

NÁVRH

VYHLÁŠKA ze dne 2017,

o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti platební instituce, instituce elektronických peněz, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

Česká národní banka stanoví podle § 263 zákona č. /2017 Sb., o platebním styku, k provedení § 10 odst. 4, § 11 odst. 2, § 18 odst. 6, § 27 odst. 4, § 28 odst. 3, § 29 odst. 4, § 33 odst. 5, § 34 odst. 2, § 38 odst. 2, § 43 odst. 3, § 44 odst. 2, § 51 odst. 4, § 52 odst. 2, § 55 odst. 2, § 60 odst. 3, § 61 odst. 2, § 69 odst. 4, § 70 odst. 2, § 76 odst. 6, § 86 odst. 4, § 87 odst. 3, § 88 odst. 4, § 92 odst. 5, § 93 odst. 2, § 96 odst. 2, § 101 odst. 3, § 102 odst. 2:

§ 1

Předmět úpravy

- (1) Tato vyhláška upravuje
- a) podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti
 1. platební instituce nebo rozšíření tohoto povolení,
 2. správce informací o platebním účtu,
 3. instituce elektronických peněz nebo rozšíření tohoto povolení,
 4. poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo rozšíření tohoto povolení,
 5. vydavatele elektronických peněz malého rozsahu nebo rozšíření tohoto povolení,
 - a) podrobnosti náležitostí žádosti platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu o souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce,
 - b) podrobnosti náležitostí oznámení
 1. změny údajů uvedených v žádosti o povolení k činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, instituce elektronických peněz, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu,
 2. změny údajů uvedených v žádosti platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu o souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce,
 3. záměru nabýt, zvýšit, pozbyt nebo snížit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo na instituci elektronických peněz nebo je ovládnout nebo přestat ovládat,
 4. pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz za účelem zápisu do seznamu platebních institucí,
 5. změny údajů uvedených v oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických za účelem zápisu do seznamu platebních institucí,
 6. záměru svěřit výkon některých provozních činností platební instituce nebo instituce elektronických peněz jiné osobě,
 7. záměru platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu vykonávat činnosti v hostitelském členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce.

(2) Tato vyhláška dále upravuje formáty a další technické náležitosti žádostí a oznámení podle odstavce 1.

§ 2 Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dokladem o bezúhonnosti vydaným cizím státem doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů, který nesmí být starší 3 měsíců, vydaný cizím státem,
 - 1. jehož je fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců, nebo
 - 2. v němž má nebo v posledních 3 letech měla právnická osoba sídlo, jakož i cizím státem, ve kterém právnická osoba má nebo v posledních 3 letech měla pobočku obchodního závodu, upravuje-li právní řád tohoto státu trestní odpovědnost právnických osob,
- b) doklady k posouzení důvěryhodnosti doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem, prohlášení o svéprávnosti fyzické osoby, prohlášení obsahující údaje nezbytné k opatření výpisu z evidence Rejstříku trestů fyzické osoby a údaje a doklady o dosavadní činnosti osoby za období posledních 10 let, zejména o
 - 1. uložení správního trestu v souvislosti s výkonem zaměstnání, funkce nebo podnikatelskou činností,
 - 2. rozhodnutí o úpadku,
 - 3. pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti, pokud k němu nedošlo na základě žádosti osoby, která je držitelem takového povolení,
 - 4. odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo jiným povoláním do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti nebo k ovládnutí osoby, jestliže byl takový souhlas vyžadován,
 - 5. vyloučení z profesní komory, spolku nebo asociace sdružujících osoby působící na finančním trhu,
- c) dokladem souvisejícím s nabytím kvalifikované účasti prohlášení osoby, která hodlá nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast, o tom, zda
 - 1. nabývá podíly vlastním jménem a na vlastní účet,
 - 2. vykonává nebo bude vykonávat hlasovací práva ve prospěch třetí osoby,
 - 3. hodlá převést na základě uzavřené smlouvy nebo jiného ujednání hlasovací práva na jinou osobu,
 - 4. existuje nebo má nastat skutečnost, na základě které je nebo se stane osobou ovládanou,
 - 5. jedná ve shodě s jinou osobou, na kterou byl převeden výkon hlasovacích práv nebo která má uplatňovat významný vliv na řízení,
 - 6. má dluhy, jejichž výše přesahuje 5 % vlastního kapitálu nebo majetku osoby nabývajících nebo zvyšujících kvalifikovanou účast nebo které mohou mít takový účinek,
- d) finanční institucí úvěrová instituce podle přímo použitelného předpisu Evropské unie¹⁾, investiční podnik, pojišťovna, zajišťovna, platební instituce, instituce elektronických peněz, správce informací o platebním účtu nebo jiná osoba vykonávající činnost na finančním trhu, nad níž je vykonáván dohled orgánem vykonávajícím dohled nad finančními institucemi ve státě jejího sídla,
- e) finančními výkazy
 - 1. výroční zprávy a účetní závěrky za poslední 3 účetní období, nebo za období, po které

¹⁾ Čl. 4 bod 1 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění.

- žadatel nebo oznamovatel vykonává podnikatelskou činnost, jestliže je toto období kratší než 3 účetní období; v případě, že žadatel nebo oznamovatel je součástí konsolidačního celku, též konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky za stejné období; pokud má být podle zákona o účetnictví účetní závěrka ověřena auditorem, je předkládána účetní závěrka ověřená auditorem,
2. doklady o příjmech za poslední 3 roky, majetku a dlužích, jedná-li se o fyzickou osobu,
- f) obchodním plánem skutečně zamýšlený podnikatelský plán na první tři účetní období zpracovaný ve formátu výkazů účetní závěrky podle zákona upravujícího účetnictví s komentářem, který obsahuje
1. záměry osoby z hlediska rozsahu a objemu poskytovaných platebních služeb nebo vydávaných elektronických peněz a dalších činností podle zákona a popis plánovaného způsobu jejich dosažení, charakteristika cílové skupiny klientů a obchodní sítě, včetně zahraniční,
 2. základní východiska a předpoklady, na kterých je obchodní plán založen, a odůvodnění provázanosti kvantitativních údajů plánu a reálnosti plánovaných výsledků činnosti,
- g) strategickým záměrem záměr, který zahrnuje
1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být platební instituce nebo instituce elektronických peněz ovládána,
 2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu,
 3. předpokládanou míru zapojení do řízení platební instituce nebo instituce elektronických peněz,
 4. předpokládanou podporu platební instituce nebo instituce elektronických peněz vlastními zdroji, pokud to bude potřebné k rozvoji činností nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
 5. informace o tom, zda byla nebo má být uzavřena dohoda s jiným společníkem platební instituce nebo instituce elektronických peněz,
 6. předpokládané změny v činnosti platební instituce nebo instituce elektronických peněz, ve způsobu financování dalšího rozvoje, v politice rozdělování dividend, ve způsobu rozdělování fondů a politice úhrady ztrát, dále předpokládané změny v řídicím a kontrolním systému, ve strategickém rozvoji a v obsazení vedoucích osob; tyto informace obsahuje strategický záměr, jen pokud má kvalifikovaná účast přesáhnout 20% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech platební instituce nebo instituce elektronických peněz,
- h) údaje o osobě
1. u právnické osoby obchodní firma, anebo název, sídlo a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,
 2. u fyzické osoby jméno, případně jména, a příjmení, rodné číslo, nebo, nebylo-li přiděleno rodné číslo, datum narození, adresa bydliště ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, poštovní směrovací číslo a stát; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku také obchodní firma, sídlo a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,
- i) údaje o osobách s úzkým propojením
1. údaje o osobě za každou osobu s úzkým propojením; je-li osoba s úzkým propojením zahraniční osobou se sídlem v jiném členském státě, též uvedení, zda se jedná o osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu působit jako finanční instituce, nebo zda se jedná o ovládající osobu takové osoby,

2. popis struktury skupiny a způsobu propojení s grafickým znázorněním vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami s uvedením předmětu jejich činnosti,
- j) údaje o odborné praxi
1. informace o druhu odborné praxe,
 2. uvedení osoby, u níž je nebo byla odborná praxe vykonávána,
 3. označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také popis vykonávané činnosti a rozsahu pravomocí a odpovědností spojených s touto činností s uvedením počtu řízených osob,
 4. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu 3 vykonávána,
 5. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba,
- k) údaje o vzdělání
1. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, doba trvání studijního programu, způsob a datum ukončení studia, případně získané tituly,
 2. přehled absolvovaných odborných zkoušek a kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s uvedením roku jejich absolvování a zaměření.

Podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti platební instituce, oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení a žádosti o rozšíření povolení

§ 3

(K § 10 odst. 4 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení k činnosti platební instituce podle zákona o platebním styku (dále jen „zákon“), včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení, jsou informace o žadateli a informace související s činností platební instituce.

(2) Informacemi o žadateli jsou

- a) společenská smlouva, zakladatelská listina nebo stanovy (dále jen „zakladatelské právní jednání“),
- b) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o již vzniklou právnickou osobu,
- c) skutečné sídlo, pokud se liší od sídla žadatele,
- d) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady, o kterých nebylo soudní řízení ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno, pokud byly takové návrhy vzneseny a mohly by mít podstatný vliv na další fungování společnosti,
- e) seznam vedoucích osob žadatele a za každou vedoucí osobu
 1. údaje o osobě,
 2. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 3. přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu údaje o osobě, označení vykonávané funkce s uvedením, které funkce hodlá vykonávat souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby žadatele a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena, a období jejího výkonu v této právnické osobě a
 4. navrhovaná funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání žadatele a stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností,

- f) seznam vedoucích osob, které skutečně řídí činnost v oblasti poskytování platebních služeb, a za každou osobu
 1. údaje o odborné praxi a
 2. údaje o vzdělání,
- g) výše počátečního kapitálu,
- h) finanční výkazy žadatele, jde-li o již vzniklou právnickou osobu,
- i) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a graficky znázorněné vztahy mezi těmito osobami,
- j) za každou osobu uvedenou v seznamu osob s kvalifikovanou účastí podle písmene i)
 1. údaje o osobě,
 2. výše podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, anebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,
 3. strategický záměr,
 4. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 5. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,
 6. doklad související s nabytím kvalifikované účasti,
 7. informace o finančním a personálním propojení osoby s kvalifikovanou účastí s jinou právnickou osobou, které obsahují přehled právnických osob, které osoba s kvalifikovanou účastí řídí nebo nad nimiž vykonává kontrolu, za každou osobu údaje o osobě a výše podílu, anebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby, a přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla osoba s kvalifikovanou účastí jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu údaje o osobě a označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě,
 8. informace o finančních a personálních vztazích této osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám žadatele a právnické osoby, která ovládá žadatele,
 9. finanční výkazy,
 10. orgán dohledu vykonávajícím dohled nad finančními institucemi ve státě sídla osoby s kvalifikovanou účastí, pokud jde o osobu, která podléhá dohledu orgánu jiného státu, než je Česká republika,
- k) seznam osob, které jsou vedoucí osobou právnické osoby uvedené v seznamu osob s kvalifikovanou účastí na žadateli podle písmene i), a za každou osobu
 1. údaje o osobě,
 2. popis vykonávané funkce,
 3. doklady k prokázání důvěryhodnosti,
 4. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob, za každou právnickou osobu údaje o osobě a označení vykonávané funkce,
 5. informaci o finančních a personálních vztazích vedoucí osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám žadatele a právnické osoby, která ovládá žadatele,
- l) údaje o osobách s úzkým propojením; je-li osobou s úzkým propojením osoba se sídlem ve státě, který není členským státem, též analýza obsahující porovnání příslušných právních předpisů k prokázání, zda právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně jejich vymahatelnosti nebrání účinnému výkonu dohledu nad žadatelem,

- m) obecné informace o systému regulace státu sídla osoby s kvalifikovanou účastí, který se vztahuje na tuto právnickou osobu, a informace o rozsahu, v jakém je systém regulace státu sídla osoby s kvalifikovanou účastí v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru proti praní peněz (FATF), je-li osobou s kvalifikovanou účastí uvedenou v seznamu podle písmene i) finanční instituce se sídlem ve státě, která není členským státem,
- n) popis struktury konsolidačního celku, jehož součástí bude žadatel, s uvedením subjektů, které v rámci skupiny budou spadat do působnosti výkonu dohledu na konsolidovaném základě, a
- o) dochází-li k ovládnutí, popis skutečnosti, na základě které se osoba uvedená v seznamu osob s kvalifikovanou účastí podle písmene i) stává osobou ovládající žadatele.

(3) Je-li osobou s kvalifikovanou účastí uvedenou v seznamu podle odstavce 2 písm. i) právnická osoba se sídlem v jiném členském státě, nad kterou vykonává dohled orgán vykonávající dohled nad finančními institucemi v členském státě jejího sídla, žadatel namísto údajů a dokladů podle odstavce 2 písm. j) bodů 4, 7 až 9 a písm. k) a m) může předložit potvrzení tohoto orgánu dohledu, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

(4) Informacemi souvisejícími s požadovanou činností platební instituce jsou

- a) obchodní plán; součástí komentáře k obchodnímu plánu jsou též informace, jejichž obsahem je
 1. podrobný popis činností podle § 8 odst. 1 zákona, z kterého vyplývá, že daná činnost naplňuje znaky platební služby podle § 8 odst. 1 zákona,
 2. podrobný popis způsobu provádění jednotlivých platebních služeb podle § 8 odst. 1 zákona a činností tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele a zapojení zúčastněných stran, zejména popis nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vydávání platebních prostředků a poskytování úvěrů,
 3. uvedení, zda žadatel předpokládá přijmout peněžní prostředky od uživatelů do držení,
 4. návrh rámcové smlouvy o platebních službách,
 5. předpokládaný počet pracovníků v rozdělení na příslušné organizační útvary,
 6. popis zamýšleného využívání pověřených zástupců a poboček nebo zajišťování činnosti jinými osobami,
 7. popis účasti žadatele ve vnitrostátních nebo mezinárodních platebních systémech,
 8. uvedení, jaká část platebních služeb vyčíslená objemem platebních transakcí, počtem klientů, případně jiným kvantitativním ukazatelem, bude provozována v České republice, pokud mají být poskytovány platební služby i v jiném státě,
- b) popis předmětu, rozsahu a způsobu výkonu jiné podnikatelské činnosti, pokud platební instituce vykonává nebo hodlá vykonávat jinou podnikatelskou činnost, než je poskytování platebních služeb,
- c) podrobný popis řídicího a kontrolního systému podle § 20 odst. 1 zákona a prováděcího právního předpisu upravujícího některé podmínky výkonu činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu (dále jen „prováděcí právní předpis upravující některé podmínky výkonu činnosti subjektů povolených podle zákona“) a návrhy vnitřních předpisů, které zahrnují zejména
 1. postupy k rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezení rizik, systém vnitřní kontroly, řádné administrativní a účetní postupy,

2. postupy pro sledování a řešení bezpečnostních incidentů a stížností klientů, zejména pak organizační opatření a nástroje pro předcházení podvodům, stanovení osoby odpovědné za pomoc zákazníkům v případě podvodu nebo technických problémů, způsoby hlášení podvodů, kontaktní místa pro zákazníky a použité sledovací nástroje a následná opatření a postupy pro zmírnění těchto bezpečnostních rizik,
 3. postupy pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách včetně klasifikace citlivých údajů a přístupu k nim,
 4. opatření k zajištění nepřetržitého provozu společnosti vycházející z provedené analýzy možného dopadu přerušení a obnovy provozu, popis způsobu obnovy, testovací plány, opatření ke zmírnění dopadů přerušení provozu, popis přípravy pohotovostních plánů a jejich pravidelného přezkumu a vyhodnocování jejich přiměřenosti a účinnosti,
 5. zásady bezpečnostní politiky obsahující posouzení rizik ve vztahu k vykonávaným platebním službám, včetně rizika podvodu, bezpečnostní kontroly, opatření směřující k minimalizaci rizik a zmírnění jejich následků a účinné ochraně uživatele před zjištěným rizikem a popis informačního systému,
 6. systém vnitřních kontrolních mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 7. popis zásad a definic používaných pro efektivní sběr statistických dat souvisejících s vykonávanou činností, transakcemi a zjištěnými podvody zahrnující zejména typ sbíraných dat podle klientů, typ platební služby, rozsah sbíraných dat, prostředky sběru dat, účel a četnost sběru dat a popis fungování systému sběru dat a zajištění ochrany osobních údajů,
- d) pojistná smlouva nebo návrh pojistné smlouvy nebo jiný dokument obdobné povahy o poskytnutí záruky podle § 9 odst. 1 písm. d) a § 17 odst. 1 a 2 zákona, pokud se má povolení k činnosti platební instituce vztahovat na službu nepřímého dání platebního příkazu nebo na službu informování o platebním účtu, a výpočet výše minimálního limitu pojistného plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolení nebo minimální výše srovnatelného zajištění podle prováděcího právního předpisu upravujícího některé podmínky výkonu činnosti subjektů povolených podle zákona,
- e) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků svěřených k provedení platební transakce; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany podle § 22 odst. 1 nebo 2 zákona dále
1. postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence svěřených peněžních prostředků prostřednictvím jejich uložení na samostatném účtu u úvěrové instituce¹⁾ nebo prostřednictvím jejich investování,
 2. smlouva s úvěrovou institucí¹⁾ nebo návrh smlouvy s příslibem uzavření ze strany úvěrové instituce, uvedení osoby v organizačním uspořádání žadatele, která bude disponovat oprávněním mít k účtu u úvěrové instituce přístup,
 3. pravidla pro investování svěřených peněžních prostředků do bezpečných a likvidních aktiv a
 4. způsob zajištění ochrany svěřených peněžních prostředků před nároky jiných věřitelů platební instituce, zejména v případě platební neschopnosti, anebo
 5. návrh pojistné smlouvy nebo jiný dokument o poskytnutí srovnatelného zajištění spolu s potvrzením osoby podle § 22 odst. 3 nebo 4 zákona, že v případě vydání povolení k činnosti platební instituce bude tato smlouva uzavřena,
- f) návrh přístupu, který bude platební instituce uplatňovat při výpočtu kapitálové přiměřenosti, a zdůvodnění navrhovaného přístupu, údajů použitých pro výpočty kapitálové přiměřenosti a výpočtů kapitálové přiměřenosti podle všech přístupů

ve struktuře podle hlášení o kapitálu platební instituce upraveného prováděcím právním předpisem upravujícím předkládání informací České národní bance.

(5) Hodlá-li žadatel svěřit výkon některých provozních činností vztahujících se k poskytování platebních služeb jiné osobě, předloží dále

- a) popis zásad výkonu činnosti jinou osobou a jejího výběru a uvedení provozních činností, jejichž výkon má být svěřen jiné osobě, případně rozsah těchto svěřených provozních činností,
- b) údaje o osobě, které má být svěřen výkon některých provozních činností, pokud jsou tyto údaje v době podání žádosti známy,
- c) návrh vzorové smlouvy mezi platební institucí a osobou, které bude svěřen výkon provozních činností,
- d) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení činnosti platební instituce zohledňující svěřený výkon činností některých provozních činností jiné osobě,
- e) způsob řízení, kontroly a zabezpečení činnosti, jejíž výkon byl svěřen jiné osobě,
- f) uvedení útvaru a funkční zařazení osoby, která bude v organizační struktuře platební instituce přímo odpovědná za řízení a kontrolu provozních činností svěřených jiné osobě.

(6) Hodlá-li žadatel využívat pověřeného zástupce, předloží dále

- a) popis systému výběru pověřených zástupců,
- b) návrh vzorové smlouvy mezi platební institucí a pověřeným zástupcem,
- c) informace o
 1. způsobu zajištění kontroly dodržování souladu činností pověřeného zástupce s platnými právními předpisy a povolením k činnosti platební instituce, způsobu zajištění kontroly kvality poskytovaných platebních služeb pověřeným zástupcem a plnění povinností, které směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 2. způsobu a periodicitě poskytování podkladů pověřeným zástupcem pro zajištění informační povinnosti platební instituce vůči České národní bance,
 3. způsobu provádění školení pověřeného zástupce k zajištění požadované kvality poskytovaných platebních služeb a souladu s platnými právními předpisy,
 4. zvolených kritériích pro posuzování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti pověřeného zástupce, je-li fyzickou osobou, a vedoucí osoby pověřeného zástupce s uvedením seznamu dokladů, které bude platební instituce vyžadovat pro tyto účely od pověřeného zástupce,
 5. způsobu průběžného ověřování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti každé osoby podle bodu 4,
 6. způsobu uchování, evidování a aktualizace údajů o každé osobě podle bodu 4.

§ 4

(K § 11 odst. 2 zákona)

Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti platební instituce, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti obsažené v oznámení, jsou

- a) uvedení specifikace změny údaje a
- b) podle charakteru změny údaje podle písmene a) informace podle § 3 odst. 2 a 4, případně odstavců 5 a 6, u nichž dochází ke změně.

§ 5
(K § 14 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o rozšíření povolení k činnosti platební instituce, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro rozšíření povolení rozsahu platebních služeb, jsou

- a) uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá, a
- b) informace podle § 3 odst. 2 a 4, u nichž dochází ke změně v souvislosti se změnou rozsahu činnosti.

**Podrobnostmi žádosti o povolení k činnosti správce informací o platebním účtu
a oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení k činnosti**

§ 6
(K § 43 odst. 3 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení k činnosti správce informací o platebním účtu, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení, jsou informace o žadateli a informace související s výkonem činnosti správce informací o platebním účtu.

(2) Informacemi o žadateli jsou

- a) zakladatelské právní jednání,
- b) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o již vzniklou právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,
- c) skutečné sídlo, pokud se liší od sídla žadatele,
- d) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady, o kterých nebylo soudní řízení ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno, pokud byly takové návrhy vzneseny a mohly by mít podstatný vliv na další fungování společnosti,
- e) finanční výkazy žadatele,
- f) údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů, jde-li o fyzickou osobu,
- g) prohlášení žadatele, že nenastala žádná skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,
- h) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem za žadatele,
- i) doklad o svéprávnosti, je-li žadatel fyzickou osobou,
- j) seznam vedoucích osob a za každou osobu
 - 1. údaje o osobě a
 - 2. doklady k prokázání důvěryhodnosti,
- k) seznam vedoucích osob, které skutečně řídí činnost v oblasti poskytování služby informování o platebním účtu, a za každou osobu
 - 1. údaje o odborné praxi a
 - 2. údaje o vzdělání.

(3) Informacemi souvisejícími s výkonem činnosti správce informací o platebním účtu jsou

- a) obchodní plán; součástí komentáře k obchodnímu plánu jsou též informace, jejichž obsahem, je
 - 1. podrobný popis činnosti, z kterého vyplývá, že daná činnost naplňuje znaky služby informování o platebním účtu,
 - 2. podrobný popis způsobu provádění činností podle bodu 1 a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele a podmínek a pravidel poskytování služby informování

- o platebním účtu včetně doby zpracování,
 - 3. prohlášení žadatele, že nebude přijímat peněžní prostředky do držení,
 - 4. návrh smlouvy mezi všemi zainteresovanými stranami,
 - 5. předpokládaný počet pracovníků v rozdělení na příslušné organizační útvary,
 - 6. popis zamýšleného využívání pověřených zástupců a poboček nebo zajišťování činnosti jinými osobami, a
 - 7. vzorový návrh smlouvy mezi správcem informací o platebním účtu a osobou, které bude svěřen výkon dohodnutých činností, pokud žadatel hodlá převést některou provozní činnost na jinou osobu,
- b) pojistná smlouva nebo návrh pojistné smlouvy nebo jiný dokument obdobné povahy o poskytnutí záruky podle § 42 odst. 1 písm. c) a § 46 odst. 1 zákona, a výpočet výše minimálního limitu pojistného plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo minimální výše srovnatelného zajištění podle prováděcího právního předpisu upravujícího některé podmínky výkonu činnosti subjektů povolovaných podle zákona,
- c) podrobný popis řídicího a kontrolního systému podle § 48 odst. 1 zákona a prováděcího právního předpisu upravujícího některé podmínky výkonu činnosti subjektů povolovaných podle zákona a návrhy vnitřních předpisů, které zahrnují zejména
- 1. postupy k rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezení rizik, dále systém vnitřní kontroly, řádné administrativní a účetní postupy,
 - 2. postupy pro sledování a řešení bezpečnostních incidentů a stížností klientů, zejména pak organizační opatření a nástroje pro předcházení podvodům, stanovení osoby odpovědné za pomoc zákazníkům v případě podvodu nebo technických problémů, způsoby hlášení podvodů, kontaktní místa pro zákazníky a použité sledovací nástroje a následná opatření a postupy pro zmírnění těchto bezpečnostních rizik,
 - 3. postupy pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách včetně klasifikace citlivých údajů a přístupu k nim,
 - 4. opatření k zajištění nepřetržitého provozu společnosti vycházející z provedené analýzy možného dopadu přerušení a obnovy provozu, popis způsobu obnovy, testovací plány, opatření ke zmírnění dopadů přerušení provozu, popis přípravy pohotovostních plánů a jejich pravidelného přezkumu a vyhodnocování jejich přiměřenosti a účinnosti,
 - 5. zásady bezpečností politiky obsahující posouzení rizik ve vztahu k vykonávané platební službě, včetně rizika podvodu, bezpečnostní kontroly, opatření směřující k minimalizaci rizik a zmírnění jejich následků a účinné ochraně uživatele před zjištěným rizikem a popis informačního systému,
- d) popis typu, povahy, rozsahu a výkonu jiné podnikatelské činnosti, pokud správce informací o platebním účtu vykonává nebo hodlá vykonávat jinou podnikatelskou činnost, než je činnost správce informací o platebním účtu,

(4) Hodlá-li žadatel využívat pověřeného zástupce v hostitelském členském státě, předloží též popis systému výběru pověřených zástupců, návrh vzorové smlouvy mezi správcem informací o platebním účtu a pověřeným zástupcem a dále informace o

- a) způsobu ověření vnitřních kontrolních mechanismů pověřeného zástupce z hlediska dodržování povinností, které směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- b) způsobu a periodicitě poskytování podkladů pověřeným zástupcem pro zajištění informační povinnosti správce informací o platebním účtu vůči České národní bance,
- c) zvolených kritériích pro posuzování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti pověřeného zástupce, je-li fyzickou osobou, a vedoucí osoby pověřeného

- zástupce, je-li právnickou osobou, s uvedením seznamu dokladů, které bude správce informací o platebním účtu vyžadovat pro tyto účely od pověřeného zástupce,
- d) způsobu průběžného ověřování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti každé osoby podle písmene c),
 - e) způsobu uchování, evidování a aktualizace údajů o každé osobě podle písmene c).

§ 7
(K § 44 odst. 2 zákona)

Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti správce informací o platebním účtu, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti obsažené v oznámení, jsou

- a) uvedení specifikace změny údaje a
- b) podle charakteru změny údaje podle písmene a) informace podle § 6, u nichž dochází ke změně.

**Podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti instituce elektronických peněz,
oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení a žádosti o rozšíření povolení**

§ 8
(K § 69 odst. 4 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení k činnosti instituce elektronických peněz, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení, jsou informace o žadateli a informace související s činností instituce elektronických peněz.

(2) Informacemi o žadateli jsou

- a) zakladatelské právní jednání,
- b) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o již vzniklou právnickou osobu,
- c) skutečné sídlo, pokud se liší od sídla žadatele,
- d) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady, o kterých nebylo soudní řízení ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno, pokud byly takové návrhy vzneseny a mohly by mít podstatný vliv na další fungování společnosti,
- e) seznam vedoucích osob a za každou osobu
 1. údaje o osobě,
 2. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 3. přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu údaje o osobě, označení vykonávané funkce s uvedením, které funkce hodlá vykonávat souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby žadatele a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena, a období jejího výkonu v této právnické osobě a
 4. navrhovaná funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání žadatele a stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností,
- f) seznam vedoucích osob, které skutečně řídí činnost v oblasti vydávání elektronických peněz a poskytování platebních služeb, a za každou osobu
 1. údaje o odborné praxi a
 2. údaje o vzdělání,

- g) finanční výkazy žadatele, jde-li o již vzniklou právnickou osobu,
- h) výše počátečního kapitálu,
- i) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a graficky znázorněné vztahy mezi těmito osobami,
- j) za každou osobu uvedenou v seznamu osob s kvalifikovanou účastí podle písmene i)
 - 1. údaje o osobě,
 - 2. výše podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, anebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,
 - 3. strategický záměr,
 - 4. doklad k posouzení důvěryhodnosti,
 - 5. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,
 - 6. doklad související s nabytím kvalifikované účasti,
 - 7. informace o finančním a personálním propojení osoby s kvalifikovanou účastí s jinou právnickou osobou, které obsahují přehled právnických osob, které osoba s kvalifikovanou účastí řídí nebo nad nimiž vykonává kontrolu, za každou právnickou osobu údaje o osobě a výše podílu, anebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby a přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla osoba s kvalifikovanou účastí jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu údaje o osobě a označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě,
 - 8. informace o finančních a personálních vztazích této osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám žadatele a právnické osoby, která ovládá žadatele,
 - 9. finanční výkazy,
 - 10. orgán dohledu vykonávajícím dohled nad finančními institucemi ve státě sídla osoby s kvalifikovanou účastí, pokud jde o osobu, která podléhá dohledu orgánu jiného státu, než je Česká republika,
- k) seznam osob, které jsou vedoucí osobou právnické osoby uvedené v seznamu osob s kvalifikovanou účastí na žadateli podle písmene i), a za každou osobu
 - 1. údaje o osobě,
 - 2. popis vykonávané funkce,
 - 3. doklady k prokázání důvěryhodnosti,
 - 4. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob, za každou právnickou osobu údaje o osobě a označení vykonávané funkce a
 - 5. informaci o finančních a personálních vztazích vedoucí osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám žadatele a právnické osoby, která ovládá žadatele,
- l) údaje o osobách s úzkým propojením; je-li osobou s úzkým propojením osoba se sídlem ve státě, který není členským státem, též analýza obsahující porovnání příslušných právních předpisů k prokázání, zda právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně vymahatelnosti práva nebrání účinnému výkonu dohledu nad žadatelem,
- m) obecné informace o systému regulace státu sídla osoby s kvalifikovanou účastí, který se vztahuje na tuto právnickou osobu, a informace o rozsahu, v jakém je systém státu sídla osoby s kvalifikovanou účastí v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru proti praní peněz (FATF), je-li osobou s kvalifikovanou účastí uvedenou v seznamu podle písmene i) finanční instituce se sídlem ve státě, která není členským státem,

- n) popis struktury konsolidačního celku, jehož součástí bude žadatel, s uvedením subjektů, které v rámci skupiny budou spadat do působnosti výkonu dohledu na konsolidovaném základě, a
- o) dochází-li k ovládnutí, popis skutečnosti, na základě které se osoba uvedená v seznamu podle písmene i) stává osobou ovládající žadatele.

(3) Je-li osobou s kvalifikovanou účastí uvedenou v seznamu podle odstavce 2 písm. i) finanční instituce se sídlem v jiném členském státě, žadatel namísto údajů a dokladů podle odstavce 2 písm. j) bodů 4, 7 až 9 a písm. k) a m) může předložit potvrzení tohoto orgánu dohledu, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

(4) Informacemi souvisejícími s požadovanou činností instituce elektronických peněz jsou

- a) obchodní plán; součástí komentáře k obchodnímu jsou též informace, jejichž obsahem, je
 1. podrobný popis činností podle § 67 odst. 1 zákona,
 2. podrobný popis způsobu provádění jednotlivých činností podle § 67 odst. 1 a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele a zapojení zúčastněných stran, zejména popis vydávání a uchovávání elektronických peněz a provádění platebních transakcí s nimi včetně jejich zpětné výměny, nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vydávání platebních prostředků a poskytování úvěrů,
 3. návrh smlouvy o vydání elektronických peněz,
 4. předpokládaný počet pracovníků v rozdělení na příslušné organizační útvary,
 5. popis zamýšleného využívání pověřených zástupců a poboček nebo zajišťování činnosti jinými osobami, a
 6. hodlá-li žadatel poskytovat platební služby, též popis, ze kterého vyplývá, že daná činnost naplňuje znaky platební služby podle zákona, uvedení, zda žadatel předpokládá přijmout peněžní prostředky do držení, popis účasti žadatele ve vnitrostátních nebo mezinárodních platebních systémech a návrh rámcové smlouvy o platebních službách, dále uvedení, jaká část platebních služeb vyčíslená objemem platebních transakcí, počtem klientů, případně jiným kvantitativním ukazatelem bude provozována v České republice, pokud mají být poskytovány platební služby i v jiném státě,
- b) popis předmětu, rozsahu a způsobu výkonu jiné podnikatelské činnosti, pokud instituce elektronických peněz vykonává nebo hodlá vykonávat jinou podnikatelskou činnost, než je vydávání elektronických peněz a poskytování platebních služeb,
- c) podrobný popis řídicího a kontrolního systému podle § 78 odst. 1 zákona a prováděcího právního předpisu upravujícího některé podmínky výkonu činnosti subjektů povolených podle zákona a návrhy vnitřních předpisů, které zahrnují zejména
 1. postupy k rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezení rizik, systém vnitřní kontroly, řádné administrativní a účetní postupy,
 2. postupy pro sledování a řešení bezpečnostních incidentů a stížností klientů, zejména pak organizační opatření a nástroje pro předcházení podvodům, stanovení osoby odpovědné za pomoc zákazníkům v případě podvodu, technických problémů, způsoby hlášení podvodů, kontaktní místa pro zákazníky, nástroje pro zmírnění rizik,
 3. postupy pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách, včetně klasifikace citlivých údajů a přístupu k nim,
 4. opatření k zajištění nepřetržitého provozu společnosti vycházející z provedené analýzy možného dopadu přerušení a obnovy provozu, popis způsobu obnovy,

- testovací plány, opatření ke zmírnění dopadů přerušení provozu, popis přípravy pohotovostních plánů, jejich pravidelný přezkum a vyhodnocování jejich přiměřenosti a účinnosti,
5. návrh bezpečnostních zásad ve vztahu k vykonávaným činnostem elektronických peněz a k platebním službám, pokud je vykonává, včetně popisu hodnocení rizika, bezpečnostních kontrol a opatření směřujících k minimalizaci rizik a popisu informačního a komunikačního systému,
 6. systém vnitřních kontrolních mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 7. popis zásad a definic používaných pro efektivní sběr statistických dat souvisejících s vykonávanou činností, transakcemi a zjištěnými podvody zahrnující zejména typ sbíraných dat podle klientů, typ platební služby, rozsah sbíraných dat, prostředky sběru dat, účel a četnost sběru dat a popis fungování systému sběru dat a zajištění ochrany osobních údajů,
- d) pojistná smlouva nebo návrh pojistné smlouvy nebo jiný dokument obdobné povahy o poskytnutí zajištění podle § 68 písm. d) a § 75 odst. 1 a 2 zákona, pokud se má povolení k činnosti instituce elektronických peněz vztahovat na službu nepřímého dání platebního příkazu nebo na službu informování o platebním účtu, a výpočet výše minimálního limitu pojistného plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo minimální výše srovnatelného zajištění podle prováděcího právního předpisu upravujícího některé podmínky výkonu činnosti povolovaných subjektů podle zákona,
- e) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků podle § 80 odst. 1 nebo 2 zákona, jde-li o peněžní prostředky, proti jejichž přijetí mají být vydány elektronické peníze, nebo které byly svěřeny k provedení platební transakce, která se netýká elektronických peněz; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany dále
1. postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence svěřených peněžních prostředků prostřednictvím jejich uložení na samostatném účtu u úvěrové instituce¹⁾ nebo prostřednictvím jejich investování,
 2. smlouva s úvěrovou institucí¹⁾ nebo návrh smlouvy s příslibem uzavření ze strany úvěrové instituce, uvedení osoby v organizačním uspořádání žadatele, která bude disponovat oprávněním mít k účtu u úvěrové instituce přístup,
 3. pravidla pro investování svěřených peněžních prostředků do bezpečných a likvidních aktiv a
 4. způsob zajištění ochrany svěřených peněžních prostředků před nároky jiných věřitelů instituce elektronických peněz, zejména v případě platební neschopnosti, anebo
 5. návrh pojistné smlouvy nebo jiný dokument o poskytnutí srovnatelného zajištění spolu s potvrzením osoby podle § 80 odst. 3 nebo 4 zákona, že v případě vydání povolení k činnosti instituce elektronických peněz bude tato smlouva uzavřena,
- f) návrh přístupu, který bude instituce elektronických peněz uplatňovat při výpočtu kapitálového požadavku ke krytí rizik spojených s poskytováním platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz, včetně zdůvodnění navrhovaného přístupu, údajů použitých pro výpočty kapitálové přiměřenosti a výpočtů kapitálové přiměřenosti podle všech přístupů ve struktuře podle hlášení o kapitálu instituce elektronických peněz upraveného prováděcím právním předpisem upravujícím předkládání informací České národní bance.

(5) Hodlá-li žadatel svěřit výkon některých provozních činností vztahujících se k vydávání elektronických peněz nebo k poskytování platebních služeb jiné osobě, předloží dále

- a) popis zásad výkonu činnosti jinou osobou a jejího výběru a uvedení provozních činností,

jejichž výkon má být svěřen jiné osobě, případně rozsah těchto svěřených provozních činností,

- b) údaje o osobě, které má být svěřen výkon některých provozních činností, pokud jsou tyto údaje v době podání žádosti známy,
- c) návrh vzorové smlouvy mezi institucí elektronických peněz a osobou, které bude svěřen výkon provozních činností,
- d) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení činnosti instituce elektronických peněz zohledňující svěřený výkon činností některých provozních činností jiné osobě,
- e) způsob řízení, kontroly a zabezpečení činnosti, jejíž výkon byl svěřen jiné osobě,
- f) uvedení útvaru a funkční zařazení osoby, která bude v organizační struktuře instituce elektronických peněz přímo odpovědná za řízení a kontrolu provozních činností svěřených jiné osobě.

(6) Hodlá-li žadatel využívat pověřeného zástupce, předloží dále

- a) systém výběru pověřených zástupců,
- b) návrh vzorové smlouvy mezi institucí elektronických peněz a pověřeným zástupcem,
- c) informace o
 1. způsobu zajištění kontroly dodržování souladu činností pověřeného zástupce s platnými právními předpisy a povolením k činnosti instituce elektronických peněz, způsobu zajištění kontroly kvality poskytovaných platebních služeb pověřeným zástupcem a plnění povinností, které směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 2. způsobu a periodicitě poskytování podkladů pověřeným zástupcem pro zajištění informační povinnosti instituce elektronických peněz vůči České národní bance,
 3. způsobu provádění školení pověřeného zástupce k zajištění požadované kvality poskytovaných platebních služeb a souladu s platnými právními předpisy,
 4. zvolených kritériích pro posuzování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti pověřeného zástupce, je-li fyzickou osobou, a vedoucí osoby pověřeného zástupce s uvedením seznamu dokladů, které bude instituce elektronických peněz vyžadovat pro tyto účely od pověřeného zástupce,
 5. způsobu průběžného ověřování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti každé osoby podle bodu 4,
 6. způsobu uchování, evidování a aktualizace údajů o každé osobě podle bodu 4.

§ 9

(K § 70 odst. 2 zákona)

Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti obsažené v oznámení, jsou

- a) specifikace změny údaje a
- b) podle charakteru změny údaje podle písmene a) informace podle § 8 odst. 2 až 4, případně odstavců 5 a 6, u nichž dochází ke změně.

§ 10
(K § 73 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o rozšíření povolení k činnosti instituce elektronických peněz, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro rozšíření povolení rozsahu platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz, jsou

- a) uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá a
- b) informace podle § 8 odst. 2 až 4, u nichž dochází ke změně v souvislosti se změnou rozsahu činnosti.

Podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení a žádosti o rozšíření povolení

§ 11
(K § 60 odst. 3 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení, jsou informace o žadateli a informace související s výkonem požadované činnosti.

(2) Informacemi o žadateli jsou

- a) zakladatelské právní jednání,
- b) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,
- c) skutečné sídlo, pokud se liší od sídla žadatele,
- d) údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů, jde-li o fyzickou osobu,
- e) prohlášení žadatele, že nenastala žádná skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,
- f) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem,
- g) doklad o svéprávnosti, je-li žadatel fyzickou osobou,
- h) seznam vedoucích osob, a za každou vedoucí osobu
 1. údaje o osobě,
 2. údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů a
 3. doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem,
- i) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a za každou osobu s kvalifikovanou účastí uvedenou v tomto seznamu
 1. údaje o osobě,
 2. údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů, je-li fyzickou osobou,
 3. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců,
 4. doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem,
 5. výše podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, anebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele.

(3) Informacemi souvisejícími s výkonem činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu jsou

- a) obchodní plán,
 1. v němž žadatel též vyhodnotí plnění limitů podle § 58 odst. 2 zákona, s tím, že

postačující je plán na prvních 12 měsících provozování požadovaných činností, a je-li žadatel členem skupiny, žadatel identifikuje tuto skupinu a její členy, jejichž platební transakce se budou do limitu podle § 58 odst. 2 zákona započítávat, a předloží údaje o dosavadním objemu platebních transakcí uskutečněných stávajícími členy skupiny za posledních 12 měsíců,

2. k němuž přiloží informace, jejichž obsahem je uvedení činností podle § 8 odst. 1 zákona a podrobný popis způsobu provádění jednotlivých platebních služeb podle § 8 odst. 1 zákona a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele, zejména popis nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vydávání platebních prostředků a poskytování úvěrů,
- b) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků svěřených k provedení platební transakce; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany podle § 22 odst. 1 nebo 2 zákona dále
1. postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence svěřených peněžních prostředků prostřednictvím jejich uložení na samostatném účtu u úvěrové instituce¹⁾ nebo prostřednictvím jejich investování,
 2. smlouva s úvěrovou institucí¹⁾ nebo návrh smlouvy s příslibem uzavření ze strany úvěrové instituce, uvedení osoby v organizačním uspořádání poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, která bude disponovat oprávněním mít k tomuto účtu přístup,
 3. pravidla pro investování svěřených peněžních prostředků do bezpečných a likvidních aktiv a
 4. způsob zajištění ochrany svěřených peněžních prostředků před nároky věřitelů poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, zejména v případě platební neschopnosti, anebo
 5. návrh pojistné smlouvy nebo jiný dokument o poskytnutí srovnatelného zajištění s potvrzením osoby podle § 22 odst. 3 nebo 4 zákona, že v případě vydání povolení k činnosti poskytovatele platební služby malého rozsahu bude tato smlouva uzavřena,
- c) popis systému řízení bezpečnostních a provozních rizik včetně pravidel pro řízení rizik promítnutých do vnitřního předpisu žadatele,
- e) popis systému vyřizování stížností a reklamací včetně pravidel vyřizování stížností a reklamací promítnutých do vnitřních předpisů žadatele.

(4) Hodlá-li žadatel v rámci činností podle § 8 odst. 1 písm. b) zákona poskytovat spotřebitelský úvěr podle zákona o spotřebitelském úvěru, přikládá rovněž doklady o výši počátečního kapitálu²⁾ a doklady prokazující původ finančních zdrojů žadatele.

§ 12

(K § 61 odst. 2 zákona)

Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti uvedené v oznámení, jsou

- a) specifikace změny údaje a
- b) podle charakteru změny údaje podle písmene a) informace podle § 11 odst. 2 až 4, u nichž dochází ke změně.

²⁾ § 3 odst. 1 písm. k) zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.

§ 13
(K § 64 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o rozšíření rozsahu platebních služeb, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro rozšíření povolení rozsahu platebních služeb, jsou

- a) uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá, a
- b) informace podle § 11 odst. 3 a 4, u nichž dochází ke změně v souvislosti se změnou rozsahu činnosti.

**Podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz
malého rozsahu, oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení a žádosti
o rozšíření povolení**

§ 14
(K § 101 odst. 3 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení, jsou informace o žadateli a informace související s výkonem požadované činnosti.

(2) Informacemi o žadateli jsou

- a) zakladatelské právní jednání,
- b) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců,
- c) skutečné sídlo, pokud se liší od sídla žadatele,
- d) prohlášení žadatele, že nenastala žádná skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,
- e) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem,
- f) seznam vedoucích osob, a za každou osobu
 1. údaje o osobě,
 2. údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů a
 3. doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem,
- g) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a za každou osobu uvedenou v seznamu osob s kvalifikovanou účastí
 1. údaje o osobě,
 2. údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů, jde-li o fyzickou osobu,
 3. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců,
 4. výše podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, anebo uvedení a popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,
 5. doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem.

(3) Informacemi souvisejícími s výkonem činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu jsou

- a) obchodní plán,
 1. v němž žadatel též vyhodnotí plnění limitů podle § 99 odst. 2 zákona, s tím, že postačující je plán na prvních 12 měsících provozování požadovaných činností; je-li žadatel členem skupiny, žadatel identifikuje tuto skupinu a její členy, jejichž platební transakce se budou do limitu podle § 99 odst. 2 zákona započítávat, a předloží údaje o dosavadním objemu platebních transakcí uskutečněných stávajícími členy skupiny

za posledních 12 měsíců, a

2. k němuž přiloží informace, jejichž obsahem je uvedení činnosti podle § 67 odst. 1 zákona a podrobný popis způsobu provádění jednotlivých platebních služeb podle § 67 odst. 1 zákona a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele, zejména popis vydávání a uchovávání elektronických peněz a provádění platebních transakcí s nimi včetně jejich zpětné výměny, nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vdávání platebních prostředků a poskytování úvěrů,
- b) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků podle § 80 odst. 1 nebo 2 zákona, jde-li o peněžní prostředky, proti jejichž přijetí mají být vydány elektronické peníze, nebo které byly svěřeny k provedení platební transakce, která se netýká elektronických peněz; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany dále
1. postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence svěřených peněžních prostředků prostřednictvím jejich uložení na samostatném účtu u úvěrové instituce¹⁾ nebo prostřednictvím jejich investování,
 2. smlouva s úvěrovou institucí¹⁾ nebo návrh smlouvy s příslibem jejího uzavření ze strany úvěrové instituce, uvedení osoby v organizačním uspořádání, která bude disponovat oprávněním mít k tomuto účtu přístup, administrativní postupy,
 3. pravidla pro investování svěřených peněžních prostředků do bezpečných a likvidních aktiv a
 4. způsob zajištění ochrany svěřených peněžních prostředků před nároky věřitelů vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, zejména v případě platební neschopnosti, anebo
 5. návrh pojistné smlouvy nebo jiný dokument o poskytnutí srovnatelného zajištění spolu s potvrzením osoby podle § 80 odst. 3 nebo 4 zákona, že v případě vydání povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu bude tato smlouva uzavřena,
- c) popis systému řízení bezpečnostních a provozních rizik včetně pravidel pro řízení rizik promítnutých do vnitřního předpisu žadatele,
- d) popis systému vyřizování stížností a reklamací včetně pravidel vyřizování stížností a reklamací promítnutých do vnitřních předpisů žadatele.

(4) Hodlá-li žadatel v rámci činnosti podle § 67 odst. 1 písm. d) zákona poskytovat spotřebitelský úvěr podle zákona o spotřebitelském úvěru, přikládá rovněž doklady o výši počátečního kapitálu²⁾ a doklady prokazující původ finančních zdrojů žadatele.

§ 15

(K § 102 odst. 2 zákona)

Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, včetně příloh obsahujících doklady prokazující skutečnosti obsažené v oznámení, jsou

- a) specifikace změny údaje a
- b) podle charakteru změny údaje podle písmene a) informace podle § 14 odst. 2 až 4, u nichž dochází ke změně.

§ 16
(K § 105 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o rozšíření rozsahu platebních služeb, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro rozšíření povolení rozsahu platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz, jsou

- a) uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá, a
- b) informace podle § 14 odst. 3 a 4, u nichž dochází ke změně v souvislosti se změnou rozsahu činnosti.

Oznámení záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout

(K § 18 odst. 6 a § 76 odst. 6 zákona)

§ 17

(1) Podrobnostmi náležitostí oznámení záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti obsažené v oznámení, jsou

- a) údaje o osobě, na níž se má nabýt nebo zvýšit kvalifikovaná účast nebo která má být ovládána,
- b) uvedení stávající, nově nabývané a výsledné výše podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou,
- c) strategický záměr,
- d) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li oznamovatel právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobou,
- e) doklady k posouzení důvěryhodnosti osoby, která hodlá nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout (dále jen „nabyvatel“),
- f) finanční výkazy nabyvatele a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých má být hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- g) doklad související s nabytím kvalifikované účasti nabyvatelem,
- h) informace o finančních a personálních vztazích nabyvatele a osob mu blízkých k vedoucím osobám platební instituce nebo instituce elektronických peněz a právnické osoby, která ovládá platební instituci nebo instituci elektronických peněz,
- i) informace o finančním a personálním propojení nabyvatele s jinou právnickou osobou, které obsahují přehled
 1. právnických osob, které nabyvatel řídí nebo nad nimiž vykonává kontrolu, s uvedením údaje o osobě a výše podílu nebo uvedení a popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby a
 2. funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byl nabyvatel jmenován či jinak povolán, jiných právnických osob za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu údaje o osobě s uvedením vykonávané funkce nabyvatelem a období výkonu funkce v této právnické osobě,
- j) seznam osob, které jednáním ve shodě s nabyvatelem mají, nabudou nebo zvýší kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz, nebo ji ovládnou, graficky znázorněné vztahy mezi těmito osobami, a za každou osobu uvedenou v seznamu
 1. údaje o osobě,

2. doklad o důvěryhodnosti,
 3. výše podílu na platební instituci nebo instituci elektronických peněz,
 4. popis skutečnosti, na základě které dochází k jednání ve shodě, a
 5. v případě, že jde o osobu podléhající dohledu orgánu dohledu jiného státu, než je Česká republika, též uvedení tohoto orgánu dohledu,
- k) seznam vedoucích osob nabyvatele, je-li nabyvatel právnickou osobou, a za každou osobu
1. údaje o osobě,
 2. popis vykonávané funkce,
 3. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 4. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob, za každou právnickou osobu údaje o osobě a označení vykonávané funkce a
 5. informaci o finančních a personálních vztazích vedoucí osoby nabyvatele a osob mu blízkých k vedoucím osobám platební instituce nebo instituce elektronických peněz a právnické osoby, která ovládá platební instituci nebo instituci elektronických peněz,
- l) údaje o osobách s úzkým propojením, které tvoří skupinu, jejíž součástí se má stát platební instituce nebo instituce elektronických peněz po nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti nabyvatelem; pokud je osobou s úzkým propojením osoba se sídlem ve státě, který není členským státem, též analýza, zda právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně vymahatelnosti práva nebrání účinnému výkonu dohledu nad platební institucí nebo institucí elektronických peněz,
- m) obecné informace o systému regulace státu sídla nabyvatele, který se na něj vztahuje, a informace o rozsahu, v jakém je systém státu sídla osoby s kvalifikovanou účastí v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru proti praní peněz (FATF), je-li nabyvatel finanční institucí se sídlem ve státě, která není členským státem,
- n) popis struktury konsolidačního celku, jehož součástí bude platební instituce nebo instituce elektronických peněz po nabytí kvalifikované účasti nebo ovládnutí, s uvedením subjektů, které v rámci skupiny budou spadat do působnosti výkonu dohledu na konsolidovaném základě,
- o) popis skutečnosti, na základě které dochází k ovládnutí platební instituce nebo instituce elektronických peněz, pokud má dojít k ovládnutí, a doklad prokazující původ finančních zdrojů, kterých má být použito k odkoupení podílu společníka, který není ovládající osobou.

(2) Je-li nabyvatel právnickou osobou se sídlem v jiném členském státě a podléhá-li dohledu orgánu vykonávajícího dohled nad finančními institucemi, nabyvatel namísto údajů a dokladů podle odstavce 1 písm. e), h), i), k) a m) může předložit potvrzení tohoto orgánu dohledu, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

(3) Má-li v souvislosti s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo jejich ovládnutím dojít ke změně vedoucí osoby platební instituce nebo instituce elektronických peněz, součástí oznámení jsou též

- a) údaje o osobě navrhované na vedoucí osobu s uvedením funkce, kterou má vykonávat,
- b) uvedení, zda jde o změnu počtu vedoucích osob nebo výměnu stávající vedoucí osoby; v případě změny počtu vedoucích osob se uvede, zda a v jakém rozsahu je navrhovaná změna spojena se změnou pravomocí a odpovědností, v případě výměny stávající vedoucí osoby se uvede též vedoucí osoba, která je nahrazována,
- c) aktualizované organizační uspořádání, dochází-li k její změně v souvislosti se změnou

počtu vedoucích osob nebo změnou pravomocí a odpovědností, a

- d) za navrhovanou vedoucí osobu
1. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 2. přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, jiných právnických osob za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu údaje o osobě a označení funkce, která má být v této právnické osobě vykonávána, s uvedením, které funkce hodlá vykonávat souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby platební instituce nebo instituce elektronických peněz a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena, a období jejího výkonu v této právnické osobě a
 3. stručný popis výkonu funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání platební instituce nebo instituce elektronických peněz z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností.

§ 18

Náležitostmi oznámení záměru pozbýt nebo snížit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo záměru přestat tyto instituce ovládat jsou

- a) údaje o osobě, na níž se má pozbýt nebo snížit kvalifikovaná účast nebo která má přestat být ovládána,
- b) uvedení výše stávajícího podílu a výsledného podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech; výše podílu se uvádí v procentech a absolutní hodnotou,
- c) údaje o osobě, na níž má být podíl převeden, je-li tato informace známa,
- d) datum, ke kterému má dojít k pozbytí nebo snížení kvalifikované účasti nebo ke kterému přestane ovládat platební instituci nebo instituci elektronických peněz, pokud je tato informace v době podání oznámení známa.

§ 19

Podrobnosti náležitostí oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz do seznamu platebních institucí a oznámení změny údajů uvedených v oznámení pověřeného zástupce

(K § 27 odst. 4, § 28 odst. 3, § 86 odst. 4 a § 87 odst. 3 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz do seznamu platebních institucí jsou

- a) údaje o osobě pověřeného zástupce a za každou vedoucí osobu pověřeného zástupce,
- b) uvedení platebních služeb, které bude pověřený zástupce poskytovat pro platební instituci nebo instituci elektronických peněz,
- c) prohlášení platební instituce nebo instituce elektronických peněz, že
 1. vnitřní kontrolní mechanismy pověřeného zástupce jsou vhodné z hlediska dodržování povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 2. pověřený zástupce, je-li fyzickou osobou, a vedoucí osoby pověřeného zástupce, podle písmene a) jsou osoby důvěryhodné, odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb.

(2) Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz do seznamu platebních institucí jsou

- a) specifikace změny údaje o pověřeném zástupci obsahující stávající údaj zapsaný

- v příslušném seznamu vedeném Českou národní bankou a údaj, který má být v seznamu zapsán, nemá-li být údaj zrušen bez náhrady,
- b) uvedení změny rozsahu činností, které bude pověřený zástupce poskytovat pro oznamovatele, má-li dojít ke změně rozsahu činností.

§ 20

Podrobnosti náležitostí oznámení platební instituce nebo instituce elektronických peněz o záměru svěřit výkon některých provozních činností jiné osobě (outsourcing)

(K § 29 odst. 4 a § 88 odst. 4 zákona)

Podrobnostmi náležitostí oznámení platební instituce nebo instituce elektronických peněz (dále jen „oznamovatel“) o záměru svěřit výkon některých provozních činností vztahujících se k poskytování platebních služeb nebo k vydávání elektronických peněz jiné osobě, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek podle zákona, jsou

- a) rozhodnutí svěřit výkon některých provozních činností jiné osobě,
- b) údaje o osobě, které má být svěřen výkon některých provozních činností,
- c) popis provozních činností, jejichž výkon má být svěřen jiné osobě, případně rozsah těchto provozních činností; má-li dojít ke svěření výkonu významné provozní činnosti, též předpokládané dopady na činnost oznamovatele, zejména z hlediska fungování řídicího a kontrolního systému oznamovatele, výkonu dohledu a dopadu přenesení odpovědnosti osob vykonávajících obchodní vedení oznamovatele na jiné osoby,
- d) návrh vzorové smlouvy mezi oznamovatelem a osobou, které má být svěřen výkon dohodnutých činností,
- e) popis upravené koncepce řídicího a kontrolního systému se zapracováním změn souvisejících se svěřením výkonu provozních činností jiné osobě a popis zajištění kontroly této osoby,
- f) popis změn v organizačním uspořádání oznamovatele souvisejících s personálním, technickým a organizačním zabezpečením činnosti oznamovatele po svěření výkonu provozní činnosti jiné osobě,
- g) údaje o osobě, která je u oznamovatele přímo odpovědná za řízení a kontrolu svěřeného výkonu provozních činností jiné osobě.

§ 21

Podrobnosti náležitostí žádosti a oznámení související s výkonem činnosti v hostitelském členském státě

(K § 33 odst. 5, § 34 odst. 2, § 38 odst. 2, § 51 odst. 4, § 52 odst. 2, § 55 odst. 2, § 92 odst. 5, § 93 odst. 2 a § 96 odst. 2 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti nebo oznámení platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu o poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě jsou

- a) uvedení způsobu poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě podle toho, zda mají být platební služby v hostitelském státě poskytovány prostřednictvím pobočky, prostřednictvím pověřeného zástupce nebo jinak než prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce,
- b) uvedení hostitelského členského státu,
- c) výčet platebních služeb, které budou v hostitelském členském státě poskytovány,
- d) příloha obsahující informace a údaje související s výkonem platebních služeb

v hostitelském členském státě odpovídajících rozsahu informací poskytovaných orgánu dohledu hostitelského členského státu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie³⁾.

(2) Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v žádosti nebo oznámení podle odstavce 1, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti uvedené v žádosti nebo oznámení, jsou údaje a doklady uvedené v odstavci 1 písm. a) až d), u nichž dochází ke změně.

§ 22

Formáty a další technické náležitosti žádostí a oznámení

Žádosti a oznámení se předkládají v datovém formátu Portable Document Format (přípona pdf). Nelze-li tento formát použít, použije se jiný datový formát běžně používaný v elektronickém styku neumožňující změnu obsahu.

§ 23

Společná ustanovení

(1) Vylučuje-li povaha věci předložení údaje nebo dokladu k žádosti nebo oznámení vyžadované touto vyhláškou, a není-li to z žádosti nebo oznámení dostatečně zjevné, žadatel nebo oznamovatel odůvodní nepředložení údaje nebo dokladu na samostatné příloze k žádosti nebo oznámení a tyto důvody přiměřeně doloží.

(2) Pokud žadatel v žádosti nedokládá splnění některé podmínky pro udělení oprávnění z důvodu přednostní aplikace mezinárodní smlouvy, která je součástí českého právního řádu, označí tuto mezinárodní smlouvu a ustanovení, jehož aplikace se dovolává.

§ 24

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem

Guvernér:

³⁾ Nařízení č, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 s ohledem na regulační technické normy pro spolupráci a výměnu informací mezi příslušnými orgány týkajícími se výkonu práva usazení a volného pohybu platebních institucí.

ODŮVODNĚNÍ

vyhlášky o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti platební instituce, instituce elektronických peněz, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

A. OBECNÁ ČÁST

1. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy, odůvodnění jejích hlavních principů

Předkládaný materiál obsahuje návrh vyhlášky o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti platební instituce, instituce elektronických peněz, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu. Jde o prováděcí právní předpis k novému zákonu o platebním styku (ST 1059), který má nabýt účinnosti dnem 13. ledna 2018. Tento nový zákon nahradí současný zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

Vyhláška se vydává na základě zmocnění v novém zákonu o platebním styku (§ 263) a upravuje

- c) podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti
 1. platební instituce nebo rozšíření tohoto povolení,
 2. správce informací o platebním účtu,
 3. instituce elektronických peněz nebo rozšíření tohoto povolení,
 4. poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo rozšíření tohoto povolení,
 5. vydavatele elektronických peněz malého rozsahu nebo rozšíření tohoto povolení,
- d) podrobnosti náležitostí žádosti platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu o souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce,
- e) podrobnosti náležitostí oznámení
 1. změny údajů uvedených v žádosti o povolení k činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, instituce elektronických peněz, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu,
 2. změny údajů uvedených v žádosti platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu o souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce,
 3. záměru nabýt, zvýšit, pozbyt nebo snížit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo na instituci elektronických peněz nebo je ovládnout nebo přestat ovládat,
 4. pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz poskytovat platební služby za účelem zápisu do seznamu platebních institucí,
 5. změny údajů uvedených v oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz poskytovat platební služby za účelem zápisu do seznamu platebních institucí,
 6. záměru svěřit výkon některých provozních činností platební instituce nebo instituce elektronických peněz prostřednictvím jiné osoby,
 7. záměru platební instituce, instituce elektronických peněz a správce informací o platebním účtu vykonávat činnosti v hostitelském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce.

Vyhláška dále upravuje formáty a další technické náležitosti žádostí a oznámení.

Při stanovení náležitostí žádostí a oznámení se vychází ze zákona, který stanoví podmínky, při jejichž splnění lze udělit souhlas. Obsahem vyhlášky je v zásadě pouze výčet údajů a dokladů k prokázání splnění zákonných podmínek. Návrh vyhlášky rovněž zohledňuje doporučení obsažená v Pokynech¹⁾, které vypracoval Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) s cílem vytvořit podmínky pro harmonizaci předkládaných informací napříč jednotlivými členskými státy. Příslušný národní orgán dohledu má vyvinout veškeré úsilí k naplnění těchto Pokynů.

2. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním

Návrh vyhlášky je v souladu se zmocněním uvedeným v ustanovení § 263 navrhovaného zákona č. /2017 Sb., o platebním styku.

3. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s předpisy Evropské unie, judikaturou soudních orgánů Evropské unie a obecnými právními zásadami práva Evropské unie

Navrhovaná vyhláška není transpozičním předpisem. Předkládaný návrh vyhlášky je slučitelný s právem Evropské unie.

4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny

Zákon s vydáním prováděcího předpisu výslovně počítá. Problematika týkající se náležitostí žádostí a oznámení prozatím byla právním předpisem upravena vyhláškou č. 141/2011 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu, ve znění pozdějších předpisů. Navrhovaný zákon o platebním styku tuto vyhlášku zrušuje. Návrh zákona o platebním styku současně rozšiřuje okruh subjektů, na něž se vyhláška bude vztahovat. Nevydání vyhlášky by zásadním způsobem znemožnilo podání žádosti osobám, které by měly zájem provozovat činnost podle tohoto zákona nebo mají plnit povinnosti z tohoto zákona vyplývající.

5. Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky, dále sociální dopady, včetně dopadů na specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na životní prostředí

Navrhovaná úprava nebude mít dopad na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty.

Návrh vyhlášky nemá dopad na podnikatelské prostředí, případné administrativní náklady vyplývají již přímo ze zákona.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní sociální dopady, ani nemá žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, na osoby sociálně slabé, ani na osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní dopady na životní prostředí.

¹⁾ Guidelines on the information to be provided for the authorisation as payment institutions and e-money institutions and for registration as account information service providers.

6. Zhodnocení současného stavu a dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k zákazu diskriminace

Navrhovaná právní úprava neobsahuje ustanovení, která by byla diskriminační.

7. Zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů

Navrhovaná právní úprava je v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

8. Zhodnocení korupčních rizik

Návrh vyhlášky je v souladu s rozsahem zmocnění podle § 263 navrhovaného zákona a v žádném směru nepřesahuje kompetence ČNB.

ČNB vykonává v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance dohled nad subjekty finančního trhu a má dostatečné nástroje pro kontrolu dodržování zákonů a dalších právních předpisů, jakož i podmínek, za nichž bylo oprávnění uděleno. ČNB je správním orgánem a je kompetentní rozhodovat ve věcech, které spadají do její působnosti. Působnost a odpovědnosti jednotlivých útvarů při výkonu dohledu jsou v ČNB stanoveny vnitřním přepisem, organizační struktura ČNB je k dispozici veřejnosti na jejích internetových stránkách. Pro výkon činnosti ČNB jsou nastaveny odpovídající kontrolní mechanismy, které jsou pravidelně ověřovány a aktualizovány.

Právní předpisy, které upravují povolovací řízení, jsou uveřejněny na internetových stránkách ČNB. Na internetových stránkách bude možné nalézt výklady a odpovědi na časté dotazy týkající subjektů, které vykonávají činnost podle příslušného zákona.

Potenciální korupční riziko může vzniknout v rámci rozhodování o udělení oprávnění k činnosti, ale je zcela minimální s ohledem na nastavené kontrolní mechanismy v rámci ČNB a možnost zákonného přezkumu rozhodnutí ČNB. Kritéria pro udělení oprávnění k činnosti jsou vymezena přímo zákonem. Vyhláška kromě náležitostí, které již stanoví zákon, specifikuje doklady a údaje, kterými se splnění zákonné podmínky doloží. Při splnění těchto zákonných podmínek vzniká žadateli nárok na udělení oprávnění. Řízení ve věci žádosti o udělení oprávnění se řídí správním řádem. Neúspěšný žadatel má právo podat rozklad, který přezkoumává bankovní rada ČNB. Proti pravomocnému rozhodnutí ČNB je možná obrana ve správním soudnictví.

U navrhované vyhlášky nebyla po jejím vyhodnocení podle metodiky CIA (Corruption Impact Assessment) korupční rizika zjištěna.

9. Zhodnocení dopadů na bezpečnost nebo obranu státu

Navrhovaná právní úprava nemá žádný dopad na bezpečnost nebo obranu státu.

10. Konzultace

Návrh vyhlášky byl konzultován s Ministerstvem financí a dotčenými asociacemi subjektů působících na finančním trhu. K předloženému návrhu vyhlášky byly uplatněny pouze doporučující připomínky. Vypořádání připomínek bylo s připomínkovými místy projednáno a odsouhlaseno.

Návrh vyhlášky nepodléhá konzultaci s Evropskou centrální bankou podle Rozhodnutí Rady č. 98/415/ES ze dne 29. června 1998 o konzultacích vnitrostátních orgánů s Evropskou centrální bankou k návrhům právních předpisů.

Předkládaný návrh neobsahuje řešení, která by představovala zvýšené riziko z hlediska proveditelnosti a vynutitelnosti.

Na základě čl. 3.8 písm. g) Obecných zásad pro hodnocení dopadů regulace (RIA) nebylo u vyhlášky provedeno samostatné hodnocení dopadů regulace, neboť hodnocení dopadů je obsaženo již v RIA k návrhu zákona. Současně nejsou v návrhu identifikovány nové dopady a návrh prováděcího právního předpisu není zpracován nad rámec provedené RIA k návrhu zákona.

Na základě návrhu České národní banky (Plán vyhlášek na rok 2017) potvrdil ministr pro lidská práva, rovné příležitosti a legislativu dne 10. ledna 2017, že se u této vyhlášky neprovede hodnocení dopadů regulace podle obecných zásad (RIA).

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K § 1

V tomto paragrafu je shrnutí všech žádostí a oznámení podle zákona o platebním styku, které jsou předmětem úpravy vyhlášky.

K § 2

Vymezuje některé pojmy, které vyhláška používá a jejichž zavedení by mělo zpřehlednit a zjednodušit orientaci pro konečné uživatele, neboť jde o pojmy, které se ve vyhlášce několikrát opakují a jejichž obsah je věcně obsáhlý. Většina definovaných pojmů je převzata z původní vyhlášky č. 141/2011 Sb., která se v návaznosti na nový zákon o platebním styku zrušuje. Nové zaváděné pojmy obsahově odpovídají jejich definičnímu vymezení v jiných vyhláškách, které stanoví v souladu s příslušným sektorovým zákonem náležitosti žádosti k výkonu činnosti osoby, která danou činnost může vykonávat pouze po předchozím povolení ČNB.

Součástí dokladů k prokázání důvěryhodnosti je i doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem, který je rovněž ve vyhlášce definován. Výpis z evidence Rejstříku trestů se k žádosti nedokládá, a to v návaznosti na oprávnění ČNB k podání žádosti o výpis z evidence Rejstříku trestů podle § 44b odst. 7 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. Pro vyžádání výpisu z evidence Rejstříku trestů je však nutné mít u fyzické osoby k dispozici osobní údaje v rozsahu požadavků pro elektronické podání žádosti orgánem státní správy (u fyzických osob jde např. o rodné číslo, rodné příjmení, pohlaví, stát narození). V tomto rozsahu poskytuje údaje i fyzická osoba, u níž se v souladu se zákonem vyhodnocuje její trestní bezúhonnost např. podle § 59 odst. 1 písm. e) zákona.

K § 3 až 5

Ustanovení §§ 3 až 5 se týkají povolení k činnosti platební instituce, změny údajů uvedených v žádosti o povolení a rozšíření rozsahu povolení.

Základní požadavky pro udělení povolení k činnosti platební instituce jsou stanoveny v § 9 zákona. ČNB potřebuje mít k dispozici dostatek informací a v takové míře podrobností, které jsou předpokladem vyhodnocení splnění zákonných podmínek žadatelem a jeho řádného a obezřetného výkonu požadované činnosti. Údaje a doklady, které jsou požadovány od žadatelů, proto představují již standardní rámec nezbytný pro posouzení kvality žadatele, osoby s kvalifikovanou účastí, obchodního plánu, vedoucí osoby, řídicího a kontrolního systému, plánované činnosti, věcného, personálního a technického zabezpečení dané činnosti apod. Požadované údaje a doklady musí být adekvátní jednotlivým oblastem, které jsou

předmětem vyhodnocení, a přiměřené rozsahu vykonávané činnosti. Stanovení přesných informací s jasnou vypovídací schopností usnadňuje pak proces vyhodnocení žádosti. Součástí předkládaných dokladů jsou v některých případech i smlouvy nebo jejich návrhy. Předkládané návrhy smluv neznamenají, že ČNB je bude komplexněji a zásadněji posuzovat, zaobírat se jimi či dokonce posuzovat jejich soulad s aktuálními právními předpisy. Předkládané návrhy smluvní dokumentace budou využívány po objasnění konkrétních nejasných dokumentů či sporných oblastí v rámci posuzování žádostí. Tento postup se týká i ostatních případů žádostí o povolení uvedených v této vyhlášce, pokud má žadatel předložit smlouvu nebo její návrh.

S ohledem na skutečnost, že v případě platebních institucí došlo, pokud jde o podmínky pro udělení povolení, pouze k drobným změnám v zákoně (nově je v § 9 uveden požadavek na uzavření pojistné smlouvy a požadavek, aby platební instituce alespoň část svého podnikání týkajícího se poskytování platebních služeb provozovala v České republice), odpovídají ve značné míře náležitosti žádosti původní vyhlášce č. 141/2011 Sb.

Vyhláška dále stanoví náležitosti oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení. Oznamovatel by měl specifikovat změnu, k níž dochází, a podle charakteru změny přiložit údaje a doklady související s předmětnou změnou. Obdobné platí, pokud žadatel požádá o rozšíření povolení.

K § 6 a 7

V návaznosti na nový zákon o platebním styku vyhláška na rozdíl od stávající právní úpravy (vyhláška č. 141/2011 Sb.) stanoví podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti správce informací o platebním účtu. Podmínky pro udělení povolení jsou upraveny v § 42 zákona. Rozsah údajů a dokladů k prokázání splnění zákonných podmínek pro výkon požadované činnosti v nové vyhlášce je obdobný jako u platební instituce, nicméně je zohledněna skutečnost, že správce informací je v oblasti poskytování platebních služeb oprávněn poskytovat pouze službu informování o platebním účtu.

Zákon umožňuje, aby správcem informací o platebním účtu byla i fyzická osoba. Na úrovni zákona však nejsou pro fyzické osoby stanoveny zvláštní podmínky týkající se zajištění výkonu činnosti. Proto pokud by žadatelem o povolení k činnosti správce informací o platebním účtu byla fyzická osoba, musí k zajištění výkonu činnosti splnit veškeré požadavky stanovené zákonem. Pokud ze zákona vyplývá pro udělení povolení povinnost např., že řídicí a kontrolní systém žadatele splňuje požadavky stanovené zákonem, ČNB očekává jejich doložení v písemné podobě, a to i fyzickou osobou.

V případě naplnění požadavku na řídicí a kontrolní systém zákon stanoví, že řídicí a kontrolní systém musí být účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností správce informací o platebním účtu v jeho celku i částech. Fyzická osoba by tak měla naplnit požadavky zákona.

V případě požadavku na předložení návrhu smlouvy mezi všemi zainteresovanými stranami, by mělo jít jak o návrhy smluv mezi správcem a poskytovateli platebních služeb, kteří pro plátce vedou platební účty, tak mezi správcem a osobami, pro které bude správce informací tyto služby poskytovat (plátce).

Vyhláška dále stanoví náležitosti oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení. Oznamovatel by měl specifikovat změnu a podle charakteru změny přiložit údaje a doklady související s předmětnou změnou.

K § 8 až 10

Ustanovení § 8 až 10 se týkají povolení k činnosti instituce elektronických peněz, změny údajů uvedených v žádosti o povolení a rozšíření rozsahu povolení.

Základní požadavky pro udělení povolení k činnosti platební instituce jsou stanoveny v § 68 zákona. Pro instituce elektronických peněz obecně platí skutečnosti uvedené v odůvodnění k § 3 až 5.

K § 11 až 16

Tato ustanovení se týkají podrobností náležitostí žádosti k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu.

Výčet dokladů vychází z § 59 a § 100 zákona. Oproti dosavadní právní úpravě v zákoně u těchto subjektů dochází pouze k drobnému rozšíření, které souvisí s požadavkem, aby měl žadatel zaveden systém řízení bezpečnostních a provozních rizik a systém vyřizování stížností a reklamací, a dále požadavek, aby i osoby, které mají kvalifikovanou účast na žadateli, nebyly odsouzeny pro trestný čin proti majetku, hospodářský trestný čin nebo pro trestný čin spáchaný v souvislosti s financováním terorismu.

Podrobnosti náležitostí žádostí odpovídají výčtu údajů a dokladů uvedeném ve stávající vyhlášce 141/2011 Sb., který byl rozšířen o doklady související s prokázáním splnění nových požadavků v zákoně.

K § 17 a 18

Ustanovení § 17 a 18 se týkají nabytí kvalifikované účasti a ovládnutí společnosti. Na rozdíl od stávající úpravy zákon vyžaduje podat oznámení nejen v případě nabytí kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz nebo její ovládnutí, ale i na platební instituci. Podání oznámení o tomto záměru je upraveno v § 18 a § 76 zákona. Při stanovení rozsahu údajů a dokladů o osobě s kvalifikovanou účastí se vychází z § 9 odst. 1 písm. j) a § 68 odst. 1 písm. j) zákona, které požadují, aby osoba s kvalifikovanou účastí na platební instituci nebo instituci elektronických peněz byla důvěryhodná a způsobilá zajistit řádné a obezřetné vedení dané instituce. Důvěryhodnost osoby s kvalifikovanou účastí je podmínkou, která musí být zajištěna soustavně. Pokud dochází v průběhu existence společnosti ke změnám osob s kvalifikovanou účastí, je nově vstupující subjekt nebo subjekt zvyšující svůj podíl tak, že se stane osobou s kvalifikovanou účastí, povinen prokázat svou důvěryhodnost a způsobilost stejnými doklady, jaké jsou požadovány od osob s kvalifikovanou účastí při žádosti o povolení k dané činnosti.

Rozsah údajů a dokladů požadovaných od osob s kvalifikovanou účastí je shodný s dosavadní vyhláškou. Určité rozdíly jsou však vyvolány jiným zmocněním k vydání vyhlášky, na které bylo nutné reagovat. Vyhláška č. 141/2011 Sb. vydaná na základě jiného zmocnění totiž stanovovala vzory tiskopisů oznámení. Tiskopisy obsahovaly některé údaje, které bylo nutné přenést do textové části nové vyhlášky, která již s tiskopisy nepočítá. ČNB však připraví k využití pro žadatele formuláře žádostí a oznámení a uveřejní je na svých internetových stránkách.

U osob s kvalifikovanou účastí, které jsou finančními institucemi se sídlem v jiném členském státě a podléhají dohledu příslušného orgánu tohoto státu, se zohledňuje skutečnost, že jde o subjekty podléhající soustavnému dohledu podle stejných pravidel harmonizovaných na evropské úrovni. Nevyžaduje se proto, aby tyto osoby předkládaly veškeré údaje a doklady k prokázání důvěryhodnosti. Ty lze nahradit potvrzením tohoto orgánu dohledu, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

K § 19 až 21

Obsahem § 19 jsou náležitosti oznámení záměru platební instituce nebo instituce elektronických peněz poskytovat platební služby prostřednictvím pověřeného zástupce v České republice. Oznámení musí obsahovat nezbytné údaje pro zápis pověřeného zástupce do příslušného seznamu. Oznámení podléhají rovněž změny údajů uvedených v oznámení pro účely zápisu pověřeného zástupce do seznamu. V takovém případě oznamovatel uvádí údaj, u nějž došlo ke změně. Obě formy oznámení se v souladu se zákonem podávají prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů.

V § 20 se stanoví náležitosti oznámení platební instituce nebo instituce elektronických peněz, pokud chtějí provozovat některé provozní činnosti jinou osobou. Oznamovatel by měl v této souvislosti např. doložit rozhodnutí odpovědného orgánu o převedení výkonu na jinou osobu a dále informace o osobě, na niž bude výkon převeden, o činnostech, které budou převedeny, a o dopadech tohoto převodu do organizační struktury a vnitřních předpisů platební instituce nebo instituce elektronických peněz.

V § 21 jsou uvedeny náležitosti žádosti, pokud platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu hodlá poskytovat platební služby v hostitelském členském státě. ČNB je podle zákona povinna sdělit do jednoho měsíce orgánu hostitelského dohledu jméno příslušné instituce, její sídlo a další údaje obsažené v žádosti, a požádat o jeho stanovisko. Okruh sdělovaných informací včetně příslušného formuláře upravuje přímo použitelný předpis Evropské unie. Je proto nutné, aby žadatel tyto informace poskytl ČNB a v jazyce, na kterém se oba orgány dohledu dohodly.

K § 22

Vyhláška stanoví formát žádostí nebo oznámení. Standardně se požadované dokumenty předkládají ve formátu Portable Document Format (pdf), případně lze použít jiný formát, který neumožňuje změnu obsahu dokumentu.

Pokud zákon stanoví, že žádost nebo oznámení se podává elektronicky, lze v souladu se správním řádem učinit podání

- a) prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky,
- b) na elektronickou adresu podatelny ČNB, nebo
- c) prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů (pokud bude pro danou žádost nebo oznámení vytvořena).

Ve výše uvedeném případě je na žadateli či oznamovateli, jaký způsob podání zvolí.

Pokud však zákon přímo stanoví, že oznámení lze podat pouze prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů, není jiný způsob podání možný (např. podle § 27, § 28, § 86 a § 87 zákona, které se týkají zápisu pověřených zástupců a změn údajů vedených o pověřených zástupcích).

K § 23

Tento paragraf obsahuje postup v případě, kdy povaha věci vylučuje uvedení údaje nebo předložení dokladu podle této vyhlášky.

Pokud jde o doklady požadované touto vyhláškou, které má Česká národní banka ve své evidenci, například v souvislosti s vedením jiného správního řízení nebo v rámci informací předložených pro výkon dohledu, lze využít § 6 odst. 2 správního řádu. Tyto údaje a doklady by měly však být stále aktuální, to znamená, že u nich nedošlo ke změně.

Součástí tohoto ustanovení je i řešení případů, kdy žadatel se sídlem mimo Českou republiku využívá aplikaci mezinárodní smlouvy, která je součástí českého právního řádu a ze které vyplývá povinnost umožnit této osobě podnikání za stejných podmínek jako osobám se sídlem v České republice. V takovém případě je však nutné tuto mezinárodní smlouvu specifikovat.

K § 24

Účinnost vyhlášky bude stanovena shodně s účinností nového zákona o platebním styku, a to v návaznosti na průběh legislativního procesu (zákon schválen PS). Návrh tohoto zákona předpokládá účinnost dnem 13. ledna 2018.

