

## NÁVRH

### VYHLÁŠKA

č..../2017 Sb.,

ze dne ..... 2017,

#### **o platebních systémech s neodvolatelností zúčtování**

Česká národní banka stanoví podle § 263 zákona č. ..../2017 Sb., o platebním styku (dále jen „zákon“) k provedení § 118 odst. 4, § 119 odst. 4 a § 122 odst. 5 zákona:

#### § 1

##### **Předmět úpravy**

Tato vyhláška upravuje

- a) podrobnosti náležitostí žádosti o udělení povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení, její formáty a další technické náležitosti,
- b) náležitosti oznámení o změnách údajů uvedených v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování nebo jejích přílohách, na jejichž základě bylo povolení uděleno, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti a
- c) rozsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací provozovatelem platebního systému s neodvolatelností zúčtování České národní bance.

#### § 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 obchodní závod nebo jeho část, pokud právní řád tohoto státu upravuje trestní odpovědnost právnických osob,
- b) finančními výkazy
  1. výroční zprávy a účetní závěrky za poslední 3 účetní období nebo za období, po které žadatel vykonává podnikatelskou činnost, jestliže je toto období kratší než 3 účetní období; v případě, že je žadatel součástí konsolidačního celku, též konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky za stejné období; má-li být podle zákona upravujícího účetnictví účetní závěrka ověřena auditorem, rozumí se tím takto ověřená účetní závěrka,
  2. doklady o příjmech za poslední 3 roky, majetku a dlužích, pokud se jedná o fyzickou osobu,
- c) informačním systémem funkční celek zabezpečující získávání, zpracování, přenos, sdílení a uchovávání informací v jakékoli formě, včetně příslušného technického vybavení,

- d) obchodním plánem skutečně zamýšlený a realistický plán na první 3 roky činnosti, v rozsahu údajů účetní závěrky podle zákona upravujícího účetnictví, spolu s komentářem k jeho jednotlivým položkám, který vždy obsahuje základní východiska, na nichž je obchodní plán postaven,
- e) strategickým záměrem záměr, který obsahuje
  1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být platební systém s neodvolatelností zúčtování ovládnán,
  2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu,
  3. předpokládanou míru zapojení do řízení platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
  4. podpory platebního systému s neodvolatelností zúčtování vlastními zdroji, pokud to bude potřebné k rozvoji činnosti nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
  5. předpokládané změny v činnosti platebního systému s neodvolatelností zúčtování, způsobu financování dalšího rozvoje včetně politiky rozdělování dividend, pravidel přístupu k rizikům, předpokládaných změn vedoucích osob, strategického rozvoje a způsobu rozdělování fondů a politiky úhrady ztrát, pokud kvalifikovaná účast přesahuje 20% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
- f) údaje o osobě
  1. u právnické osoby obchodní firma, nebo název, sídlo a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,
  2. u fyzické osoby celé jméno, 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,
- g) 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 úvěrová instituce, instituce elektronických peněz, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost nebo poskytovatel investičních služeb, nebo o jiný subjekt s předmětem činnosti podléhající povolení tohoto orgánu dohledu, 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,
  3. 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,
- h) 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 systému také popis vykonávané činnosti včetně rozsahu pravomocí a odpovědností spojených s touto činností a 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,
- i) 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, případné získané akademické tituly,
2. přehled kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro činnost systému s uvedením roku jejich absolvování, zaměření, délky trvání a případně získaných akademických titulů.

**Žádost o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování**  
(K § 118 odst. 4 zákona)

§ 3

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování jsou základní informace o žadateli, informace související s činností provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování a doklady, které tyto informace obsahují.

(2) Informace o žadateli a doklady, které tyto informace obsahují, jsou

- a) úplné znění zakladatelských právních dokumentů,
- b) výpis z obchodního rejstříku, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o již vzniklou právnickou osobu,
- c) výše počátečního kapitálu,
- d) finanční výkazy a
- e) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti rozhodnutí nejvyššího orgánu žadatele, o kterých nebylo ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno soudní řízení, pokud byly takové návrhy podány a pokud jde o návrhy, které by mohly mít podstatný vliv na další fungování žadatele.

(3) Informace související s činností platebního systému s neodvolatelností zúčtování a doklady, které tyto informace obsahují, jsou

- a) obchodní plán podložený reálnými ekonomickými propočty,
- b) strategie rozvoje činnosti zamýšleného systému, zejména ve vztahu k navrhovanému obchodnímu plánu a ke střednědobým finančním cílům,
- c) popis pravidel přístupu k rizikům obsahující alespoň
  1. návrh organizačního uspořádání s vymezením působnosti a rozhodovacích pravomocí, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů,
  2. zásady strategického a operativního řízení,
  3. zásady systému vnitřní kontroly,
  4. popis omezení systémového rizika,
  5. popis omezení rizika likvidity,
  6. předpokládaný počet zaměstnanců, kteří budou zabezpečovat plánované činnosti platebního systému s neodvolatelností zúčtování, a postupy pro organizační zabezpečení jednotlivých činností včetně určení komunikačních kanálů, kterými budou přijímána oznámení podaná Českou národní bankou podle § 126 odst. 5 zákona,
  7. návrh technického zabezpečení jednotlivých činností, včetně vhodného účetního systému a statisticko-evidenčních systémů a bezpečnostních zásad včetně bezpečnostních zásad pro informační systém,
  8. kontrolní a bezpečnostní opatření za účelem minimalizace bezpečnostních a provozních rizik včetně zabezpečení a prověření prostředků pro přenos informací,

minimalizace rizika poškození dat, rizika podvodů, rizika neautorizovaného přístupu a rizika úniku nebo neoprávněného užití osobních údajů a jiných citlivých informací týkajících se účastníků platebního systému s neodvolatelností zúčtování,

9. analýzu jednotlivých typů krizových situací obsahující postupy pro jejich řešení a zahrnující vymezení odpovědnosti při takové situaci,
- d) popis předmětu, rozsahu a způsobu výkonu jiné podnikatelské činnosti, pokud platební systém s neodvolatelností zúčtování vykonává nebo hodlá vykonávat jinou podnikatelskou činnost, než je provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování, předpokládané dopady této podnikatelské činnosti na činnost žadatele, zejména z hlediska věcného, personálního a organizačního zajištění další podnikatelské činnosti, analýza jednotlivých typů krizových situací při provádění jiné podnikatelské činnosti, které mohou mít nepříznivý dopad na řádný provoz platebního systému s neodvolatelností zúčtování, a postupy pro řešení takových situací,
  - e) pravidla platebního systému s neodvolatelností zúčtování a
  - f) seznam předpokládaných účastníků platebního systému s neodvolatelností zúčtování, který obsahuje vždy obchodní firmu nebo název, sídlo a identifikační číslo osoby, každého účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování.

(4) Informace o vedoucích osobách<sup>6)</sup> a osobách navrhovaných do vedení provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování a doklady, které tyto informace obsahují, jsou

- a) seznam vedoucích osob s uvedením jejich funkce,
- b) údaje o osobě za každou vedoucí osobu,
- c) údaje o odborné praxi a údaje o vzdělání každé vedoucí osoby, která skutečně řídí činnost v oblasti provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování a
- d) doklady o bezúhonnosti vydané cizím státem každé vedoucí osoby.

(5) Informace o osobách s kvalifikovanou účastí<sup>7)</sup> na žadateli a o osobách s úzkým propojením s žadatelem a doklady, které tyto informace obsahují, jsou

- a) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou mají kvalifikovanou účast na žadateli, včetně graficky znázorněných vztahů mezi těmito osobami, s údaji o těchto osobách, s uvedením výše podílu na žadateli, nebo uvedení a popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele, strategický záměr, u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě,
- b) seznam osob, které jsou členem statutárního orgánu každé osoby podle písmene a),
- c) doklady o bezúhonnosti vydané cizím státem každé osoby uvedené v písmeně a) a každé osoby, která je členem statutárního orgánu každé osoby podle písmene a),
- d) doklad o oprávnění k podnikání každé osoby podle písmene a), který nesmí být starší 3 měsíců,
- e) finanční výkazy každé osoby podle písmene a) a
- f) údaje o osobách s úzkým propojením s žadatelem.

(6) Je-li osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli podle odstavce 5 písm. a) osoba, která je institucí, finanční institucí nebo jinou osobou vykonávající činnost na finančním trhu,

---

<sup>6)</sup> § 2 odst. 2 písm. g) zákona o platebním styku.

<sup>7)</sup> § 2 odst. 2 písm. e) zákona o platebním styku.

se sídlem v jiném členském státě a tato osoba podléhá dohledu příslušného orgánu ve státě svého sídla, žadatel za tuto osobu předkládá

- a) doklad podle odstavce 5 písm. d) a
- b) originál stanoviska orgánu, který vykonává dohled nad osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli ve státě jejího sídla o tom, že mu nejsou známy žádné překážky z hlediska důvěryhodnosti této osoby, které by bránily tomu, aby se tato osoba účastnila v České republice na podnikání žadatele.

#### § 4

Je-li žadatelem o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování osoba podle § 118 odst. 2 zákona, součástí žádosti jsou

- a) doklad obdobný výpisu z obchodního rejstříku prokazující existenci žadatele, který nesmí být starší 3 měsíců, a určení osoby, která může za žadatele jednat, rozsah a způsob tohoto jednání, není-li to zřejmé z předloženého dokladu, a
- b) pravidla platebního systému s neodvolatelností zúčtování.

#### § 5

### **Oznámení o změně údajů v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování**

(K § 119 odst. 4 zákona)

(1) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování podává bez zbytečného odkladu České národní bance oznámení o změně údajů uvedených v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování nebo jejich přílohách.

(2) Náležitostmi oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování a jejich přílohách je specifikace změny údaje a podle charakteru změny údaje a doklady podle § 3 odst. 2 až 6, případně § 4, u nichž dochází ke změně.

#### § 6

### **Formáty a další technické náležitosti žádostí a oznámení**

Žádosti a oznámení podle § 3 až 5 se předkládají v datovém formátu Portable Document Format (přípona pdf) nebo, není-li možné jej použít, v jiném datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku neumožňujícím změnu obsahu.

#### § 7

### **Poskytování informací České národní bance**

(K § 122 odst. 5 zákona)

(1) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování poskytuje České národní bance

- a) rozvalu provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- b) výkaz zisku a ztráty provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování a

- c) informaci o plnění podmínek, za kterých bylo uděleno povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování, obsahující alespoň přehled oznámení o změně údajů v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování podle § 5.

(2) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování poskytuje informace podle odstavce 1 České národní bance za kalendářní rok, nejpozději do 31. ledna následujícího roku, a to v písemné podobě.

## § 8

### Společná ustanovení

(1) Pokud je žadatel zastoupen, je přílohou žádosti originál plné moci nebo jiné listiny prokazující oprávnění zástupce zastupovat žadatele. Pravost podpisu žadatele na příloze podle věty první musí být úředně ověřena.

(2) Doklady podle § 3 odst. 2 písm. a) a b), odst. 4 písm. c) a odst. 5 písm. c) a d) a podle § 4 písm. a) se předkládají v originálu nebo úředně ověřené kopii.

(3) Pokud povaha věci vylučuje předložení přílohy žádosti vyžadované touto vyhláškou a není-li tato informace z žádosti dostatečně zjevná, uvede žadatel tuto skutečnost v žádosti společně s důvody, pro které nelze přílohu předložit nebo údaj uvést, a tyto důvody přiměřeně doloží.

(4) Žadatel se namísto předložení přílohy vyžadované touto vyhláškou může odvolat na přesně identifikovaný dokument, který v posledních 3 letech předložil České národní bance a který splňuje požadavky stanovené touto vyhláškou.

(5) Cizí veřejná listina se opatří vyšším ověřením listin (superlegalizací). To neplatí,

- a) stanoví-li mezinárodní smlouva<sup>9)</sup>, kterou je Česká republika vázána, jinak, nebo
- b) pro cizí veřejnou listinu vydanou orgánem veřejné moci
  1. členského státu<sup>10)</sup>, nebo
  2. cizího státu, se kterým má Česká národní banka uzavřenu dohodu o spolupráci; seznam těchto orgánů uveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup.

## § 9

### Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 13. ledna 2018.

Guvernér:

---

<sup>9)</sup> Například sdělení Ministerstva zahraničních věcí č. 45/1999 Sb., o přístupu k Úmluvě o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin.

<sup>10)</sup> § 2 odst. 2 písm. a) zákona o platebním styku.