

## Návrh

### VYHLÁŠKA

ze dne 2021

#### **o předkládání výkazů a hlášení podvodných jednání v oblasti platebního styku České národní bance**

Česká národní banka stanoví podle § 41 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 227/2013 Sb., a podle § 263 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění zákona č. 5/2019 Sb., k provedení § 222 odst. 3 tohoto zákona:

#### § 1

##### **Předmět úpravy**

Tato vyhláška zapracovává příslušné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup> a upravuje obsah, formu, lhůty a způsob sestavování a předkládání výkazů České národní bance osobami oprávněnými poskytovat platební služby, včetně informací o podvodných jednáních, která v oblasti platebního styku tyto osoby zaznamenaly při poskytování platebních služeb.

#### § 2

##### **Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) vykazující osobou osoba oprávněná poskytovat platební služby, která předkládá výkazy podle této vyhlášky,
- b) výkazem strukturovaný soubor údajů vytvořený vykazující osobou,
- c) datovým souborem elektronické seskupení údajů výkazu s předem definovanými datovými strukturami, které jsou informačním systémem metodicky popsány, předávány a zpracovávány jako celek.

#### § 3

##### **Okruh vykazujících osob**

Výkazy sestavují a předkládají tyto vykazující osoby:

- a) banka a zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě, která poskytuje služby v České republice prostřednictvím své pobočky,
- b) spořitelní a úvěrní družstvo,
- c) platební instituce,

---

<sup>1)</sup> Čl. 96 odst. 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a zrušuje směrnice 2007/64/ES.

- d) instituce elektronických peněz,
  - e) zahraniční platební instituce nebo zahraniční instituce elektronických peněz se sídlem v jiném členském státě, která provozuje činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky,
  - f) správce informací o platebním účtu a zahraniční správce informací o platebním účtu se sídlem v jiném členském státě, který provozuje činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky,
  - g) poskytovatel platebních služeb malého rozsahu,
  - h) vydavatel elektronických peněz malého rozsahu.
- CELEX: 32015L2366 (čl. 96 odst. 6)*

#### § 4

##### **Předkládané výkazy**

(1) Vykazující osoba podle § 3 písm. a) až e) sestavuje k poslednímu dni každého kalendářního čtvrtletí a předkládá do posledního dne měsíce následujícího po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahuje, výkaz PSS (ČNB) 22-04 „Čtvrtletní výkaz o platebním styku“.

(2) Vykazující osoba podle § 3 písm. a) až h) sestavuje k poslednímu dni každého kalendářního pololetí a předkládá do posledního dne čtvrtletí následujícího po skončení kalendářního pololetí, k němuž se vztahuje, výkaz PSS (ČNB) 22-02 „Pololetní výkaz o platebním styku a hlášení podvodných jednání“.

(3) Obsah výkazů podle odstavců 1 a 2 je uveden v příloze k této vyhlášce.  
*CELEX: 32015L2366 (čl. 96 odst. 6)*

#### § 5

##### **Způsob sestavování výkazů**

(1) Vykazující osoba vytváří z údajů svého informačního systému datový soubor s hodnotami údajů, který předává jako součást datové zprávy České národní bance.

(2) Vykazující osoba do sestavovaných výkazů nezahrnuje údaje, které se vztahují k činností jejich poboček v zahraničí.  
*CELEX: 32015L2366 (čl. 96 odst. 6)*

#### § 6

##### **Způsob a forma předkládání výkazů**

(1) Vykazující osoba předkládá České národní bance výkazy podle § 4 v elektronické podobě jako datové zprávy ve formátu a struktuře datových souborů.

(2) Datové zprávy podle odstavce 1 jsou předávány prostředky umožňujícími dálkový přístup prostřednictvím internetového aplikačního nebo uživatelského rozhraní sběrného systému České národní banky.

(3) Datovou zprávu podle odstavce 1 podepíše vykazující osoba uznávaným elektronickým podpisem kontaktní osoby.

*CELEX: 32015L2366 (čl. 96 odst. 6)*

(4) Vykazující osoba sdělí České národní bance jméno, adresu pracoviště, telefonní číslo a adresu elektronické pošty kontaktní osoby. O změnách těchto údajů informuje vykazující osoba Českou národní banku bez zbytečného odkladu.

## § 7

### **Opravy a změny ve výkazech**

(1) Je-li po předložení výkazů České národní bance zjištěna chyba nebo provedena změna v údajích výkazu, předloží vykazující osoba České národní bance bez zbytečného odkladu opravený výkaz. Pokud oprava nebo změna ovlivňuje údaje i v jiném výkazu nebo výkazy k dalším časovým obdobím, opraví vykazující osoba též všechny tyto navazující výkazy.

(2) Opravené výkazy jsou předkládány způsobem stanoveným v § 6 společně s informacemi o obsahu a důvodu opravy.

## § 8

### **Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2022.

Guvernér:

**Obsahová náplň předkládaných výkazů**

1. PSS (ČNB) 22-04 „Čtvrtletní výkaz o platebním styku“

Čtvrtletní výkaz obsahuje počty a objemy celkových úhrad, inkas, transakcí platební kartou a transakcí s elektronickými penězi a šeky v geografickém členění na jednotlivé země. Transakce platební kartou jsou dále členěny podle kódu obchodníka.

2. PSS (ČNB) 22-02 „Pololetní výkaz o platebním styku a hlášení podvodných jednání“

Pololetní výkaz obsahuje údaje o počtu klientů správce/pobočky zahraničního správce informací o platebním účtu, o počtu a druhu účtů vedených klientům, o počtu provozovaných zařízení akceptujících platební karty (dále jen „akceptační zařízení“), v členění podle jejich druhu a země umístění, o počtu a druhu vydaných platebních karet, o počtu a objemu klientských transakcí podle druhu platební služby v geografickém členění včetně údajů o podvodných transakcích a ztrátách z podvodných transakcí. Dále obsahuje údaje o počtu a objemu platebních transakcí provedených na akceptačních zařízeních v členění podle vydavatele karty, podle druhu platební transakce provedené kartou v dalším geografickém členění podle země umístění a provozovatele akceptačního zařízení a údaje o počtu a objemu hotovostních klientských transakcí prováděných na přepážce vykazující banky/pobočky zahraniční banky nebo u obchodníka.