platby z účtu, kdy se předem určí limit a frekvence platby a označí se účet, který peníze může strhnout.³⁸

Při SEPA inkasu musí být účty vedeny u poskytovatele platebních služeb umístěných v SEPA a mohou být v jakékoliv měně, samotný převod finančních prostředků však probíhá vždy v eurech.

Systém SDD umožňuje shromažďovat finanční prostředky z účtu poplatníka za předpokladu, že plátcí byl udělen poplatníkem podepsaný mandát, autorizační formulář, jež musí splňovat standardní požadavky, aby se mohl považovat za platný. Nezbytně v něm musí být uvedena jména a datové prvky pověření, které vyplňují obě strany.³⁹

Systém SDD lze použít pro platby jak jednorázové, tak i opakované a částky nejsou nijak omezeny.⁴⁰

SEPA inkasa se rozdělují na SDD CORE, tento systém je určen pro vypořádávání závazků mezi fyzickými osobami a podnikateli a na SDD Business-to-Business (B2B) vyhrazený pouze pro podnikatelské subjekty.⁴¹

3 Instituce mající vliv na SEPA

3.1 Evropská rada pro platební styk

Evropská rada pro platební styk (European Payment Council – EPC) je unikátní organizací, která má za cíl umožňovat spotřebitelům platit v rámci jednotné oblasti pro platby s jedním jediným bankovním účtem napříč celou Evropou tak jednoduše a hladce, jako by prováděli platby uvnitř státu. Vytvořil ji Evropský bankovní sektor v roce 2002.

EPC je mezinárodní nezisková asociace tvořená 76 členy poskytovatelů platebních služeb či jejich sdruženími. Plní svůj hlavní záměr, a to poskytovat harmonizované platby a tím podporovat evropskou integraci, konkurenceschopnost a inovaci. O tomto vede neustálý dialog se zúčastněnými stranami na evropské úrovni. Není součástí institucionálního rámce

³⁷ European Payments Council. *Maximum Amount for Instructions under the SCT Inst Scheme Rulebook*. 2020.

³⁸ *Jaký je rozdíl mezi platbami SIPO, inkaso a trvalým příkazem?* [online]. 2019 [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podpora/ucty-a-platby/jaky-je-rozdil-mezi-platbami-sipo-inkaso-a-trvalym>

³⁹ European Payments Council. *Guidelines for the Appearance of Mandates for the SDD Core and SDD B2B Schemes*. 2021.

⁴⁰ SEPA Direct Debit [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/sepa-direct-debit>

⁴¹ Co je to SEPA inkaso? [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/caste-dotazy/co-je-to-sepa-inkaso>

Evropské unie. Mezi její klíčové úkoly patří spravovat čtyři SEPA platební systémy, které usnadňují každý rok více než 43 miliard transakcí ve 36 zemích.⁴²

EPC má roli rozhodovacího a koordinačního orgánu evropského bankovního sektoru ve vztahu k platbám. Určuje pozice platebních služeb, poskytuje strategické pokyny, formuluje osvědčené postupy a podporuje a sleduje implementaci přijatých rozhodnutí.⁴³ Členové EPC zastupují banky, bankovní komunity a platební instituce.

Platební systémy, které EPC vytvořilo, jsou klíčovými prvky pro uskutečňování SEPA. EPC však není odpovědná za celkové řízení procesu SEPA.⁴⁴

3.2 Evropská centrální banka

Evropská centrální banka – ECB – spravuje euro a plánuje hospodářskou a měnovou politiku Evropské unie. Rovněž přispívá k bezpečnosti a spolehlivosti evropského bankovního systému. Spolupracuje se všemi národními bankami zemí, které jsou členy EU. Také vede spolupráci mezi centrálními bankami zemí, jež přijaly euro jako národní měnu. Tato spolupráce se nazývá Eurosystem.⁴⁵ Eurosystem silně podporuje SEPA a ECB sleduje a hodnotí celkový rozvoj jednotné oblasti pro platby.

ECB společně s Evropskou komisí sdílely vize pro SEPA a pro její proces vedoucí k realitě. Úzce spolupracovaly a povzbuzovaly evropský bankovní sektor a další zúčastněné strany tak, aby se zvládly do roku 2010 vytvořit podmínky pro realizaci SEPA. Za tímto účelem také vydaly společné prohlášení, ve kterém uvedly, že SEPA považují za integrovaný trh platebních služeb, kde v rámci EU není žádný rozdíl mezi přeshraničními a vnitrostátními platbami. Rovněž se souhlasně vyjádřily k SEPA systémům a jejímu rámci.⁴⁶

EBC v průběhu projektování SEPA vydávala studie, kde odhadovala finanční dopady na bankovní odvětví.

3.3 Evropská komise

Evropská komise představuje obecný zájem Evropské unie a je hybnou silou při navrhování právních předpisů (Evropskému parlamentu a Radě zastupujících členské státy EU), při řízení politiky EU a prosazování práva a jedná na mezinárodní úrovni. Komise vydala několik zpráv týkajících se SEPA a provádění plateb na vnitřním trhu.⁴⁷

Komise projekt SEPA od jeho počátků podporovala, a to i jeho samoregulaci, ale vzhledem k obrovskému významu tohoto projektu a velikosti sociálních a ekonomických přínosů SEPA si Komise výslovně vyhradila právo zavádět a navrhovat právní předpisy

⁴² Introducing the EPC [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/about-us/introducing-epc>

⁴³ European Payments Council. *Making SEPA a reality: The definitive Guide to the Single Euro Payments Area*. 2009.

⁴⁴ European Payments Council. *SHORTCUT TO Who Does What in SEPA* [online]. In: 2014, s. 10 [cit. 2021-03-08]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC317-10%20v%204.0%20Shortcut%20to%20Who%20Does%20What%20in%20SEPA.pdf>

⁴⁵ European Central Bank [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/ecb/html/index.en.html>

⁴⁶ Single Euro Payments Area: *Joint statement from the European Commission and the European Central Bank* [online]. In: . 2006 [cit. 2021-03-08]. Dostupné z: https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2006/html/pr060504_1.en.html

⁴⁷ European Payments Council. *SHORTCUT TO Who Does What in SEPA* [online]. In: . 2014, s. 3.

nezbytné k dosažení projektu do cíle, jak uvedla ve společném prohlášení s Evropskou centrální bankou z května 2006.⁴⁸

3.4 Evropský parlament

Evropský parlament je jediným přímo volitelným orgánem EU. Jeho členy volí jednou za pět let voliči napříč členskými státy EU.

V mnoha oblastech politiky právě Evropský parlament společně s Radou rozhodují o nových evropských zákonech. Také se dělí o společnou moc nad ročním rozpočtem EU. Svou práci vykonává prostřednictvím specializovaných výborů, tyto výbory vypracovávají, mění a přijímají legislativní návrhy z vlastního podnětu. Nařízení o SEPA zpracovaly výbory hospodářský a měnový.⁴⁹

3.5 Rada SEPA

Komise spolu s Evropskou centrální bankou zřídily Radu SEPA v březnu 2010 za účelem zdokonalit zapojení zainteresovaných subjektů do řízení SEPA. Spojovala zástupce jak ze strany poptávky, tak nabídky. Jejím cílem byla podpora tvorby společného trhu retailových plateb a hledání shody v dalších krocích, které dokončí systém SEPA. Nedisponovala s žádnými legislativními pravomocemi a tím pádem nemohla ukládat závazná ustanovení.⁵⁰

Úkoly Rady SEPA byly zejména podpora realizace vize SEPA a poskytování strategického směru maloobchodních plateb v EU. Měla zajišťovat odpovědnost a transparentnost procesu SEPA tím, že zapojí všechny zúčastněné subjekty a také sledovala a podporovala přechod na SEPA. Její členové se skládali z pěti zástupců poptávky a pěti zástupců nabídky platebního trhu, jež byli jmenováni na 3 roky. Čtyři členové byli z řad národních centrálních bank.⁵¹

V roce 2013 ji nahradila Rada pro retailové platby v eurech.

3.6 Rada pro retailové platby v eurech

Rada pro retailové platby v eurech (Euro Retail Payments Board – ERPB) je strategický orgán, jehož úkolem je podpora integrace, inovace a konkurenceschopnosti maloobchodních plateb v eurech v Evropské unii. Jeho činnost byla zahájena 19. prosince 2013 a nahradila činnost Rady SEPA.

ERPB umožnila rozvoj retailových plateb v oblastech:

- Okamžitých plateb – na základě podnětu ERPB Evropská rada pro platební styk zavedla systém okamžitých plateb, který byl spuštěn v listopadu 2017.
- Služby iniciování platby – ERPB zařídila pracovní skupinu pro určování technických, provozních a obchodních požadavků pro služby iniciování platby neboli služeb, které iniciují příkaz na žádost uživatele platebních služeb ve vztahu k platebnímu účtu

⁴⁸ Joint statement from the European Commission and the European Central Bank, 2006

⁴⁹ European Payments Council. *SHORTCUT TO Who Does What in SEPA* [online]. In: . 2014, s. 6.

⁵⁰ Evropská komise. *Zelená kniha: Na cestě k integrovanému evropskému trhu plateb prováděných kartou, přes internet a pomocí mobilního telefonu*. 2012.

⁵¹ THE SEPA COUNCIL: DESCRIPTION AND FUNCTIONING. In: . Dostupné také z:

https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/SEPA_Council_description_functioning.pdf

vedenému u jiného poskytovatele platebních služeb.⁵² Tyto požadavky doplňují právní požadavky směrnice o platebních službách (PSD2) a jsou nezbytné k zajištění efektivního fungování služeb napříč Evropou.

- Mobilní platby – aby se se usnadnila interoperabilita neboli schopnost systémů vzájemně spolupracovat a dosahovat součinnosti se stávajícími a budoucími mobilními platbami, ERPB začala pracovat na službě, která umožňuje používat čísla mobilních telefonů jako alternativu pro IBAN.
- Bezkontaktní platby – ERPB vydala doporučení na podporu svých vizí rozvoje celoevropského, bezpečného, pohodlného a důvěryhodného platebního prostředí pro zákazníky u všech retailových transakcí.

Mezi členy ERPB patří sedm zástupců ze strany nabídky a sedm ze strany poptávky. Setkávání ERPB se navíc střídavě účastní pět národních centrálních bank zastupující Eurosystem a jedna národní centrální banka, které zastupuje země mimo eurozónu. Evropská komise je zvána k účasti v roli pozorovatele.⁵³

3.7 Evropské fórum národních koordinačních výborů pro SEPA

Toto fórum založené v říjnu 2008 poskytuje výborům příležitost seznámit se s činností svých evropských protějšků a diskutovat o společném zájmu a o společných otázkách s institucemi EU. Zároveň umožňuje vyměňovat si informace a osvědčené postupy týkající se přechodu na SEPA.

Fóru předsedá Komise.⁵⁴

4 Právní úprava

Právo Evropské unie je závazné nejen pro členské státy, ale také pro osoby žijící na území těchto států neboli vnitrostátní subjekty. Unie má tak svůj vlastní právní systém.⁵⁵ Tento vlastní právní systém, který je neodmyslitelnou součástí právních řádů členských zemí EU, vytvořily zřizovací smlouvy.

Právo Evropské unie má tři zdroje: primární, sekundární a právo subsidiární.

Do primárního práva spadají právě zřizovací či zakládací smlouvy, které určují pravidla, jimiž se řídí veškerá činnost Evropské unie.

Sekundární právo pak tvoří normy, které vytvořily orgány EU neboli akty Unie, k nimž jsou orgány EU zmocněny na základě práva obsaženého v právu primárním. Patří sem nařízení, směrnice a rozhodnutí a také nezávazná doporučení a stanoviska.⁵⁶

Do subsidiárního práva, jehož zdroje nenajdeme konkrétně uvedené ve Smlouvách, se zahrnuje judikatura Soudního dvora EU (SDEU), mezinárodní právo, ze kterého často čerpá

⁵² Přepřacovaná pravidla pro platební služby v EU [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z:

http://publications.europa.eu/resource/ellar/cfa37481-8548-4f70-8d8e-713ac6dfb151.0002.03/DOC_1

⁵³ Euro Retail Payments Board [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z:

<https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/html/index.en.html#erpb>

⁵⁴ European Payments Council. *SHORTCUT TO Who Does What in SEPA* [online]. In: 2014, s. 9.

⁵⁵ TÝČ, Vladimír. *Základy práva Evropské unie pro ekonomy*. Praha: Leges, 2010. s. 74-75. ISBN 978-80-87212-60-8.

⁵⁶ TOMÁŠEK, Michal et al. *Právo Evropské unie*. Praha: Leges, 2017. s. 58-59. ISBN 978-80-7502-184-7.

inspiraci právě Soudní dvůr a obecné zásady práva – nepsané prameny práva, jež rozpracovává judikatura Soudního dvora.⁵⁷

4.1 Směrnice č. 1997/5/ES

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 1997/5/ES o přeshraničních převodech ze dne 27.1.1997 se považuje za vůbec první platnou právní úpravu přeshraničních plateb a její schválení znamenalo první krok k vytvoření jednotného platebního prostoru.

Cílem této směrnice bylo uskutečnit hospodářskou a měnovou unii, zlepšení služeb v oblasti přeshraničních převodů mezi členskými státy tak, aby převody probíhaly rychle, bezpečně, spolehlivě a levně a kapitál se tak mohl svobodně pohybovat.

Členské státy byly povinny provést tuto směrnici ve svých právních předpisech nejpozději do 14. srpna 1999.⁵⁸

Směrnice zavedla přísné standardy, kdy byly banky donuceny ke změně dosavadní techniky platebního styku. Podle studie Komise, kterou zveřejnila v roce 2001, se prokázalo, že většina členských států špatně implementovala směrnici a banky její ustanovení ignorovaly. Na tuto situaci reagovala Evropská komise prosazením přijetí nařízení 2560/2001/ES o přeshraničních platbách.⁵⁹

Směrnice 97/5/ES byla zrušena s účinkem od 1. listopadu 2009 směrnicí č. 2007/64/ES.

4.2 Nařízení č. 2560/2001

Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2560/2001 ze dne 19. prosince 2001 o přeshraničních platbách v eurech poukazovalo na skutečnost, že výše poplatků za přeshraniční platby byla stále vyšší než poplatky za platbu uvnitř státu, což znamenalo brždění řádného fungování trhu.

Nařízení dává povinnost, aby poplatky pro přeshraniční převody byly stejné jako při převodech vnitrostátních. Také uvádí nezbytnost informovanosti klienta o účtovaných poplatcích. Platí pro převody v eurech v rámci Unie až do částky vysoké 50 000 eur.

Pro zlehčení přeshraničních plateb a podpoře jednotného trhu nařízení říká, že je nezbytné používat kódy IBAN a BIC, jejichž užívání je nutností pro automatizované zpracování přeshraničních převodů.

Účinnost tohoto nařízení pro přeshraniční platby do 12 500 eur nabyla od 1. července 2003 a od 1. ledna 2006 se částka zvýšila na 50 000 eur. S prvním červencem 2003 také přišla povinnost institucí poskytujících platební služby uvádět ve výpisech IBAN a BIC pro usnadnění přeshraničních převodů a každému klientovi taková instituce musela na vyžádání sdělit jeho mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN) a identifikační kód banky (BIC).⁶⁰

Toto nařízení se mnohým zdálo být kontroverzní, protože dle neojedinělých názorů regulovalo ceny, což orgány ES nemají ve své pravomoci. Evropská komise s tímto názorem

⁵⁷ *Prameny práva Evropské unie* [online]. [cit. 2021-03-04]. Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:114534&from=CS>

⁵⁸ *Směrnice Evropského parlamentu a Rady 1997/5/ES o přeshraničních převodech ze dne 27.1.1997*. In: *Úřední věstník Evropské unie*. 1997.

⁵⁹ HÁLOVÁ, Markéta. *K nařízení 2560/2001/ES o přeshraničních platbách v eurech*. Právní zpravodaj, 5. 2. 2004

⁶⁰ *Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2560/2001 ze dne 19. prosince 2001 o přeshraničních platbách v eurech*. In: *Úřední věstník Evropské unie*. 2001.

nesouhlasila a stála si za tím, že jde jen o povinnost nediskriminovat klienty provádějící převody do zahraničí.

Fakt, že pro přeshraniční převod jsou nutné vyšší náklady než pro převody domácí, vedl k debatám o tom, že nařízení zhorší pozici malých bank a povede k tomu, že některé banky by mohly určité druhy plateb do ciziny přestat provádět a také, že může dojít ke zdražení plateb domácích, aby se vyrovnaly cenou platbám přeshraničním.

Komise argumentovala tak, že trh domácích plateb je natolik rozvinutý, že si žádný poskytovatel platebních služeb nebude moci dovolit přeshraniční platby zrušit.⁶¹

Nařízení 2560/2001 zrušilo nařízení 924/2009.

4.3 Směrnice č. 2007/64/ES

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES ze dne 13. listopadu 2007 o platebních službách na vnitřním trhu, která změnila některé předchozí přijaté směrnice a zrušila směrnici 97/5/ES o přeshraničních převodech, říká, že je nezbytné ve prospěch jednotného prostoru plateb vytvořit společný právní rámec pro platby a jejich služby v rámci Unie.

Směrnice stanoví pravidla pro platební služby, jako jsou kreditní převody, inkasa a platby kartou. Tato pravidla zahrnují práva a povinnosti spojené s využíváním platebních služeb. Uvádí, že instituce poskytující platební služby musí získat povolení k provádění svých platebních činností. Každý členský stát EU má vnitrostátní orgán, který je odpovědný za udělování povolení. Instituce povolení získá jen v případě, že má zavedeny důkladné mechanismy a disponuje s určitým množstvím kapitálu.

Platební transakce v eurech nebo jiné měně státu EU mimo eurozónu je provedena do jednoho pracovního dne. Poskytovatelé platebních služeb odpovídají za správné provedení platebních transakcí a v případě vadné transakce musí vadu opravit.

Členské státy EU musely tuto směrnici implementovat do 1. listopadu 2009.⁶² Zrušila ji směrnice č. 2015/2366.

Co se týká transpozice směrnice nedocházelo k žádným závažným problémům a státy EU ji provedly řádně. Navzdory tomu, že se směrnice snažila o úplnou harmonizaci, právní studie vyzdvihly obsah jak konkrétních, tak abstraktních ustanovení, což státům přineslo potíže při provádění. Některé z členských států tak doplnily směrnici o vlastní dodatečná pravidla.

Směrnice přispěla k dosažení velkého pokroku v oblasti sjednocení trhu maloobchodních plateb. Trh má však povahu velmi dynamickou a v posledních letech se rychle vyvíjí a inovuje. Oblasti tohoto trhu, jako jsou platby kartou a nové prostředky k provádění plateb, především internetové a mobilní platby, jsou stále touto dobou nejednotné. Tento fakt ztěžuje rozvoj moderních platebních služeb a poskytování efektivních, účelných a bezpečných platebních metod na celoevropské úrovni.

Neustálý nový vývoj poukazuje na mezery v právních předpisech. Platby prováděné kartou, přes internet či mobilním telefonem selhávají.

⁶¹ HÁLOVÁ, Markéta. *K nařízení 2560/2001/ES o přeshraničních platbách v eurech*. Právní zpravodaj, 5. 2. 2004

⁶² *Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES ze dne 13. listopadu 2007 o platebních službách na vnitřním trhu*. In: Úřední věstník Evropské unie. 2007.

Směrnice přispěla k jednoduššímu poskytování jednotných platebních služeb v celé EU a také ke snížení nákladů, ale možnost členských států volného uvážení v provádění směrnice, přináší problémy na stranu spotřebitelů týkajících se rozdílných přístupů, které poskytovatelé platebních služeb užívají.⁶³

4.4 Nařízení č. 924/2009

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství zrušilo nařízení č. 2560/2001.

Úkolem tohoto nařízení je, aby banky účtovaly stejné poplatky za přeshraniční elektronické platby mezi dvěma členskými státy stejně jako za platební transakce uvnitř státu. Tuto zásadu stejných poplatků již stanovilo nařízení č. 2560/2001, podle zprávy Komise ze dne 11. února 2008 o uplatňování nařízení zmiňované nařízení poplatky snížilo, zároveň však Komise zkoumala problémy, které se objevovaly při provádění nařízení a navrhla změny, které zjištěné problémy odstraní.

Elektronické platební transakce v tomto nařízení zahrnují převody, inkasa, výběry z bankomatů a platby debetními a kreditními kartami.⁶⁴

Po spuštění systémů SCT a SDD nastaly obavy, že tyto SEPA produkty nemají šanci se prosadit a fungovat oproti stávajícím platebním produktům a souběžné užívání SEPA a již existujících systémů bylo označováno za nevhodné, proto evropské instituce volaly po podpoře spočívající v regulaci.

Přijetím nařízení č. 924/2009 započal první krok. Nařízení stanovilo povinnost dosažitelnosti pro inkasa. V praxi to znamenalo, že poskytovatelé platebních služeb, kteří museli zajistit stejné podmínky pro přeshraniční inkasa jako by se jednalo o inkaso domácí, měli povinnost se zapojit do celoevropského inkasního systému, přičemž jediný takto fungující byl SEPA Credit Transfer.⁶⁵

Nařízení také zrušilo strop částky 50 000 EUR, kterou určovalo nařízení č. 2560/2001, což byl velký a vítaný pokrok pro evropskou integraci maloobchodních plateb.

Studie zaměřující se na zkoumání uplatňování nařízení potvrdily, že nařízení funguje dobře.⁶⁶

Nařízení nabylo účinnosti od 1. listopadu 2009.

4.5 Nařízení č. 260/2012

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se změnilo nařízení (ES) č. 924/2009 platí v celé jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA).

Mezi klíčové body tohoto nařízení patří požadavky, aby vnitrostátní účty užívané pro úhrady a inkasa byly dosažitelné, tedy dostupné z celé EU. Platební systémy by měly být schopny mezi sebou spolupracovat a dosahovat vzájemné součinnosti.

⁶³ Zpráva Evropské komise Evropskému parlamentu a Radě: o provádění směrnice 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu a nařízení (ES) č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství.

⁶⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství. In: Úřední věstník Evropské unie. 2009.

⁶⁵ BERAN, Jiří. *K návrhu nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa v eurech*. Obchodněprávní revue, 2011, č. 2, s. 52-55

⁶⁶ Zpráva Evropské komise Evropskému parlamentu a Radě: o provádění směrnice 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu a nařízení (ES) č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství.

Je to nařízení, které legislativně nařizuje členským státům přechod na SEPA a její systémy.

Lhůta pro provedení úhrad i inkas ve stejném formátu byla tímto nařízením stanovena ode dne 1. února 2014 pro země, které jsou součástí eurozóny. Pro státy jejichž národní měna není euro bylo datum stanoveno na 31. říjen 2016.⁶⁷

Zpráva Evropské komise o uplatňování tohoto nařízení zhodnotila, že uplatnění probíhá v členských státech správně. Mezi problémy, které s nařízením přišly a se kterými se členské státy EU potýkaly, patřila diskriminace na základě IBAN a potíže s pravomocemi příslušných orgánů.

Co se týká problému diskriminace na základě IBAN spotřebitelé napříč celou Evropskou unií si stěžovali na platby (platby daní, přeshraniční platby za veřejné služby), které šly provést pouze z národního platebního účtu v eurech či jen na národní platební účet v eurech. Tato omezení odporovala článku 3 nařízení č. 260/2012, který definuje dosažitelnost plateb a také článku 9, jenž mluví o dostupnosti plateb.

Omezení znamenala překážku pro hladké fungování SEPA, protože narušovala jeden z největších cílů a přínosů SEPA pro spotřebitele, a to možnost platit z jakékoliv místa v EU a možnost využívat jediný bankovní účet pro všechny platby v rámci EU.

Většina stížností spojených s diskriminací měla kořeny v nedostatečné znalosti požadavků stanovených v nařízení či omezeních ve starších postupech, které užívání zahraničního IBAN nedovolovaly. Odstranit tuto diskriminaci měly za úkol vnitrostátní orgány členských států.

Potíže s pravomocemi příslušným orgánů souvisely s tím, že pro přechod na SEPA bylo nutné zapojení různých orgánů. Vnitrostátní orgány jakožto významné subjekty účastníci se přechodu byly pověřeny k tomu, aby zajišťovaly dodržování nařízení. Nařízení o SEPA si některé členské země vyložily tak, že jejich povinnost zajišťovat dodržování nařízení je omezena pouze na dohled nad poskytovateli platebních služeb, nikoliv nad uživateli.

Mnoho uživatelů platebních služeb z řad společností poskytující veřejné služby nařízení o SEPA nedodržovaly, a to hlavně článek 9, tedy uznávání kteréhokoliv platebního účtu v EU při provádění či přijímání plateb.

Problém měl zapříčinění v tom, že v řadě případů příslušné orgány určené členskými státy nedisponovaly s žádnými pravomocemi ohledně uživatelů platebních služeb. Proto Komise započala mnoho řízení, která předcházela řízením o nesplnění povinnosti. Záměr byl takový, aby členskými státy byly určeny právě takové orgány, které se budou zabývat zajišťováním dodržování nařízení ze strany uživatelů.⁶⁸

4.6 Nařízení č. 248/2014

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 248/2014, kterým se mění nařízení (EU) č. 260/2012, pokud jde o přechod na úhrady a inkasa prováděné v rámci celé Unie bylo přijato 26. února 2014.

⁶⁷ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech. In: Úřední věstník Evropské unie. 2012.

⁶⁸ Zpráva Komise Evropskému parlamentu a Radě: o uplatňování nařízení (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009, 2017.

Od přijetí nařízení č. 260/2012 Komise a Evropská centrální banka sledovaly pokrok při přechodu na systém SEPA a po zjištění, že přechod není u zdárného konce a nejeví se pravděpodobné, že by všichni účastníci trhu byli schopni dosáhnout souladu s požadavky jednotné oblasti pro platby do 1. února 2014, bylo povoleno poskytovatelům platebních služeb, aby nadále pracovali se svými starými schémata při zpracovávání platebních transakcí po určitou dobu.

Lhůta pro přechod na SEPA se změnila z 1. února 2014 na 1. srpna 2014, tedy o půl roku. Toto nařízení se použilo se zpětným účinkem od 31. ledna 2014.⁶⁹

4.7 Nařízení č. 2015/751

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2015/751 ze dne 29. dubna 2015 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce, které stanoví hranice bankovních poplatků přineslo revoluci na trhu platebních karet.

Poplatky jsou nastaveny ve výši 0,2 % z hodnoty transakce v případě spotřebitelských debetních karet a v případě spotřebitelských kreditních karet 0,3 %. Z nařízení jasně vyplývá, že toto omezení již nebude možné obcházet pomocí bilaterálních dohod mezi bankami. Bilaterální dohoda je dohodou, která řeší obchodní, politické či jiné vztahy mezi dvěma stranami.⁷⁰ Členské státy jsou povinny určit příslušné orgány, jež budou oprávněny zajišťovat dodržování tohoto nařízení, a kterým budou svěřeny vyšetřovací a donucovací pravomoci a také přijmout účinné sankce k vymáhání porušení nařízení.

Zmíněné limity se nevztahují na tzv. komerční platební karty VISA nebo MasterCard. Nařízení obchodníkům dávalo možnost přijetí těchto karet odmítnout za podmínky, že o tom budou informovat ve formě označení před vchodem do obchodu či u pokladny.⁷¹

Nařízení platí od 8. června 2015 a je součástí balíčku, kterého je součástí také revidovaná směrnice o platebních službách (PSD2).⁷²

4.8 Směrnice č. 2015/2366

Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu změnila některé předchozí směrnice a zrušila směrnici 2007/64/ES.

Tato směrnice určuje právní základ a souborná pravidla pro další rozvoj jednotného vnitřního trhu elektronických plateb v Evropské Unii. Cílem této směrnice je zlepšit již stávající pravidla pro elektronické platby a bere na vědomí nové a moderní platební služby, do kterých patří internetové a mobilní platby. Směrnice především řeší požadavky týkající se bezpečnosti, transparentnosti a práv a povinností uživatelů a poskytovatelů platebních služeb.⁷³

⁶⁹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 248/2014 ze dne 26. února 2014, kterým se mění nařízení (EU) č. 260/2012, pokud jde o přechod na úhrady a inkasa prováděné v rámci celé Unie. In: Úřední věstník Evropské unie. 2014.

⁷⁰ Bilaterální dohoda. [online]. Dostupné z: https://cs.dbpedia.org/page/Bilater%C3%A1ln%C3%AD_dohoda

⁷¹ KADLEC, Petr. *Tichá revoluce v oblasti platebních karet – EU přijala nařízení 2015/751 výrazně omezující výši mezibankovních poplatků účtovaných při transakcích platebními kartami*. EU Právní novinky, 2015, č. 6, s. 2-3

⁷² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 ze dne 29. dubna 2015 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce. In: Úřední věstník Evropské unie. 2015.

⁷³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu. In: Úřední věstník Evropské unie. 2015.

Nová směrnice o platebních službách – neboli PSD2 – reguluje i typy subjektů. Jejím novému režimu podléhají také platby se třetími stranami (*Third Party Payment Providers – TPPP*), kdy jen jeden z poskytovatelů platebních služeb má sídlo v EU. Dalším krokem, který vede ke sjednocení, je účinek směrnice na platby ve všech měnách. Do této doby byly brány v potaz jen měny zemí EU.⁷⁴

Podle směrnice PSD2 mohou „poskytovatelé inovačních platebních služeb“ – např. online obchody, prodejci – přistupovat k platebním účtům zákazníků a provádět platby, bankovní převody, jménem svých zákazníků.

Směrnice navíc umožňuje spojovat informace o platebních účtech zákazníků (pro příklad běžné a spořicí účty, které uživatel má u různých poskytovatelů účtů a bank) a poskytovat jim takové služby na jednom místě jako jsou mobilní aplikace.⁷⁵

Revidovaná směrnice o platebních službách rozšiřuje rozsah původní směrnice tím, že pokrývá nové služby a hráče, jakož i rozšířením rozsahu stávajících služeb. Dále posiluje spolupráci a výměnu informací mezi orgány v rámci autorizace platebních institucí a dohledu nad nimi. Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) vytváří centrální registr schválených a registrovaných platebních institucí.

Pro větší bezpečnost elektronických plateb PSD2 zavádí vylepšená bezpečnostní opatření. Směrnice vyžaduje, aby poskytovatelé platebních služeb využívali silné ověřování uživatelů pro elektronické platební transakce.

Benefity, které směrnice přináší uživatelům, se dotýkají ekonomických výhod, práv uživatelů a platební bezpečnosti.

PSD2 snižuje poplatky pro spotřebitele a zakazuje příplatky za platby kartou, jak online, tak v obchodech. Spotřebitelům se také dostane lepší ochrany před podvodem a zneužitím, a to právě zavedením vylepšených bezpečnostních opatření.

Změna také přichází v právu uživatele na vrácení peněz od svého poskytovatele platebních služeb v případě inkasa. PSD1 umožňovala vrácení jen za určitých podmínek. PSD2 za účelem zvýšení ochrany spotřebitele poskytuje legislativní základ pro bezpodmínečné právo na vrácení peněz v případě SEPA inkasa po dobu 8 týdnů ode dne, kdy byly prostředky odebrány z účtu. PSD2 dále zvyšuje práva spotřebitelů při zasílání převodů peněz mimo EU či při platbách v měnách mimo EU.

V neposlední řadě směrnice ukládá členským státům povinnost určit příslušné orgány pro vyřizování stížností uživatelů platebních služeb a dalších zúčastněných stran týkajících se případného porušení směrnice. Nová pravidla zavazují poskytovatele platebních služeb, aby na jakoukoliv stížnost odpověděli písemně do 15 pracovních dnů.⁷⁶

Směrnice vchází v platnost 12. ledna 2016 a členské státy měly povinnost implementovat ji do svých právních předpisů do 13. ledna 2018.

⁷⁴ TOPINKA, Jan, ŠEMORA, Vítězslav, KEDZIOR, Marek. *Evropský parlament schválil návrh revidované směrnice o platebních službách*. EU Právní novinky, 2015, č. 12, s. 2-3

⁷⁵ ROMÁNOVA, Inna, SIMON GRIMA, JONATHAN SPITERI a MARINA KUDINSKA. *The Payment Services Directive 2 and Competitiveness: The Perspective of European Fintech Companies*. European Research Studies Journal: Volume XXI, Issue 2. 2018

⁷⁶ *Payment Services Directive: frequently asked questions* [online], 2018. Dostupné z: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/fr/MEMO_15_5793?fbclid=IwAR2e6HPfVTUwSoQo5CvNjVuGfhYyjIshi_i97Nxlpoq2eKrfIorrHB1w6O8

5 SEPA v České republice

V článku 288 Smlouvy o fungování Evropské unie najdeme jasnou definici legislativních aktů Evropské unie. Aby Unie mohla vykonávat své pravomoci, orgány EU přijímají nařízení, směrnice, rozhodnutí, doporučení a stanoviska. V minulosti byly právní akty EU upraveny v článku 249 ve Smlouvě o ES.

Nařízení má obecnou působnost, je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

Směrnice je závazná pro každý stát, kterému je určena, pokud jde o výsledek, jehož má být dosaženo, přičemž volba formy a prostředků se ponechává vnitrostátním orgánům.

Rozhodnutí je závazné v celém rozsahu. Pokud jsou v něm uvedeni ti, jimž je určeno, je závazné pouze pro ně.

Doporučení a stanoviska závazná nejsou.⁷⁷

Implementace práva EU má dvě roviny – pozitivní a negativní. Povinnost přenést a zpracovat právní akty EU do právních řádů členských států, tedy i do českého právního řádu, nazýváme implementací pozitivní. Negativní s sebou nese povinnost odstraňovat rozpory z právních řádů členských států, které stojí v cestě v naplňování požadavků práva unijního.⁷⁸

Přímá použitelnost nařízení znamená, že pro aplikaci norem práva EU není vyžadována jejich adaptace do práva vnitrostátního. Důsledkem toho je, že právo Evropské unie se aplikuje beze změny své povahy.⁷⁹ Má přímou aplikaci práva. Členský stát musí odstranit rozpory s nařízením, jsou-li nějaké, zde hovoříme o aplikační přednosti nařízení. Ačkoliv recepce nařízení do vnitrostátního práva je nepřístupná, lze užít termínu negativní implementace, kdy státu není zakázáno upravit svůj právní řád tak, aby neodporoval unijnímu právu. Ve spojení s nařízením se většinou upravují kompetence orgánů v členských zemích, které budou uplatňování nařízení kontrolovat.⁸⁰

Na rozdíl od nařízení směrnice vyžaduje implementaci právního aktu do vnitrostátního práva. Adresáty směrnic jsou členské státy a jejich povinnost je dosažení výsledku, který je ve směrnici požadován a to tak, aby byl správně proveden do právních řádů členských států, toto správné promítnutí směrnice do vnitrostátního právního řádu patří mezi základní předpoklady směrnice. Správnost obsahu směrnic zkoumá a posuzuje Soudní dvůr EU. Směrnice musí být přijata včas a věcně správně a úplně, její transpoziční lhůta je přímo obsahem dané směrnice.⁸¹

Směrnice se v České republice zpracovávají do již existujících zákonů a dále do prováděcích vyhlášek k nim.⁸²

⁷⁷ Smlouva o fungování Evropské unie, čl. 288. In: Úřední věstník Evropské unie

⁷⁸ BOHÁČ, Radim. *Legislativní proces: (teorie a praxe)*. Praha: Tiskárna Ministerstva vnitra, 2011. s. 498-499. ISBN 978-80-7312-074-0.

⁷⁹ ŠÍŠKOVÁ, Naděžda a STEHLÍK, Václav. *Evropské právo I - ústavní základy Evropské unie*. Praha: Linde, 2007. s. 118-119. ISBN 978-80-7201-680-8.

⁸⁰ BOHÁČ, Radim. *Legislativní proces: (teorie a praxe)*, 2011. s. 505-506

⁸¹ KRÁL, Richard. *Transpozice a implementace směrnic ES v zemích EU a ČR*. Praha: C.H. Beck, 2002. ISBN 80-7179-688-3.

⁸² BOHÁČ, Radim. *Legislativní proces: (teorie a praxe)*, 2011. s. 509.

Česká republika přistoupila k Evropské unii na základě Smlouvy o přistoupení k EU 1. května 2004⁸³, vstupem do Společenství na sebe Česká republika vzala odpovědnost plnit závazky, které se členstvím v Unii souvisí. Mezi tyto závazky patří legislativní povinnosti spočívající ve včasné a řádné implementaci. Implementaci právních aktů mají na starosti jednotlivá ministerstva a ostatní ústřední orgány státní správy.⁸⁴

V České republice se SEPA začlenila především díky zákonu o platebním styku č. 370/2017 Sb.⁸⁵ Poslední novela zákona o platebním styku proběhla v listopadu 2017 a tato novela nabyla účinnost 13.1.2018. Toto datum bylo transpozičním termínem pro směrnici Evropského parlamentu a Rady 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se změnilly některé směrnice a zrušila směrnice 2007/64/ES. Návrh pro novelizaci, který stanovil procesní postupy potřebné k dosažení požadavků směrnice, podalo Ministerstvo financí. Nová právní úprava měla dopad hlavně na poskytovatele platebních služeb.⁸⁶

Do institucí, která mají vliv na přechod na SEPA v České republice, patří Ministerstvo financí (MF), Česká národní banka (ČNB) a Česká bankovní asociace (ČBA).

MF je institucí, která předkládá návrhy novel platebního zákona a provádí evropskou legislativu do českého právního řádu a tím zajišťuje harmonizovanou legislativu, která je nezbytnou podmínkou pro fungování SEPA napříč Evropskou unií.

Česká národní banka na sebe bere zodpovědnost za dohled nad platebními systémy a provozuje systém CERTIS – Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement systém, který jako jediný systém v ČR zpracovává mezibankovní platby v českých korunách.⁸⁷

Zástupci z řad ČNB pracují v příslušných výborech a skupinách Evropské centrální banky. ČNB se také účastní tvorby legislativy mající vliv na platební služby a SEPA. Spolupracuje s ČBA na realizaci opatření potřebných pro přechod na SEPA.

Česká bankovní asociace je od roku 2004 členem EPC a její zástupci účinkují v rozhodovacích a pracovních orgánech EPC, jako jsou skupiny pro platební systémy, pro karty a pro hotovost. Díky zastoupení v těchto skupinách se naskytuje možnost podílet se na vývoji pravidel a jejich modernizaci.⁸⁸

⁸³ OUTLÁ, Veronika. Právo Evropské unie. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2008. s. 28-29. ISBN 978-80-7380-084-0.

⁸⁴ Usnesení vlády České republiky ze dne 12. ledna 2011 č. 30

⁸⁵ Česká národní banka. Vybrané předpisy vztahující se k platebnímu styku [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/pravni-predpisy/>

⁸⁶ RIA. Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace k návrhu zákona o platebním styku.

⁸⁷ Popis systému CERTIS [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/certis/popis-systemu-certis/>

⁸⁸ KADORÍK, Martin. Zavedení SEPA v České republice. 2013. Dostupné také z: <file:///C:/Users/42073/Downloads/ZAVEDEN%C3%8D%20SEPA%20V%20%C4%8CESK%C3%89%20REPUBLICE.pdf>

Závěr

Hlavním záměrem této bakalářské práce bylo obecně popsat a přiblížit SEPA – jednotnou oblast pro platby v eurech, její počátky, důvody vzniku, historii, její systémy a právní úpravu a změnami, které v ní nastaly.

Počátky projektu sahají do roku 2002, kdy s přijetím eura jakožto jednotné měny pro Evropskou unii, bylo nutné sjednotit také oblast plateb, aby byl evropský trh integrovaný a konkurenceschopný. Odstranit rozdíl mezi přeshraničními a domácími platbami a zjednodušit tak platební styk bylo hlavním cílem projektu SEPA, což právě mělo přinést jednotnost evropského platebního trhu.

Projekt SEPA si od svého počátku prošel spoustou velkých změn. Původní právní úprava nedokázala naplnit cíle SEPA a jevila se nedostatečnou. Důvod, proč tomu tak bylo, je především ten, že oblast plateb je rychle vyvíjející se segment – jak ostatně práce několikrát zmiňuje – právě proto, že velmi úzce souvisí s technologiemi, které jdou svým vývojem neustále kupředu. Právní úprava tedy musela být změněna právě kvůli inovacím ve světě technologií nebo také proto, že byla vytvořena schémata pro SEPA platby a jejichž užívání si vyžadovalo regulaci v podobě přijetí nařízení, které členským státům Evropské unie nařizovalo přechod na tyto systémy. Právě tyto harmonizované systémy proměnily projekt SEPA v realitu a díky nim mohou spotřebitelé provádět platby bezpečně, efektivně a rychle napříč celou Evropou. Patří mezi ně SEPA Credit Transfer pro úhrady a SEPA Direct Debit pro inkasa. Ze základu těchto dvou systémů se pak vyvinuly další nové a moderní systémy, díky kterým se naplnil cíl SEPA, a to větší zjednodušení platebního styku, což přináší především SEPA Instant Credit Transfer, který funguje neustále dvacet čtyři hodin denně, sedm dní v týdnu a díky němuž lze převést peněžní prostředky z účtu na účet během deseti sekund napříč zeměmi v rámci SEPA.

Česká republika, jakožto člen Evropské unie, má povinnost implementovat směrnice EU a dodržovat přijatá nařízení. Právní úprava týkající se jednotné oblasti byla v ČR začleněna především díky zákonu o platebním styku č. 370/2017 Sb., jehož poslední novela nabyla účinnosti 13.1.2018. Tento termín se shoduje s transpozičním termínem pro poslední přijatou směrnici o platebních službách – PSD2.

I přestože je poslední přijatá směrnice PSD2 velmi obsáhlou a reguluje oproti předchozí právní úpravě také oblast mobilních a internetových plateb, určitě není poslední právní úpravou, již se jednotná oblast pro platby dočká, a to kvůli rychlému technickému pokroku a technickým inovacím, na které je třeba reagovat.

Zdroje

Bibliografie a odborné články

SCHLOSSBERGER, Otakar a SOLDÁNOVÁ, Marcela. *Platební styk*. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2005. ISBN 80-7265-072-6.

SCHLOSSBERGER, Otakar a Josef BUDÍK. *The SEPA Project as a Tool for European Integration in Payment System. International Conference on European Integration 2018*. Ostrava: VŠB - Technical University of Ostrava, 2018, s. 1283. ISBN 978-80-248-4169-4

TÝČ, Vladimír. *Základy práva Evropské unie pro ekonomy*. Praha: Leges, 2010. ISBN 978-80-87212-60-8.

TOMÁŠEK, Michal et al. *Právo Evropské unie*. Praha: Leges, 2017. ISBN 978-80-7502-184-7.

BOHÁČ, Radim. *Legislativní proces: (teorie a praxe)*. Praha: Tiskárna Ministerstva vnitra, 2011. ISBN 978-80-7312-074-0.

ŠIŠKOVÁ, Naděžda a STEHLÍK, Václav. *Evropské právo 1 - ústavní základy Evropské unie*. Praha: Linde, 2007. ISBN 978-80-7201-680-8.

KRÁL, Richard. *Transpozice a implementace směrnic ES v zemích EU a ČR*. Praha: C.H. Beck, 2002. ISBN 80-7179-688-3.

OUTLÁ, Veronika. *Právo Evropské unie*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2008. ISBN 978-80-7380-084-0.

HÁLOVÁ, Markéta. *K nařízení 2560/2001/ES o přeshraničních platbách v eurech*. Právní zpravodaj, 5. 2. 2004

BERAN, Jiří. *K návrhu nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa v eurech*. Obchodněprávní revue, 2011, č. 2, s. 52-55

TOPINKA, Jan, ŠEMORA, Vítězslav, KEDZIOR, Marek. *Evropský parlament schválil návrh revidované směrnice o platebních službách*. EU Právní novinky, 2015, č. 12, s. 2-3

KADLEC, Petr. *Tichá revoluce v oblasti platebních karet – EU přijala nařízení 2015/751 výrazně omezující výši mezibankovních poplatků účtovaných při transakcích platebními kartami*. EU Právní novinky, 2015, č. 6, s. 2-3

ROMÁNOVA, Inna, Simon GRIMA, Jonathan SPITERI a Marina KUDINSKA. *The Payment Services Directive 2 and Competitiveness: The Perspective of European Fintech Companies*. European Research Studies Journal: Volume XXI, Issue 2, 2018. Dostupné z: <https://www.researchgate.net/profile/Simon->

[Grima/publication/323114264 The Payment Services Directive 2 and Competitiveness The Perspective of European Fintech Companies/links/5a80645aaca272a73769d406/The-Payment-Services-Directive-2-and-Competitiveness-The-Perspective-of-European-Fintech-Companies.pdf](https://www.europeanpaymentscouncil.eu/publication/323114264-The-Payment-Services-Directive-2-and-Competitiveness-The-Perspective-of-European-Fintech-Companies/links/5a80645aaca272a73769d406/The-Payment-Services-Directive-2-and-Competitiveness-The-Perspective-of-European-Fintech-Companies.pdf)

Internetové zdroje

EPC list of Countries in the SEPA Schemes' Geographical Scope [online]. 30 October 2020 [cit. 2021-02-12]. Dostupné z:

https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2020-11/EPC409-09%20EPC%20List%20of%20SEPA%20Scheme%20Countries%20v3.0_3.pdf

DOWNEY, Lucas. *Single Euro Payments Area – SEPA: SEPA Purpose and Members*. In: Investopedia [online]. Oct 1, 2019 [cit. 2021-02-18]. Dostupné z:

<https://www.investopedia.com/terms/s/sepa.asp>

The European Payments Council. *An Introduction to SEPA* [online]. In: . December 2010 [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://vimeo.com/39062506>

BOLT, Wilko a David HUMPHREY. *Payment Network Scale Economies, SEPA, and Cash Replacement*. WORKING PAPER NO. 07-32 [online]. July 6, 2007 [cit. 2021-02-12].

Dostupné z:

<https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.250.9156&rep=rep1&type=pdf>

TRICHET, Jean-Claude. *Jednotná oblast pro platby v eurech SEPA* [online]. 2006 [cit. 2020-02-20]. ISBN 978-92-899-0100-0. Dostupné z:

https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/sepa_brochure_2009cs.pdf

European Payments Council (EPC). *The IBAN – Your New Best Friend* [online]. In: . December 2010 [cit. 2021-02-13]. Dostupné z:

<https://www.youtube.com/watch?v=emuRGroIMVQ>

IBAN a BIC – využití v platebním styku [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z:

<https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/iban/iban-a-bic-vyuziti-v-platebnim-styku/>

EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL. *Making SEPA a reality: The definitive Guide to the SINGLE EURO PAYMENTS AREA* [online]. Avenue de Tervueren 12 / B 1040 Brussels Belgium, 2009 [cit. 2021-02-14]. Dostupné z:

https://www.sepa.si/slo/publikacije/2.0_making_sepa_a_reality.pdf

HOUSKA, Martin. *The Lisbon Strategy* [online]. In: . 11.1.2006 [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/dokument13105.html>

Hospodářská a měnová unie [online]. [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/economic-and-fiscal-policy-coordination/economic-and-monetary-union_cs

European Central Bank. *ECB Improving cross-border retail payment services*. Frankfurt am Main, Germany, 1999. ISBN 92-9|8|-037-|. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/retailpsen.pdf>

European Central Bank. *Towards a Single Euro Payments Area – progress report*. Frankfurt am Main, Germany, 2003. ISSN 1725-3071. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/singleeuropaymentsarea200306en.pdf>

EPC Roadmap 2004-2010. In: . Dostupné také z: http://www.sepapolska.pl/dokumenty/Roadmap_public_version_4th_April.pdf

European Payment Council. *HOW TO MAKE THE “SINGLE EURO PAYMENTS AREA” A REALITY*. 6 April 2006 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC064_06_EPC-press-release-RE-SEPA-Incentives-paper-April0611.pdf

EU Forum of National SEPA Coordination Committees. Ec.europa.eu [online]. [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/regulatory-process-financial-services/expert-groups-comitology-and-other-committees/eu-forum-national-sepa-coordination-committees_cs?2nd-language=et

THE SEPA COUNCIL: DESCRIPTION AND FUNCTIONING [online]. In: . 29 March 2010 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/SEPA_Council_description_functioning.pdf

ECB publishes second SEPA migration report [online]. In: . 24 October 2013 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2013/html/pr131024.en.html>

Mandate of the Euro Retail Payments Board. In: . 19 December 2013n. 1. Dostupné také z: <https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/ERPBMandate.pdf?155d6b1b71e0eaf16c675f3a9d6fbbb0>

ECB and EBA step up cooperation to make retail payments safer [online]. In: . 20 October 2014 [cit. 2021-02-25]. Dostupné z: <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2014/html/pr141020.en.html>

SEPA timeline [online]. [cit. 2021-03-02]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/about-sepa/sepa-timeline>

European Payments Council. Shortcut to SEPA Credit Transfer (SCT). 2014. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC230-08%20v7.0%20Shortcut%20to%20SEPA%20Credit%20Transfer%20%28SCT%29.pdf>

What is a payment scheme? [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/sepa-payment-scheme-management/what-payment-scheme>

European Payments Council. SEPA Credit Transfer: Scheme Rulebook. 2020. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2020-04/EPC125-05%202019%20SCT%20Rulebook%20version%201.1.pdf>

SEPA Instant Credit Transfer [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/sepa-instant-credit-transfer>

European Payments Council. *Maximum Amount for Instructions under the SCT Inst Scheme Rulebook*. 2020. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2020-11/EPC023-16%20Max%20Amount%20for%20Instructions%20under%202021%20SCT%20Inst%20Rulebook%20v1.0.pdf>

Jaký je rozdíl mezi platbami SIPO, inkaso a trvalým příkazem? [online]. 2019 [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podpora/ucty-a-platby/jaky-je-rozdil-mezi-platbami-sipo-inkaso-a-trvalym>

European Payments Council. *Guidelines for the Appearance of Mandates for the SDD Core and SDD B2B Schemes*. 2021. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2021-02/EPC392-08%20v7.0%20SDD%20Mandate%20Layout%20Guidelines.pdf>

SEPA Direct Debit [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/sepa-direct-debit>

Co je to SEPA inkaso? [online]. [cit. 2021-03-01]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/caste-dotazy/co-je-to-sepa-inkaso>

Introducing the EPC [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/about-us/introducing-epc>

European Payments Council. *Making SEPA a reality: The definitive Guide to the Single Euro Payments Area*. 2009. Dostupné z: https://www.sepa.si/slo/publikacije/2.0_making_sepa_a_reality.pdf

European Payments Council. *SHORTCUT TO Who Does What in SEPA* [online]. In: 2014, s. 10 [cit. 2021-03-08]. Dostupné z:

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC317-10%20v%204.0%20Shortcut%20to%20Who%20Does%20What%20in%20SEPA.pdf>

European Central Bank [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z:

<https://www.ecb.europa.eu/ecb/html/index.en.html>

Single Euro Payments Area: *Joint statement from the European Commission and the European Central Bank* [online]. In: 2006 [cit. 2021-03-08]. Dostupné z:

https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2006/html/pr060504_1.en.html

THE SEPA COUNCIL: DESCRIPTION AND FUNCTIONING [online]. [cit. 2021-03-08].

Dostupné také z:

https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/SEPA_Council_description_functioning.pdf

Přepřacovaná pravidla pro platební služby v EU [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z:

http://publications.europa.eu/resource/cellar/cfa37481-8548-4f70-8d8e-713ac6dfb151.0002.03/DOC_1

Euro Retail Payments Board [online]. [cit. 2021-03-08]. Dostupné z:

<https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/html/index.en.html#erpb>

Prameny práva Evropské unie [online]. [cit. 2021-03-04]. Dostupné z: [https://eur-](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:114534&from=CS)

[lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:114534&from=CS](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:114534&from=CS)

Česká národní banka. *Vybrané předpisy vztahující se k platebnímu styku* [online]. [cit. 2021-

03-06]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/pravni-predpisy/>

Popis systému CERTIS [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z:

<https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/certis/popis-systemu-certis/>

KADORÍK, Martin. *Zavedení SEPA v České republice*. 2013. Dostupné také z:

<file:///C:/Users/42073/Downloads/ZAVEDEN%C3%8D%20SEPA%20V%20%C4%8CESK%C3%89%20REPUBLIC.E.pdf>

Payment Services Directive: frequently asked questions [online]. In: . 2018 [cit. 2021-04-08].

Dostupné z:

https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/fr/MEMO_15_5793?fbclid=IwAR2e6HPfVTUwSoQo5CvNjVuGfhYyjIshi_i97Nxlpoq2eKrf1orrHB1w6O8

Bilaterální dohoda. *Cs.dbpedia.org* [online]. [cit. 2021-04-19]. Dostupné z:

https://cs.dbpedia.org/page/Bilater%C3%A1ln%C3%AD_dohoda

Legislativa

Zelená kniha: *Na cestě k integrovanému evropskému trhu plateb prováděných kartou, přes internet a pomocí mobilního telefonu*. In: Brusel: Evropská komise, 2012. Dostupné z: https://eur-lex.europa.eu/summary/glossary/green_paper.html?locale=cs

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 1997/5/ES o přeshraničních převodech ze dne 27.1.1997. In: Úřední věstník Evropské unie. 1997.

Nářízení Evropského parlamentu a Rady č. 2560/2001 ze dne 19. prosince 2001 o přeshraničních platbách v eurech. In: Úřední věstník Evropské unie. 2001.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES ze dne 13. listopadu 2007 o platebních službách na vnitřním trhu. In: Úřední věstník Evropské unie. 2007.

Nářízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství. In: Úřední věstník Evropské unie. 2009.

Nářízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech. In: Úřední věstník Evropské unie. 2012.

Nářízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 248/2014 ze dne 26. února 2014, kterým se mění nařízení (EU) č. 260/2012, pokud jde o přechod na úhrady a inkasa prováděné v rámci celé Unie. In: Úřední věstník Evropské unie. 2014.

Nářízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 ze dne 29. dubna 2015 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce. In: Úřední věstník Evropské unie. 2015.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu. In: Úřední věstník Evropské unie. 2015.

Smlouva o fungování Evropské unie, čl. 288. In: Úřední věstník Evropské unie

Usnesení vlády České republiky ze dne 12. ledna 2011 č. 30

RIA. *Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace k návrhu zákona o platebním styku*. Dostupné také z: <file:///C:/Users/42073/Downloads/t1059a0.pdf>

Zpráva Evropské komise Evropskému parlamentu a Radě: o provádění směrnice 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu a nařízení (ES) č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství. Brusel, 2013. Dostupné také z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:52013DC0549&from=EN>

Zpráva Komise Evropskému parlamentu a Radě: o uplatňování nařízení (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009. In: . Brusel, 2017. Dostupné také z:

https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:b3bba53f-d036-11e7-a7df-01aa75ed71a1.0008.02/DOC_1&format=PDF

Obrázky

Interactive map of countries in the Single Euro Payments Area (SEPA) [online]. In: [cit. 2021-02-16]. Dostupné z:

<https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/html/index.cs.html>

Shrnutí

Tématem bakalářské práce je SEPA – jednotná oblast pro platby v eurech. Projekt jednotné oblasti pro platby v eurech spadá do rychle se rozvíjejícího segmentu bezhotovostního platebního styku. Primárním úkolem SEPA je vytvoření jednotných pravidel pro veškeré zainteresované subjekty, pomocí kterých dojde k odstranění bariér, které negativním způsobem ovlivňují přeshraniční obchodování.

Práce vychází zejména z platné právní úpravy a odborných publikací a článků. Obsahem práce je obecná charakteristika SEPA, její vliv na zainteresované strany a také instituce mající vliv na jednotnou oblast pro platby v eurech. Závěrem práce popisuje implementaci SEPA v České republice.

Summary

The topic of the bachelor thesis is SEPA – a single area for payments in euros. The Single Euro Payments Area project is the fast-growing segment of cashless payments. The primary task of SEPA is to create uniform rules for all stakeholders, which will remove barriers that negatively affect cross-border trade.

The work is based mainly on valid legislation and professional publications and articles. The content of the work is a general description of SEPA, its impact on stakeholders and also institutions affecting the single area for payments in euros. Finally, the work describes the implementation of SEPA in the Czech Republic.

Klíčová slova

Jednotná oblast pro platby v eurech, SEPA úhrady, SEPA inkaso

Keywords

Single European Payment Area, SEPA Credit Transfer, SEPA Direct Debit, SEPA Instant Credit Transfer