

Obsah

ÚVOD.....	5
1 INTERAKCIE PLATOBNEJ POLITIKY	6
1.1 Platobná politika v trhovom prostredí.....	6
1.2 Platobná politika podniku	8
1.2.1 Organizovanie a funkcie podnikového treasury	9
1.2.2 Úlohy cash manažmentu	11
1.3 Obchodné vzťahy podniku	11
1.3.1 Platobné podmienky v obchodných vzťahoch	13
1.3.2 Dodacie podmienky v obchodných vzťahoch	15
1.4 Riziká v obchodných a platobných operáciách	18
1.5 Úverová a inkasná politika podniku	19
2 NÁSTROJE OBCHODNÉHO FINANCOVANIA	22
2.1 Formy nástrojov obchodného financovania	23
2.2 Hladká platba.....	24
2.3 Zmenka v platobných operáciách	26
2.4 Šek ako platobný nástroj.....	31
2.5 Dokumentárne inkaso	35
2.6 Dokumentárny akreditív	39
2.7 Banková záruka v platobnom styku	43
3 AUTOMATIZOVANÝ SYSTÉM RIADENIA HOTOVOSTI PODNIKOV	45
3.1 Elektronická komunikácia v platobných činnostiach	46
3.2 Centralizácia hotovosti	47
3.3 Cash pooling a produkty cash manažmentu.....	48
3.4 Reálny cash pooling	50
3.5 Fiktívny cash pooling	53
4 PLATOBNÉ SYSTÉMY	56
4.1 Význam a postavenie platobných systémov	57
4.2 Podstata RTGS systémov	59
4.3 Vývoj platobného systému Európskej únie TARGET a TARGET2	61
4.3.1 TARGET2-SK – komponent platobného systému TARGET2.....	63
4.3.2 TARGET2-Securities – transakcie s cennými papiermi.....	65
4.3.3 Pridružené systémy TARGET2	67
4.4 SEPA platobné nástroje	69
4.5 Bezpečné fungovanie európskych platobných systémov	72
5 PRÁVNÝ RÁMEC A ŠTANDARDY PLATOBNÝCH SLUŽIEB.....	74
5.1 Zákon o platobných službách	74

5.1.1	Platobný účet	75
5.1.2	Transparentnosť platobných operácií	77
5.1.3	Platobné karty	79
5.1.4	Inkaso	79
5.2	Poskytovatelia platobných služieb	80
5.2.1	Platobná inštitúcia.....	80
5.2.2	Inštitúcia elektronických peňazí.....	81
5.2.3	Štátna pokladnica ako poskytovateľ platobných služieb	82
5.2.4	Dohľad nad poskytovateľmi platobných služieb	84
5.3	Základné princípy ochrany vkladov.....	84
5.4	Prevenca legalizácie príjmov z trestnej činnosti	85
5.5	Elektronické nástroje v platobných službách	87
5.5.1	Homebanking	88
5.5.2	Internetbanking a Mailbanking	89
5.5.3	Phonebanking	92
5.5.4	Elektronické služby cez mobilný telefón	93
5.5.5	Kartové platobné formy	95
5.6	Inštitúcie elektronických platobných nástrojov.....	101
5.6.1	First Data Slovakia	101
5.6.2	Združenie pre bankové karty	103
5.6.3	Slovenská asociácia pre elektronický obchod	104
5.7	Slovenská banková asociácia.....	105
5.8	Rozhodovanie sporov pri poskytovaní platobných služieb	106
ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY		108