

NÁVRH

VYHLÁŠKA

ze dne2017,

o platebních systémech s neodvolatelností zúčtování

Česká národní banka stanoví podle § 263 zákona č. 370/2017 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, její formáty a další technické náležitosti,
- b) podrobnosti náležitostí 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, 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 pobočku, pokud právní řád tohoto státu upravuje 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. doklad o úpadku,
 3. pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti,
 4. odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou osoby do funkce ve volených orgánech nebo do funkce, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, 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) regulovanou institucí banka, spořitelní a úvěrní družstvo, obchodník s cennými papíry, 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 regulovanými institucemi ve státě jejího sídla,

- d) 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,
- e) informačním systémem funkční celek nebo jeho část zabezpečující cílevědomou a systematickou informační činnost; každý informační systém zahrnuje data, která jsou uspořádána tak, aby bylo možné jejich zpracování a zpřístupnění, provozní údaje a dále nástroje umožňující výkon informačních činností,
- f) 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, a odůvodnění provázanosti kvantitativních údajů plánu a reálnosti plánovaných výsledků činnosti,
- g) strategickým záměrem záměr, který obsahuje
 1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být platební systém s neodvolatelností zúčtování ovládnut,
 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 činností nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
 5. předpokládané změny v činnosti platebního systému s neodvolatelností zúčtování, způsobu financování dalšího rozvoje včetně politiky vyplácení podílů na zisku, 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,
- h) údaji 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,
- i) údaji 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 regulovaná 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,

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,
- 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 platebního systému s neodvolatelností zúčtování 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,
- 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, případné získané akademické tituly,
 2. přehled kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro činnost platebního systému s neodvolatelností zúčtování s uvedením roku jejich absolvování, zaměření, délky trvání a případně získaných akademických titulů.

**Podrobnosti náležitostí žádosti 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 podle zákona jsou informace o žadateli a informace související s činností provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování a doklady, které tyto informace obsahují.

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

- a) společenská smlouva, zakladatelská listina nebo stanovy
- b) výše počátečního kapitálu,
- c) finanční výkazy, jde-li o již vzniklou právnickou osobu, a
- d) 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) Informacemi souvisejícími s činností platebního systému s neodvolatelností zúčtování a doklady, které tyto informace obsahují, jsou

- a) obchodní plán,
- b) strategie rozvoje činnosti zamýšleného platebního systému s neodvolatelností zúčtování, 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) Informacemi o vedoucích osobách 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 k posouzení důvěryhodnosti pro každou vedoucí osobu.

(5) Informacemi o osobách s kvalifikovanou účastí 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 k posouzení důvěryhodnosti pro každou osobu uvedenou v písmenu a) a každou osobu, 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 regulovanou institucí nebo jinou osobou vykonávající činnost na finančním trhu, 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

Podrobnosti náležitostí oznámení o změně údajů v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování

(K § 119 odst. 4 zákona)

Podrobností náležitosti oznámení změny údaje uvedené v žádosti o udělení povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování je specifikace údaje, k jehož změně dochází, doplněná podle povahy změny o aktualizované informace a doklady podle § 3 odst. 2 až 6, případně § 4, které jsou změnou dotčeny.

§ 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 v jiném obdobném formátu.

§ 7

Poskytování informací České národní bance

(K § 122 odst. 5 zákona)

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

- a) rozvahu provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- b) výkaz zisku a ztráty provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování a oznámení o změně údajů v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování v rozsahu 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 součástí žádosti plná moc nebo jiná listina prokazující oprávnění zástupce zastupovat žadatele.

(2) Pokud povaha věci vylučuje předložení informace nebo dokladu vyžadovaných touto vyhláškou a není-li tato informace z žádosti dostatečně zjevná, uvede žadatel tuto skutečnost v žádosti společně s důvody, pro které nelze informaci nebo doklad předložit, a tyto důvody přiměřeně doloží.

(3) Žadatel nemusí předkládat informace nebo doklady vyžadované touto vyhláškou, jsou-li v aktuální podobě dostupné ve veřejných rejstřících nebo jiných informačních systémech veřejné správy.¹

(4) Nevydává-li cizí stát podle § 2 písm. a) doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů, může být namísto předložení dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem předloženo čestné prohlášení o bezúhonnosti učiněné před notářem nebo jiným příslušným orgánem cizího státu podle § 2 písm. a) bodu 1 a 2. Tyto doklady nesmí být starší 3 měsíců.

§ 9

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 13. ledna 2018.

Guvernér:

¹ Například zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.