

# OBSAH

O autorovi .....	VII
Seznam použitých zkratk .....	VIII
Předmluva .....	XIV
<b>1 Fintech a platební styk .....</b>	<b>1</b>
1.1 Cesta k fintechu .....	1
1.2 Proč tedy fintech a regtech? .....	3
1.3 Mladší formy platebních institucí .....	6
<b>2 Právní úprava a praktické komentáře k jednotlivým právním formám neúvěrových platebních institucí .....</b>	<b>9</b>
2.1 Evropská unijní úprava – EMI a PI: vývoj a základní prameny .....	9
2.1.1 Platební instituce a tzv. malé platební instituce – základní úprava .....	14
2.1.2 Instituce elektronických peněz a vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu .....	18
2.1.3 Srovnání a obchodní pohled: EMI, nebo PI, případně jejich omezené varianty? .....	23
2.2 Úprava MSB ve Spojených státech amerických .....	31
2.3 Úprava MSB v Kanadě .....	37
2.4 Úprava MPI a SPI v Singapuru .....	42
2.5 Úprava MSO a SVF v Hong Kongu .....	47
2.5.1 Úprava MSO .....	47
2.5.2 Úprava SVF v Hong Kongu .....	52
<b>3 Reverse solicitation .....</b>	<b>59</b>
3.1 Nabízení služeb zákazníkům v Evropské unii ze třetích zemí .....	59
3.2 Omezení reverse solicitation ve Spojených státech amerických .....	64
3.3 Kanadská úprava .....	66
3.4 Úprava v Singapuru .....	67
3.5 Úprava v Hong Kongu .....	68
<b>4 K otázce pověřeného zástupce neboli platebního agenta (tzv. payment agent) .....</b>	<b>71</b>
<b>5 Kyberbezpečnost .....</b>	<b>73</b>
5.1 Úprava v Singapuru .....	73

5.2	Úprava v Evropské unii	76
5.3	Úprava ve Spojených státech amerických	80
5.4	Úprava v Hong Kongu	83
5.5	Úprava v Kanadě	86
<b>6</b>	<b>Požadavky na lokální zaměstnance a provozovnu</b>	<b>91</b>
6.1	Požadavky pro EMI v rámci Evropské unie	91
6.2	Požadavky na MSB ve Spojených státech amerických	96
6.3	Požadavky na MSB v Kanadě	102
6.4	Požadavky na MPI a SPI v Singapuru	103
6.5	Požadavky na SVF a MSO v Hong Kongu	106
6.5.1	Požadavky v případě MSO	106
6.5.2	Požadavky v případě SVF	110
<b>7</b>	<b>Hlášení</b>	<b>111</b>
7.1	Hlášení z oblasti AML/CFT	111
7.2	Provozně-regulatorní hlášení	113
7.3	Finančně-daňová hlášení	114
<b>8</b>	<b>Zákaz poskytování úroků a pojištění vkladů</b>	<b>117</b>
8.1	Evropská unijní úprava	118
8.2	Úprava v Singapuru	119
8.3	Úprava ve Spojených státech amerických (MSB)	120
8.4	Úprava v Kanadě (MSB)	121
8.5	Úprava v Hong Kongu	123
<b>9</b>	<b>Safeguarding a povolené činnosti</b>	<b>125</b>
9.1	Unijní úprava a praxe safeguardingu	125
9.2	Úprava a praxe safeguardingu ve Spojených státech Amerických	130
9.3	Úprava a praxe safeguardingu v Kanadě	131
9.4	Úprava a praxe safeguardingu v Singapuru	132
9.5	Úprava a praxe safeguardingu v Hong Kongu	134
<b>10</b>	<b>Jiná národní specifika</b>	<b>135</b>
10.1	Pasportace neboli využívání licence v širším teritoriálním měřítku	135
10.2	CENTROlink (od popularity k všednosti)	138
<b>11</b>	<b>Shrnutí a očekávatelné trendy vývoje</b>	<b>141</b>
	Závěr	145
	Seznam použité literatury a zdrojů	149