

DEVIZOVÉ PRÁVO

067531

20

20

©Petr Mrkývka 2019

petr.mrkvka@law.muni.cz

HÚSZ FORINT

Literatura

- ❑ Jánošíková, Petra ... *Finanční a daňové právo*. Plzeň: Čeněk 2016
 - ❑ Bakeš, Milan ... *Finanční právo*. 6. upr.vyd. Praha: C.H.Beck 2012
 - ❑ Mrkývka, Petr *Determinace a diverzifikace finančního práva* Brno: MUNI 2012
 - ❑ Mrkývka, Petr *Propedeutika finančního práva I – Obecná část* Brno: MUNI 2015
 - ❑ Babčák, Vladimír ... *Finančné právo na Slovensku a v Európskej únii*. Bratislava: Eurokodex 2012
 - ❑ Sidak, Mykola ... *Finančné právo* Bratislava: C.H.Beck 2012
-

Charakteristika

- ❑ Subsystém finančního práva
 - ❑ Nadstavbové subodvětví měnového práva
 - ❑ Součást nefiskální části FP; předělové právo mezi monetární regulací a regulací finančního trhu
 - ❑ Nástroj a mantinel devizové politiky státu
-

Účel

- vnější ochrana měny, cenové stability, veřejných financí
 - ochrana devizových zájmů státu,
 - realizace devizové politiky státu,
 - Možnost nápravy vážných hospodářských a finančních poruch
 - ochrana spotřebitele při uskutečňování devizových obchodů
-

Předmět

- *Společenské vztahy, které vznikají, realizují se a zanikají v rámci nakládání s devizovými hodnotami.*
 - *Zvláštní kategorie peněžních vztahů s cizím prvkem:*
 - **Cizí prvek:** *v objektu
v subjektu*
-

Vztah k veřejné finanční činnosti 1/2

- **Veřejná finanční činnost** = základní a jednotící kategorie FP
 - Předmět finanční činnosti = přímé a nepřímé nakládání s peněžní masou (celkový souhrn hotovostních a bezhotovostních prostředků v dané ekonomice, včetně devizových hodnot)
-

Vztah k veřejné finanční činnosti 2/2

Přímé nakládání s PM

- Monetární činnost**
- Devizová činnost** = *mocenské ingerence do nakládání s devizovými hodnotami a vytváření a použití devizových rezerv státu*
- Fondovní činnost**

Nepřímé nakládání s PM

- Kontrolní činnost
 - Dohledová činnost
 - Finanční plánování
 - Finanční účetnictví a bilancování
 - Finanční statistika
-

Devizová politika

- **Hlavní cíl:** vnější stabilita měny (vztah k vnitřní měnové politice). Změny vnější měnové kondice ovlivňují cenovou stabilitu (vnitřní měnovou situaci)
 - **Segmenty DP** např.:
 1. Kurz
 2. **Devizové rezervy:** Devizové rezervy se skládají z cenných papírů denominovaných v cizích měnách, hotovosti a zlata.
 3. Platební bilance
 4. Zahraniční úvěry
 5. Monetární kooperace
-

Obsah

- Proměnný v čase – společensko-ekonomické podmínky (vnitřní, vnější)
 - Úměra: „čím hůř, tím víc; čím líp, tím míň“
 - Liberalizace ekonomiky – liberalizace devizového práva
 - Zákazy - příkazy → povolení → oznámení → statistika
-

Poslední devizový zákon

- **Devizový zákon 219/1995 Sb.**
 - **Účinný od 1.1.1995 do 18.10.2016**
 - **Zrušen zákonem 323/2016 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti peněžního oběhu a devizového hospodářství a kterým se zrušuje zákon č. 219/1995 Sb., devizový zákon,**
-

Základní prameny devizového práva

- **Zákon o směnárenské činnosti
277/2013 Sb.**
 - **ZČNB 6/1993 Sb.**
 - **ZB 21/1992 Sb.**
 - **ZOLFT 253/2008 Sb.**
 - **ZPS 284/2009 Sb.**
 - **ZOBM 136/2011 Sb.**
-

☐ KRIZOVÝ ZÁKON 240/2000 Sb.,
zákon o krizové řízení, ve znění
2016:

- a) Přebírá nápravu vážných
hospodářských a finančních poruch –
nouzový stav
 - b) Správní trestání
-

Historické prameny

- NV č. 644/1919 Sb., o zrušení Československé devisové ústředny,
 - Zákon č. 7/1924 Sb., o ochraně československé měny a oběhu zákonných platidel
 - VN č. 155/1939 Sb., devisový řád
 - Zákon č. 92/1946 Sb., o vázaném devisovém hospodářství
-

Devizový monopol

- ❑ Zákon č. 107/1953 Sb., o devizovém hospodářství
 - ❑ Zákon č. 142/1970 Sb., devizový zákon
 - ❑ Zákon č. 162/1989 Sb., devizový zákon
 - ❑ Zákon č. 528/1990 Sb., devizový zákon
-

Peněžní prostředky



Peněžní prostředky

Peněžní prostředky
v cizí měně

VALUTY

DEVIZY

mince

bankovky

Mezinárodní měnový fond

- ❑ Přidružená organizace OSN
 - ❑ 22.7.1944, Bretton Woods
 - ❑ Washington – www.imf.org
 - ❑ podporovat mezinárodní měnovou spolupráci
 - ❑ usnadňovat rozšiřování a vyvážený růst mezinárodního obchodu
 - ❑ podporovat devizovou stabilitu
 - ❑ napomáhat vytváření mnohostranných platebních systémů
 - ❑ dočasně zpřístupňovat své zdroje členům majícím potíže s platební bilancí
 - ❑ zkrátit trvání a zmírnit stupeň nerovnováhy v mezinárodních platebních bilancích členů.
-

Označení měn ISO

| | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| EUR | RUB | GBP | CHF | JPY | CNY |
| BAM | ALL | RON | BGN | RSD | MKD |
| HRK | TRY | UAH | RUB | BYR | MDL |
| AUD | USD | CND | NZD | MXN | KRW |
| UAH | MDL | BYR | LTL | PLN | HUF |
| CZK | DKK | NOK | SEK | | |
| | | | XOF | XAF | XCD |
| AMD | GEL | AZN | | | |
| ZAR | IDR | INR | ILS | IRR | |
| MNT | KZT | KGS | | | |

Měny používané více státy

- ❑ USD
 - ❑ AUD
 - ❑ EUR
 - ❑ CFA Frank – a) XOF BCEAO Dakar; b) XAF BEAC Yaoundé
 - ❑ INR
 - ❑ ZAR
 - ❑ TRY
 - ❑ XCD – Eastern Caribbean Central Bank, Basseterre/SCN
 - ❑ CHF
 - ❑ RUB
-

Stejný název měn

- Koruna
 - Dinár/denar
 - Dolar
 - Peso
 - Libra
 - Lira
 - Riál/reál
 - Rubl
 - Frank
 - Rupie
 - Lev
 - Šilink
 - Dirham
 - Won
 - Manat
 - Kwacha
-

Stanovení kurzu CZK

- ❑ ČNB na základě monitorování vývoje měn na mezibankovním devizovém trhu
 - ❑ Kurz odpovídá tomu, jak se měna obchodovala ve 14.15 místního času
 - ❑ Kurz pro neobchodní účely – ohodnocení závazků a pohledávek, správa daní a cel
 - ❑ Komerční banky a směnární - vlastní kurz
-

Zahraníční cenné papíry

ZAHRANIČNÍ CENNÉ PAPIŘY

H. MEINECKE AKTIENGESELLSCHAFT

AKTIE

Nr. 11106 *

EINHUNDERT REICHSMARK

Der Inhaber dieser Aktie ist mit der Beiträge von EINHUNDERT REICHSMARK bei der H. MEINECKE AKTIENGESELLSCHAFT als Aktionär mit allen satzungsgemäßen Rechten und Pflichten beteiligt.

Breslau-Carolowitz, im April 1929.

H. MEINECKE AKTIENGESELLSCHAFT

Der Aufsichtsrat:

Der Vorstand:

Engesedeln mit Vollmacht gefolgt.

H. Hötchmann

C. Meinecke Lang.

- Podmínka:**
- Emitent je osoba bez trvalého pobytu nebo sídla v České republice („tuzemsko“) = cizozemec**
- Tzn. – rozhodující je devizový statut emitenta**
- NE měna; NE plnění; NE situování majetku**

Subjekty devizového práva

- Devizová místa *
 - Účastníci devizových obchodů
 - **Devizové místo** = osoba oprávněná k poskytování služeb s devizovými hodnotami (osoba oprávněná k devizovým obchodům)
-

Devizové místo

- ❑ BANKA, spořitelní a úvěrová družstva
 - ❑ Osoby s devizovou licenci
 - ❑ Osoby registrované k směnárenské činnosti
 - ❑ Osoby na principu single passport /EEA
-

Devizový statut

TUZEMEC

Trvalý pobyt nebo
sídlo v tuzemsku

NE: občanství,
původ kapitálu,
apod.

CIZOZEMEC

Ten, kdo
nenaplňuje
podmínky statutu
tuzemce

**!!! I občan ČR,
nemá-li trvalý
pobyt v
tuzemsku !!!**

Princip devizového práva

- Relativně volný přístup cizozemců k naší měně a tuzemců k cizí měně
-

Devizový orgán



Devizová správa

- Konglomerát správních činností
 - Dohled
 - Přijímání plnění povinností
 - Registrace + licence
 - Kontrola
 - Donucení + nápr. opatř.
 - Statistika + informace
 - Depozitní povinnost
 - Zvláštní povolení
 - Mezinárodní součinnost a spolupráce
-

Působnost

- Generální ČNB
 - Rozpočtová sféra (sektor veřejných financí) - MF
-

Pravomoc ČNB v devizovém hospodářství 1

- a) stanoví, po projednání s vládou, **režim kurzu české měny k cizím měnám**, přičemž však nesmí být ohrožen hlavní cíl České národní banky;
 - b) vyhlašuje **kurz české měny** k cizím měnám;
 - c) **nakládá s devizovými rezervami ve zlatě a devizových hodnotách.**
-

Pravomoc ČNB v devizovém hospodářství 2

Česká národní banka je oprávněna

a) **obchodovat** se zlatem a devizovými hodnotami a provádět všechny druhy bankovních obchodů na finančním trhu,

b) **provádět platební styk se zahraničím.**

Devizový proces

- Subsidiární použití správního řádu
-

Kategorie cizozemců

- Občané ČR
 - Občané nebo PO čl. st. EU/EEA/OECD
 - Osoby, na které se vztahuje smlouva o podpoře a ochraně investic
 - Poživatelé výsad a imunit podle mez.pr.
 - Osoby ze zemí pod embargem ...
 - ostatní
-

Alokace kapitálu do nemovitostí

- Volný přístup tuzemců k nemovitostem v zahraničí – možnost omezení v národních úpravách
- Omezený přístup k vlastnictví nemovitostí cizozemců v tuzemsku

§ 17 DZ

Pokud mezinárodní smlouva nebo zvláštní právní předpis nestanoví jinak

ZRUŠENO K 1.5.2009 (čl. 56 SZES)

Výkazní povinnost tuzemců jen PO (FO na vyžádání)

- Vyhl. ČNB č. 235/2013 Sb., o předkládání výkazů České národní bance statisticky významnými vykazujícími osobami pro účely sestavení statistiky platební bilance, investiční pozice a dluhové služby vůči
 - Okruh vykazujících osob - § 3
 - Výkazy:
 1. Za oblast přímých investic
 2. Za oblast aktiv a pasiv ve vztahu k zahraničí
 3. Za oblast finančních investic
-

Oznamovací povinnost cizozemců

- Podnikatel stejně jako tuzemec u transakcí spojených s podnikáním v tuzemsku
-

Jiné povinnosti

- Zvláštní povolení
 - Označování účelu úhrady
 - Profilakce - povinnosti devizových míst
-

Oprávnění devizových míst

- Kvazi mocenské postavení
 - Kontrola
 - Ozn. povinnost
-

Zvláštní režimy

- **Nouzový stav v devizovém hospodářství** – platební schopnost ČR, vnitřní měnová rovnováha (vláda v médiích) x zvl. povolení devizového orgánu.
 - **Depozitní povinnost** - sanace bilance (vyhl. ČNB a MF)
-

Nouzový stav v devizovém hospodářství 1/3

□ Zákaz:

- a) je-li bezprostředně a vážně ohrožena platební schopnost vůči zahraničí
 - b) je-li bezprostředně a vážně ohrožena vnitřní měnová rovnováha
-

Nouzový stav v devizovém hospodářství 2/3

Zákaz při ohrožení platební schopnosti vůči zahraničí:

- a) **nabývat** devizové hodnoty za českou měnu,
 - b) **provádět** veškeré úhrady z tuzemska do zahraničí, včetně převodů peněžních prostředků mezi bankami a jejich pobočkami,
 - c) **ukládat** peněžní prostředky na účtech v zahraničí.
-

Nouzový stav v devizovém hospodářství 3/3

- Zákaz při ohrožení vnitřní měnové rovnováhy:
 - a) **prodávat** tuzemské cenné **papíry** cizozemcům,
 - b) **přijímat** finanční **úvěry** od cizozemců,
 - c) **zřizovat** v tuzemsku **účty** cizozemcům a **ukládat** peněžní prostředky na účty cizozemců,
 - d) **převádět** peněžní prostředky ze zahraničí do tuzemska mezi bankami a jejich pobočkami
-

Depozitní povinnost 1/3

- povinnost osob držet po určitou dobu na zvláštním účtu u banky v tuzemsku stanovené procento objemu peněžních prostředků:
 - mezibankovních depozit zahraničních bank u bank v tuzemsku,
 - z depozit cizozemců, kteří nejsou bankou, u bank v tuzemsku,
 - z finančních úvěrů přijatých tuzemcem od cizozemce,
 - získaných z vydání tuzemských dluhopisů a ostatních tuzemských cenných papírů vydaných v zahraničí, se kterými je spojeno právo na peněžní plnění.
-

Depozitní povinnost 2/3

- Podmínka uvalení DP: pouze **při nepříznivém vývoji platební bilance**, kdy v důsledku přetrvávajícího nadměrného **přílivu kapitálu** hrozí prohloubení celkové nerovnováhy, které by mohlo vést k vážným hospodářským **a** finančním poruchám **a** k ohrožení stability měny **a** které není možné účinně odvrátit běžnými nástroji měnové politiky
-

Depozitní povinnost 3/3

□ Režim depozitní povinnosti:

Po dobu trvání depozitní povinnosti nemohou osoby, na něž se depozitní povinnost vztahuje, volně nakládat s peněžními prostředky uloženými na zvláštním účtu a nemohou převést své právo na jejich výplatu na jinou osobu.

□ Výjimky ve vyhl. ČNB a MF

Poznámka

- Ad. NOUZOVÝ STAV – krizový zákon
 - „jiná nebezpečí“ čl. 5 ústavního zákona č. 110/1998 Sb., o bezpečnosti České republiky
 - Ad Depozitní povinnost – ruší se, nepoužita za celou dobu trvání DZ
-

Devizová kontrola

- Devizové orgány
 - Nápravná opatření
 - Přestupky
 - Správní delikty
-

Některá pravidla pro přepočet

- Daňové přepočty – jednotný kurz pro poplatníky, kteří nevedou účetnictví - §38 odst.1 ZDP (586/1992 Sb., v platném znění)
 - http://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/fs-financni-sprava-cr/Pokyn_GFR_D-31.pdf POKYN GFŘ – D-31 pro rok 2016
 - Účetní jednotky – aktuální kurz
-

-
- Pro přepočítání cizích měn neuváděných v kurzovním lístku se použije přepočítání přes třetí měnu, kterou si mezi sebou poplatníci dohodnou, případně lze využít služeb znalců se specializací na devizovou problematiku.
-

Měnová doložka

- Smluvní volnost
 - X praktické problémy
 - X daňový kurz – chybějící měny – přes třetí nebo znalcem
-

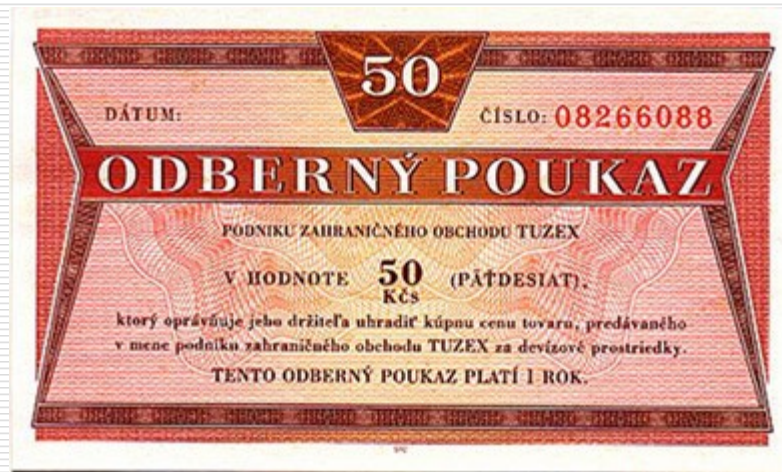
Vyměření konzulárního poplatku

- ❑ § 6 ZSpP (634/2004 Sb....)
 - ❑ Měna podle základu poplatku (%)
 - ❑ Měna sídla ZÚ nebo měna podle KDT ČNB
 - ❑ Přepočet: KDT k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího lhůtám splatnosti poplatku – na celý měsíc
 - ❑ USD kurz CB – při absenci měny v KDT ČNB
-

Cestovní náhrady – zahraniční stravné

- Vyhláška MF
 - EUR, USD, CHF, GBP
 - Vyhláška č. 366/2016 Sb., o stanovení výše základního stravného pro rok 2017 (ZP § 189/4)
 - Pro nevyúčtované stravné se použije vždy úprava platná pro daný rok – např. 2016 vyhl. č. 309/2015 Sb.
-

Směnárenská činnost



INFORMACJE

- 1. Książeczka walutowa jest dokumentem, który może być wymieniany na gotówkę w dowolnym czasie w dowolnym banku.
- 2. Książeczka walutowa jest dokumentem, który może być wymieniany na gotówkę w dowolnym czasie w dowolnym banku. Wymiana ta jest możliwa w każdym banku.
- 3. Książeczka walutowa jest dokumentem, który może być wymieniany na gotówkę w dowolnym czasie w dowolnym banku. Wymiana ta jest możliwa w każdym banku.

**KSIĄŻECZKA
WALUTOWA**

DE 0069379 DE 0069379

Opis struktury: **WARTOŚĆ**, **WYDAJENIE**

Kod QR

Wypełnij następujące dane:

Imię: _____

Nazwisko: _____

Data wydania: _____

Adres: _____

Opis: _____

Opis: _____

NARODOWY BANK POLSKI
Cicha Al. 10/11, 00-004 Warszawa
Tel. 222 201 202 40
41-400 Mysłaków 1
Strona internetowa: www.nbp.pl

MARYNARSKI BON TOWAROWY
OPISANEJ W PRZEPISACH TOWAROWYCH W ODRĘBNEJ KSIĄŻECZCE WALUTOWEJ



WARTOŚĆ
\$ 0,20 \$
DWADZIEŚCIA CENTÓW

BON WYDAJONY W CELU WYKONANIA WYSTAWY PRZEJAZDOWYCH UPRAWNIENIOWYCH PRZEPISANE O REALIZOWANIE WYSTAWY ORGANIZOWANEJ MARYNARSKIEGO TOWAROWYCH (CELENA DZIAŁ 1 LIPCA 1975 R.)

A 0020374

PRZEDSIĘWZIĘCIE HANDLU ZAGRANICZNEGO

Směnárenská činnost

- soustavná činnost provozovaná vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku, která spočívá v provádění **směnárenských obchodů =**
 - = obchod spočívající ve směně bankovek, mincí nebo šeků znějících na určitou měnu za bankovky, mince nebo šeky znějící na jinou měnu.
-

Osoby oprávněné ke směnárenské činnosti

- Finanční instituce podle ZB
 - Spořitelní a úvěrní družstva
 - ČNB
 - Směnárníci**
-

Směnárník

- **povolení** k činnosti směnárníka udělené Českou národní bankou
 - **Registr směnárníků** – vede ČNB
<http://www.cnb.cz/cnb/regis>
-

Podmínky povolení

- ❑ Sídlo, podnik nebo organizační složku v ČR
 - ❑ Důvěryhodnost, včetně vedoucí osoby a skutečných majitelů
 - ❑ Vedoucí osoby – maturita, zletilost, plná způsobilost k právnímu jednání (FO)
-

Vedoucí osoba

- PO: statutární orgán, člen jejího statutárního orgánu, její ředitel, prokurista nebo jiná osoba, která skutečně řídí její činnost. Je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, rozumí se vedoucí osobou fyzická osoba, která jménem této právnické osoby funkci statutárního orgánu nebo jeho člena vykonává.
 - FO: její ředitel, prokurista nebo jiná osoba, která jiným způsobem skutečně řídí její podnikání.
-

Zápis do registru

- e-žádost
 - Rozhodnutí pozitivní → zápis do registru
PM okamžikem zápisu → e-info; u PO i
před vznikem s poznámkou
 - Rozhodnutí negativní – správní rozhodnutí
-

Zánik povolení

- ☐ Smrtí (FO)
 - ☐ Zrušením (PO)
 - ☐ Rozhodnutí o úpadku, rozhodnutí o zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku (PM)
-

Odejmutí povolení

☐ Na žádost směnárníka

☐ Ex officio:

1. X **povinnosti** stanovené předpisy upravujícími postup při provozování směnárenské činnosti,
 2. X **podmínky** pro udělení povolení
 3. povolení k činnosti směnárníka bylo uděleno na základě **nepravdivých** nebo neúplných údajů anebo v důsledku jiného nedovoleného postupu směnárníka.
-

Povinnosti provozovatelů SmČ

- ❑ **Provozovna** – oznámená, označená, zákaz externí činnosti
- ❑ **Kurzovní lístek** – označení KL, identifikace, směňované měny, kurzy, úplata – arabské číslice.
- ❑ **Informace** o provozovateli, obchodu a právech
- ❑ **Informace ČNB**
- ❑ **Dokumenty a záznamy**

Identifikace a informace

- Provozovatele
 - Směnárenského obchodu
 - Info o právech zájemce
-

Identifikace provozovatele

- obchodní **firma** nebo název anebo jméno, popřípadě jména, a příjmení,
 - **adresa** sídla a adresa provozovny, v níž je smlouva uzavírána, popřípadě jiná adresa, včetně elektronické, která má význam pro komunikaci zájemce s provozovatelem, a
 - **IČO**
-

Informace o obchodu

- ❑ názvy nebo jiná označení **měn**, mezi nimiž má být směna provedena,
 - ❑ **částka**, která má být zájemcem složena k provedení směny,
 - ❑ směnný **kurz**,
 - ❑ **částka**, která odpovídá částce složené zájemcem k provedení směny **po přepočtu** směnným kurzem,
 - ❑ **úplata** za provedení směnárenského obchodu,
 - ❑ **částka**, která má být zájemci vyplacena po provedení směny, jestliže se liší od částky
 - ❑ datum a čas poskytnutí informace
-

Další informace

- informace o právu zájemce **podat stížnost orgánu dohledu** a název a adresa sídla tohoto orgánu a
 - informace o právu zájemce **podat návrh orgánu mimosoudního řešení sporů** mezi zájemcem a provozovatelem a název a adresa sídla tohoto orgánu.
-

Doklad o provedení směnárenského obchodu

- Kdysi „odpočet“
 - Náležitosti podle zákona o ochraně spotřebitele
-

Dokumenty a záznamy

- pro hodnověrné osvědčení řádného plnění jeho povinností – důkazní břemeno
 - Archivace – 5 let
-

Dohled

- ČNB
 - Povinnost k součinnosti
 - Mlčenlivost podle zákona o bankách
 - Podmínky dohledu i na osoby podezřelé z nedovoleného provozování SmČ – kontrola na místě
-

Opatření k nápravě

- Zjednání nápravy
 - Výměna vedoucí osoby
 - Dočasný zákaz nebo omezení činnosti k „ochraně klientů“
 - Pořádková pokuta do 500.000 Kč → SR
-

Sankce

- ❑ Přestupky
 - ❑ Přestupky směnárníka
 - ❑ Přestupky provozovatele
 - ❑ Přestupky související s měnou, platebním stykem a oběhem, finančním trhem, ochranou spotřebitele aj.
 - ❑ Pokuty výnos → SR
-





□ <http://www.tomchao.com/hb14.html>
