

ZÁKON

ze dne ...2017

o platebním styku

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ OBECNÁ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie¹⁾, zároveň navazuje na přímo použitelné předpisy Evropské unie²⁾ a upravuje

- a) činnost některých osob oprávněných poskytovat platební služby a vydávat elektronické peníze, včetně činnosti těchto osob v zahraničí,
- b) účast v platebních systémech a vznik a provozování platebních systémů s neodvolatelností zúčtování,
- c) práva a povinnosti podnikatelů, kteří poskytují platební služby, (dále jen „poskytovatel“) a uživatelů platebních služeb (dále jen „uživatel“),
- d) práva a povinnosti podnikatelů, kteří vydávají elektronické peníze, (dále jen „vydavatel“) a držitelů elektronických peněz (dále jen „držitel“),
- e) práva a povinnosti podnikatelů, kteří prostřednictvím internetových stránek srovnávají úplaty za služby spojené s platebním účtem uplatňované různými poskytovateli (dále jen „provozovatel srovnávacích stránek“),
- f) používání jednotného označení k označení služeb spojených s platebním účtem,
- g) postup při změně platebního účtu,
- h) přístup k platebnímu účtu.

§ 2

Vymezení některých pojmů

(1) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) platební transakcí vložení peněžních prostředků na platební účet, výběr peněžních prostředků z platebního účtu nebo převod peněžních prostředků, ledaže se podle § 3 odst. 3 nejedná o platební službu,
- b) platebním účtem účet, který slouží k provádění platebních transakcí,
- c) peněžními prostředky bankovky, mince, bezhotovostní peněžní prostředky a elektronické peníze,
- d) platebním prostředkem zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem a uživatelem, které jsou vztaženy k osobě uživatele a kterými uživatel dává platební příkaz,
- e) bezhotovostním obchodem s cizí měnou nákup nebo prodej peněžních prostředků v české nebo cizí měně za peněžní prostředky v jiné měně, jestliže jsou peněžní prostředky od uživatele přijaty nebo uživateli dány k dispozici bezhotovostně,
- f) inkasem převod peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli,
- g) úhradou převod peněžních prostředků z platebního účtu plátce na platební účet příjemce na základě platebního příkazu, který dává plátce přímo svému poskytovateli,

- h) trvalým příkazem platební příkaz plátce k provádění převodů peněžních prostředků z platebního účtu plátce v předem určených dnech nebo v pravidelně se opakujících intervalech,
- i) možností přečerpání výslovné ujednání smluvních stran o zpřístupnění peněžních prostředků, které přesahují aktuální zůstatek na platebním účtu spotřebitele,
- j) překročením faktické zpřístupnění více peněžních prostředků, než je zůstatek na platebním účtu nebo než je smluvená možnost přečerpání,
- k) službou spojenou s platebním účtem platební nebo jiná služba poskytnutá v souvislosti s otevřením nebo vedením platebního účtu, včetně překročení, možnosti přečerpání, vydávání nástrojů uvedených v § 3 odst. 3 písm. c) bodech 1 až 3 a platebních transakcí prováděných těmito nástroji,
- l) službou nepřímého udělení platebního příkazu udělení platebního příkazu k převodu peněžních prostředků z platebního účtu jménem plátce osobou rozdílnou od poskytovatele, který pro plátce vede daný platební účet,
- m) službou informování o platebním účtu služba poskytování informací o platebním účtu prostřednictvím internetu osobou rozdílnou od poskytovatele, který vede daný platební účet.

(2) Pro účely tohoto zákona se dále rozumí

- a) členským státem stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- b) jiným členským státem členský stát jiný než Česká republika,
- c) domovským členským státem členský stát, ve kterém se nachází sídlo poskytovatele nebo vydavatele; nemá-li poskytovatel nebo vydavatel sídlo, pak členský stát, ve kterém se nachází jeho ústředí,
- d) hostitelským členským státem členský stát, který není domovským členským státem poskytovatele nebo vydavatele a ve kterém má poskytovatel nebo vydavatel pobočku, obchodního zástupce nebo ve kterém dočasně jinak poskytuje služby,
- e) kvalifikovanou účastí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013a),
- f) úzkým propojením úzké propojení podle čl. 4 odst. 1 bodu 38 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013,
- g) vedoucí osobou
 1. v případě právnické osoby její statutární orgán, člen jejího statutárního orgánu, její ředitel, prokurista nebo jiná osoba, která jiným způsobem skutečně řídí její činnost, v případě platební instituce a poskytovatele platebních služeb malého rozsahu také osoba, která skutečně řídí jejich činnost v oblasti poskytování platebních služeb, a v případě instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu také osoba, která skutečně řídí jejich činnost v oblasti vydávání elektronických peněz nebo poskytování platebních služeb; je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, rozumí se vedoucí osobou fyzická osoba, která jménem této právnické osoby funkci statutárního orgánu nebo jeho člena vykonává,
 2. v případě podnikající fyzické osoby její ředitel, prokurista nebo jiná osoba, která jiným způsobem skutečně řídí její podnikání a v případě poskytovatele platebních služeb malého rozsahu také osoba, která skutečně řídí jeho činnost v oblasti poskytování platebních služeb,
- h) pobočkou organizační složka podniku v jiném než domovském členském státě, která zahrnuje všechny provozovny dotčené osoby v tomto státě,
- i) obchodním zástupcem ten, kdo na základě smlouvy s poskytovatelem jedná při uzavírání smlouvy o platebních službách nebo při poskytování platebních služeb jménem poskytovatele, nebo ten, kdo na základě smlouvy s vydavatelem jedná při distribuci nebo

zpětně výměně elektronických peněz jménem vydavatele; obchodním zástupcem není zaměstnanec ani prokurista poskytovatele nebo vydavatele,

- j) skupinou seskupení složené z
 1. osob vymezených v čl. 4, 5, 6 nebo 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014b), které jsou vzájemně propojeny v souladu s čl. 7, čl. 10 odst. 1 nebo čl. 113 odst. 6 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013,
 2. ovládající osoby a jí ovládaných osob,
 3. osob, v nichž mají osoby podle bodu 2 podíl,
 4. osob, jejichž statutární, řídicí, nebo dozorčí orgán je z většiny tvořen stejnými osobami jako statutární, řídicí nebo dozorčí orgán jiné osoby uvedené v bodě 2 nebo 3.
- k) platebním systémem systém s jednotnými pravidly, který slouží k provádění, zúčtování nebo vypořádání platebních transakcí.

(3) Pro účely tohoto zákona se dále rozumí

- a) plátcem uživatel, z jehož platebního účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení platební transakce,
- b) příjemcem uživatel, na jehož platební účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici,
- c) platebním příkazem pokyn poskytovateli, jímž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce,
- d) dnem valuty okamžik, ke kterému je platební transakce evidována pro potřeby výpočtu úroku z peněžních prostředků na platebním účtu,
- e) referenčním směnným kurzem směnný kurz, který se použije jako základ pro přepočtení měn a který pochází z veřejně přístupného zdroje nebo byl poskytovatelem zpřístupněn,
- f) referenční úrokovou sazbou úroková sazba, která se použije jako základ pro výpočet úroku a která pochází z veřejně přístupného zdroje,
- g) jedinečným identifikátorem kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních transakcí,
- h) trvalým nosičem dat jakýkoli předmět, který umožňuje uživateli uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci těchto informací v nezměněné podobě,
- i) pracovním dnem den, kdy poskytovatel plátce nebo poskytovatel příjemce provádějící platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této platební transakce,
- j) provozní dobou část pracovního dne, kdy poskytovatel plátce nebo poskytovatel příjemce provádějící platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této platební transakce,
- k) osobou oprávněně pobývajícím v členském státě
 1. občan členského státu, jakož i jeho rodinný příslušník podle zákona upravujícího pobyt cizinců na území České republiky,
 2. cizinec pobývajícím na území České republiky přechodně nebo trvale podle zákona upravujícího pobyt cizinců na území České republiky,
 3. cizinec, který na území České republiky požádal o udělení mezinárodní ochrany anebo kterému byl udělen azyl nebo doplňková ochrana podle zákona upravujícího azyl,
 4. cizinec pobývajícím na území České republiky podle zákona upravujícího dočasnou ochranu cizinců,
 5. osoba pobývajícím na území České republiky podle zákona upravujícího pobyt ozbrojených sil jiných států na území České republiky,

6. osoba požívající na území České republiky výsad a imunit podle mezinárodního práva,
 7. osoba, která oprávněně pobývá na území jiného členského státu,
- l) ověřením postup, umožňující poskytovateli ověřit totožnost uživatele nebo platné použití platebního prostředku včetně osobních bezpečnostních prvků uživatele,
 - m) osobním bezpečnostním prvkem prvek, který poskytovatel poskytl uživateli za účelem ověření,
 - n) citlivým údajem o platbách
 1. v případě poskytovatele, který není poskytovatelem služby informování o platebním účtu ani služby nepřímého udělení platebního příkazu, údaje, které mohou být použity k podvodu v oblasti platebních služeb;
 2. v případě poskytovatele služby informování o platebním účtu nebo služby nepřímého udělení platebního příkazu údaje, které mohou být použity k podvodu v oblasti platebních služeb, s výjimkou jedinečného identifikátoru a jména majitele účtu,
 - o) vzdálenou platební transakcí platební transakce, ke které uživatel dal platební příkaz prostřednictvím internetu nebo prostřednictvím zařízení, které lze použít k dálkové komunikaci.

(4) Pro účely tohoto zákona se dále rozumí

- a) zúčtováním
 1. započtení vzájemných peněžitých pohledávek, nebo
 2. splnění vzájemných peněžitých dluhů převodem peněžních prostředků,
- b) příkazem k zúčtování pokyn účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování nebo účastníka či provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování propojeného podle § 124, na jehož základě má být v souladu s pravidly platebního systému s neodvolatelností zúčtování (dále jen „pravidla systému“) provedeno zúčtování,
- c) ústřední protistranou ten, kdo při zúčtování vstupuje mezi účastníky platebního systému s neodvolatelností zúčtování uvedené v § 119 odst. 1 písm. a) až h) jako jejich výlučná protistrana,
- d) zúčtovatelem ten, kdo vede pro účastníky platebního systému s neodvolatelností zúčtování uvedené v § 119 odst. 1 písm. a) až h) nebo j) účet, na němž se provádí zúčtování,
- e) clearingovou institucí ten, kdo provádí zúčtování započtením vzájemných pohledávek účastníků platebního systému s neodvolatelností zúčtování uvedených v § 119 odst. 1 písm. a) až h), j) nebo k),
- f) provozním dnem pravidly systému stanovená, pravidelně se opakující doba, během níž platební systém s neodvolatelností zúčtování přijímá a provádí příkazy k zúčtování a další úkony s tímto zúčtováním související.

§ 3

Platební služba

(1) Platební službou je

- a) služba umožňující vložení hotovosti na platební účet vedený poskytovatelem,
- b) služba umožňující výběr hotovosti z platebního účtu vedeného poskytovatelem,
- c) provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz
 1. plátce,
 2. příjemce, nebo
 3. plátce prostřednictvím příjemce,

jestliže poskytovatel neposkytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr,
- d) provedení převodu peněžních prostředků, k němuž dává platební příkaz
 1. plátce,
 2. příjemce, nebo

3. plátce prostřednictvím příjemce,

- jestliže poskytovatel poskytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr,
- e) vydávání a správa platebních prostředků a, je-li uživatel příjemcem, předávání platebního příkazu a zpracování platebních transakcí,
 - f) provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce (poukazování peněz),
 - g) služba nepřímého udělení platebního příkazu,
 - h) služba informování o platebním účtu.

(2) O provedení převodu peněžních prostředků se jedná i v případě bezhotovostního obchodu s cizí měnou, pokud nejde o činnost, která je investiční službou podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

(3) Platební službou není

- a) přeprava, sběr, zpracování a doručení bankovek a mincí,
- b) směnářská činnost,
- c) vydávání
 1. šeků, směnek nebo cestovních šeků v listinné podobě,
 2. papírových poukázek na zboží nebo služby,
 3. poštovních poukazů podle zákona upravujícího poštovní služby,
 4. platebních prostředků, které jsou určeny pouze k zaplacení zboží nebo služeb v prostorách využívaných vydavatelem platebního prostředku nebo zboží nebo služeb úzce vymezenému okruhu dodavatelů anebo k zaplacení úzce vymezeného okruhu zboží nebo služeb,
 5. platebních prostředků, kterými lze dát příkaz pouze k vnitrostátní platbě a které jsou určeny pouze k zaplacení stravování poskytovaného jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování zajišťovaného prostřednictvím jiných subjektů podle zákona o daních z příjmu,
 6. platebních prostředků, kterými lze dát podle rámcové smlouvy příkaz pouze k vnitrostátní platbě a které jsou určeny pouze k zaplacení nepeněžitého plnění poskytovaného zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku po jeho zdanění anebo na vrub výdajů, které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů, podle zákona o daních z příjmu a ve formě, která je podle zákona o daních z příjmu osvobozena od daně,

ani platba jimi prováděná,

- d) platba prováděná
 1. mezi poskytovateli nebo jejich obchodními zástupci na jejich vlastní účet,
 2. v rámci podnikatelského seskupení bez účasti nebo zprostředkování osoby mimo toto podnikatelské seskupení,
 3. v rámci platebního systému nebo systému pro vypořádání obchodů s cennými papíry mezi účastníky tohoto systému a poskytovateli nebo mezi účastníky tohoto systému navzájem,
 4. v rámci správy cenných papírů,
 5. v rámci správy cizího majetku podle jiného právního předpisu³⁾,
 6. osobou, která jedná jménem plátce, nebo příjemce při nákupu nebo prodeji zboží nebo poskytování nebo čerpání služeb, nebo osobou, která na účet plátce, nebo příjemce zprostředkovává takový nákup, prodej, poskytování nebo čerpání, a to jedná-li se o platbu vyplývající z tohoto nákupu, prodeje, poskytování nebo čerpání,

- e) platba prováděná poskytovatelem sítě elektronických komunikací nebo služby elektronických komunikací podle zákona o elektronických komunikacích, jestliže částka platby odpovídá nejvýše 50 eurům, celková částka plateb, ke kterým dal platební příkaz jeden uživatel, provedených za 1 měsíc odpovídá nejvýše 300 eurům a
 1. platba slouží k zaplacení za digitální obsah nebo informační služby, nebo
 2. platba je prováděna prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení za účelem zaplacení za vstupenky nebo jízdenky nebo za charitativním účelem,
- f) vyplacení hotovosti
 1. dodavatelem zboží nebo služby zákazníkovi při placení za zboží nebo službu nad rámec tohoto placení (cashback),
 2. pomocí bankomatu osobou jednající jménem vydavatele platebního prostředku, jestliže tato osoba neposkytuje jiné platební služby,
- g) služba poskytovatelů technických služeb, kteří podporují poskytování platebních služeb, aniž by peněžní prostředky, které jsou předmětem platby, přecházely do jejich držby, nejde-li o službu nepřímého udělení platebního příkazu nebo službu informování o platebním účtu.

§ 4

Elektronické peníze

(1) Elektronickými penězi je peněžní hodnota, která

- a) představuje pohledávku vůči tomu, kdo ji vydal,
- b) je uchovávána elektronicky,
- c) je vydávána proti přijetí peněžních prostředků za účelem provádění platebních transakcí a
- d) je přijímána jinými osobami než tím, kdo ji vydal.

(2) Elektronickými penězi není peněžní hodnota, která nemůže být použita k provedení jiné platební transakce než platební transakce uvedené v § 3 odst. 3 písm. c) bodech 4, 5 nebo 6 nebo v § 3 odst. 3 písm. e).

ČÁST DRUHÁ

OSOBY OPRÁVNĚNÉ POSKYTOVAT PLATEBNÍ SLUŽBY A VYDÁVAT ELEKTRONICKÉ PENÍZE

Hlava I

ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

§ 5

Oprávnění poskytovat platební služby

Poskytovat platební služby jako podnikání mohou pouze tyto osoby:

- a) banky za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
- b) zahraniční banky a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
- c) spořitelní a úvěrní družstva za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,
- d) instituce elektronických peněz za podmínek stanovených tímto zákonem,
- e) zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených tímto zákonem,
- f) vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu za podmínek stanovených tímto zákonem,
- g) platební instituce za podmínek stanovených tímto zákonem,
- h) zahraniční platební instituce za podmínek stanovených tímto zákonem,

- i) poskytovatelé služby informování o platebním účtu za podmínek stanovených tímto zákonem,
- j) zahraniční poskytovatelé služby informování o platebním účtu za podmínek stanovených tímto zákonem,
- k) poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu za podmínek stanovených tímto zákonem,
- l) Česká národní banka.

§ 6

Oprávnění vydávat elektronické peníze

Vydávat elektronické peníze jako podnikání mohou pouze tyto osoby:

- a) banky za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
- b) zahraniční banky a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
- c) spořitelní a úvěrní družstva za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,
- d) instituce elektronických peněz za podmínek stanovených tímto zákonem,
- e) zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených tímto zákonem,
- f) vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu za podmínek stanovených tímto zákonem,
- g) Česká národní banka.

Hlava II

PLATEBNÍ INSTITUCE

Díl 1

Základní ustanovení

§ 7

Platební instituce je právnická osoba, která je oprávněna poskytovat platební služby na základě povolení k činnosti platební instituce, které jí udělila Česká národní banka.

§ 8

(1) Na základě uděleného povolení k činnosti platební instituce je platební instituce oprávněna

- a) poskytovat platební služby uvedené v povolení k činnosti platební instituce,
- b) provádět činnosti související s poskytováním platebních služeb podle písmene a), včetně poskytování úvěrů, a
- c) provozovat platební systém s výjimkou platebního systému s neodvolatelností zúčtování. (čl. 18 odst. 1 PSDII)

(2) Úvěrem se pro účely tohoto zákona rozumí jakákoli forma dočasně poskytnutých peněžních prostředků.

(3) Poskytnutí úvěru je činností podle odstavce 1 písm. b), jestliže

- a) souvisí s poskytnutím platební služby uvedené v § 3 odst. 1 písm. d) nebo e) a tato platební služba je uvedena v povolení k činnosti platební instituce,
- b) úvěr není poskytnut z peněžních prostředků, které byly platební instituci svěřeny k provedení platební transakce,

- c) kapitál platební instituce je přiměřený celkové částce poskytnutých úvěrů a
- d) úvěr má být podle smlouvy uzavřené mezi platební institucí a dlužníkem splacen nejpozději do jednoho roku; to neplatí v případě, že je úvěr poskytnut v České republice.

§ 9

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti platební instituce žadateli,

- a) který je právnickou osobou, (čl. 11 odst. 1 PSDII)
- b) který má sídlo i skutečné sídlo v České republice, (čl. 11 odst. 1 PSDII)
- c) který má počáteční kapitál alespoň ve výši stanovené tímto zákonem,
- d) jehož obchodní plán včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období je podložen reálnými ekonomickými propočty,
- e) jehož věcné, technické, personální a organizační předpoklady jsou vhodné z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb,
- f) jehož řídicí a kontrolní systém splňuje požadavky stanovené tímto zákonem,
- g) který zabezpečuje ochranu peněžních prostředků, které mu uživatelé svěřili k provedení platební transakce,
- h) jehož případné podnikání spočívající v jiné činnosti než v poskytování platebních služeb nepředstavuje podstatnou hrozbu pro finanční stabilitu platební instituce ani nemůže bránit účinnému výkonu dohledu nad činností platební instituce,
- i) na němž mají kvalifikovanou účast pouze osoby, které jsou důvěryhodné a způsobilé zajistit řádné a obezřetné vedení platební instituce,
- j) jehož úzké propojení s jinou osobou nebrání účinnému výkonu dohledu nad činností platební instituce; při úzkém propojení s osobou, která se řídí právním řádem státu, který není členským státem, nesmí tento právní řád ani způsob jeho uplatňování bránit účinnému výkonu dohledu nad činností platební instituce,
- k) o němž lze předpokládat, že bude provozovat v České republice alespoň část svého podnikání týkajícího se poskytování platebních služeb,
- l) jehož vedoucí osoby, které skutečně řídí činnost v oblasti poskytování platebních služeb, jsou odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb,
- m) jehož vedoucí osoby jsou důvěryhodné z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb. (čl. 11 odst. 3 PSDII)

(2) Odstavec 1 písm. b) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit žadateli se sídlem ve státě, který není členským státem, poskytovat v České republice platební služby za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice a jestliže právní řád státu, v němž má žadatel sídlo, nebrání účinné ochraně peněžních prostředků, které byly platební instituci svěřeny k provedení platební transakce. Pro platební instituci se sídlem ve státě, který není členským státem, se § 34 až 43 nepoužijí.

§ 10

(1) Žádost o udělení povolení k činnosti platební instituce lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti platební instituce. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) V rozhodnutí o udělení povolení k činnosti platební instituce Česká národní banka uvede, které platební služby je platební instituce oprávněna poskytovat.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti platební instituce, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 11

(1) Má-li se povolení k činnosti platební instituce vztahovat na službu nepřímého udělení platebního příkazu nebo na službu informování o platebním účtu, stanoví Česká národní banka v rozhodnutí o udělení tohoto povolení minimální pojistný limit a minimální výši srovnatelné záruky ve vztahu k pojištění a srovnatelné záruce, které je platební instituce povinna zajistit v souladu s § 18 odst. 1 a 2.

(2) Česká národní banka stanoví minimální pojistný limit a minimální výši srovnatelné záruky podle odstavce 1 s ohledem na

- a) rizika, kterým je nebo může být platební instituce vystavena,
- b) jiné činnosti platební instituce,
- c) druh srovnatelné záruky,
- d) předpokládaný objem platebních transakcí, ke kterým má být dle obchodního plánu udělen nepřímý platební příkaz prostřednictvím platební instituce, a
- e) předpokládaný počet uživatelů služby informování o platebním účtu stanovený na základě obchodního plánu.

(3) Česká národní banka může změnit minimální pojistný limit nebo minimální výši srovnatelné záruky s ohledem na aktuální vývoj hodnot uvedených v odstavci 2.

§ 12

(1) Platební instituce oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o povolení k činnosti platební instituce nebo jejích přílohách, na jejichž základě bylo povolení k činnosti uděleno.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Zánik povolení k činnosti platební instituce

§ 13

(1) Povolení k činnosti platební instituce zanikne dnem

- a) zrušení platební instituce,
- b) nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku platební instituce,
- c) vykonatelnosti rozhodnutí, kterým Česká národní banka udělila platební instituci povolení k činnosti instituce elektronických peněz, povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu nebo povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu, nebo
- d) odnětí povolení k činnosti platební instituce.

§ 14

(1) Ode dne zániku povolení k činnosti platební instituce nesmí ten, jehož povolení zaniklo, vykonávat činnosti uvedené v § 8. Peněžní prostředky, které mu byly svěřeny k provedení platební transakce, musí být vydány uživatelům; jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných uživatelem platební instituci je určena pro platební transakce, musí být uživateli vrácena taková část peněžních prostředků, o kterou do 1 roku ode dne zániku povolení k činnosti platební instituce požádá. Do vypořádání závazků vůči uživatelům se ten, jehož povolení k činnosti platební instituce zaniklo, pro účely ochrany peněžních prostředků a dohledu i nadále považuje za platební instituci.

(2) Odstavec 1 se nepoužije pro činnosti, které je ten, jehož povolení k činnosti platební instituce zaniklo, oprávněn nadále vykonávat na základě jiného oprávnění.

Změna rozsahu povolení k činnosti platební instituce

§ 15

Podá-li platební instituce žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, které má uvedeny ve svém povolení k činnosti, použijí se obdobně § 9 odst. 1 písm. c) až l) a § 10 a 12.

Díl 3

Některé podmínky výkonu činnosti platební instituce

Kapitál

§ 16

- (1) Počáteční kapitál platební instituce musí činit alespoň částku odpovídající
- 20 000 eur, je-li platební instituce oprávněna poskytovat pouze platební službu podle § 3 odst. 1 písm. f), (bod 6 přílohy PSDII)
 - 50 000 eur, je-li platební instituce oprávněna poskytovat platební službu podle § 3 odst. 1 písm. g), nebo (bod 7 přílohy PSDII)
 - 125 000 eur, je-li platební instituce oprávněna poskytovat některou z platebních služeb podle § 3 odst. 1 písm. a) až e). (body 1 až 5 přílohy PSDII)

(2) Počátečním kapitálem podle odstavce 1 se rozumí součet položek vymezených v čl. 26 odst. 1 písm. a) až e) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

§ 17

(1) Platební instituce průběžně udržuje kapitál alespoň v minimální výši počátečního kapitálu stanovené v § 16.

(2) Platební instituce, která poskytuje platební služby podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d), e) nebo f), zároveň s plněním povinnosti podle odstavce 1 průběžně udržuje kapitál alespoň ve výši odpovídající kapitálovému požadavku ke krytí rizik (dále jen „kapitálová přiměřenost“). (čl. 8 a čl. 9 odst. 1 PSDII)

(3) V žádosti o povolení k činnosti platební instituce žadatel uvede přístup, který bude platební instituce uvedená v odstavci 2 uplatňovat při výpočtu kapitálové přiměřenosti. Česká národní banka v rozhodnutí o povolení k činnosti platební instituce tento přístup schválí,

jestliže je vhodný z hlediska řádného poskytování platebních služeb nebo vzhledem k poměrům žadatele; jinak stanoví jiný vhodný přístup. Stanovený přístup může Česká národní banka později změnit, jestliže se změní okolnosti nebo podmínky, za nichž byl přístup stanoven.

(4) Česká národní banka může na základě vyhodnocení řídicího a kontrolního systému platební instituce rozhodnout, že platební instituce uvedená v odstavci 2 je povinna průběžně udržovat kapitálovou přiměřenost ve výši až o 20 % vyšší nebo až o 20 % nižší, než je stanoveno v odstavci 2. (čl. 9 odst. 3)

(5) Prováděcí právní předpis stanoví pravidla pro výpočet výše kapitálu platební instituce, jakož i pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti, včetně jednotlivých přístupů, které platební instituce může při výpočtu kapitálové přiměřenosti uplatňovat. (čl. 7 a čl. 8)

§ 18

(1) Platební instituce, jejíž povolení se vztahuje na službu nepřímého udělení platebního příkazu, uzavře pojistnou smlouvu nebo zajistí jinou srovnatelnou záruku, na jejichž základě mají uživatelé nebo jiní poskytovatelé právo na plnění vyplývající z odpovědnosti platební instituce za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci.

(2) Platební instituce, jejíž povolení se vztahuje na službu informování o platebním účtu, uzavře pojistnou smlouvu nebo zajistí jinou srovnatelnou záruku, na jejichž základě mají uživatelé nebo jiní poskytovatelé právo na plnění vyplývající z odpovědnosti platební instituce za neoprávněné získání nebo užití informací o platebním účtu.

(3) Pojistný limit z pojištění a výše srovnatelné záruky podle odstavců 1 a 2 musejí dosahovat alespoň minimální výše stanovené Českou národní bankou podle § 11.

Nabývání, pozbývání, zvyšování a snižování kvalifikovaných účastí na platební instituci a její ovládnutí

§ 19

(1) Osoba nebo osoby jednající ve shodě oznámí předem České národní bance svůj záměr

- a) nabýt kvalifikovanou účast na platební instituci,
- b) pozbýt kvalifikovanou účast na platební instituci,
- c) zvýšit kvalifikovanou účast na platební instituci tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %,
- d) snížit kvalifikovanou účast na platební instituci tak, že klesne pod 50 %, 30 % nebo 20 %,
- e) stát se osobou ovládající platební instituci, nebo
- f) přestat ovládat platební instituci.

(2) Jestliže osoba nebo osoby jednající ve shodě, které učinily oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) nejsou důvěryhodné nebo způsobilé z hlediska potřeby zajistit řádné a obezřetné vedení platební instituce, vysloví Česká národní banka nesouhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti nebo s ovládnutím platební instituce. To platí obdobně i v případě, že oznámení nebylo v rozporu s odstavcem 1 písm. a), c) nebo e) učiněno. Řízení o vyslovení nesouhlasu lze zahájit do 60 pracovních dní ode dne, kdy České národní bance oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) došlo nebo kdy se Česká národní banka dozvěděla, že oznámení nebylo v rozporu s odstavcem 1 písm. a), c) nebo e) učiněno. Shledá-li Česká národní banka před uplynutím lhůty k zahájení řízení o vyslovení nesouhlasu, že

osoba nebo osoby jednající ve shodě, které učinily oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) jsou důvěryhodné nebo způsobilé z hlediska potřeby zajistit řádné a obezřetné vedení platební instituce, tuto skutečnost jim sdělí.

(3) Jestliže Česká národní banka vysloví nesouhlas podle odstavce 2, osoba, která učinila oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) nebo která oznámení v rozporu s odstavcem 1 písm. a), c) nebo e) neučinila, nesmí vykonávat hlasovací práva spojená s účastí na platební instituci v rozsahu, v němž byla účast nabyta nebo zvýšena.

(4) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Řídicí a kontrolní systém

§ 20

(1) Platební instituce vykonává činnost řádně a obezřetně.

(2) K zajištění řádného a obezřetného výkonu činnosti platební instituce uplatňuje řídicí a kontrolní systém.

§ 21

(1) Řídicí a kontrolní systém platební instituce zahrnuje

- a) strategické a operativní řízení,
- b) organizační uspořádání, včetně vnitřních předpisů, které jej upravují, s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností, včetně činností orgánů platební instituce a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí; v rámci organizačního uspořádání se současně vymezí funkce, jejichž výkon je vzájemně neslučitelný,
- c) systém řízení rizik, který vždy zahrnuje
 1. přístupování platební instituce k rizikům, kterým je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnitřního anebo vnějšího prostředí a rizika likvidity a
 2. rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování rizik včetně přijímání opatření vedoucích k omezení výskytu anebo dopadů výskytu rizik,
- d) systém vnitřní kontroly, který vždy zahrnuje
 1. kontrolu podřízených pracovníků nadřízenými pracovníky,
 2. průběžnou kontrolu dodržování právních povinností platební instituce a
 3. vnitřní audit zajišťující nezávislou a objektivní vnitřní kontrolu výkonu činnosti platební instituce a předkládání jasných doporučení k zajištění nápravy takto zjištěných nedostatků příslušné úrovni řízení,
- e) řádné administrativní a účetní postupy,
- f) systém vnitřní a vnější komunikace,
- g) sledování, vyhodnocování a aktualizace vnitřních předpisů,
- h) řízení střetů zájmů při výkonu činnosti včetně jejich zjišťování a zamezování,
- i) kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací a při zohlednění jejich charakteru, zahrnující kontrolní a bezpečnostní opatření pro zabezpečení a prověření prostředků pro přenos informací, minimalizaci rizika poškození dat a neautorizovaného přístupu a zabránění úniku informací za účelem zachování důvěrnosti dat v každém okamžiku,
- j) vyřizování stížností a reklamací,

- k) zajišťování plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování platební instituce na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti, zahrnující opatření a postupy zajišťující řádné a plynulé poskytování služeb,
- l) kontrolu činnosti obchodních zástupců, jejichž prostřednictvím platební instituce poskytuje platební služby,
- m) pravidla pro vedení evidence peněžních prostředků, které byly platební instituce svěřeny k provedení platební transakce.

(2) Řídicí a kontrolní systém musí být účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností platební instituce v jeho celku i částech.

(3) Platební instituce ověřuje a pravidelně hodnotí účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicího a kontrolního systému v jeho celku i částech a zjednává bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu.

(4) Způsob plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém platební instituce stanoví prováděcí právní předpis.

Ochrana peněžních prostředků určených pro platební transakce

§ 22

Peněžní prostředky, které byly platební instituci svěřeny k provedení platební transakce, se nepovažují za vklad přijatý platební institucí podle zákona upravujícího činnost bank ani za elektronické peníze.

§ 23

(1) Peněžní prostředky, které byly platební instituci svěřeny k provedení platební transakce, musí být

- a) evidovány odděleně od vlastních peněžních prostředků platební instituce a od peněžních prostředků jiných osob s výjimkou ostatních peněžních prostředků, které byly platební instituci svěřeny za účelem provedení platební transakce, a
- b) po uplynutí pracovního dne následujícího po dni, kdy je platební instituce obdržela, uloženy na samostatném účtu platební instituce u banky, spořitelního a úvěrního družstva, zahraniční banky se sídlem v členském státě nebo zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky, nebo musí být investovány do likvidních aktiv s nízkým rizikem, pokud je platební instituce nepředá příjemci nebo jinému poskytovateli.

(2) Odstavec 1 se nepoužije, jestliže platební instituce uzavřela pojistnou smlouvu nebo za ni byla poskytnuta jiná srovnatelná záruka, na jejichž základě mají uživatelé právo na plnění ve výši odpovídající právu na vydání peněžních prostředků svěřených platební instituci k provedení platební transakce v případě, že platební instituce není schopna toto právo uspokojit sama, zejména v případě vydání rozhodnutí o úpadku platební instituce.

(3) Uzavřít pojistnou smlouvu podle odstavce 2 jako pojistitel může pouze pojišťovna nebo zahraniční osoba s obdobným předmětem podnikání se sídlem v členském státě nebo se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky, jestliže tyto osoby nejsou členy stejné skupiny jako platební instituce. Poskytnout jinou srovnatelnou záruku podle odstavce 2 může pouze banka, spořitelní a úvěrní družstvo nebo zahraniční banka nebo zahraniční osoba s obdobným předmětem podnikání se

sídlem v jiném členském státě nebo se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky, jestliže tyto osoby nejsou členy stejné skupiny jako platební instituce.

(4) Prováděcí právní předpis stanoví aktiva, do kterých může platební instituce investovat peněžní prostředky podle odstavce 1 písm. b).

§ 24

Jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných uživatelem platební instituci je určena pro platební transakce, je platební instituce povinna chránit podle § 23 takovou část těchto peněžních prostředků, která odpovídá odhadu na základě údajů z předchozích období.

§ 25

(1) Bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku platební instituce, je zvláštní insolvenční správce povinen vydat peněžní prostředky, které byly platební instituci svěřeny za účelem provedení platební transakce, uživatelům. Jestliže nelze spolehlivě určit, jaká část peněžních prostředků předaných uživatelem platební instituci je určena pro platební transakce, je zvláštní insolvenční správce povinen vydat peněžní prostředky, které byly platební instituci svěřeny a mohly být použity k provedení platební transakce.

(2) Zvláštní insolvenční správce zveřejní do 15 dnů ode dne svého ustanovení alespoň ve 2 celostátně distribuovaných denících v každém státě, na jehož území platební instituce podniká nebo podnikala, výzvu uživatelům, kteří platební instituci svěřili peněžní prostředky k provedení platební transakce, aby se o ně přihlásili, včetně lhůt a poučení o následcích jejich marného uplynutí.

(3) Zvláštní insolvenční správce vydá do 7 měsíců ode dne zveřejnění podle odstavce 2 peněžní prostředky, které byly platební instituci svěřeny k provedení platební transakce, uživatelům, kteří se o tyto peněžní prostředky přihlásili do

- a) 3 měsíců ode dne zveřejnění podle odstavce 2 a doložili své právo na jejich vydání, nebo
- b) 6 měsíců ode dne zveřejnění podle odstavce 2 a jejichž právo na jejich vydání vyplývá z evidence platební instituce.

(4) Zvláštní insolvenční správce zpeněží aktiva uvedená v § 23 odst. 1 písm. b). Pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 23 odst. 2 a 3 vyplácí povinná osoba zvláštnímu insolvenčnímu správci.

(5) Jestliže peněžní prostředky uvedené v § 23 odst. 1, výtěžek zpeněžených aktiv podle odstavce 4 a pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 23 odst. 2 a 3 nepostačují k plnému uspokojení všech uživatelů uvedených v odstavci 3, uspokojí se práva těchto uživatelů poměrně.

(6) V rozsahu, v němž právo na vydání peněžních prostředků podle odstavce 1 nebylo uspokojeno postupem podle odstavců 2 až 5, se příslušná pohledávka považuje za včas a řádně přihlášenou ve smyslu zákona upravujícího úpadek a způsoby jeho řešení.

(7) Jestliže byl konkurs zrušen proto, že majetek dlužníka je pro uspokojení věřitelů zcela nepostačující, postupuje likvidátor obdobně podle odstavců 4 a 5.

Poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce

§ 26

(1) Platební instituce může poskytovat platební služby prostřednictvím obchodního zástupce na základě souhlasu uděleného Českou národní bankou.

(2) Ustanovení § 8 se použije pro poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce obdobně.

§ 27

Česká národní banka udělí platební instituci souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce, jestliže

- a) řídicí a kontrolní systém obchodního zástupce je vhodný z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- b) obchodní zástupce, který je fyzickou osobou, a vedoucí osoby obchodního zástupce jsou důvěryhodné, odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb.

§ 28

(1) Žádost o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 2 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše obchodního zástupce do seznamu platebních institucí. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu obchodního zástupce do seznamu platebních institucí. O zápisu obchodního zástupce do seznamu platebních institucí Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje platební instituci.

(4) V zápisu obchodního zástupce do seznamu platebních institucí Česká národní banka uvede, které platební služby je platební instituce oprávněna prostřednictvím tohoto obchodního zástupce poskytovat.

(5) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 29

(1) Platební instituce oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo v jejích přílohách, na jejichž základě byl souhlas udělen.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 30

Podá-li platební instituce žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, na které se vztahuje souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce, použijí se obdobně § 27 až 29.

Výkon některých provozních činností prostřednictvím jiné osoby

§ 31

(1) Platební instituce, která má v úmyslu svěžit výkon některých provozních činností vztahujících se k poskytování platebních služeb jiné osobě, to oznámí České národní bance.

(2) Výkon významné provozní činnosti vztahující se k poskytování platebních služeb může platební instituce svěžit jiné osobě jen tehdy, pokud tím nedojde k podstatnému zhoršení fungování řídicího a kontrolního systému platební instituce, podstatnému snížení možnosti České národní banky vykonávat dohled nad činností platební instituce nebo přenesení odpovědnosti osob vykonávajících obchodní vedení platební instituce na jiné osoby.

(3) Významnou provozní činností podle odstavce 2 je provozní činnost, jejíž neprovedení nebo nesprávné provedení by podstatně narušilo soustavné plnění povinností platební instituce stanovených tímto zákonem.

(4) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek uvedených v odstavcích 2 a 3, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Informační povinnost

§ 32

(1) Platební instituce poskytuje České národní bance informace o své finanční situaci, o výsledcích svého hospodaření, o plnění podmínek výkonu své činnosti a informace o obchodních zástupcích, jejichž prostřednictvím poskytuje platební služby.

(2) Rozsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací stanoví prováděcí právní předpis.

Uchovávání dokumentů a záznamů

§ 33

(1) Platební instituce uchovává dokumenty a záznamy, které se týkají plnění povinností platební instituce podle této hlavy, alespoň po dobu 5 let ode dne, kdy tyto dokumenty nebo záznamy vznikly. Povinnost uchovávat dokumenty podle jiných právních předpisů tím není dotčena.

(2) Povinnost uvedenou v odstavci 1 má i právní nástupce platební instituce a ten, jehož povolení k činnosti platební instituce zaniklo.

Díl 4

Výkon činnosti platební instituce a zahraniční platební instituce v hostitelském členském státě

Výkon činnosti platební instituce v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky

§ 34

(1) Česká národní banka udělí platební instituci souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, jestliže

- a) obchodní plán týkající se pobočky včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období je podložen reálnými ekonomickými propočty a
- b) je zabezpečena ochrana peněžních prostředků, které uživatelé prostřednictvím pobočky svěřili platební instituci k provedení platební transakce.

(2) Ustanovení § 8 se použije pro poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky obdobně.

§ 35

(1) Žádost o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek k udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše pobočku do seznamu platebních institucí. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu pobočky do seznamu platebních institucí. O zápisu pobočky do seznamu platebních institucí Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje platební instituci.

(4) V zápisu pobočky do seznamu platebních institucí Česká národní banka uvede, které platební služby je platební instituce oprávněna prostřednictvím této pobočky v hostitelském členském státě poskytovat.

(5) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek k udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 36

(1) Platební instituce oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském

členském státě prostřednictvím pobočky nebo v jejích přílohách, na jejichž základě byl souhlas udělen.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 37

Podá-li platební instituce žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, na které se vztahuje souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, použijí se obdobně § 34, 35, 36, 39 a 40.

Výkon činnosti platební instituce v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce

§ 38

Požádá-li platební instituce o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce, postupuje se podle § 26 až 30; doba podle § 28 odst. 2 se prodlužuje o 1 měsíc.

Informování orgánu dohledu hostitelského členského státu

§ 39

(1) Česká národní banka do 1 měsíce ode dne, kdy jí žádost o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce došla, sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu obchodní firmu platební instituce, její sídlo, další údaje obsažené v žádosti a požádá tento orgán o stanovisko. Česká národní banka k tomuto stanovisku přihlédne, bylo-li jí sděleno do 1 měsíce ode dne, kdy o něj požádala.

(2) Česká národní banka informuje orgán dohledu hostitelského členského státu o výsledku nebo o zastavení řízení o žádosti o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce. Rozhodne-li Česká národní banka v rozporu se stanoviskem orgánu dohledu hostitelského členského státu, sdělí tomuto orgánu důvody svého rozhodnutí.

(3) Česká národní banka poskytuje informace podle odstavců 1 a 2 v rozsahu a způsobem, které stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 28 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366.

§ 40

Platební instituce oznámí České národní bance bez zbytečného odkladu od doby, kdy ji Česká národní banka informovala o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, den, od něhož má v úmyslu začít poskytovat platební služby v hostitelském členském státě. Česká národní banka o tomto datu informuje orgán dohledu hostitelského členského státu.

Výkon činnosti platební instituce v hostitelském členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce

§ 41

(1) Platební instituce, která má v úmyslu začít vykonávat činnosti uvedené v § 8 v hostitelském členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, to oznámí České národní bance.

(2) Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 42

(1) Česká národní banka sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu do 1 měsíce ode dne, kdy jí oznámení podle § 41 došlo, obchodní firmu platební instituce, její sídlo a další údaje obsažené v oznámení, požádá ho o stanovisko a k tomuto stanovisku přihlédne.

(2) Česká národní banka poskytuje informace podle odstavce 1 v rozsahu a způsobem, které stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 28 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366.

Výkon činnosti zahraniční platební instituce se sídlem v jiném členském státě v České republice

§ 43

(1) Zahraniční platební instituce se sídlem v jiném členském státě může v České republice vykonávat činnosti uvedené v § 8, k jejichž výkonu je oprávněna na základě povolení, které jí bylo uděleno orgánem dohledu jejího domovského členského státu. (čl. 11 odst. 9 PSDII)

(2) Zahraniční platební instituce se sídlem v jiném členském státě může v České republice vykonávat činnosti uvedené v § 8, k jejichž výkonu je oprávněna na základě povolení, které jí bylo uděleno orgánem dohledu jejího domovského členského státu, prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, jestliže jsou tato pobočka nebo tento obchodní zástupce zapsáni do seznamu platebních institucí vedeného orgánem dohledu domovského členského státu. (čl. 28 odst. 2 a 3 PSDII)

(3) Je-li Česká národní banka informována orgánem dohledu domovského členského státu o úmyslu platební instituce se sídlem v jiném členském státě vykonávat činnosti uvedené v § 8 v České republice, sdělí Česká národní banka tomuto orgánu své stanovisko k úmyslu platební instituce. (čl. 28 odst. 2 PSDII)

Hlava III Poskytovatel informací o platebním účtu

Díl 1 Základní ustanovení

§ 44

Poskytovatel informací o platebním účtu je osoba, která je oprávněna poskytovat službu informování o platebním účtu na základě povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu, které jí udělila Česká národní banka.

Díl 2 Povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu

§ 45

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu žadateli,

- a) který má sídlo i skutečné sídlo v České republice, (čl. 11 odst. 1 PSDII)
- b) jehož obchodní plán včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období je podložen reálnými ekonomickými propočty,
- c) jehož věcné, technické, personální a organizační předpoklady jsou vhodné z hlediska řádného a obezřetného poskytování služby informování o platebním účtu,
- d) jehož řídicí a kontrolní systém splňuje požadavky stanovené tímto zákonem,
- e) jehož vedoucí osoby jsou důvěryhodné z hlediska řádného a obezřetného poskytování služby informování o platebním účtu,
- f) jehož vedoucí osoby, které skutečně řídí činnost v oblasti poskytování služby informování o platebním účtu, jsou odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování služby informování o platebním účtu.

(2) Odstavec 1 písm. a) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit žadateli se sídlem ve státě, který není členským státem, poskytovat v České republice službu informování o platebním účtu za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice. Pro poskytovatele informací o platebním účtu se sídlem ve státě, který není členským státem, se § 54 až 59 nepoužijí.

§ 46

(1) Žádost o udělení povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 47

(1) Česká národní banka v rozhodnutí o udělení povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu stanoví minimální pojistný limit a minimální výši srovnatelné záruky ve vztahu k pojištění a srovnatelné záruce, které je poskytovatel informací o platebním účtu povinen zajistit v souladu s § 50 odst. 1.

(2) Česká národní banka stanoví minimální pojistný limit a minimální výši srovnatelné záruky podle odstavce 4 s ohledem na

- a) rizika, kterým je nebo může být poskytovatel informací o platebním účtu vystaven,
- b) jiné činnosti poskytovatele informací o platebním účtu,
- c) druh srovnatelné záruky a
- d) předpokládaný počet uživatelů služby informování o platebním účtu stanovený na základě obchodního plánu.

(3) Česká národní banka může změnit minimální pojistný limit nebo minimální výši srovnatelné záruky s ohledem na aktuální vývoj hodnot uvedených v odstavci 2.

§ 48

(1) Poskytovatel informací o platebním účtu oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu nebo v jejich přílohách, na jejichž základě bylo povolení k činnosti uděleno.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Zánik povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu

§ 49

(1) Povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu zanikne dnem

- a) smrti poskytovatele informací o platebním účtu nebo jeho zrušení,
- b) nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku poskytovatele informací o platebním účtu,
- c) vykonatelnosti rozhodnutí, kterým Česká národní banka udělila poskytovateli informací o platebním účtu povolení k činnosti platební instituce nebo povolení k činnosti instituce elektronických peněz, nebo
- d) odnětí povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu.

Díl 3

Některé podmínky výkonu činnosti poskytovatele informací o platebním účtu

§ 50

(1) Poskytovatel informací o platebním účtu uzavře pojistnou smlouvu nebo zajistí jinou srovnatelnou záruku, na jejichž základě mají uživatelé nebo jiní poskytovatelé právo na plnění vyplývající z odpovědnosti poskytovatele informací o platebním účtu za neoprávněné získání nebo užití informací o platebním účtu.

(2) Pojistný limit z pojištění a výše srovnatelné záruky podle odstavce 1 musejí dosahovat alespoň minimální výše stanovené Českou národní bankou podle § 47.

§ 51

(1) Poskytovatel informací o platebním účtu vykonává činnost řádně a obezřetně.

(2) K zajištění řádného a obezřetného výkonu činnosti poskytovatel informací o platebním účtu zavede, udržuje a uplatňuje řídicí a kontrolní systém.

§ 52

(1) Řídicí a kontrolní systém poskytovatele informací o platebním účtu zahrnuje

- a) strategické a operativní řízení,
- b) organizační uspořádání, včetně vnitřních předpisů, které jej upravují, s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností, včetně činností orgánů poskytovatele informací o platebním účtu a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí; v rámci organizačního uspořádání se současně vymezí funkce, jejichž výkon je vzájemně neslučitelný,
- c) systém řízení rizik, který vždy zahrnuje
 1. přístupování poskytovatele informací o platebním účtu k rizikům, kterým je nebo může být vystaven, včetně rizik vyplývajících z vnitřního anebo vnějšího prostředí a rizika likvidity a
 2. rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování rizik včetně přijímání opatření vedoucích k omezení výskytu anebo dopadů výskytu rizik,
- d) systém vnitřní kontroly, který vždy zahrnuje
 1. kontrolu podřízených pracovníků nadřízenými pracovníky,
 2. průběžnou kontrolu dodržování právních povinností poskytovatele informací o platebním účtu a
 3. vnitřní audit zajišťující nezávislou a objektivní vnitřní kontrolu výkonu činnosti poskytovatele informací o platebním účtu a předkládání jasných doporučení k zajištění nápravy takto zjištěných nedostatků příslušné úrovni řízení,
- e) řádné administrativní a účetní postupy,
- f) systém vnitřní a vnější komunikace,
- g) sledování, vyhodnocování a aktualizace vnitřních předpisů,
- h) řízení střetů zájmů při výkonu činnosti včetně jejich zjišťování a zamezování,
- i) kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací a při zohlednění jejich charakteru, zahrnující kontrolní a bezpečnostní opatření pro zabezpečení a prověření prostředků pro přenos informací, minimalizaci rizika poškození dat a neautorizovaného přístupu a zabránění úniku informací za účelem zachování důvěrnosti dat v každém okamžiku,
- j) vyřizování stížností a reklamací,
- k) zajišťování plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování poskytovatele informací o platebním účtu na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem jeho činnosti, zahrnující opatření a postupy zajišťující řádné a plynulé poskytování služby informování o platebním účtu.

(2) Řídicí a kontrolní systém musí být účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností poskytovatele informací o platebním účtu v jeho celku i částech.

(3) Poskytovatel informací o platebním účtu ověřuje a pravidelně hodnotí účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicího a kontrolního systému v jeho celku i částech a zjednává bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu.

(4) Způsob plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém platební instituce stanoví prováděcí právní předpis.

§ 53

(1) Pro poskytovatele informací o platebním účtu se použijí obdobně § 32 a 33.

(2) Poskytovatel informací o platebním účtu nesmí poskytovat jinou platební službu než službu informování o platebním účtu.

Díl 3

Výkon činnosti poskytovatele informací o platebním účtu a zahraničního poskytovatele informací o platebním účtu v hostitelském členském státě

Výkon činnosti poskytovatele informací o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce

§ 54

Česká národní banka udělí poskytovateli informací o platebním účtu souhlas k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce, jestliže

- a) řídicí a kontrolní systém obchodního zástupce je vhodný z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- b) obchodní zástupce, který je fyzickou osobou, a vedoucí osoby obchodního zástupce jsou důvěryhodné, odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování služby informování o platebním účtu.

§ 55

(1) Žádost o udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek k udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění této podmínky.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše obchodního zástupce do seznamu poskytovatelů informací o platebním účtu. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu obchodního zástupce do seznamu poskytovatelů informací o platebním účtu. O zápisu obchodního zástupce do seznamu poskytovatelů informací o platebním účtu Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje poskytovatele informací o platebním účtu.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek k udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 56

(1) Poskytovatel informací o platebním účtu oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce nebo v jejích přílohách, na jejichž základě byl souhlas udělen.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Výkon činnosti poskytovatele informací o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky

§ 57

Česká národní banka udělí poskytovateli informací o platebním účtu souhlas k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, jestliže obchodní plán týkající se pobočky včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období je podložen reálnými ekonomickými propočty.

§ 58

(1) Žádost o udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínky k udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění této podmínky.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, запиše pobočku do seznamu poskytovatelů informací o platebním účtu. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu pobočky do seznamu poskytovatelů informací o platebním účtu. O zápisu pobočky do seznamu poskytovatelů informací o platebním účtu Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje poskytovatele služby informování o platebním účtu.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek k udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 59

(1) Poskytovatel informací o platebním účtu oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo v jejích přílohách, na jejichž základě byl souhlas udělen.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Informování orgánu dohledu hostitelského členského státu

§ 60

(1) Česká národní banka do 1 měsíce ode dne, kdy jí žádost o udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce došla, sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu obchodní firmu poskytovatele informací o platebním účtu, jeho sídlo, další údaje obsažené v žádosti a požádá tento orgán o stanovisko. Česká národní banka k tomuto stanovisku přihlédně, bylo-li jí sděleno do 1 měsíce ode dne, kdy o něj požádala.

(2) Česká národní banka informuje orgán dohledu hostitelského členského státu o výsledku nebo o zastavení řízení o žádosti o udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce. Rozhodne-li Česká národní banka v rozporu se stanoviskem orgánu dohledu hostitelského členského státu, sdělí tomuto orgánu důvody svého rozhodnutí.

(3) Česká národní banka poskytuje informace podle odstavců 1 a 2 v rozsahu a způsobem, které stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 28 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366.

§ 61

Poskytovatel informací o platebním účtu oznámí České národní bance bez zbytečného odkladu od doby, kdy ho Česká národní banka informovala o udělení souhlasu k poskytování služby informování o platebním účtu v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, den, od něhož má v úmyslu začít poskytovat službu informování o platebním účtu v hostitelském členském státě. Česká národní banka o tomto datu informuje orgán dohledu hostitelského členského státu.

Výkon činnosti poskytovatele informací o platebním účtu v hostitelském členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce

§ 62

(1) Poskytovatel informací o platebním účtu, který má v úmyslu začít poskytovat službu informování o platebním účtu v hostitelském členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, to oznámí České národní bance.

(2) Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 63

(1) Česká národní banka sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu do 1 měsíce ode dne, kdy jí oznámení podle § 62 odst. 1 došlo, obchodní firmu poskytovatele informací o platebním účtu, jeho sídlo, další údaje obsažené v oznámení, požádá tento orgán o stanovisko a k tomuto stanovisku přihlédne.

(2) Česká národní banka poskytuje informace podle odstavce 1 v rozsahu a způsobem, které stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 28 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366.

Výkon činnosti zahraničního poskytovatele informací o platebním účtu se sídlem v jiném členském státě v České republice

§ 64

(1) Zahraniční poskytovatel informací o platebním účtu se sídlem v jiném členském státě může v České republice poskytovat službu informování o platebním účtu, je-li k poskytování této služby oprávněn na základě povolení, které mu bylo uděleno orgánem dohledu jeho domovského členského státu. (čl. 11 odst. 9 PSDII)

(2) Zahraniční poskytovatel informací o platebním účtu se sídlem v jiném členském státě může v České republice poskytovat službu informování o platebním účtu prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, je-li k poskytování této služby oprávněn na základě povolení, které mu bylo uděleno orgánem dohledu jeho domovského členského státu, a jestliže jsou tato pobočka nebo tento obchodní zástupce zapsáni do seznamu poskytovatelů služby informování o platebním účtu vedeného orgánem dohledu domovského členského státu. (čl. 28 odst. 2 a 3 PSDII)

(3) Je-li Česká národní banka informována orgánem dohledu domovského členského státu o úmyslu poskytovatele informací o platebním účtu se sídlem v jiném členském státě poskytovat službu informování o platebním účtu v České republice, sdělí Česká národní banka tomuto orgánu své stanovisko k úmyslu poskytovatele služby informování o platebním účtu. (čl. 28 odst. 2 PSDII)

Hlava IV

POSKYTOVATEL PLATEBNÍCH SLUŽEB MALÉHO ROZSAHU

Díl 1

Základní ustanovení

§ 65

(1) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu je osoba, která je oprávněna poskytovat platební služby na základě povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, které jí udělila Česká národní banka. Ustanovení § 8 se použije pro poskytovatele platebních služeb malého rozsahu obdobně. Poskytovat spotřebitelský úvěr, k

jehož poskytování jsou podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr oprávněny pouze určité osoby, je však poskytovatel platebních služeb malého rozsahu oprávněn pouze tehdy, jestliže se jeho povolení vztahuje na poskytování spotřebitelského úvěru.

(2) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu je oprávněn poskytovat platební služby pouze tehdy, jestliže měsíční průměr částek jím provedených platebních transakcí v České republice, včetně platebních transakcí provedených prostřednictvím jeho obchodních zástupců, za posledních 12 měsíců nepřesahuje částku odpovídající 3 000 000 eur. Jestliže poskytovatel platebních služeb malého rozsahu poskytuje platební služby kratší dobu než 12 měsíců, vychází se při určení částky jím provedených platebních transakcí z jeho obchodního plánu.

Díl 2

Povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

§ 66

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu žadateli,

- a) který má sídlo nebo místo podnikání v členském státě, ve kterém skutečně podniká, a pobočku v České republice, (čl. 32 odst. 2 PSDII)
- b) jehož obchodní plán je podložen reálnými ekonomickými propočty a je v souladu s podmínkami stanovenými v § 65 odst. 2,
- c) který zabezpečuje ochranu peněžních prostředků, které mu uživatelé svěřili k provedení platební transakce,
- d) který nebyl odsouzen pro trestný čin proti majetku, hospodářský trestný čin nebo pro trestný čin spáchaný v souvislosti s financováním terorismu; to platí obdobně i pro vedoucí osoby žadatele,
- e) u něhož nenastala skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,
- f) který, je-li fyzickou osobou, splňuje všeobecné podmínky provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání.

(2) Pokud je žadatel o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu zapsán v živnostenském rejstříku, má se za to, že podmínky uvedené v odstavci 1 písm. e) a f) jsou splněny.

(3) Má-li se povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu vztahovat na poskytování spotřebitelského úvěru, udělí Česká národní banka povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu žadateli, který

- a) je evropskou společností, akciovou společností nebo společností s ručením omezeným,
- b) má počáteční kapitál, jehož původ je průhledný a nezávadný, alespoň ve výši 20 000 000 Kč, a
- c) splňuje podmínky stanovené v odstavci 1 písm. a) až e).

§ 67

(1) Žádost o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 1 měsíce ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše žadatele do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu žadatele do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu. O zápisu do registru Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje žadatele. V zápisu do registru Česká národní banka uvede, které platební služby je poskytovatel platebních služeb malého rozsahu oprávněn poskytovat.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 68

(1) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo v jejích přílohách, na jejichž základě bylo povolení k činnosti uděleno.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Zánik povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

§ 69

- (1) Povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu zanikne dnem
- a) smrti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo jeho zrušení,
 - b) nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, nebo
 - c) vykonatelnosti rozhodnutí, kterým Česká národní banka udělila poskytovateli platebních služeb malého rozsahu povolení k činnosti platební instituce, povolení k činnosti instituce elektronických peněz nebo povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, nebo
 - d) odnětí povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu.

(2) Jestliže poskytovatel platebních služeb malého rozsahu do 30 dní ode dne, kdy přestal splňovat podmínku stanovenou v § 65 odst. 2, podá žádost o povolení k činnosti platební instituce, žádost o povolení k činnosti instituce elektronických peněz nebo žádost o povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, může Česká národní banka v rozhodnutí o odnětí povolení stanovit, že nenabude účinnosti dříve, než nabude účinnosti rozhodnutí o podané žádosti.

§ 70

(1) Ode dne zániku povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nesmí ten, jehož povolení zaniklo, vykonávat činnosti uvedené v § 8. Peněžní prostředky, které mu byly svěřeny k provedení platební transakce, musí být vydány uživatelům; jestliže

nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných uživatelem poskytovateli platebních služeb malého rozsahu je určena pro platební transakce, musí být uživateli vrácena taková část peněžních prostředků, o kterou do 1 roku ode dne zániku povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu požádá. Do dne vypořádání závazků vůči uživatelům se ten, jehož povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu zaniklo, pro účely ochrany peněžních prostředků a dohledu i nadále považuje za poskytovatele platebních služeb malého rozsahu.

(2) Odstavec 1 se nepoužije pro činnosti, které je ten, jehož povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu zaniklo, oprávněn nadále vykonávat na základě jiného oprávnění.

Změna rozsahu povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

§ 71

Podá-li poskytovatel platebních služeb malého rozsahu žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, na které se vztahuje jeho povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, použijí se obdobně § 66 odst. 1 písm. b) a c), § 67 a 68. Podá-li poskytovatel platebních služeb malého rozsahu žádost o rozšíření povolení o poskytování spotřebitelského úvěru, použijí se obdobně § 66 odst. 1 písm. b) a odstavec 3 písm. a) a b), § 67 a 68.

Díl 2

Některé podmínky výkonu činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

§ 72

(1) Pro poskytovatele platebních služeb malého rozsahu se použijí obdobně § 22 až 25, 32 a 33. Pro poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, jehož povolení se vztahuje na poskytování spotřebitelského úvěru, se použijí obdobně ustanovení zákona upravujícího spotřebitelský úvěr o kapitálu nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru.

(2) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu nesmí uživateli poskytovat úroky ani jiné výhody závislé na délce doby, po kterou mu jsou peněžní prostředky svěřeny k provedení platební transakce.

(3) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu nesmí poskytovat službu nepřímého udělení platebního příkazu ani službu informování o platebním účtu.

Hlava V
INSTITUTE ELEKTRONICKÝCH PENĚZ

Díl 1
Základní ustanovení

§ 73

(1) InSTITUTE elektronických peněz je právnická osoba, která je oprávněna vydávat elektronické peníze na základě povolení k činnosti inSTITUTE elektronických peněz, které jí udělila Česká národní banka. (čl. 2 bod 1 EMD)

(2) Na základě uděleného povolení k činnosti inSTITUTE elektronických peněz je inSTITUTE elektronických peněz oprávněna

- a) vydávat elektronické peníze,
- b) poskytovat platební služby, které se týkají elektronických peněz,
- c) poskytovat platební služby, které se netýkají elektronických peněz, uvedené v povolení k činnosti inSTITUTE elektronických peněz, (čl. 6 odst. 1 písm. a) EMD)
- d) provádět činnosti související s činnostmi uvedenými v písmenech a) až c), včetně poskytování úvěrů, a (čl. 6 odst. 1 písm. b) a c) EMD)
- e) provozovat platební systém s výjimkou platebního systému s neodvolatelností zúčtování. (čl. 6 odst. 1 písm. d) EMD)

(3) Poskytnutí úvěru je činností podle odstavce 2 písm. d), jestliže

- a) souvisí s poskytnutím platební služby uvedené v § 3 odst. 1 písm. d) nebo e) a tato platební služba je uvedena v povolení k činnosti inSTITUTE elektronických peněz,
- b) úvěr není poskytnut z peněžních prostředků, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce, (čl. 6 odst. druhý pododstavec EMD)
- c) kapitál inSTITUTE elektronických peněz je přiměřený celkové částce poskytnutých úvěrů a
- d) úvěr má být podle smlouvy uzavřené mezi institucí elektronických peněz a dlužníkem splacen nejpozději do jednoho roku; to neplatí v případě, že je úvěr poskytnut v České republice.

Díl 2

Povolení k činnosti inSTITUTE elektronických peněz

§ 74

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti inSTITUTE elektronických peněz žadateli,

- a) který je právnickou osobou,
- b) který má sídlo i skutečné sídlo v České republice,
- c) který má počáteční kapitál alespoň ve výši stanovené tímto zákonem,
- d) jehož obchodní plán včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období je podložen reálnými ekonomickými propočty,
- e) jehož věcné, technické, personální a organizační předpoklady jsou vhodné z hlediska řádného a obezřetného vydávání elektronických peněz a poskytování platebních služeb,
- f) jehož řídicí a kontrolní systém splňuje požadavky stanovené tímto zákonem,
- g) který zabezpečuje ochranu peněžních prostředků, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které mu uživatelé svěřili k provedení platební transakce,

- h) jehož případné podnikání spočívající v jiné činnosti než ve vydávání elektronických peněz a v poskytování platebních služeb nepředstavuje podstatnou hrozbu pro finanční stabilitu instituce elektronických peněz ani nemůže bránit účinnému výkonu dohledu nad činností instituce elektronických peněz,
- i) na němž mají kvalifikovanou účast pouze osoby, které jsou důvěryhodné a způsobilé zajistit řádné a obezřetné vedení instituce elektronických peněz,
- j) jehož úzké propojení s jinou osobou nebrání účinnému výkonu dohledu nad činností instituce elektronických peněz; při úzkém propojení s osobou, která se řídí právním řádem státu, který není členským státem, nesmí tento právní řád ani způsob jeho uplatňování bránit účinnému výkonu dohledu nad činností instituce elektronických peněz,
- k) jehož vedoucí osoby jsou důvěryhodné z hlediska řádného a obezřetného vydávání elektronických peněz a poskytování platebních služeb,
- l) jehož vedoucí osoby, které skutečně řídí činnost v oblasti vydávání elektronických peněz a poskytování platebních služeb, jsou odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného vydávání elektronických peněz a poskytování platebních služeb,
- m) o němž lze předpokládat, že bude provozovat v České republice alespoň část svého podnikání týkajícího se poskytování platebních služeb. (čl. 11 odst. 3 PSDII)

(2) Odstavec 1 písm. b) se nepoužije, jestliže z mezinárodní smlouvy, která je součástí právního řádu, vyplývá povinnost umožnit žadateli se sídlem ve státě, který není členským státem, vydávat v České republice elektronické peníze za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice a jestliže právní řád státu, v němž má žadatel sídlo, nebrání účinné ochraně peněžních prostředků, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly žadateli svěřeny k provedení platební transakce. Pro instituci elektronických peněz se sídlem ve státě, který není členským státem, se § 98 až 116 nepoužijí.

§ 75

(čl. 3 odst. 1 EMD)

(1) Žádost o udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) V rozhodnutí o udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz Česká národní banka uvede, které platební služby, které se netýkají elektronických peněz, je instituce elektronických peněz oprávněna poskytovat.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 76

(1) Má-li se povolení k činnosti instituce elektronických peněz vztahovat na službu nepřímého udělení platebního příkazu nebo na službu informování o platebním účtu, stanoví Česká národní banka v rozhodnutí o udělení tohoto povolení minimální pojistný limit a minimální výši srovnatelné záruky ve vztahu k pojištění a srovnatelné záruce, které je platební instituce povinna zajistit v souladu s § 82 odst. 1 a 2.

(2) Česká národní banka stanoví minimální pojistný limit a minimální výši srovnatelné záruky podle odstavce 4 s ohledem na

- a) rizika, kterým je nebo může být instituce elektronických peněz vystavena,
- b) jiné činnosti platební instituce,
- c) druh srovnatelné záruky,
- d) předpokládaný objem platebních transakcí, ke kterým má být dle obchodního plánu udělen nepřímý platební příkaz prostřednictvím instituce elektronických peněz, a
- e) předpokládaný počet uživatelů služby informování o platebním účtu stanovený na základě obchodního plánu.

(3) Česká národní banka může změnit minimální pojistný limit nebo minimální výši srovnatelné záruky s ohledem na aktuální vývoj hodnot uvedených v odstavci 2.

§ 77

(1) Instituce elektronických peněz oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o povolení k činnosti instituce elektronických peněz nebo jejích přílohách, na jejichž základě bylo povolení k činnosti uděleno.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Zánik povolení k činnosti instituce elektronických peněz

§ 78

(čl. 3 odst. 1 EMD)

(1) Povolení k činnosti instituce elektronických peněz zanikne dnem

- a) zrušení instituce elektronických peněz,
- b) nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku instituce elektronických peněz,
- c) vykonatelnosti rozhodnutí, kterým Česká národní banka udělila instituci elektronických peněz povolení k činnosti platební instituce, povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu nebo povolení k činnosti poskytovatele informací o platebním účtu, nebo
- d) odnětí povolení k činnosti instituce elektronických peněz.

§ 79

(1) Ode dne zániku povolení k činnosti instituce elektronických peněz nesmí ten, jehož povolení zaniklo, vykonávat činnosti uvedené v § 73 odst. 2. Peněžní prostředky, které mu byly svěřeny k provedení platební transakce, musí být vydány uživatelům. Peněžní prostředky, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze, musí být vydány držitelům. Jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných držitelem nebo uživatelem instituci elektronických peněz je určena pro platební transakce, musí být držiteli nebo uživateli vrácena taková část peněžních prostředků, o kterou do 1 roku ode dne zániku povolení k činnosti instituce elektronických peněz požádá. Do vypořádání závazků vůči držitelům a uživatelům se ten, jehož povolení k činnosti instituce elektronických peněz zaniklo, pro účely ochrany peněžních prostředků a dohledu i nadále považuje za instituci elektronických peněz.

(2) Odstavec 1 se nepoužije pro činnosti, které je ten, jehož povolení k činnosti instituce elektronických peněz zaniklo, oprávněn nadále vykonávat na základě jiného oprávnění.

Změna rozsahu povolení k činnosti instituce elektronických peněz

§ 80

Podá-li instituce elektronických peněz žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz a které má uvedeny ve svém povolení k činnosti, použijí se obdobně § 74 odst. 1 písm. d) až j) a l), § 75 a 77.

Díl 3

Některé podmínky výkonu činnosti instituce elektronických peněz

§ 81

Kapitál

(1) Počáteční kapitál instituce elektronických peněz musí činit alespoň částku odpovídající 350 000 eur. (čl. 4 EMD)

(2) Počátečním kapitálem podle odstavce 1 se rozumí součet (čl. 4 EMD)

- a) splaceného základního kapitálu,
- b) splaceného emisního ážia,
- c) povinných rezervních fondů,
- d) ostatních fondů vytvořených z rozdělení zisku, které lze použít výhradně k uhrazení ztráty uvedené v účetní závěrce,
- e) rozdílu nerozděleného zisku z předchozích období, uvedeného v účetní závěrce ověřené auditorem a schválené příslušným orgánem právnické osoby, o jehož rozdělení příslušný orgán právnické osoby nerozhodl, a neuhrazené ztráty z předchozích období včetně ztráty za minulá účetní období.

(3) Instituce elektronických peněz průběžně udržuje kapitálovou přiměřenost. Kapitál instituce elektronických peněz zároveň nesmí klesnout pod minimální výši počátečního kapitálu stanovenou v odstavci 1. (čl. 5 odst. 1; čl. 5 odst. 2 druhý pododstavec EMD)

(4) V žádosti o povolení k činnosti instituce elektronických peněz žadatel uvede přístup, který bude instituce elektronických peněz uplatňovat při výpočtu kapitálového požadavku ke krytí rizik spojených s poskytováním platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz. Česká národní banka v rozhodnutí o povolení k činnosti instituce elektronických peněz tento přístup schválí, jestliže je vhodný z hlediska řádného poskytování platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz, nebo vzhledem k poměrům žadatele; jinak stanoví jiný vhodný přístup. Stanovený přístup může Česká národní banka později změnit, jestliže se změni okolnosti nebo podmínky, za nichž byl přístup stanoven. (čl. 5 odst. 2 první pododstavec EMD)

(5) Česká národní banka může na základě vyhodnocení řídicího a kontrolního systému instituce elektronických peněz rozhodnout, že instituce elektronických peněz je povinna průběžně udržovat kapitálovou přiměřenost ve výši až o 20 % vyšší nebo až o 20 % nižší, než je stanoveno v odstavci 3 větě první. (čl. 5 odst. 5 EMD)

(6) Prováděcí právní předpis stanoví pravidla pro výpočet výše kapitálu instituce elektronických peněz, jakož i pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti, včetně jednotlivých přístupů, které instituce elektronických peněz může uplatňovat při výpočtu

kapitálového požadavku ke krytí rizik spojených s poskytováním platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz.

§ 82

(1) Instituce elektronických peněz, jejíž povolení se vztahuje na službu nepřímého udělení platebního příkazu, uzavře pojistnou smlouvu nebo zajistí jinou srovnatelnou záruku, na jejichž základě mají uživatelé nebo jiní poskytovatelé právo na plnění vyplývající z odpovědnosti instituce elektronických peněz za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci.

(2) Instituce elektronických peněz, jejíž povolení se vztahuje na službu informování o platebním účtu, uzavře pojistnou smlouvu nebo zajistí jinou srovnatelnou záruku, na jejichž základě mají uživatelé nebo jiní poskytovatelé právo na plnění vyplývající z odpovědnosti instituce elektronických peněz za neoprávněné získání nebo užití informací o platebním účtu.

(3) Pojistný limit z pojištění a výše srovnatelné záruky podle odstavců 1 a 2 musejí dosahovat alespoň minimální výše stanovené Českou národní bankou podle § 76.

§ 83

Nabývání, pozbývání, zvyšování a snižování kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz a její ovládnutí

(1) Osoba nebo osoby jednající ve shodě oznámí předem České národní bance svůj záměr (čl. 3 odst. 3 první pododstavec EMD)

- a) nabytí kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz,
- b) pozbytí kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz,
- c) zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %,
- d) snížit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz tak, že klesne pod 50 %, 30 % nebo 20 %,
- e) stát se osobou ovládající instituci elektronických peněz, nebo
- f) přestat ovládat instituci elektronických peněz.

(2) Jestliže osoba nebo osoby jednající ve shodě, které učinily oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) nejsou důvěryhodné nebo způsobilé z hlediska potřeby zajistit řádné a obezřetné vedení instituce elektronických peněz, vysloví Česká národní banka nesouhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti nebo s ovládnutím instituce elektronických peněz. To platí obdobně i v případě, že oznámení nebylo v rozporu s odstavcem 1 písm. a), c) nebo e) učiněno. Řízení o vyslovení nesouhlasu lze zahájit do 60 pracovních dní ode dne, kdy České národní bance oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) došlo nebo kdy se Česká národní banka dozvěděla, že oznámení nebylo v rozporu s odstavcem 1 písm. a), c) nebo e) učiněno. Shledá-li Česká národní banka před uplynutím lhůty k zahájení řízení o vyslovení nesouhlasu, že osoba nebo osoby jednající ve shodě, které učinily oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) jsou důvěryhodné nebo způsobilé z hlediska potřeby zajistit řádné a obezřetné vedení instituce elektronických peněz, tuto skutečnost jim sdělí. (čl. 3 odst. 3 třetí a čtvrtý pododstavec EMD)

(3) Jestliže Česká národní banka vysloví nesouhlas podle odstavce 2, osoba, která učinila oznámení podle odstavce 1 písm. a), c) nebo e) nebo která oznámení v rozporu s odstavcem 1 písm. a), c) nebo e) neučinila, nesmí vykonávat hlasovací práva spojená s účastí na instituci elektronických peněz v rozsahu, v němž byla účast nabyta nebo zvýšena. (čl. 3 odst. 3 pátý pododstavec EMD)

(4) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 84

Řídicí a kontrolní systém

(1) Instituce elektronických peněz vykonává činnost řádně a obezřetně.

(2) K zajištění řádného a obezřetného výkonu činnosti instituce elektronických peněz uplatňuje řídicí a kontrolní systém.

§ 85

(1) Řídicí a kontrolní systém instituce elektronických peněz zahrnuje

- a) strategické a operativní řízení,
- b) organizační uspořádání, včetně vnitřních předpisů, které jej upravují, s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností, včetně činností orgánů instituce elektronických peněz a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí; v rámci organizačního uspořádání se současně vymezí funkce, jejichž výkon je vzájemně neslučitelný,
- c) systém řízení rizik, který vždy zahrnuje
 1. přístupování instituce elektronických peněz k rizikům, kterým je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnitřního anebo vnějšího prostředí a rizika likvidity a
 2. rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování rizik včetně přijímání opatření vedoucích k omezení výskytu anebo dopadů výskytu rizik,
- d) systém vnitřní kontroly, který vždy zahrnuje
 1. kontrolu podřízených pracovníků nadřízenými pracovníky,
 2. průběžnou kontrolu dodržování právních povinností instituce elektronických peněz a
 3. vnitřní audit zajišťující nezávislou a objektivní vnitřní kontrolu výkonu činnosti instituce elektronických peněz a předkládání jasných doporučení k zajištění nápravy takto zjištěných nedostatků příslušné úrovni řízení,
- e) řádné administrativní a účetní postupy,
- f) systém vnitřní a vnější komunikace,
- g) sledování, vyhodnocování a aktualizace vnitřních předpisů,
- h) řízení střetů zájmů při výkonu činnosti včetně jejich zjišťování a zamezování,
- i) kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací a při zohlednění jejich charakteru, zahrnující kontrolní a bezpečnostní opatření pro zabezpečení a prověření prostředků pro přenos informací, minimalizaci rizika poškození dat a neautorizovaného přístupu a zabránění úniku informací za účelem zachování důvěrnosti dat v každém okamžiku,
- j) vyřizování stížností a reklamací,
- k) zajišťování plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování instituce elektronických peněz na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti, zahrnující opatření a postupy zajišťující řádné a plynulé poskytování služeb,
- l) kontrolu činnosti obchodních zástupců, jejichž prostřednictvím instituce elektronických peněz poskytuje platební služby,
- m) pravidla pro vedení evidence peněžních prostředků, které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce.

(2) Řídicí a kontrolní systém musí být účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností instituce elektronických peněz v jeho celku i částech.

(3) Instituce elektronických peněz ověřuje a pravidelně hodnotí účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicího a kontrolního systému v jeho celku i částech a zjednává bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu.

(4) Způsob plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém instituce elektronických peněz stanoví prováděcí právní předpis.

Ochrana peněžních prostředků

§ 86

(1) Peněžní prostředky, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce, nejsou vkladem podle zákona upravujícího činnost bank. (čl. 6 odst. 3 EMD)

(2) Instituce elektronických peněz vydá elektronické peníze neprodleně poté, co přijala peněžní prostředky, proti jejichž přijetí mají být elektronické peníze vydány. (čl. 6 odst. 3 EMD)

§ 87

(1) Peněžní prostředky, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce, musí být (čl. 7 odst. 1; čl. 7 odst. 3 EMD)

- a) evidovány odděleně od vlastních peněžních prostředků instituce elektronických peněz a od peněžních prostředků jiných osob s výjimkou ostatních peněžních prostředků, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce, a
- b) po uplynutí pracovního dne následujícího po dni, kdy je instituce elektronických peněz obdržela, uloženy na samostatném účtu instituce elektronických peněz u banky, spořitelního a úvěrního družstva, zahraniční banky se sídlem v členském státě nebo zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky, nebo musí být investovány do likvidních aktiv s nízkým rizikem, pokud je instituce elektronických peněz nepředá příjemci nebo jinému poskytovateli.

(2) Odstavec 1 se nepoužije, jestliže instituce elektronických peněz uzavřela pojistnou smlouvu nebo za ni byla poskytnuta jiná srovnatelná záruka, na jejichž základě mají držitelé a uživatelé právo na plnění ve výši odpovídající právu na vydání peněžních prostředků, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce, v případě, že instituce elektronických peněz není schopna toto právo uspokojit sama, zejména v případě vydání rozhodnutí o úpadku instituce elektronických peněz. (čl. 7 odst. 1; čl. 7 odst. 3 EMD)

(3) Uzavřít pojistnou smlouvu podle odstavce 2 jako pojistitel může pouze pojišťovna nebo zahraniční osoba s obdobným předmětem podnikání se sídlem v členském státě nebo se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky, jestliže tyto osoby nejsou členy stejné skupiny jako instituce elektronických peněz. Poskytnout jinou srovnatelnou záruku podle odstavce 2 může pouze banka, spořitelní a

úvěrní družstvo, zahraniční banka nebo zahraniční osoba s obdobným předmětem podnikání se sídlem v jiném členském státě nebo se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky, jestliže tyto osoby nejsou členy stejné skupiny jako instituce elektronických peněz. (čl. 7 odst. 1; čl. 7 odst. 3 EMD)

(4) Prováděcí právní předpis stanoví aktiva, do kterých může instituce elektronických peněz investovat peněžní prostředky podle odstavce 1 písm. b).

(5) Z důvodů zvláštního zřetele hodných může Česká národní banka opatřením obecné povahy dočasně zakázat institucím elektronických peněz investovat peněžní prostředky podle odstavce 1 písm. b), proti kterým byly vydány elektronické peníze, do aktiv stanovených prováděcím právním předpisem podle odstavce 4, jejichž druh tímto opatřením současně vymezí. Přitom Česká národní banka přihlédně k bezpečnosti, splatnosti a hodnotě těchto aktiv. (čl. 7 odst. 2 třetí pododstavec EMD)

(6) Opatření obecné povahy podle odstavce 5 může nabýt účinnosti před provedením řízení o tomto opatření podle správního řádu, a to před projednáním jeho návrhu dnem vyvěšení veřejné vyhlášky, kterou se opatření obecné povahy oznamuje. Hrozí-li nebezpečí z prodlení, může Česká národní banka lhůty stanovené správním řádem pro zveřejnění návrhu opatření obecné povahy, pro oznámení jeho veřejného projednání a pro podání připomínek nebo námitek k opatření obecné povahy zkrátit až na 3 dny.

§ 88

(1) Jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných držitelem nebo uživatelem instituci elektronických peněz je určena pro platební transakce, je instituce elektronických peněz povinna chránit podle § 87 takovou část těchto peněžních prostředků, která odpovídá odhadu na základě údajů z předchozích období. (čl. 6 odst. 4 EMD)

(2) Jestliže instituce elektronických peněz přijímá od držitele peněžní prostředky, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze, formou přijetí platebního prostředku, platí, že peněžní prostředky byly přijaty v okamžiku, kdy byl platebním prostředkem dán platební příkaz. V takovém případě chrání instituce elektronických peněz tyto peněžní prostředky podle § 87 teprve poté, co byly připsány na její platební účet nebo jí dány k dispozici, nejpozději však po uplynutí 5 pracovních dní ode dne vydání elektronických peněz.

§ 89

(1) Bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku instituce elektronických peněz, je zvláštní insolvenční správce povinen vydat peněžní prostředky, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce, držitelům a uživatelům. Jestliže nelze spolehlivě určit, jaká část peněžních prostředků předaných držitelem nebo uživatelem instituci elektronických peněz je určena pro platební transakce, je zvláštní insolvenční správce povinen vydat peněžní prostředky, které byly instituci elektronických peněz svěřeny a mohly být použity k provedení platební transakce.

(2) Zvláštní insolvenční správce zveřejní do 15 dnů ode dne svého ustanovení alespoň ve 2 celostátně distribuovaných denících v každém státě, na jehož území instituce elektronických peněz podniká nebo podnikala, výzvu držitelům, kterým instituce elektronických peněz vydala elektronické peníze, a uživatelům, kteří instituci elektronických peněz svěřili peněžní

prostředky k provedení platební transakce, aby se o peněžní prostředky přihlásili, včetně lhůt a poučení o následcích jejich marného uplynutí.

(3) Zvláštní insolvenční správce vydá do 7 měsíců ode dne zveřejnění podle odstavce 2 peněžní prostředky, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které byly instituci elektronických peněz svěřeny k provedení platební transakce, držitelům a uživatelům, kteří se o tyto peněžní prostředky přihlásili do

- a) 3 měsíců ode dne zveřejnění podle odstavce 2 a doložili své právo na jejich vydání, nebo
- b) 6 měsíců ode dne zveřejnění podle odstavce 2 a jejichž právo na jejich vydání vyplývá z evidence instituce elektronických peněz.

(4) Zvláštní insolvenční správce zpeněží aktiva uvedená v § 87 odst. 1 písm. b). Pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 87 odst. 2 a 3 vyplácí povinná osoba zvláštnímu insolvenčnímu správci.

(5) Jestliže peněžní prostředky uvedené v § 87 odst. 1, výtěžek zpeněžených aktiv podle odstavce 4 a pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 87 odst. 2 a 3 nepostačují k plnému uspokojení všech držitelů a uživatelů uvedených v odstavci 3, uspokojí se práva těchto držitelů a uživatelů poměrně.

(6) V rozsahu, v němž právo na vydání peněžních prostředků podle odstavce 1 nebylo uspokojeno postupem podle odstavců 2 až 5, se příslušná pohledávka považuje za včas a řádně přihlášenou ve smyslu zákona upravujícího úpadek a způsoby jeho řešení.

(7) Jestliže byl konkurs zrušen proto, že majetek dlužníka je pro uspokojení věřitelů zcela nepostačující, postupuje likvidátor obdobně podle odstavců 4 a 5.

Vydávání a distribuce elektronických peněz a poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce instituce elektronických peněz

§ 90

(1) Instituce elektronických peněz nesmí vydávat elektronické peníze prostřednictvím osoby, která při vydávání elektronických peněz jedná jejím jménem; to neplatí pro zaměstnance ani prokuristu instituce elektronických peněz. (čl. 3 odst. 5 první věta EMD)

(2) Instituce elektronických peněz může poskytovat platební služby prostřednictvím obchodního zástupce na základě souhlasu uděleného Českou národní bankou.

(3) Ustanovení § 73 odst. 2 se použije pro poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce obdobně. (čl. 3 odst. 5 druhá věta EMD)

§ 91

Česká národní banka udělí instituci elektronických peněz souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce, jestliže

- a) řídicí a kontrolní systém obchodního zástupce je vhodný z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- b) obchodní zástupce, který je fyzickou osobou, a vedoucí osoby obchodního zástupce jsou důvěryhodné, odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb.

§ 92

(1) Žádost o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 2 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše obchodního zástupce do seznamu institucí elektronických peněz. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu obchodního zástupce do seznamu institucí elektronických peněz. O zápisu obchodního zástupce do seznamu institucí elektronických peněz Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje instituci elektronických peněz.

(4) V zápisu obchodního zástupce do seznamu institucí elektronických peněz Česká národní banka uvede, které platební služby je instituce institucí elektronických peněz oprávněna prostřednictvím tohoto obchodního zástupce poskytovat.

(5) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 93

(1) Instituce elektronických peněz oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo v jejích přílohách, na jejichž základě byl souhlas udělen.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady prokazující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 94

Podá-li instituce elektronických peněz žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, na které se vztahuje souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce, použijí se obdobně § 91 až § 93.

Výkon některých provozních činností prostřednictvím jiné osoby

§ 95

(1) Instituce elektronických peněz, která má v úmyslu svěřit výkon některých provozních činností vztahujících se k vydávání elektronických peněz nebo k poskytování platebních služeb jiné osobě, to oznámí České národní bance.

(2) Výkon významné provozní činnosti vztahující se k vydávání elektronických peněz nebo k poskytování platebních služeb může platební instituce svěžit jiné osobě jen tehdy, pokud tím nedojde k podstatnému zhoršení fungování řídicího a kontrolního systému instituce elektronických peněz, podstatnému snížení možnosti České národní banky vykonávat dohled nad činností instituce elektronických peněz nebo přenesení odpovědnosti osob vykonávajících obchodní vedení instituce elektronických peněz na jiné osoby.

(3) Významnou provozní činností podle odstavce 2 je provozní činnost, jejíž neprovedení nebo nesprávné provedení by podstatně narušilo soustavné plnění povinností instituce elektronických peněz stanovených tímto zákonem.

(4) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek uvedených v odstavcích 2 a 3, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Informační povinnost

§ 96

(1) Instituce elektronických peněz poskytuje České národní bance informace o své finanční situaci, o výsledcích svého hospodaření, o plnění podmínek výkonu své činnosti a informace o obchodních zástupcích, jejichž prostřednictvím distribuuje elektronické peníze v jiném členském státě nebo poskytuje platební služby.

(2) Instituce elektronických peněz informuje Českou národní banku s dostatečným předstihem o každé podstatné změně opatření týkajících se ochrany peněžních prostředků, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze. (čl. 3 odst. 2 EMD)

(3) Rozsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací podle odstavce 1 stanoví prováděcí právní předpis.

Uchovávání dokumentů a záznamů

§ 97

(1) Instituce elektronických peněz uchovává dokumenty a záznamy, které se týkají plnění povinností instituce elektronických peněz podle této hlavy, alespoň po dobu 5 let ode dne, kdy tyto dokumenty nebo záznamy vznikly. Povinnost uchovávat dokumenty podle jiných právních předpisů tím není dotčena.

(2) Povinnost uvedenou v odstavci 1 má i právní nástupce instituce elektronických peněz a ten, jehož povolení k činnosti instituce elektronických peněz zaniklo.

Výkon činnosti instituce elektronických peněz a zahraniční instituce elektronických peněz v hostitelském členském státě

Výkon činnosti instituce elektronických peněz v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky

§ 98

(1) Česká národní banka udělí instituci elektronických peněz souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, jestliže

- a) obchodní plán týkající se pobočky včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období je podložen reálnými ekonomickými propočty a
- b) je zabezpečena ochrana peněžních prostředků, které uživatelé prostřednictvím pobočky svěřili instituci elektronických peněz k provedení platební transakce.

(2) Ustanovení § 73 odst. 2 se použije pro poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky obdobně.

§ 99

(1) Žádost o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek k udělení souhlasu k výkonu činností v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše pobočku do seznamu institucí elektronických peněz. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu pobočky do seznamu institucí elektronických peněz. O zápisu pobočky do seznamu institucí elektronických peněz Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje instituci elektronických peněz.

(4) V zápisu pobočky do seznamu institucí elektronických peněz Česká národní banka uvede, které platební služby je instituce elektronických peněz oprávněna prostřednictvím této pobočky v hostitelském členském státě poskytovat.

(5) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek k udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 100

(1) Instituce elektronických peněz oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení souhlasu k poskytování platebních v hostitelském

členském státě prostřednictvím pobočky nebo v jejích přílohách, na jejichž základě byl souhlas udělen.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Výkon činnosti instituce elektronických peněz v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce

§ 101

Požádá-li instituce elektronických peněz o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce, postupuje se podle § 90 až 92; doba podle § 92 odst. 2 se prodlužuje o 1 měsíc.

Informování orgánu dohledu hostitelského členského státu

§ 102

(1) Česká národní banka do 1 měsíce ode dne, kdy jí žádost o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce došla, sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu obchodní firmu instituce elektronických peněz, její sídlo a další údaje obsažené v žádosti, a požádá ho o stanovisko. Česká národní banka k tomuto stanovisku přihlédně, bylo-li jí sděleno do 1 měsíce ode dne, kdy o něj požádala.

(2) Česká národní banka informuje orgán dohledu hostitelského členského státu o výsledku nebo o zastavení řízení o žádosti o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce. Rozhodne-li Česká národní banka v rozporu se stanoviskem orgánu dohledu hostitelského členského státu, sdělí tomuto orgánu důvody svého rozhodnutí.

(3) Česká národní banka poskytuje informace podle odstavců 1 a 2 v rozsahu a způsobem, které stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 28 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366.

§ 103

Instituce elektronických peněz oznámí České národní bance bez zbytečného odkladu od doby, kdy ji Česká národní banka informovala o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, den, od něhož má v úmyslu začít vykonávat činnosti v hostitelském členském státě. Česká národní banka o tomto datu informuje orgán dohledu hostitelského členského státu.

§ 104

Výkon činnosti jinak než prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce

(1) Instituce elektronických peněz, která má v úmyslu začít vykonávat činnosti uvedené v § 73 odst. 2 v hostitelském členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, to oznámí České národní bance.

(2) Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 105

(1) Česká národní banka sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu do 1 měsíce ode dne, kdy jí oznámení podle § 104 odst. 1 došlo, obchodní firmu instituce elektronických peněz, její sídlo, další údaje obsažené v oznámení, požádá tento orgán o stanovisko a k tomuto stanovisku přihlédně.

(2) Česká národní banka poskytuje informace podle odstavce 1 v rozsahu a způsobem, které stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 28 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366.

Výkon činnosti zahraniční instituce elektronických peněz se sídlem v jiném členském státě v České republice

§ 106

(1) Zahraniční instituce elektronických peněz se sídlem v jiném členském státě může v České republice vykonávat činnosti uvedené v § 73 odst. 2, k jejichž výkonu je oprávněna na základě povolení, které jí bylo uděleno orgánem dohledu jejího domovského členského státu.

(2) Zahraniční instituce elektronických peněz se sídlem v jiném členském státě může v České republice vykonávat činnosti uvedené v § 73 odst. 2, k jejichž výkonu je oprávněna na základě povolení, které jí bylo uděleno orgánem dohledu jejího domovského členského státu, prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, jestliže jsou tato pobočka nebo tento obchodní zástupce zapsáni do seznamu institucí elektronických peněz vedeného orgánem dohledu domovského členského státu.

(3) Je-li Česká národní banka informována orgánem dohledu domovského členského státu o úmyslu instituce elektronických peněz se sídlem v jiném členském státě vykonávat činnosti uvedené v § 73 odst. 2 v České republice, sdělí Česká národní banka tomuto orgánu své stanovisko k úmyslu instituce elektronických peněz.

Hlava VI

VYDAVATEL ELEKTRONICKÝCH PENĚZ MALÉHO ROZSAHU

Díl 1

Základní ustanovení

§ 107

(1) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu je právnická osoba, která je oprávněna vydávat elektronické peníze na základě povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, které jí udělila Česká národní banka. Ustanovení § 73 odst. 2 se použije obdobně. Poskytovat spotřebitelský úvěr, k jehož poskytování jsou podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr oprávněny pouze určité osoby, je však vydavatel elektronických peněz malého rozsahu oprávněn pouze tehdy, jestliže se jeho povolení vztahuje na poskytování spotřebitelského úvěru. (čl. 9 odst. 1 a 3 EMD)

(2) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu je oprávněn vydávat elektronické peníze a poskytovat platební služby, které se týkají elektronických peněz, pouze tehdy, jestliže průměr jím vydaných elektronických peněz v oběhu v České republice nepřekročí částku odpovídající 5 000 000 eur. Jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných držitelem vydavateli elektronických peněz malého rozsahu je určena pro platební transakce, které se týkají elektronických peněz, vychází se při určení průměru elektronických peněz v oběhu z takové části těchto peněžních prostředků, která odpovídá odhadu na základě údajů z předchozích období. Jestliže vydavatel elektronických peněz malého rozsahu vydává elektronické peníze kratší dobu než 6 měsíců, vychází se při určení průměru jím vydaných elektronických peněz v oběhu z jeho obchodního plánu. (čl. 9 odst. 1; čl. 9 odst. 1 písm. a); čl. 9 odst. 1 druhý pododstavec EMD)

(3) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu je oprávněn poskytovat platební služby, které se netýkají elektronických peněz, pouze tehdy, jestliže měsíční průměr částek jím provedených platebních transakcí, které se netýkají elektronických peněz, v České republice, včetně platebních transakcí provedených prostřednictvím jeho obchodních zástupců, za posledních 12 měsíců nepřekročí částku odpovídající 3 000 000 eur. Jestliže vydavatel elektronických peněz malého rozsahu poskytuje platební služby, které se netýkají elektronických peněz, kratší dobu než 12 měsíců, vychází se při určení částky jím provedených platebních transakcí z jeho obchodního plánu. (čl. 9 odst. 1; čl. 9 odst. 1 čtvrtý pododstavec EMD)

(4) Průměrem elektronických peněz v oběhu se pro účely tohoto zákona rozumí aritmetický průměr výše závazků vydavatele vyplývajících z elektronických peněz na konci kalendářního dne za posledních 6 kalendářních měsíců. (čl. 2 bod 4 EMD)

Díl 2

Udělení a zánik povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

Povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

§ 108

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu žadateli,

- a) který je právnickou osobou,
- b) který má sídlo v členském státě, ve kterém skutečně podniká, a pobočku v České republice, (čl. 9 odst. 2 EMD)
- c) jehož obchodní plán je podložen reálnými ekonomickými propočty a je v souladu s podmínkami stanovenými v § 107 odst. 2 a 3,
- d) který zabezpečuje ochranu peněžních prostředků, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze nebo které mu byly svěřeny k provedení platební transakce,
- e) jestliže žádná z jeho vedoucích osob nebyla odsouzena pro trestný čin proti majetku, hospodářský trestný čin nebo pro trestný čin spáchaný v souvislosti s financováním terorismu a
- f) u něhož nenastala skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání.

(2) Pokud je žadatel o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu zapsán v živnostenském rejstříku, má se za to, že podmínka uvedená v odstavci 1 písm. f) je splněna.

(3) Má-li se povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu vztahovat na poskytování spotřebitelského úvěru, udělí Česká národní banka povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu žadateli, který

- a) je evropskou společností, akciovou společností nebo společností s ručením omezeným,
- b) má počáteční kapitál, jehož původ je průhledný a nezávadný, alespoň ve výši 20 000 000 Kč a
- c) splňuje podmínky stanovené v odstavci 1.

§ 109

(1) Žádost o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 1 měsíce ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše žadatele do registru vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu žadatele do registru vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu. O zápisu do registru Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje žadatele.

(4) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

§ 110

(1) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu nebo jejich přílohách, na jejichž základě bylo povolení k činnosti uděleno. (čl. 9 odst. 5 písm. a) EMD)

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady prokazující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Zánik povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

§ 111

- (1) Povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu zanikne dnem
- a) zrušení vydavatele elektronických peněz malého rozsahu,
 - b) nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, nebo
 - c) vykonatelnosti rozhodnutí, kterým Česká národní banka udělila vydavateli elektronických peněz malého rozsahu povolení k činnosti platební instituce, povolení k činnosti instituce elektronických peněz nebo povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, nebo

d) odnětí povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu.

(2) Jestliže vydavatel elektronických peněz malého rozsahu do 30 dnů ode dne, kdy přestal splňovat podmínky stanovené v § 107 odst. 2, podá žádost o povolení k činnosti platební instituce, žádost o povolení k činnosti instituce elektronických peněz nebo žádost o povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, může Česká národní banka v rozhodnutí o odnětí povolení stanovit, že nenabude účinnosti dříve, než nabude účinnosti rozhodnutí o podané žádosti. (čl. 9 odst. 6 EMD)

§ 112

(1) Ode dne zániku povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu nesmí ten, jehož povolení zaniklo, vykonávat činnosti uvedené v § 73 odst. 2. Peněžní prostředky, které mu byly svěřeny k provedení platební transakce, musí být vydány uživatelům. Peněžní prostředky, proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze, musí být vydány držitelům. Jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných držitelem nebo uživatelem vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu je určena pro platební transakce, musí být držiteli nebo uživateli vrácena taková část peněžních prostředků, o kterou do 1 roku ode dne zániku povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu požádá. Do dne vypořádání závazků vůči držitelům a uživatelům se ten, jehož povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu zaniklo, pro účely ochrany peněžních prostředků a dohledu i nadále považuje za vydavatele elektronických peněz malého rozsahu.

(2) Odstavec 1 se nepoužije pro činnosti, které je ten, jehož povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu zaniklo, oprávněn nadále vykonávat na základě jiného oprávnění.

Změna rozsahu povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

§ 113

Podá-li vydavatel elektronických peněz malého rozsahu žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz a na které se vztahuje povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, použijí se obdobně § 108 odst. 1 písm. c), § 109 a 110. Podá-li vydavatel elektronických peněz malého rozsahu žádost o rozšíření povolení o poskytování spotřebitelského úvěru, použijí se obdobně § 108 odst. 1 písm. c) a odst. 3 písm. a) a b), § 109 a 110.

Díl 3

Některé podmínky výkonu činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

§ 114

(1) Pro vydavatele elektronických peněz malého rozsahu se použijí obdobně § 86 až 89, 96 a 97. Pro vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, jehož povolení se vztahuje na poskytování spotřebitelského úvěru, se použijí obdobně ustanovení zákona upravujícího spotřebitelský úvěr o kapitálu nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru. (čl. 9 odst. 1 a 3 EMD)

(2) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu nesmí uživateli poskytovat úroky nebo jiné výhody závislé na délce doby, po kterou mu jsou peněžní prostředky svěřeny k provedení platební transakce.

(3) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu nesmí poskytovat službu nepřímého udělení platebního příkazu ani službu informování o platebním účtu.

ČÁST TŘETÍ PLATEBNÍ SYSTÉMY

Hlava I PŘÍSTUP K PLATEBNÍM SYSTÉMŮM

§ 115

(1) Provozovatel nebo účastník platebního systému nesmí bránit právníkům osobám oprávněným poskytovat platební služby v přístupu k platebnímu systému tím, že přístup těchto osob váže na splnění požadavků, které

- a) jsou diskriminační nebo nepřiměřené, nebo
- b) omezují přístup těchto osob k platebnímu systému více, než je nezbytně nutné pro zabezpečení proti specifickým rizikům a pro ochranu finanční a provozní stability platebního systému.

(2) Provozovatel nebo účastník platebního systému nesmí poskytovatelům, uživatelům ani jiným platebním systémům, jejich provozovatelům ani účastníkům ukládat

- a) omezení týkající se jejich účasti v jiných platebních systémech,
- b) požadavky, které diskriminují některé účastníky platebního systému, nebo
- c) omezení založená na rozlišování mezi kategoriemi osob oprávněných poskytovat platební služby podle § 5.

§ 116

Podmínky přístupu k platebním systémům uvedené v § 115 se nepoužijí pro

- a) platební systém s neodvolatelností zúčtování,
- b) platební systém, jehož účastníky jsou pouze poskytovatelé, kteří jsou členy téže skupiny.

§ 117

(1) Předává-li účastník platebního systému s neodvolatelností zúčtování prostřednictvím tohoto systému platební příkazy poskytovatele, který není účastníkem tohoto systému, umožní ostatním poskytovatelům předávat prostřednictvím tohoto systému platební příkazy stejným způsobem a na základě objektivních a nediskriminačních podmínek, které jsou přiměřené povaze platebního systému s neodvolatelností zúčtování, jehož je účastníkem. .

(2) Odmítne-li účastník platebního systému umožnit poskytovateli předávat platební příkazy způsobem uvedeným v odstavci 1, sdělí mu důvody tohoto odmítnutí.

Hlava II
PLATEBNÍ SYSTÉM S NEODVOLATELNOSTÍ ZÚČTOVÁNÍ

Díl 1
Základní ustanovení

§ 118

- (1) Platební systém s neodvolatelností zúčtování je systém,
- a) který má alespoň 3 účastníky uvedené v § 119 odst. 1 písm. a) až h),
 - b) který provádí zúčtování na základě stanovených pravidel,
 - c) jehož účastníci, z nichž alespoň jeden má sídlo a skutečné sídlo v České republice, se dohodnou, že právní vztahy mezi nimi se při provádění zúčtování řídí českým právem, a
 - d) jehož existenci Česká národní banka oznámila Evropskému orgánu dohledu (Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy)¹²⁾ (dále jen „Evropský orgán pro cenné papíry a trhy“) podle § 134 odst. 1 nebo 2.

(2) Zahraničním platebním systémem s neodvolatelností zúčtování je platební systém, jehož existenci oznámil Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy orgán dohledu jiného členského státu podle předpisu Evropské unie upravujícího neodvolatelnost zúčtování v platebních systémech¹⁰⁾.

(3) Platební systém s neodvolatelností zúčtování a účast v tomto systému se zakládají smlouvou.

§ 119

Účastník platebního systému s neodvolatelností zúčtování

- (1) Účastníkem platebního systému s neodvolatelností zúčtování může být pouze
- a) banka,
 - b) zahraniční banka,
 - c) spořitelní a úvěrní družstvo,
 - d) obchodník s cennými papíry,
 - e) zahraniční osoba oprávněná poskytovat hlavní investiční služby,
 - f) právnická osoba veřejného práva nebo právnická osoba, za jejíž veškeré závazky ručí osoba veřejného práva,
 - g) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka,
 - h) právnická osoba se zvláštním postavením, která je vyňata z působnosti předpisu Evropské unie upravujícího přístup k činnosti úvěrových institucí a její výkon¹¹⁾,
 - i) provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
 - j) ústřední protistrana,
 - k) zúčtovatel,
 - l) clearingová instituce a
 - m) ten, kdo vykonává obdobnou činnost jako některá z osob uvedených v písmenech i) až l) ve vypořádacím systému s neodvolatelností vypořádání, v zahraničním platebním systému s neodvolatelností zúčtování nebo v zahraničním vypořádacím systému s neodvolatelností vypořádání.

(2) Činnost ústřední protistrany, zúčtovatele nebo clearingové instituce může být vykonávána i několika účastníky platebního systému s neodvolatelností zúčtování.

Díl 2
Provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování

Pravidla systému

§ 120

(1) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování stanoví pravidla systému.

(2) Pravidla systému upravují alespoň

- a) obchodní firmu nebo název, sídlo a identifikační číslo, bylo-li přiděleno, provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- b) podmínky účasti v platebním systému s neodvolatelností zúčtování, které musí být transparentní a musí obsahovat objektivní kritéria pro přístup k platebnímu systému s neodvolatelností zúčtování,
- c) práva a povinnosti účastníků platebního systému s neodvolatelností zúčtování vyplývající z jejich účasti v tomto systému,
- d) způsob a podmínky zajištění závazků vyplývajících z účasti v platebním systému s neodvolatelností zúčtování,
- e) způsob a podmínky zúčtování včetně stanovení postupu při opravě chyb vzniklých během zúčtování,
- f) náležitosti příkazu k zúčtování, způsob a podmínky jeho zadávání do platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- g) údaje, které účastník platebního systému s neodvolatelností zúčtování poskytuje provozovateli platebního systému s neodvolatelností zúčtování k plnění jeho povinností, a způsob jejich poskytování,
- h) opatření, která může provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování uplatnit vůči účastníkovi platebního systému s neodvolatelností zúčtování, a postup při jejich uplatňování,
- i) časový harmonogram provádění zúčtování, včetně rozvrhu jednotlivých fází, v nichž zúčtování probíhá,
- j) vymezení provozního dne,
- k) okamžik, ke kterému se příkaz k zúčtování považuje za přijatý platebním systémem s neodvolatelností zúčtování,
- l) okamžik, ke kterému se příkaz k zúčtování zadaný do platebního systému s neodvolatelností zúčtování považuje za jednostranně neodvolatelný, a technické podmínky pro zabezpečení jeho neodvolatelnosti,
- m) měnu, v níž se zúčtování provádí, a
- n) pravidla přístupu k rizikům, která zahrnují alespoň
 1. rizika, kterým platební systém s neodvolatelností zúčtování je nebo může být vystaven, včetně systémového rizika, operačního rizika, rizika likvidity a úvěrového rizika,
 2. postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik a
 3. postupy přijímání opatření vedoucích k omezení rizik včetně stanovení vhodných podmínek pro účast v platebním systému s neodvolatelností zúčtování.

§ 121

(1) Provozovatel a účastníci platebního systému s neodvolatelností zúčtování dodržují pravidla systému.

(2) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování uveřejňuje pravidla systému způsobem umožňujícím dálkový přístup. V sídle a v provozovnách provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování do nich může každý nahlížet.

§ 122

Změna pravidel systému

(1) Změna pravidel systému nabývá účinnosti okamžikem uveřejnění, nestanoví-li provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování pozdější okamžik účinnosti. Změnu pravidel systému nelze uveřejnit, dokud Česká národní banka k této změně neudělí souhlas.

(2) Účastníkem řízení o udělení souhlasu ke změně pravidel systému je pouze provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování. Nevydá-li Česká národní banka rozhodnutí o žádosti o udělení souhlasu ke změně pravidel systému do 1 měsíce ode dne, kdy jí žádost došla, platí, že souhlas byl udělen.

Neodvolatelnost příkazu k zúčtování

§ 123

(1) Od okamžiku stanoveného v pravidlech systému nelze příkaz k zúčtování jednostranně odvolat.

(2) Rozhodnutí o úpadku nebo rozhodnutí či jiný zásah orgánu veřejné moci směřující k zastavení nebo omezení zúčtování, k vyloučení nebo omezení použití peněžních prostředků na účtu, na němž se provádí zúčtování, nebo k vyloučení nebo omezení uplatnění práva na uspokojení ze zajištění nemají vliv na

- a) platnost, účinnost či vymahatelnost příkazu k zúčtování, jestliže byl tento příkaz přijat platebním systémem s neodvolatelností zúčtování před vydáním tohoto rozhodnutí nebo před provedením tohoto zásahu,
- b) možnost použít peněžní prostředky na účtu účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování, na němž se provádí zúčtování, ke splnění závazků, které mu vznikly v platebním systému s neodvolatelností zúčtování nebo v systému propojeném podle § 124, jestliže peněžní prostředky jsou takto použity během provozního dne, v jehož průběhu došlo k vydání tohoto rozhodnutí nebo k provedení tohoto zásahu, a
- c) platnost, účinnost či vymahatelnost práva na uspokojení ze zajištění poskytnuté účastníkovi nebo provozovateli platebního systému s neodvolatelností zúčtování nebo systému propojeného podle § 124.

(3) K vyloučení účinků rozhodnutí o úpadku nebo rozhodnutí či jiného zásahu orgánu veřejné moci podle odstavce 2 písm. a) dojde i v případě, že byl příkaz k zúčtování přijat platebním systémem s neodvolatelností zúčtování po vydání tohoto rozhodnutí nebo po provedení tohoto zásahu, jestliže

- a) zúčtování je provedeno během provozního dne, v jehož průběhu došlo k vydání tohoto rozhodnutí nebo k provedení tohoto zásahu, a
- b) provozovateli platebního systému s neodvolatelností zúčtování nebylo k okamžiku, kdy se příkaz k zúčtování stal neodvolatelným podle odstavce 1, vydání tohoto rozhodnutí nebo

provedení tohoto zásahu oznámeno ani mu nebylo ani nemělo být jinak známo; skutečnost, že rozhodnutí o úpadku bylo zveřejněno v insolvenčním rejstříku, sama o sobě neznámá, že toto rozhodnutí bylo provozovateli platebního systému s neodvolatelností zúčtování známo nebo mu mělo být známo.

(4) Rozhodnutí o úpadku nebo rozhodnutí anebo jiný zásah orgánu veřejné moci podle odstavce 2 nemá zpětné účinky na práva a povinnosti, které vznikly v platebním systému s neodvolatelností zúčtování nebo v systému propojeném podle § 124 před vydáním tohoto rozhodnutí nebo před provedením tohoto zásahu.

Propojení systémů

§ 124

(1) Uzavře-li provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování smlouvu o propojení systémů s jiným provozovatelem platebního systému s neodvolatelností zúčtování, vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání, zahraničního platebního systému s neodvolatelností zúčtování nebo zahraničního vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání umožňující vzájemné provádění příkazů k zúčtování, nezakládá se tím nový platební systém s neodvolatelností zúčtování.

(2) Jestliže je to možné, provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování zajistí, aby pravidla systému a pravidla systému propojeného podle odstavce 1 byla koordinována, pokud jde o okamžik, ke kterému se příkaz k zúčtování považuje za jednostranně neodvolatelný, a okamžik, ke kterému se takový příkaz považuje za přijatý systémem. Nedohodnou-li se strany ve smlouvě podle odstavce 1 jinak, použijí se pravidla propojených systémů, pokud jde o tyto okamžiky, nezávisle na sobě.

Díl 3

Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování

§ 125

(1) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování je právnická osoba, která je oprávněna provozovat platební systém s neodvolatelností zúčtování na základě povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování, které jí udělila Česká národní banka.

(2) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování je povinen provozovat platební systém s neodvolatelností zúčtování s odbornou péčí.

Povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování

§ 126

(1) Česká národní banka udělí povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování žadateli,

- a) který je akciovou společností nebo společností s ručením omezeným,
- b) který má sídlo a skutečné sídlo v České republice,
- c) který má počáteční kapitál alespoň ve výši odpovídající částce 730 000 eur,

- d) jehož obchodní plán včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období je podložen reálnými ekonomickými propočty,
- e) jehož věcné, technické, personální a organizační předpoklady jsou vhodné z hlediska řádného a obezřetného provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- f) jehož případné podnikání spočívající v jiné činnosti než v provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování nepředstavuje podstatnou hrozbu pro finanční stabilitu provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování ani nemůže bránit účinnému výkonu dohledu nad činností provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- g) na němž mají kvalifikovanou účast pouze osoby, které jsou důvěryhodné a způsobilé zajistit řádné a obezřetné vedení provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- h) jehož úzké propojení s jinou osobou nebrání účinnému výkonu dohledu nad činností provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování; při úzkém propojení s osobou, která se řídí právním řádem státu, který není členským státem, nesmí tento právní řád ani způsob jeho uplatňování bránit účinnému výkonu dohledu nad činností provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování,
- i) jehož vedoucí osoby jsou důvěryhodné,
- j) jehož vedoucí osoby, které skutečně řídí činnost v oblasti provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování, jsou odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování a
- k) který stanovil pravidla systému, která jsou vhodná z hlediska řádného a obezřetného provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování a z hlediska systémového rizika.

(2) Česká národní banka udělí povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování i žadateli, který

- a) je právnickou osobou,
- b) má sídlo a skutečné sídlo v jiném členském státě,
- c) je oprávněn provozovat systém obdobný platebnímu systému s neodvolatelností zúčtování, v němž se právní vztahy mezi účastníky systému při provádění zúčtování řídí právem jiného členského státu, a
- d) stanovil pravidla systému, která jsou vhodná z hlediska řádného a obezřetného provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování a z hlediska systémového rizika.

(3) Žádost o udělení povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování. K žádosti se připojí doklady osvědčující splnění těchto podmínek.

§ 127

(1) Rozhodnutí o žádosti o povolení k provozování platebního systému Česká národní banka vydá do 6 měsíců ode dne zahájení řízení.

(2) V rozhodnutí o udělení povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování Česká národní banka schválí pravidla systému.

(3) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování nebo jejich přílohách, na jejichž základě bylo povolení k provozování uděleno.

(4) Oznámení podle odstavce 3 lze podat pouze elektronicky. Náležitosti oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

Zánik a odnětí povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování

§ 128

Povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování zaniká dnem,

- a) ke kterému se provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování zrušuje,
- b) ke kterému nabylo právní moci rozhodnutí o úpadku provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování, nebo
- c) ke kterému bylo odňato.

§ 129

Ten, jehož povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování zaniklo, to bez zbytečného odkladu oznámí účastníkům tohoto platebního systému s neodvolatelností zúčtování. Do dokončení zúčtování na základě příkazů k zúčtování přijatých přede dnem zániku povolení se i nadále považuje za provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování.

Díl 4

Informační povinnosti provozovatele a účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování

§ 130

(1) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o

- a) obchodní firmě nebo názvu anebo jménu a příjmení účastníků platebního systému s neodvolatelností zúčtování, o jejich sídle, místě podnikání nebo bydlišti, o jejich identifikačním čísle, bylo-li přiděleno, a v případě fyzických osob o datu jejich narození a rodném čísle, bylo-li přiděleno, a o změně těchto údajů a
- b) návrhu rozhodnutí o jeho zrušení s likvidací nebo bez likvidace anebo o změně jeho předmětu podnikání; stejně informuje o přijetí takového rozhodnutí příslušným orgánem provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování.

(2) Účastník platebního systému s neodvolatelností zúčtování bez zbytečného odkladu informuje provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování o údajích v rozsahu odstavce 1 písm. a).

(3) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování neprodleně informuje účastníky platebního systému s neodvolatelností zúčtování a provozovatele platebního

systemu s neodvolatelností zúčtování propojeného podle § 124 o oznámení podle § 134 odst. 4.

(4) Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování poskytuje České národní bance informace o své finanční situaci, o výsledcích svého hospodaření a o plnění podmínek výkonu své činnosti.

(5) Obsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací podle odstavce 4 stanoví prováděcí právní předpis.

§ 131

Účastník platebního systému s neodvolatelností zúčtování na žádost informuje toho, kdo na tom osvědčí právní zájem, o platebním systému s neodvolatelností zúčtování, jehož se účastní, a o jeho pravidlech.

§ 132

Účastník zahraničního platebního systému s neodvolatelností zúčtování, který má sídlo nebo místo podnikání v České republice,

- a) na žádost informuje toho, kdo na tom osvědčí právní zájem, o tomto systému a o jeho pravidlech a
- b) bez zbytečného odkladu informuje Českou národní banku o své účasti v tomto systému, o členském státě, který existenci tohoto systému oznámil Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy, o adrese svého sídla nebo místa podnikání a o změně těchto skutečností.

Díl 5

Oznamovací povinnosti orgánů veřejné moci

§ 133

Oznamovací povinnost soudu a jiného orgánu veřejné moci

O vydání rozhodnutí o úpadku nebo vydání rozhodnutí anebo jiném zásahu orgánu veřejné moci podle § 123 odst. 2 vůči účastníkovi platebního systému s neodvolatelností zúčtování vyrozumí bez zbytečného odkladu soud nebo jiný orgán veřejné moci, který zásah provedl, Českou národní banku. Soud nebo jiný orgán veřejné moci vyrozumí Českou národní banku též v případě, pokud tato rozhodnutí vydal nebo obdobné zásahy orgánu veřejné moci provedl vůči účastníkovi zahraničního platebního systému s neodvolatelností zúčtování, který má sídlo nebo místo podnikání v České republice.

§ 134

Oznamovací povinnosti České národní banky

(1) Česká národní banka oznámí bez zbytečného odkladu Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy existenci platebního systému s neodvolatelností zúčtování, jehož provozovateli udělila povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování. V oznámení Česká národní banka uvede provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování. Dojde-li ke změnám uvedeným v tomto oznámení, informuje o tom Česká národní banka bez zbytečného odkladu Evropský orgán pro cenné papíry a trhy. Jestliže povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování zaniklo, Česká národní banka oznámí Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy zánik tohoto platebního systému s

neodvolatelností zúčtování bez zbytečného odkladu poté, co bylo dokončeno zúčtování na základě příkazů přijatých přede dnem zániku povolení.

(2) Česká národní banka může oznámit Evropské komisi existenci platebního systému, který provozuje podle zákona upravujícího postavení a působnost České národní banky, jestliže tento systém splňuje podmínky uvedené v § 118 odst. 1 písm. a) až c). V oznámení Česká národní banka uvede, že je provozovatelem tohoto systému. Pro tento systém a pro Českou národní banku při výkonu činnosti jeho provozovatele se § 122 odst. 1 věta druhá a odst. 2, § 126, 127, § 130 odst. 1 a odstavec 4 nepoužijí. Česká národní banka oznámení podle věty první bez zbytečného odkladu odvolá, jestliže systém přestane splňovat podmínky uvedené v § 118 odst. 1 písm. a), b) nebo c).

(3) Jestliže Česká národní banka obdrží oznámení podle § 133, které se týká účastníka zahraničního platebního systému s neodvolatelností zúčtování, který má sídlo nebo místo podnikání v České republice, oznámí to neprodleně Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy, Evropské radě pro systémová rizika¹³) a orgánu dohledu členského státu, který existenci tohoto systému oznámil Evropské komisi.

(4) Jestliže Česká národní banka obdrží oznámení podle § 133 nebo obdobné oznámení od orgánu jiného členského státu, které se týká účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování, oznámí to neprodleně provozovateli tohoto platebního systému s neodvolatelností zúčtování.

ČÁST ČTVRTÁ PRÁVA A POVINNOSTI PŘI POSKYTOVÁNÍ PLATEBNÍCH SLUŽEB A VYDÁVÁNÍ ELEKTRONICKÝCH PENĚŽ

Hlava I PRÁVA A POVINNOSTI PŘI POSKYTOVÁNÍ PLATEBNÍCH SLUŽEB

Díl 1 Základní ustanovení

§ 135 Smlouva o platebních službách

- (1) Smlouvou o platebních službách se poskytovatel zavazuje uživateli
- a) provádět pro něho platební transakce ve smlouvě jednotlivě neurčené (dále jen „rámcová smlouva“), (čl. 50 PSDII)
 - b) provést pro něho jednotlivou platební transakci neupravenou rámcovou smlouvou (dále jen „smlouva o jednorázové platební transakci“), (čl. 43 odst. 1 PSDII)
 - c) poskytovat službu nepřímého udělení platebního příkazu nebo službu informování o platebním účtu.

(2) Rámcová smlouva může stanovit podmínky pro vedení platebního účtu. (čl. 4 bod 21 PSDII)

§ 136

(1) Poskytovatel a uživatel se nemohou dohodou odchýlit od ustanovení této hlavy v neprospěch uživatele, pokud tento zákon nestanoví jinak.

(2) Poskytují-li poskytovatel plátce i poskytovatel příjemce platební službu v členském státě a platební transakce je prováděna v měně, která není měnou členského státu, § 140 odst. 2 písm. b), § 143 písm. e) a § 151 písm. a) se nepoužijí. (čl. 2 odst. 2 PSDII)

(3) Poskytují-li poskytovatel plátce i poskytovatel příjemce platební službu v členském státě a platební transakce je prováděna v měně, která není měnou členského státu, mohou se poskytovatel a uživatel dohodou odchýlit od § 175, 177, 179 a 183. (čl. 2 odst. 3 PSDII)

(4) Poskytuje-li buď pouze poskytovatel plátce, anebo pouze poskytovatel příjemce, platební službu v členském státě, § 138 odst. 2, § 140 odst. 2 písm. b), § 143 písm. e), § 146 písm. f) a § 151 písm. a) se nepoužijí. (čl. 2 odst. 4 PSDII)

(5) Poskytuje-li buď pouze poskytovatel plátce, anebo pouze poskytovatel příjemce, platební službu v členském státě, mohou se poskytovatel a uživatel dohodou odchýlit od § 175, 182, 183 § 190 odst. 1 až 4 a § 191. (čl. 2 odst. 4 PSDII)

(6) Poskytovatel a uživatel, který není spotřebitelem, se mohou dohodou odchýlit od § 138 odst. 1, § 140 až 161, 166, 182, 188 až 191 a § 193 odst. 1 a od lhůt uvedených v § 194 odst. 1 a 2. (čl. 38 odst. 1 a 2 PSDII)

§ 137

(1) Poskytovatel a uživatel se mohou dohodou odchýlit od § 171 písm. b), § 172 odst. 1 písm. c) až e) a § 116, jestliže platební prostředek pro drobné platby nelze zablokovat.

(2) Poskytovatel a uživatel se mohou dohodou odchýlit od § 187, § 193 odst. 1 a od maximální částky stanovené v § 188 odst. 1 písm. a) pro případ anonymního použití platebního prostředku pro drobné platby a dále pro případ, kdy platební prostředek pro drobné platby svou povahou neumožňuje poskytovateli prokázat, zda platební transakce byla autorizována.

(3) Poskytovatel a uživatel se v případě platebních prostředků pro drobné platby mohou dohodou odchýlit od lhůt uvedených v § 175 až 179.

(4) Platebním prostředkem pro drobné platby se pro účely tohoto zákona rozumí platební prostředek,

a) kterým lze podle rámcové smlouvy dát příkaz k

1. platební transakci v částce odpovídající nejvýše 30 eurům,
2. vnitrostátní platební transakci v částce odpovídající nejvýše 60 eurům, nebo
3. platební transakci, která se týká elektronických peněz, v částce odpovídající nejvýše 500 eurům, nebo

b) který má podle rámcové smlouvy výdajový limit nebo uchovává peněžní prostředky v částce odpovídající nejvýše

1. 150 eurům,
2. 300 eurům, jestliže lze tímto platebním prostředkem podle rámcové smlouvy dát příkaz pouze k vnitrostátní platební transakci, nebo
3. 500 eurům, jestliže lze tímto platebním prostředkem podle rámcové smlouvy dát příkaz pouze k platební transakci, která se týká elektronických peněz. (čl. 42 odst. 2 PSDII)

§ 138

(1) Aniž je dotčena možnost dohodnout si úplatu za platební službu, nesmějí si poskytovatel a uživatel dohodnout úplatu za splnění povinností poskytovatele podle této

hlavy. To neplatí, jestliže tento zákon stanoví jinak a jestliže dohodnutá úplata je přiměřená a odpovídá skutečným nákladům poskytovatele. (čl. 40 odst. 1 a 3 PSDII)

(2) Plátce platí úplatu požadovanou poskytovatelem plátce a příjemce úplatu požadovanou poskytovatelem příjemce.(čl. 62 odst. 2 PSDII)

(3) Poskytovatel nesmí příjemci bránit v tom, aby požadoval od plátce úplatu za použití platebního prostředku, nabízel mu za jeho použití slevu nebo jinak naváděl plátce k použití určitého platebního prostředku, avšak příjemce může požadovat úplatu za použití platebního prostředku nejvýše do částky odpovídající přímým nákladům, které mu v souvislosti s použitím daného platebního prostředku vznikají. (čl. 62 odst. 3 PSDII)

(4) Bez ohledu na ustanovení odstavce 3 nesmí příjemce požadovat úplatu za použití platebního prostředku, u něhož je mezibankovní poplatek upraven v kapitole II nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751, a za platební služby, na které se vztahuje přímo použitelný předpis Evropské unie upravující požadavky pro úhrady a inkasa v eurech. (čl. 62 odst. 4 PSDII).

(5) Poskytovatel a uživatel se mohou dohodnout na úplatě za doplňující nebo častější informace uvedené v § 148 až 153 a v § 157 poskytované na žádost uživatele. (čl. 40 odst. 2 PSDII)

Poskytnutí a zpřístupnění informace

§ 139

(1) Poskytovatel splní povinnost poskytnout informaci uživateli, jestliže v důsledku jednání poskytovatele dojde uživateli informace zachycená na trvalém nosiči dat. (čl. 39, 44 odst. 3, 51 odst. 3, čl. 110 PSDII)

(2) Poskytovatel splní povinnost zpřístupnit informaci uživateli, jestliže mu před uzavřením smlouvy nebo během trvání smluvního vztahu sdělí údaj, který uživateli umožní informaci vyhledat. Způsob vyhledání nesmí uživatele nepřiměřeně zatěžovat. (čl. 39, 44 odst. 3, čl. 110 PSDII)

(3) Není-li prokázán opak, má se za to, že poskytovatel informace podle této hlavy uživateli neposkytl ani nezpřístupnil. (čl. 41 PSDII)

Díl 2

Informační povinnosti

Oddíl 1

Informační povinnosti poskytovatele před uzavřením smlouvy o platebních službách

Pododdíl 1

Informace před uzavřením smlouvy o jednorázové platební transakci

§ 140

(1) Poskytovatel zpřístupní uživateli s dostatečným předstihem před tím, než je uživatel vázán smlouvou o jednorázové platební transakci, informace uvedené v odstavci 2. Tyto informace musí být uživateli zpřístupněny určitě a srozumitelně v úředním jazyce státu, v němž je platební služba nabízena, nebo v jazyce, na kterém se strany dohodnou; na žádost

uživatelé musí být tyto informace uživateli tímto způsobem poskytnuty. (čl. 39, čl. 44 , čl. 110 PSDII)

(2) Uživateli musí být v souladu s odstavcem 1 zpřístupněny nebo poskytnuty tyto informace:

- a) údaj nebo jedinečný identifikátor, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platebního příkazu,
- b) maximální lhůta pro provedení platební služby,
- c) údaj o úplatě, kterou je uživatel povinen zaplatit poskytovateli, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
- d) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o skutečném nebo referenčním směnném kurzu, který má být při platební transakci použit,
- e) další informace podle § 142 až 146, pokud to připadá v úvahu vzhledem k obsahu smlouvy o jednorázové platební transakci. (čl. 39, 45 odst. 1 a 3, čl. 110 PSDII)

(3) Uživatel není vázán svým návrhem na uzavření smlouvy o jednorázové platební transakci, jestliže jej učinil před tím, než mu byly zpřístupněny informace podle odstavce 1.

(4) Pokud je platební příkaz k jednorázové platební transakci předán platebním prostředkem upraveným rámcovou smlouvou, není poskytovatel povinen poskytnout ani zpřístupnit uživateli informace podle odstavce 1, jestliže mu byly nebo budou poskytnuty nebo zpřístupněny na základě uvedené rámcové smlouvy. (43 odst. 2 PSDII)

(5) Jestliže byla smlouva o jednorázové platební transakci uzavřena na žádost uživatele pomocí prostředku komunikace na dálku, který poskytovateli neumožňuje splnit povinnost stanovenou v odstavci 1, splní poskytovatel tuto povinnost ihned po provedení platební transakce. (čl. 39, 44 odst. 3, 44 odst. 2, čl. 110 PSDII)

Pododíl 2

Informace poskytované před uzavřením rámcové smlouvy

§ 141

(1) Poskytovatel poskytne uživateli s dostatečným předstihem před tím, než je uživatel vázán rámcovou smlouvou, informace uvedené v § 142 až 146. Tyto informace musí být uživateli poskytnuty určitě a srozumitelně v úředním jazyce státu, v němž je platební služba nabízena, nebo v jazyce, na kterém se strany dohodnou. Ustanovení § 157 tím není dotčeno. (čl. 39, 51 odst. 1, čl. 110 PSDII)

(2) Uživatel není vázán svým návrhem na uzavření rámcové smlouvy, jestliže jej učinil před tím, než mu byly poskytnuty informace podle odstavce 1. (není transpoziční)

(3) Jestliže byla rámcová smlouva uzavřena na žádost uživatele pomocí prostředku komunikace na dálku, který poskytovateli neumožňuje splnit povinnost stanovenou v odstavci 1, splní poskytovatel tuto povinnost ihned po uzavření rámcové smlouvy. (čl. 39, 51 odst. 2, čl. 110 PSDII)

§ 142

Uživateli musí být v souladu s § 141 odst. 1 poskytnuty tyto informace o poskytovateli:

- a) obchodní firma nebo název anebo jméno a příjmení,
- b) sídlo, místo podnikání nebo bydliště poskytovatele, popřípadě jiné adresy, včetně adresy elektronické, které mají význam pro komunikaci uživatele s poskytovatelem,

- c) adresa obchodního zástupce nebo pobočky poskytovatele, je-li platební služba poskytována jejich prostřednictvím,
- d) údaj o tom, zda je poskytovatel zapsán v seznamu nebo registru poskytovatelů, jeho registrační číslo nebo jiný údaj umožňující identifikaci poskytovatele v takovém seznamu nebo registru,
- e) název a sídlo orgánu dohledu nad činností poskytovatele v oblasti poskytování platebních služeb. (čl. 39, 52 odst. 1, čl. 110 PSDII)

§ 143

Uživateli musí být v souladu s § 141 odst. 1 poskytnuty tyto informace o poskytované platební službě:

- a) popis platební služby,
- b) údaj nebo jedinečný identifikátor, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platebního příkazu,
- c) forma a způsob udělení souhlasu s provedením platební transakce a odvolání takového souhlasu podle § 163,
- d) údaj o okamžiku přijetí platebního příkazu podle § 164 a o okamžiku blízko konce pracovního dne podle § 164 odst. 3, byl-li dohodnut,
- e) maximální lhůta pro poskytnutí platební služby,
- f) údaj o omezení celkové částky platebních transakcí provedených za použití platebního prostředku za určité období podle § 169, bylo-li dohodnuto,
- g) informace o právu spotřebitele týkajícím se umístování několika značek na karetní platební prostředky podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího mezibankovní poplatky za karetní platební transakce),
- h) údaj o úplatě, kterou je uživatel povinen zaplatit poskytovateli, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
- i) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o úrokových sazbách a směnných kurzech, které mají být použity, nebo údaj o způsobu výpočtu úroku nebo přepočtu měn a příslušný den a index nebo základ pro určení referenční úrokové sazby nebo referenčního směnného kurzu, je-li použita referenční úroková sazba nebo referenční směnný kurz,
- j) údaj o tom, že poskytovatel je oprávněn kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o úrokových sazbách a směnných kurzech podle § 158 odst. 5, bylo-li to dohodnuto, a další údaje s tím související. (čl. 39, 52 odst. 2 a 3, čl. 110 PSDII)

§ 144

Uživateli musí být v souladu s § 141 odst. 1 poskytnuty tyto informace o způsobu komunikace mezi uživatelem a poskytovatelem:

- a) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o prostředcích komunikace mezi stranami a o technických požadavcích na vybavení uživatele k této komunikaci,
- b) údaj o způsobu a lhůtách poskytování nebo zpřístupňování informací,
- c) údaj o jazyce, v němž má být rámcová smlouva uzavřena, a o jazyce, v němž bude během jejího trvání probíhat komunikace mezi uživatelem a poskytovatelem,
- d) údaje o způsobu, jímž poskytovatel informuje uživatele v případě podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku,
- e) informace o právu uživatele získat na žádost informace a smluvní podmínky rámcové smlouvy podle § 150. (čl. 39, 52 odst. 4, čl. 110 PSDII)

§ 145

Uživateli musí být v souladu s § 141 odst. 1 poskytnuty tyto informace o rámcové smlouvě:

- a) informace o tom, že návrh poskytovatele na změnu závazku z rámcové smlouvy se považuje za přijatý za podmínek uvedených v § 158 odst. 3, bylo-li to dohodnuto,
- b) údaj o době trvání rámcové smlouvy,
- c) informace o právu uživatele vypovědět závazek z rámcové smlouvy a o podmínkách a následcích výpovědi,
- d) informace o právním řádu, kterým se řídí rámcová smlouva, a o pravomoci nebo příslušnosti soudů, pokud jsou tyto skutečnosti určeny dohodou stran,
- e) informace o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi uživatelem a poskytovatelem a o možnosti uživatele podat stížnost orgánu dohledu. (čl. 39, 52 odst. 6 a 7, čl. 110 PSDII)

§ 146

Uživateli musí být v souladu s § 141 odst. 1 poskytnuty tyto informace o povinnostech a o odpovědnosti poskytovatele a uživatele:

- a) pokud má být podle rámcové smlouvy vydán uživateli platební prostředek
 1. popis opatření, která musí uživatel přijmout na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků, a informace o způsobu, jímž má uživatel oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku,
 2. podmínky, za nichž může poskytovatel zablokovat platební prostředek, bylo-li to dohodnuto,
- b) informace o podmínkách, za nichž nese plátce ztrátu vzniklou z neautorizované platební transakce, včetně informací o částce, do jejíž výše tuto ztrátu nese,
- c) informace o způsobu a lhůtě pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce poskytovateli,
- d) informace o odpovědnosti poskytovatele za neautorizovanou platební transakci,
- e) informace o odpovědnosti poskytovatele za nesprávné provedení platební transakce,
- f) informace o podmínkách vrácení částky autorizované platební transakce podle § 182,
- g) informace o podmínkách, za nichž je poskytovatel příjemce oprávněn provést opravné zúčtování podle zákona upravujícího činnost bank nebo podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev. (čl. 39, 52 odst. 5, čl. 110 PSDII)

Pododdíl 3

Informace před uzavřením smlouvy o poskytnutí služby nepřímého udělení platebního příkazu nebo služby informování o platebním účtu

§ 147

(1) Poskytovatel služby nepřímého udělení platebního příkazu zpřístupní uživateli s dostatečným předstihem před tím, než je uživatel vázán smlouvou o poskytnutí služby nepřímého udělení platebního příkazu, informace uvedené v odstavci 4; na žádost uživatele musí být tyto informace uživateli poskytnuty.

(2) Poskytovatel služby informování o platebním účtu poskytne uživateli s dostatečným předstihem před tím, než je uživatel vázán smlouvou o poskytnutí služby informování o platebním účtu, informace uvedené v odstavci 4.

(3) Informace musí být uživateli podle odstavců 1 a 2 zpřístupněny nebo poskytnuty určitě a srozumitelně v úředním jazyce státu, v němž je platební služba nabízena, nebo v jazyce, na kterém se strany dohodnou.

(4) Uživateli musí být v souladu s odstavci 1 a 2 zpřístupněny nebo poskytnuty tyto informace:

- a) obchodní firma nebo název poskytovatele,
- b) sídlo nebo místo podnikání poskytovatele, popřípadě jiné adresy, včetně adresy elektronické, které mají význam pro komunikaci uživatele s poskytovatelem,
- c) adresa obchodního zástupce nebo pobočky poskytovatele, je-li platební služba poskytována jejich prostřednictvím,
- d) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o úplatě, kterou je uživatel povinen zaplatit poskytovateli služby nepřímého udělení platebního příkazu, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
- e) název a sídlo orgánu dohledu nad činnostmi poskytovatele služby nepřímého udělení platebního příkazu. (čl. 46 PSDII)

Oddíl 2

Informační povinnosti poskytovatele během trvání právního vztahu ze smlouvy o platebních službách

Pododdíl 1

Informace během trvání právního vztahu ze smlouvy o jednorázové platební transakci

§ 148

Informace plátcí po přijetí platebního příkazu

(1) Poskytovatel plátce poskytne nebo zpřístupní plátcí způsobem uvedeným v ustanovení § 140 odst. 1 ihned po přijetí platebního příkazu k platební transakci neupravené rámcovou smlouvou tyto informace:

- a) údaj umožňující plátcí identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o příjemci,
- b) částku platební transakce v měně použité v platebním příkazu,
- c) údaj o úplatě, kterou je plátce povinen zaplatit poskytovateli za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
- d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý poskytovatelem plátce nebo odkaz na něj, je-li tento směnný kurz odlišný od kurzu uvedeného v § 140 odst. 2 písm. d), a částku platební transakce po této směně měn,
- e) datum přijetí platebního příkazu. (čl. 46 odst. 1 písm. a) až d), čl. 48 odst. 1 písm. a) až e) PSDII)

(2) Pokud je platební příkaz k jednorázové platební transakci předán platebním prostředkem upraveným rámcovou smlouvou, není poskytovatel povinen poskytnout ani zpřístupnit uživateli informace uvedené v odstavci 1, jestliže mu byly nebo budou poskytnuty nebo zpřístupněny na základě uvedené rámcové smlouvy. (čl. 43 odst. 2, čl. 47 PSDII)

§ 149

Informace příjemci po provedení platební transakce

(1) Poskytovatel příjemce poskytne nebo zpřístupní příjemci způsobem uvedeným v § 140 odst. 1 ihned po provedení platební transakce neupravené rámcovou smlouvou tyto informace:

- a) údaj umožňující příjemci identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o plátcí a další údaje předané v souvislosti s platební transakcí,
- b) částku platební transakce v měně, v níž jsou peněžní prostředky dány k dispozici příjemci,
- c) údaj o úplatě, kterou je příjemce povinen zaplatit poskytovateli za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
- d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý poskytovatelem příjemce a částku platební transakce před touto směnou měn,
- e) den valuty částky připsané na platební účet. (čl. 46 odst. 1 písm. a) až d), čl. 49 odst. 1 písm. a) až e) PSDII)

(2) Pokud byl platební příkaz k jednorázové platební transakci předán platebním prostředkem upraveným rámcovou smlouvou, není poskytovatel povinen poskytnout ani zpřístupnit uživateli informace podle odstavce 1, jestliže mu byly nebo budou poskytnuty nebo zpřístupněny na základě uvedené rámcové smlouvy. (čl. 43 odst. 2 PSDII)

Pododdíl 2

Informace během trvání právního vztahu z rámcové smlouvy

§ 150

Poskytovatel je povinen během trvání rámcové smlouvy poskytnout uživateli na jeho žádost obsah rámcové smlouvy a další informace uvedené v § 142 až 146. (čl. 53 PSDII)

§ 151

Informace plátcí před provedením platební transakce

Před provedením platební transakce, která je upravena rámcovou smlouvou a k níž dává platební příkaz plátce, poskytne poskytovatel plátcí na jeho žádost informace o

- a) maximální lhůtě pro provedení platební transakce,
- b) úplatě, kterou je plátce povinen zaplatit poskytovateli za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek. (čl. 56 PSDII)

§ 152

Informace plátcí o platební transakci

(1) Poskytovatel plátce poskytne plátcí způsobem uvedeným v § 141 odst. 1 bez zbytečného odkladu po odepsání částky platební transakce upravené rámcovou smlouvou z platebního účtu plátce nebo po obdržení platebního příkazu, jestliže se platební transakce neprovádí z platebního účtu plátce, tyto informace:

- a) údaj umožňující plátcí identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o příjemci,
- b) částku platební transakce v měně, v níž byla odepsána z platebního účtu plátce, nebo v měně použité v platebním příkazu,
- c) údaj o úplatě, kterou je plátce povinen zaplatit poskytovateli za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
- d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý poskytovatelem plátce a částku platební transakce po této směně měn,
- e) den valuty částky odepsané z platebního účtu plátce nebo datum přijetí platebního příkazu. (čl. 57 odst. 1 PSDII)

(2) Strany se mohou dohodnout, že informace podle odstavce 1 budou poskytovány nebo zpřístupňovány plátcí v pravidelných intervalech, které nesmějí být delší než 1 měsíc,

dohodnutým způsobem tak, aby plátce mohl tyto informace ukládat a kopírovat v nezměněném stavu. (čl. 57 odst. 2 PSDII)

§ 153

Informace příjemci o platební transakci

(1) Poskytovatel příjemce poskytne příjemci, způsobem uvedeným v § 141 odst. 1 bez zbytečného odkladu po provedení platební transakce upravené rámcovou smlouvou, tyto informace:

- a) údaj umožňující příjemci identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o plátcí a další údaje předané v souvislosti s platební transakcí,
- b) částku platební transakce v měně, v níž byla částka připsána na platební účet příjemce,
- c) údaj o úplatě, kterou je příjemce povinen zaplatit poskytovateli za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,
- d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý poskytovatelem příjemce a částku platební transakce před touto směnou měn,
- e) den valuty částky připsané na platební účet příjemce. (čl. 58 odst. 1 PSDII)

(2) Strany se mohou dohodnout, že informace uvedené v odstavci 1 budou poskytovány nebo zpřístupňovány příjemci v pravidelných intervalech, které nesmějí být delší než 1 měsíc, dohodnutým způsobem tak, aby příjemce mohl tyto informace ukládat a kopírovat v nezměněném stavu. (čl. 58 odst. 2 PSDII)

Další informační povinnosti

§ 154

(1) Nabízí-li před zahájením platební transakce příjemce nebo jiná osoba prostřednictvím bankomatu nebo v místě prodeje zboží nebo poskytování služeb plátcí směnu měn, informuje ten, kdo tuto službu nabízí, plátce před zahájením platební transakce o úplatě a o směnném kurzu, který má být při směně měn použit. (čl. 59 odst. 2 PSDII)

(2) Jestliže příjemce za použití platebního prostředku požaduje úplatu, nebo nabízí slevu, informuje o tom plátce před zahájením platební transakce. (čl. 60 odst. 1 PSDII)

(3) Jestliže poskytovatel nebo jiná osoba za použití určitého platebního prostředku požadují úplatu, nebo nabízejí slevu, informuje o tom poskytovatel uživatele před zahájením platební transakce. (čl. 60 odst. 2 a 3 PSDII)

§ 155

Informace o trvalých příkazech a inkasech

Poskytovatel poskytne uživateli na jeho žádost informace o jeho stávajících trvalých příkazech a souhlasech k inkasu, které uživatel sdělil při jejich udělení. (PAD)

Pododdíl 3

Informace během trvání právního vztahu ze smlouvy o poskytnutí služby nepřímého udělení platebního příkazu

§ 156

(1) Poskytovatel služby nepřímého udělení platebního příkazu poskytne nebo zpřístupní plátcí způsobem uvedeným v ustanovení § 147 odst. 1 ihned po obdržení informace o přijetí platebního příkazu poskytovatelem plátce, který plátcí vede platební účet,

- a) informaci o přijetí platebního příkazu poskytovatelem plátce,
- b) údaj umožňující plátcí identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o příjemci a další údaje předané v souvislosti s platební transakcí,
- c) částku platební transakce,
- d) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o úplatě, kterou je uživatel povinen zaplatit poskytovateli služby nepřímého udělení platebního příkazu, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek.

(2) Poskytovatel služby nepřímého udělení platebního příkazu poskytne nebo zpřístupní příjemci ihned po obdržení informace o přijetí platebního příkazu poskytovatelem plátce, který plátcí vede platební účet, údaj umožňující příjemci identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o plátcí a další údaje předané v souvislosti s platební transakcí.

(3) Poskytovatel služby nepřímého udělení platebního příkazu zpřístupní poskytovateli plátce údaj umožňující identifikovat platební transakci. (Čl. 46, 47 PSDII)

Oddíl 3

Informační povinnosti v případě platebních prostředků pro drobné platby

§ 157

(1) V případě platebních prostředků pro drobné platby se § 141 až 146 a 151 nepoužijí; v takovém případě poskytovatel

- a) poskytne uživateli údaje o platební službě, včetně informací o způsobu používání platebního prostředku, o odpovědnosti poskytovatele a uživatele, o úplatě, kterou je uživatel povinen platit poskytovateli, a další podstatné informace, které jsou nezbytné pro informované rozhodnutí uživatele,
- b) zpřístupní uživateli informace uvedené v § 142 až 146. (čl. 42 odst. 1 písm. a) PSDII)

(2) V případě platebních prostředků pro drobné platby se § 152 a 153 nepoužijí, jestliže to bylo dohodnuto. V takovém případě poskytovatel poskytne nebo zpřístupní údaj umožňující uživateli identifikovat platební transakci, částku platební transakce, údaj o úplatě, kterou je uživatel povinen zaplatit poskytovateli za provedení platební transakce. V případě několika platebních transakcí téhož druhu ve prospěch téhož příjemce mohou být poskytnuty nebo zpřístupněny pouze údaje o celkové částce a celkové úplatě za tyto platební transakce. (čl. 42 odst. 1 písm. c) PSDII)

(3) Odstavec 2 věty druhá a třetí se nepoužijí v případě anonymního použití platebního prostředku pro drobné platby a dále tehdy, jestliže poskytnutí informací není technicky možné. V takovém případě však poskytovatel umožní uživateli ověřit výši peněžních prostředků, s nimiž lze celkově provést platební transakce na základě platebního příkazu daného platebním prostředkem. (čl. 42 odst. 1 písm. c) PSDII)

Díl 3
Změna a výpověď závazku z rámcové smlouvy

§ 158
Změna závazku z rámcové smlouvy

(1) Navrhuje-li poskytovatel uživateli změnu závazku z rámcové smlouvy, musí tak učinit na trvalém nosiči dat způsobem uvedeným v § 141 odst. 1 nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má podle návrhu změna závazku z rámcové smlouvy nabýt účinnosti. V případě platebních prostředků pro drobné platby se poskytovatel a uživatel mohou v rámcové smlouvě dohodnout, že poskytovatel není povinen navrhnout uživateli změnu závazku z rámcové smlouvy na trvalém nosiči dat způsobem uvedeným v § 141 odst. 1. (čl. 54 odst. 1 a čl. 42 odst. 1 písm. b) PSDII)

(2) Nejedná-li se o změnu závazku z rámcové smlouvy, musí poskytovatel uživateli oznámit změnu informací uvedených v § 141 až 146 způsobem a ve lhůtě stanovené v odstavci 1. Odstavec 1 věta druhá se použije obdobně. není transpoziční

(3) Bylo-li to dohodnuto, platí, že uživatel návrh na změnu závazku z rámcové smlouvy přijal, jestliže

- a) poskytovatel navrhl změnu závazku z rámcové smlouvy nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti,
- b) uživatel návrh na změnu závazku z rámcové smlouvy přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, neodmítl,
- c) poskytovatel v návrhu na změnu závazku z rámcové smlouvy uživatele o tomto důsledku informoval,
- d) poskytovatel v návrhu na změnu závazku z rámcové smlouvy informoval uživatele o jeho právu vypovědět závazek z rámcové smlouvy podle odstavce 4. (čl. 54 odst. 1 PSDII)

(4) Jestliže uživatel návrh na změnu rámcové smlouvy v případě uvedeném v odstavci 3 odmítne, má právo rámcovou smlouvu přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, bezúplatně a s okamžitou účinností vypovědět. (čl. 54 odst. 1 PSDII)

(5) Bylo-li to dohodnuto, je poskytovatel oprávněn kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o úrokových sazbách a směnných kurzech, pokud je změna založena na změně referenčních sazeb nebo směnných kurzů podle § 143 písm. i). Změny úrokových sazeb nebo směnných kurzů používaných při platebních transakcích se provádějí a počítají neutrálním způsobem. Změna úrokových sazeb musí být uživateli oznámena bez zbytečného odkladu způsobem uvedeným v § 141 odst. 1 s výjimkou případu, kdy si strany dohodly jiný způsob nebo lhůty poskytování nebo zpřístupňování informací. Jakákoli změna úrokových sazeb nebo směnných kurzů, která je pro uživatele příznivější, může být uplatněna i bez oznámení. (čl. 54 odst. 2 a 3 PSDII)

Výpověď závazku z rámcové smlouvy

§ 159

(1) Uživatel může závazek z rámcové smlouvy kdykoli vypovědět, i když byla rámcová smlouva uzavřena na dobu určitou. Byla-li sjednána výpovědní doba, zanikne závazek z rámcové smlouvy uplynutím výpovědní doby. Výpovědní doba nesmí být delší než 1 měsíc. (čl. 55 odst. 1 PSDII)

(2) Bylo-li sjednáno právo poskytovatele na úplatu za výpověď závazku z rámcové smlouvy uživatelem, náleží poskytovateli tato úplata pouze tehdy, jestliže závazek z rámcové

smlouvy trval kratší dobu než 6 měsíců. Úplata musí být přiměřená a musí odpovídat skutečným nákladům poskytovatele. (čl. 55 odst. 2 PSDII)

§ 160

(1) Poskytovatel může závazek z rámcové smlouvy uzavřené na dobu neurčitou vypovědět pouze tehdy, jestliže to bylo dohodnuto. Výpovědní doba nesmí být kratší než 2 měsíce.

(2) Výpověď musí být učiněna způsobem uvedeným v § 141 odst. 1. (čl. 55 odst. 3 PSDII)

§ 161

Je-li úplata za poskytování platebních služeb stanovena pevnou částkou za určité období, náleží poskytovateli v případě výpovědi závazku z rámcové smlouvy pouze poměrná část této úplaty za dobu do zániku závazku z rámcové smlouvy. (čl. 55 odst. 4 PSDII)

Díl 4

Provedení platební transakce

Oddíl 1

Autorizace platební transakce

§ 162

Souhlas plátce

(1) Platební transakce je autorizována, jestliže k ní plátce dal souhlas.

(2) Platební transakce, jejíž provedení ukládá poskytovateli plátce jiný zákon bez ohledu na souhlas plátce, se považuje za autorizovanou. (čl. 64 PSDII)

§ 163

Odvolání souhlasu plátce

(1) Plátce může odvolat svůj souhlas s platební transakcí, dokud lze odvolat platební příkaz k této platební transakci.

(2) Souhlas plátce s inkasem nelze odvolat poté, co uplynula provozní doba poskytovatele plátce bezprostředně předcházející dni, který byl mezi plátcem a příjemcem sjednán jako den, kdy má být částka platební transakce odepsána z platebního účtu plátce. Souhlas plátce s jinou platební transakcí, k níž dává platební příkaz příjemce, nelze odvolat poté, co plátce předal svůj souhlas příjemci; ustanovení § 166 odst. 2 tím není dotčeno.

(3) K dohodě plátce a jeho poskytovatele, podle níž plátce může po uplynutí lhůt uvedených v odstavci 2 odvolat souhlas s platební transakcí, k níž dává platební příkaz příjemce, se vyžaduje souhlas příjemce.

(4) Plátce a jeho poskytovatel se mohou dohodnout, že poskytovateli náleží úplata za odvolání souhlasu plátce s platební transakcí, byl-li souhlas odvolán po uplynutí lhůt uvedených v odstavci 1 nebo 2.

(5) Souhlasil-li plátce s několika platebními transakcemi současně, posuzují se podmínky pro odvolání jeho souhlasu u každé platební transakce zvlášť. (čl. 64 PSDII)

Oddíl 2 Platební příkaz

§ 164

Přijetí platebního příkazu

(1) Platební příkaz je přijat, jakmile dojde poskytovateli plátce.

(2) Dohodnou-li se uživatel, který dává platební příkaz, a jeho poskytovatel, že provedení platební transakce začne v určitý okamžik, v okamžik, kdy budou splněny určité podmínky, nebo na konci určitého období (dále jen „odložená splatnost platebního příkazu“), považuje se platební příkaz za přijatý, jakmile nastane takto určený okamžik.

(3) Dojde-li platební příkaz poskytovateli plátce nebo nastane-li okamžik odložené splatnosti platebního příkazu v době, která není provozní dobou poskytovatele plátce, nebo po uplynutí okamžiku blízko konce provozní doby poskytovatele plátce, na němž se poskytovatel a uživatel dohodli, považuje se platební příkaz za přijatý na začátku následující provozní doby poskytovatele. (Čl. 78 PSDII)

§ 165

Odmítnutí platebního příkazu

(1) Poskytovatel může platební příkaz odmítnout, jestliže není povinen platební transakci provést. Poskytovatel služby nepřímého udělení platebního příkazu může platební příkaz odmítnout, jestliže není povinen nepřímo udělený platební příkaz předat poskytovateli vedoucímu platební účet.

(2) Odmítne-li poskytovatel platební příkaz, poskytne nebo zpřístupní uživateli informaci o této skutečnosti dohodnutým způsobem při nejbližší příležitosti, nejpozději ve lhůtě uvedené v § 175 a 179, a je-li to možné, oznámí mu důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí.

(3) Poskytovatel a uživatel se mohou dohodnout, že poskytovateli náleží úplata za poskytnutí nebo zpřístupnění informace podle odstavce 2. (Čl. 79 PSDII)

§ 166

Odvolání platebního příkazu

(1) Uživatel, který dává platební příkaz, jej může odvolat, dokud není platební příkaz přijat.

(2) Platební příkaz s odloženou splatností nelze odvolat poté, co uplynula provozní doba poskytovatele bezprostředně předcházející dni, v němž je platební příkaz přijat.

(3) Platební příkaz, který dává plátce prostřednictvím příjemce, a platební příkaz udělený nepřímo nelze odvolat poté, co jej plátce předal příjemci nebo poskytovateli služby nepřímého udělení platebního příkazu. (čl. 80/1a odst. 1)

(4) K dohodě plátce a jeho poskytovatele, podle níž plátce může po uplynutí lhůty uvedené v odstavci 3 odvolat platební příkaz, který dává prostřednictvím příjemce, se vyžaduje souhlas příjemce. (čl. 80/5)

(5) Uživatel, který dává platební příkaz, a jeho poskytovatel se mohou dohodnout, že poskytovateli náleží úplata za odvolání platebního příkazu, byl-li platební příkaz odvolán po uplynutí lhůt uvedených v odstavcích 1 až 3.

(6) Dal-li uživatel platební příkaz k několika platebním transakcím současně, posuzují se podmínky pro odvolání platebního příkazu u každé platební transakce zvlášť. (čl. 80 PSDII)

Nepřímé udělení platebního příkazu

§ 167

(1) Udělil-li plátcе platební příkaz nepřímo a dal-li souhlas s platební transakcí, poskytovatel, který uživateli vede platební účet,

- a) ihned po přijetí nepřímo uděleného platebního příkazu sdělí poskytovateli služby nepřímého udělení platebního příkazu veškeré jemu dostupné informace o přijetí nepřímo uděleného platebního příkazu a jeho provedení,
- b) nesmí při přijetí, odmítnutí a provádění platebního příkazu činit neodůvodněné rozdíly mezi nepřímo uděleným platebním příkazem a ostatními platebními příkazy a
- c) postupuje v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366.

(2) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, nesmí podmiňovat přijetí nepřímo uděleného platebního příkazu existencí závazku ze smlouvy s poskytovatelem služby nepřímého udělení platebního příkazu. (čl. 66 PSDII)

(3) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, může odmítnout provést nepřímo udělený platební příkaz při podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků uživatele poskytovatelem služby nepřímého udělení platebního příkazu. Tím není dotčeno ustanovení § 165 odst. 1. (čl. 68 odst. 5 PSDII)

(4) Poskytovatel, který má v úmyslu odmítnout provést nepřímo udělený platební příkaz podle odstavce 3, o tomto úmyslu informuje uživatele; není-li to možné, informuje uživatele bez zbytečného odkladu po odmítnutí. (Čl. 68 odst. 5 PSDII)

(5) Odmítl-li poskytovatel provést nepřímý platební příkaz podle odstavce 3, informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku. (Čl. 68 odst. 6 PSDII)

(6) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, není povinen postupovat podle odstavců 1 až 5, není-li platební účet, který uživateli vede, přístupný prostřednictvím internetu. (čl. 68 PSDII)

§ 168

Poskytovatel služby nepřímého udělení platebního příkazu

- a) nepřijímá v souvislosti s nepřímo uděleným platebním příkazem peněžní prostředky k provedení platební transakce,
- b) sdílí osobní bezpečnostní prvky uživatele pouze s uživatelem a osobou, která je vydala,
- c) sdílí osobní bezpečnostní prvky uživatele v souladu s písmenem b) bezpečným způsobem,
- d) sdílí údaje o plátcі, s výjimkou osobních bezpečnostních prvků, pouze s příjemcem a na základě výslovného souhlasu plátcе,
- e) neuchovává citlivé údaje o platbách uživatele,
- f) při každém nepřímém udělení platebního příkazu osvědčí poskytovateli, který uživateli vede platební účet přístupný prostřednictvím internetu, svoji totožnost,
- g) postupuje v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366,
- h) nepožaduje od uživatele, neuchovává a nezpracovává jiné údaje o uživateli, než údaje potřebné k nepřímému udělení platebního příkazu, a

- i) nemění údaje uvedené v nepřímo uděleném platebním příkazu. (čl. 66 PSDII)

Oddíl 3

Platební prostředek

§ 169

Omezení platebního prostředku

Dohodnou-li se poskytovatel a uživatel, že platebním prostředkem lze dát souhlas k platební transakci nebo platební příkaz pouze do určité částky platební transakce za určité období, nepřihlíží se k souhlasu nebo platebnímu příkazu danému platebním prostředkem nad tuto mez, ledaže uživatel souhlas nebo platební příkaz dodatečně schválí. (Čl. 68 odst. 1 PSDII)

§ 170

Zablokování platebního prostředku z podnětu poskytovatele

(1) Dohodnou-li se na tom poskytovatel a uživatel, může poskytovatel zablokovat platební prostředek pouze z důvodu

- a) bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku, nebo
- b) významného zvýšení rizika, že plátce nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím tohoto platebního prostředku. (Čl. 68 odst. 2 PSDII)

(2) Poskytovatel před zablokováním platebního prostředku podle odstavce 1, nebo není-li to možné, okamžitě poté, informuje dohodnutým způsobem uživatele o zablokování platebního prostředku a jeho důvodech, ledaže by informování uživatele mohlo zmařit účel zablokování platebního prostředku nebo bylo v rozporu s jinými právními předpisy. (čl. 68 odst. 3 PSDII)

(3) Jakmile pominou důvody zablokování platebního prostředku, poskytovatel platební prostředek odblokuje nebo jej nahradí novým platebním prostředkem. (čl. 68 odst. 4 PSDII)

§ 171

Povinnosti uživatele

Uživatel

- a) používá platební prostředek v souladu s rámcovou smlouvou, zejména okamžitě poté, co obdrží platební prostředek, přijme veškerá přiměřená opatření na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků,
- b) bez zbytečného odkladu po zjištění oznámí poskytovateli nebo osobě jím určené ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.

§ 172

Povinnosti poskytovatele

(1) Poskytovatel

- a) zajistí, aby personalizované bezpečnostní prvky platebního prostředku nebyly přístupné osobám jiným než jeho držiteli; tím nejsou dotčeny povinnosti držitele platebního prostředku stanovené v § 171,
- b) nevydá nevyžádaný platební prostředek, nejedná-li se o náhradu za dříve vydaný platební prostředek,
- c) zajistí, aby uživatelům byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoli
 1. oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku,

2. požádat o odblokování platebního prostředku nebo o jeho nahrazení novým platebním prostředkem podle § 170 odst. 3,
- d) na žádost poskytnout uživateli doklad, kterým může po dobu 18 měsíců od oznámení podle § 171 písm. b) doložit, že toto oznámení učinil,
- e) zabránit jakémukoli užití platebního prostředku, jakmile bylo učiněno oznámení podle § 171 písm. b), jestliže se nejedná o elektronické peníze, jejichž povaha takové zabránění neumožňuje.

(2) Poskytovatel nese riziko spojené s doručení platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků uživateli.

(3) Poskytovatel zajistí, aby pravidla používání platebního prostředku v rámci smlouvy byla objektivní a přiměřená. (Čl. 69 odst. 1 písm. a) PSDII)

§ 173

Poskytovatel a uživatel se mohou dohodnout, že za vydání nového platebního prostředku v důsledku jeho ztráty, odcizení, zneužití nebo neautorizovaného použití náleží poskytovateli úplata, která nepřevyšuje skutečné náklady poskytovatele na vydání platebního prostředku. (Čl. 70 odst. 1 písm. d) PSDII)

Oddíl 4

Lhůty pro provádění platebních transakcí

§ 174

Případně-li okamžik přijetí hotovosti od uživatele nebo okamžik připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce na dobu, která není provozní dobou poskytovatele, považuje se hotovost za přijatou nebo částka platební transakce za připsanou na začátku následující provozní doby poskytovatele.

§ 175

Lhůta pro provedení platební transakce poskytovatelem plátce

(1) Poskytovatel plátce zajistí, aby částka platební transakce byla připsána na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí platebního příkazu.

(2) Plátce a jeho poskytovatel si mohou dohodnout lhůtu o 1 pracovní den delší, než je lhůta uvedená v odstavci 1, jedná-li se o platební transakci v

- a) měně euro, ke které je dán papírový platební příkaz a která nezahrnuje směnu měn,
- b) měně euro, ke které je dán papírový platební příkaz a která zahrnuje směnu měn mezi měnou euro a měnou členského státu, na jehož území ke směně měn dochází, nebo
- c) české měně, která je prováděna výlučně na území České republiky a zahrnuje jinou směnu měn než směnu mezi českou měnou a měnou euro.

(3) Plátce a jeho poskytovatel si mohou dohodnout lhůtu o 3 pracovní dny delší, než je lhůta uvedená v odstavci 1, jedná-li se o platební transakci v

- a) měně euro, která zahrnuje směnu měn mezi měnou euro a jinou měnou než měnou členského státu, na jehož území ke směně měn dochází,
- b) české měně, která není prováděna výlučně na území České republiky, nebo
- c) měně jiného členského státu s výjimkou měny euro. (čl. 82, 83)

§ 176

Lhůta pro provedení platební transakce poskytovatelem příjemce

Poskytovatel příjemce neprodleně poté, kdy byla částka platební transakce připsána na jeho účet, nebo provádí-li směnu měn mezi jinou měnou než euro nebo měnou členského státu, do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy byla částka platební transakce připsána na jeho účet

- a) připíše částku platební transakce na platební účet příjemce, nebo
- b) nevede-li příjemci platební účet, dá příjemci částku platební transakce k dispozici. (čl. 83 a 84 PSDII)

§ 177

Lhůta pro provedení platební transakce v rámci jednoho poskytovatele v české měně

Ustanovení § 175 se nepoužije v případě platební transakce v rámci téhož poskytovatele na území České republiky v české měně. V tomto případě musí být částka platební transakce připsána na platební účet příjemce, nebo nevede-li poskytovatel příjemci platební účet, dána příjemci k dispozici nejpozději na konci dne, v němž nastal okamžik přijetí příkazu. Pokud taková platební transakce zahrnuje směnu měn, mohou se plátce a jeho poskytovatel dohodnout na lhůtě o 1 pracovní den delší. (Čl. 86 PSDII)

§ 178

Lhůta pro provedení platební transakce spočívající ve vložení hotovosti na platební účet

(1) V případě vložení hotovosti na platební účet spotřebitele v měně členského státu, ve které je veden platební účet, připíše poskytovatel příjemce částku platební transakce na platební účet příjemce neprodleně po přijetí hotovosti. V témže okamžiku nastává den valuty.

(2) V případě vložení hotovosti na platební účet spotřebitele v měně jiného než členského státu, ve které je veden platební účet, nebo vložení hotovosti na platební účet uživatele, který není spotřebitelem, v měně, ve které je veden platební účet, připíše poskytovatel příjemce částku platební transakce na platební účet příjemce nejpozději následující pracovní den po dni přijetí hotovosti. Nejpozději uplynutím této lhůty nastává den valuty. (Čl. 85 PSDII)

§ 179

Lhůta pro předání platebního příkazu v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce

(1) V případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, předá poskytovatel příjemce platební příkaz poskytovateli plátce ve lhůtě dohodnuté mezi příjemcem a jeho poskytovatelem.

(2) V případě inkasa předá poskytovatel příjemce platební příkaz poskytovateli plátce ve lhůtě dohodnuté mezi příjemcem a jeho poskytovatelem tak, aby bylo umožněno dodržení okamžiku přijetí platebního příkazu dohodnutého mezi plátcem a příjemcem. (Čl. 83 odst. 3 PSDII)

Oddíl 5
Ostatní práva a povinnosti při provedení platební transakce

§ 180
Den valuty

(1) Den valuty nastává v případě odepsání částky platební transakce z platebního účtu plátce nejdříve okamžikem přijetí platebního příkazu.

(2) Den valuty nastává v případě připsání částky platební transakce na platební účet příjemce nejpozději okamžikem, kdy je částka platební transakce připsána na účet poskytovatele příjemce. (čl. 83 odst. 2, čl. 87 PSDII)

§ 181
Připsání a odepsání částky platební transakce

(1) Poskytovatel plátce odepíše částku platební transakce z platebního účtu plátce nejdříve zároveň s okamžikem přijetí platebního příkazu. (čl. 78 odst. 1 PSDII)

(2) Poskytovatel příjemce dá částku platební transakce k dispozici příjemci nejpozději v okamžik připsání částky platební transakce na platební účet příjemce. (čl. 83 odst. 2, čl. 87 odst. 2 PSDII)

§ 182
Vrácení částky platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce

(1) Poskytovatel vrátí částku autorizované platební transakce způsobem podle odstavce 2, jestliže

- a) k autorizované platební transakci dal platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce,
- b) plátce požádal o vrácení částky autorizované platební transakce do 8 týdnů ode dne, kdy byla částka platební transakce odepsána z jeho platebního účtu,
- c) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a
- d) částka platební transakce převyšuje částku, kterou plátce mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem; plátce však nemůže namítat neočekávanou změnu směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz dohodnutý mezi plátcem a jeho poskytovatelem podle § 143 písm. i).

(2) Jsou-li splněny podmínky pro vrácení částky autorizované platební transakce podle odstavce 1, poskytovatel do 10 pracovních dnů ode dne, kdy ho plátce o vrácení požádal,

- a) uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo
- b) vrátí částku platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků, plátcí, jestliže postup podle písmene a) nepřipadá v úvahu.

(3) V případě inkasa uvedeného v čl. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 vrátí poskytovatel částku autorizované platební transakce způsobem podle odstavce 2, aniž jsou splněny podmínky podle odstavce 1 písm. c) a d).

(4) V rámcové smlouvě se plátce a jeho poskytovatel mohou dohodnout, že se ustanovení odstavců 1 až 3 nepoužijí, jestliže

- a) souhlas s platební transakcí udělil plátce přímo svému poskytovateli a

b) tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce platební transakce byla plátcí poskytovatelem nebo příjemcem poskytnuta nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí platebního příkazu.

(5) Plátce poskytne poskytovateli na jeho žádost informace a doklady nasvědčující tomu, že jsou splněny podmínky pro vrácení částky platební transakce podle odstavce 1 písm. d).

(6) Nevrátí-li poskytovatel částku autorizované platební transakce v souladu s odstavcem 2, sdělí plátcí do 10 pracovních dnů ode dne, kdy ho plátce o vrácení požádal, důvod odmítnutí spolu s informací o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi plátcem a jeho poskytovatelem a o možnosti plátce podat stížnost orgánu dohledu. (Čl. 76, 77 PSDII)

§ 183

Zákaz provádění srážek z částky platební transakce

(1) Poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce a jiné osoby, prostřednictvím kterých tito poskytovatelé přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení platební transakce (dále jen „zprostředkující poskytovatelé“), jsou povinni převést částku platební transakce v plné výši bez jakýchkoliv srážek. Příjemce a jeho poskytovatel se však mohou dohodnout, že poskytovatel si svou úplatu odečte z převáděné částky před jejím připsáním na platební účet příjemce nebo vyplacením; v takovém případě musí být částka platební transakce a úplaty oddělena v informaci podle § 149 odst. 1 písm. c) nebo § 153 odst. 1 písm. c).

(2) Při porušení povinnosti stanovené v odstavci 1 je poskytovatel plátce, v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz plátce, nebo poskytovatel příjemce, v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, povinen zajistit, aby příjemce obdržel částku platební transakce v plné výši. (Čl. 81 PSDII)

Potvrzení o zůstatku peněžních prostředků

§ 184

(1) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, informuje na žádost jiného poskytovatele, zda zůstatek na platebním účtu uživatele, včetně případného úvěrového rámce, dosahuje, nebo nedosahuje částky karetní platební transakce prováděné poskytovatelem, který informaci o zůstatku požaduje.

(2) Poskytovatel informuje o existenci minimálního zůstatku podle odstavce 1, jestliže

- a) k tomu byl výslovně zmocněn uživatelem, kterému vede platební účet,
- b) platební účet, který vede, je v okamžiku žádosti přístupný prostřednictvím internetu,
- c) poskytovatel, který informaci požaduje, osvědčí při položení dotazu na zůstatek svoji totožnost.

(3) Poskytovatel může požádat o informace podle odstavce 1, jestliže

- a) mu k tomu uživatel dal výslovný souhlas,
- b) vydal karetní platební prostředek, kterým uživatel dal platební příkaz k platební transakci odpovídající dotazované částce,
- c) na karetním platebním prostředku podle písmene b) nejsou uchovávány elektronické peníze.

(4) Poskytovatel, který obdržel informaci o existenci minimálního zůstatku na platebním účtu postupem podle odstavce 1, může získanou informaci využít pouze v souvislosti s provedením odpovídající karetní platební transakce. (Čl. 65 PSDII)

§ 185

- (1) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, sdělí uživateli na jeho žádost
- a) obchodní firmu nebo název anebo jméno a příjmení poskytovatele, který požádal o informaci podle § 184 odst. 1,
 - b) informaci, kterou podle § 184 odst. 1 sdělil jinému poskytovateli.

(2) Poskytovatelé spolu při postupu podle § 184 odst. 1 sdílí informace v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366. (čl. 65 PSDII)

Blokace peněžních prostředků

§ 186

(1) V souvislosti s karetní platební transakcí, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce a jejíž částka není v době, kdy k ní dává plátce souhlas, známa, může poskytovatel plátce blokovat peněžní prostředky na účtu plátce jen se souhlasem plátce. Souhlas plátce musí být udělen k přesné částce peněžních prostředků, které mají být blokovány.

(2) Poskytovatel plátce zruší blokaci peněžních prostředků podle odstavce 1, je-li mu známa částka související karetní platební transakce, nejpozději však ihned po přijetí platebního příkazu k související karetní platební transakci.

Díl 5

Náprava neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce

Oddíl 1

Náprava neautorizované platební transakce

§ 187

(1) Byla-li provedena neautorizovaná platební transakce, poskytovatel plátce neprodleně, nejpozději však do konce následujícího pracovního dne poté, co mu plátce neautorizovanou platební transakci oznámil,

- a) uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo,
- b) vrátí částku platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků, plátcí, jestliže postup podle písmene a) nepřípadá v úvahu.

(2) Byl-li platební příkaz k neautorizované platební transakci udělen nepřimo, má povinnost podle odstavce 1 poskytovatel, který plátcí vede platební účet.

(3) Lhůta podle odstavce 1 nezačne běžet, dokud má poskytovatel plátce důvod se domnívat, že plátce jednal podvodně, jestliže to písemně oznámí orgánu dohledu.

(4) Odstavec 1 se nepoužije, jestliže ztrátu z neautorizované platební transakce nese plátce. (čl. 73 PSDII)

§ 188

- (1) Plátce nese ztrátu z neautorizovaných platebních transakcí
- do částky odpovídající 50 eurům, pokud tato ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku nebo zneužitím platebního prostředku,
 - v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností stanovených v § 171.
- (2) Odstavec 1 písm. a) se nepoužije, jestliže plátce nejednal podvodně a
- ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované platební transakce, nebo
 - ztráta, odcizení nebo zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním poskytovatele.
- (3) Odstavec 1 se nepoužije, jestliže plátce nejednal podvodně a
- ztráta vznikla poté, co plátce oznámil ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku,
 - poskytovatel nezajistil, aby uživateli byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoliv oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, nebo
 - poskytovatel porušil povinnost požadovat silné ověření klienta.
- (4) Plátce nese ztrátu z neautorizované platební transakce s elektronickými penězi, jejichž povaha poskytovateli neumožňuje zabránit jejich jakémukoli užití. (čl. 74 PSDII)

Oddíl 2

Náprava nesprávně provedené platební transakce

§ 189

- (1) Poskytovatel plátce napraví nesprávně provedenou platební transakci vůči plátcovi, ledaže plátcovi a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli příjemce doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla připsána na účet poskytovatele příjemce; jinak nesprávně provedenou platební transakci napraví poskytovatel příjemce vůči příjemci.
- (2) Byl-li platební příkaz k nesprávně provedené platební transakci udělen nepřímě, má povinnost podle odstavce 1 vůči plátcovi poskytovatel, který plátcovi vede platební účet. (čl. 90 odst. 1 pododst. 1 PSDII)
- (3) Odstavec 1 se nepoužije v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, jestliže poskytovatel příjemce nesplnil povinnost předat platební příkaz poskytovateli plátce. Poskytovatel příjemce příjemci na jeho žádost doloží, zda tuto povinnost splnil. (čl. 89 PSDII)

§ 190

- (1) Je-li poskytovatel plátce povinen napravit nesprávně provedenou platební transakci vůči plátcovi a plátce mu oznámí, že netrvá na provedení platební transakce, poskytovatel plátce neprodleně
- uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo

b) vrátí částku platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků, plátcí, jestliže postup podle písmene a) nepřípadá v úvahu.

(2) Postup uvedený v odstavci 1 se uplatní pouze ve vztahu k částce nesprávně provedené platební transakce, která nebyla na účet poskytovatele příjemce připsána před tím, než plátce svému poskytovateli oznámil, že netrvá na provedení platební transakce, a to za podmínky, že poskytovatel plátce toto připsání doloží plátcí a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli příjemce.

(3) Je-li poskytovatel plátce povinen napravit nesprávně provedenou platební transakci vůči plátcí a plátce mu neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce, poskytovatel plátce neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce a

- a) uvede platební účet plátce do stavu, v němž by byl, kdyby poskytovatel plátce provedl platební transakci správně, nebo
- b) vrátí nesprávně zaplacenou úplatu a ušlé úroky plátcí, jestliže postup podle písmene a) nepřípadá v úvahu.

(4) Je-li poskytovatel příjemce povinen napravit nesprávně provedenou platební transakci vůči příjemci, poskytovatel příjemce neprodleně

- a) uvede platební účet příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby poskytovatel příjemce provedl platební transakci správně, nebo
- b) dá částku nesprávně provedené platební transakce, včetně nesprávně zaplacené úplaty a ušlých úroků, k dispozici příjemci, jestliže postup podle písmene a) nepřípadá v úvahu. (čl. 89 PSDII)

(5) Požádá-li o to poskytovatel plátce, který porušil povinnost zajistit připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce ve stanovené lhůtě, poskytovatel příjemce uvede platební účet příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby poskytovatel plátce zajistil připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce včas. (čl.89 odst. 1 pododst. 6 PSDII)

§ 191

Vyhledání platební transakce

(1) Byla-li platební transakce, k níž dává platební příkaz plátce, provedena nesprávně, poskytovatel plátce vyvine na žádost plátce veškeré úsilí, které na něm lze spravedlivě požadovat, aby platební transakce byla vyhledána, a o výsledku informuje plátce.

(2) Byla-li platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, provedena nesprávně, poskytovatel příjemce vyvine na žádost příjemce veškeré úsilí, které na něm lze spravedlivě požadovat, aby platební transakce byla vyhledána, a o výsledku informuje příjemce. (čl. 89 PSDII)

§ 192

Nesprávný jedinečný identifikátor

(1) Platební transakce je správně provedena co do osoby příjemce, je-li provedena v souladu s jeho jedinečným identifikátorem. To platí i tehdy, jestliže jsou v platebním příkazu uvedeny i další údaje o příjemci, než ty, na kterých se poskytovatel a uživatel dohodli.

(2) Uvedl-li uživatel nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, vyvine poskytovatel plátce veškeré úsilí, které lze na něm spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z platební transakce byly vráceny plátcí. Požádá-li o to plátce písemně, sdělí mu poskytovatel plátce všechny údaje, které má k dispozici a které plátce potřebuje k uplatnění práva na

vrácení peněžních prostředků vůči příjemci u soudu nebo jiného příslušného orgánu. Poskytovatel příjemce při tom poskytne poskytovateli plátce potřebnou součinnost.

(3) Plátce a jeho poskytovatel se mohou dohodnout, že poskytovateli náleží úplata za vrácení peněžních prostředků podle odstavce 2. (čl. 88 PSDII)

Oddíl 3 Společná ustanovení

§ 193

(1) Jestliže uživatel tvrdí, že provedenou platební transakci neautorizoval nebo že platební transakce byla provedena nesprávně, je poskytovatel povinen doložit, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán platební příkaz, že tato platební transakce byla správně zaznamenána, zaúčtována a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.

(2) Byl-li k platební transakci udělen platební příkaz nepřímou, má povinnost podle odstavce 1 poskytovatel služby nepřímého udělení platebního příkazu v rozsahu, který se týká služby nepřímého udělení platebního příkazu.

(3) Právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce nevylučuje právo na náhradu škody nebo na vrácení bezdůvodného obohacení. Čeho však lze vůči poskytovateli dosáhnout uplatněním práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce, toho se nelze domáhat z jiného právního důvodu. (čl. 72, , čl. 91 PSDII)

§ 194

Lhůta pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce

(1) Plátce může právo na nápravu neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce uplatnit u soudu nebo u jiného příslušného orgánu, oznámí-li neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci poskytovateli bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka platební transakce odepsána z platebního účtu plátce nebo kdy byla plátcem jinak dána k dispozici k provedení platební transakce.

(2) Příjemce může právo na nápravu nesprávně provedené platební transakce uplatnit u soudu nebo u jiného příslušného orgánu, oznámí-li nesprávně provedenou platební transakci poskytovateli bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka platební transakce připsána na platební účet příjemce nebo kdy byla příjemci jinak dána k dispozici.

(3) Poruší-li poskytovatel povinnost uvedenou v § 148, 149, 152 nebo 153, lhůty pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce neběží, dokud poskytovatel tuto povinnost nesplní alespoň dodatečně.

(4) Neoznámí-li uživatel neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci včas a namítne-li poskytovatel opožděné oznámení, soud nebo jiný příslušný orgán právo na nápravu neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce uživateli nepřiznává. (čl. 71)

§ 195
Následný postih

(1) Poskytovatel, který splnil svoji povinnost napravit nesprávně provedenou platební transakci, má postih proti poskytovateli nebo zprostředkujícímu poskytovateli, který nesprávné provedení platební transakce způsobil.

(2) Poskytovatel, který plátcí vede platební účet a který splnil svoji povinnost napravit neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, má postih proti poskytovateli služby nepřímého udělení platebního příkazu, který neautorizovanou platební transakci nebo nesprávné provedení platební transakce způsobil.

(3) Poskytovatel příjemce, který na žádost poskytovatele plátce splnil svoji povinnost podle § 190 odst. 5, má postih proti poskytovateli plátce. (čl. 90 odst. 2, čl. 92 PSDII)

§ 196
Zproštění odpovědnosti

Jestliže splnění povinnosti stanovené v tomto dílu a v dílech 4 a 5 zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli povinné strany a jejíž následky nemohla povinná strana odvrátit, neodpovídá povinná strana za nesplnění této povinnosti. (čl. 93 PSDII)

Díl 6
Služba informování o platebním účtu

§ 197

(1) Udělil-li uživatel souhlas s informováním o platebním účtu, poskytovatel, který uživateli vede platební účet,

- a) nesmí činit neodůvodněné rozdíly mezi žádostmi o informace o platebním účtu,
- b) poskytne požadované informace o platebním účtu uživateli poskytovateli informací o platebním účtu v rozsahu, v jakém jsou přístupné uživateli,
- c) postupuje v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366. (Čl. 67 PSDII)

(2) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, může odmítnout poskytnout informace o platebním účtu poskytovateli služby informování o platebním účtu při podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků uživatele poskytovatelem informací o platebním účtu.

(3) Poskytovatel, který má v úmyslu odmítnout poskytnutí informací podle odstavce 3, o tomto úmyslu informuje uživatele; není-li to možné, informuje uživatele bez zbytečného odkladu po odmítnutí. (Čl. 68 odst. 5 PSDII)

(4) Odmítl-li poskytovatel poskytnout informace o platebním účtu podle odstavce 3, informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku. (Čl. 68 odst. 6 PSDII)

(5) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, není povinen postupovat podle odstavců 1 až 5, není-li účet, který uživateli vede, přístupný prostřednictvím internetu.

§ 198

Poskytovatel informací o platebním účtu

- a) poskytuje službu informování o platebním účtu na základě výslovného souhlasu uživatele,
- b) sdílí osobní bezpečnostní prvky uživatele pouze s uživatelem a osobou, která je vydala,
- c) sdílí osobní bezpečnostní údaje uživatele v souladu s písmenem b) bezpečným způsobem,
- d) při každém poskytnutí služby informování o platebním účtu osvědčí poskytovateli, který uživateli vede platební účet, svoji totožnost,
- e) získává a zpracovává pouze informace o platebním účtu, který určil uživatel,
- f) nepožaduje od uživatele ani jinak nezískává citlivé údaje o platbách uživatele,
- g) postupuje v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366,
- h) nepožaduje od uživatele, neuchovává a nezpracovává jiné údaje o uživateli, nebo jeho platebním účtu než údaje potřebné k poskytnutí služby informování o platebním účtu. (Čl. 67 PSDII)

Hlava II **PRÁVA A POVINNOSTI PŘI VYDÁVÁNÍ ELEKTRONICKÝCH PENĚŽ**

§ 199

Smlouva o vydání elektronických peněz

(1) Vydavatel vydává elektronické peníze na základě smlouvy o vydání elektronických peněz uzavřené s držitelem. Práva a povinnosti vydavatele a držitele při provádění platebních transakcí, které se týkají vydaných elektronických peněz, se řídí ustanoveními upravujícími smlouvu o platebních službách.

(2) Vydavatel vydává elektronické peníze proti přijetí peněžních prostředků ve výši odpovídající jmenovité hodnotě vydávaných elektronických peněz. (čl. 11 odst. 1 EMD)

(3) Vydavatel nesmí držiteli poskytovat úroky ani jiné výhody závislé na délce doby, po kterou držitel elektronické peníze drží. (čl. 12 EMD)

Zpětná výměna elektronických peněz

§ 200

(1) Zpětnou výměnou se pro účely tohoto zákona rozumí výměna elektronických peněz za bankovky, mince nebo bezhotovostní peněžní prostředky ve výši odpovídající jmenovité hodnotě vyměňovaných elektronických peněz, provedená vydavatelem na žádost držitele. Držitel může požádat vydavatele o zpětnou výměnu kdykoli. (čl. 11 odst. 2 EMD)

(2) Požádá-li držitel o zpětnou výměnu přede dnem zániku závazku ze smlouvy o vydání elektronických peněz, provede vydavatel zpětnou výměnu v rozsahu, v němž o ni držitel požádá. (čl. 11 odst. 5 EMD)

(3) Požádá-li držitel o zpětnou výměnu v den zániku závazku ze smlouvy o vydání elektronických peněz nebo do 1 roku po tomto dni, provede vydavatel zpětnou výměnu v plném rozsahu. Jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků přijatých institucí elektronických peněz nebo vydavatelem elektronických peněz malého rozsahu je určena pro platební transakce, které se týkají elektronických peněz, vztahuje se právo na zpětnou výměnu na všechny takto přijaté peněžní prostředky, a to v rozsahu, v němž držitel o zpětnou výměnu požádá. (čl. 11 odst. 6 EMD)

(4) Právo na zpětnou výměnu se nepromlčuje, dokud právní vztah ze smlouvy o vydání elektronických peněz trvá.

§ 201

(1) Vydavatel informuje držitele určitě a srozumitelně o podmínkách zpětné výměny s dostatečným předstihem před tím, než je držitel smlouvou o vydání elektronických peněz vázán. (čl. 11 odst. 3 EMD)

(2) Držitel není vázán svým návrhem na uzavření smlouvy o vydání elektronických peněz, jestliže jej učinil před tím, než byl v souladu s odstavcem 1 informován o podmínkách zpětné výměny. (čl. 11 odst. 3 EMD)

(3) Bylo-li sjednáno právo vydavatele na úplatu za provedení zpětné výměny, náleží vydavateli tato úplata pouze tehdy, jestliže držitel požádá o zpětnou výměnu přede dnem zániku závazku ze smlouvy o vydání elektronických peněz nebo více než 1 rok po tomto dni nebo jestliže držitel vypoví závazek ze smlouvy o vydání elektronických peněz, která byla uzavřena na dobu určitou. Úplata musí být přiměřená a musí odpovídat skutečným nákladům vydavatele. (čl. 11 odst. 4 EMD)

§ 202

Požaduje-li zpětnou výměnu osoba přijímající elektronické peníze, která není spotřebitelem, § 200 odst. 2 a 3 a § 201 odst. 3 se nepoužijí. V takovém případě se podmínky zpětné výměny řídí smlouvou mezi vydavatelem a osobou přijímající elektronické peníze. (čl. 11 odst. 7 EMD)

ČÁST PÁTÁ ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ O NĚKTERÝCH PLATEBNÍCH ÚČTECH

ČÁST ŠESTÁ BEZPEČNOST V OBLASTI PLATEBNÍHO STYKU

§ 203

Hlášení bezpečnostních incidentů

(1) Osoba oprávněná poskytovat platební služby oznámí České národní bance závažný bezpečnostní incident bez zbytečného odkladu po jeho zjištění.

(2) Osoba oprávněná poskytovat platební služby informuje uživatele o výskytu závažného bezpečnostního incidentu, může-li v jeho důsledku vzniknout újma na jmění uživatele. Zároveň informuje uživatele, jakým způsobem může zakročit k odvrácení újmy.

(3) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou centrální banku o oznámení, které obdržela podle odstavce 1. (čl. 96 PSDII)

§ 204

(1) Osoba oprávněná poskytovat platební služby informuje každoročně vždy do 30. června Českou národní banku o bezpečnostních a provozních rizicích, kterým je v souvislosti s poskytováním platebních služeb vystavena a o podvodech, které v oblasti platebního styku zaznamenala.

(2) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou centrální banku v souhrnné podobě o podvodech v oblasti platebního styku, o kterých ji osoby oprávněné poskytovat platební služby v souladu s odstavcem 1 informovaly.

(3) Rozsah, formu a způsob poskytování informací podle odstavce 1 stanoví prováděcí právní předpis. (Čl. 95, čl. 96 odst. 6 PSDII)

§ 205

(1) Osoba oprávněná poskytovat platební služby použije silné ověření uživatele, jestliže uživatel

- a) přistupuje ke svému platebnímu účtu prostřednictvím internetu,
- b) dává platební příkaz k elektronické platební transakci,
- c) provádí jiný úkon, který je spojen s rizikem podvodu v oblasti platebního styku, zneužitím platebního prostředku nebo informací o platebním účtu, nebo
- d) využívá službu informování o platebním účtu.

(2) Dává-li uživatel platební příkaz prostřednictvím internetu nebo prostřednictvím elektronického zařízení, které lze použít k dálkové komunikaci, nebo uděluje-li platební příkaz nepřímou, osoba oprávněná poskytovat platební služby použije silné ověření uživatele, které zahrnuje jednorázové prvky propojující platební transakci s přesnou částkou a určitým příjemcem.

(3) Silným ověřením uživatele se pro účely tohoto zákona rozumí ověření, které je založeno na použití alespoň 2 z těchto prvků:

- a) údaje, který je znám pouze uživateli,
- b) věci, kterou má uživatel ve své moci,
- c) tělesných znaků uživatele.

(4) Prvky podle odstavce 3 musejí být vzájemně nezávislé a prolomení jednoho prvku nesmí ovlivnit spolehlivost prvků ostatních. Postup ověření musí zabránit zneužití prvků, které jsou k ověření používány.

(5) Osoba oprávněná poskytovat platební služby, která vede uživateli platební účet, umožní osobě oprávněné poskytovat službu nepřímého udělení platebního příkazu nebo službu informování o platebním účtu spoléhat na postupy, které v souladu s odstavci 1 až 3 zavedla. (čl. 4 bod 30, čl. 97 PSDII)

§ 206

(1) Osoba oprávněná poskytovat platební služby použije silné ověření uživatele v případech podle § 205 odst. 1 a 2 způsobem, který stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366.

(2) Ustanovení § 205 odst. 1 a 2 se nepoužijí v případech, které stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366. (čl. 98 odst. 1 písm. d) PSDII)

ČÁST SEDMÁ PŘESTUPKY

ČÁST OSMÁ DOHLED

§ 207

(1) Česká národní banka vykonává dohled nad dodržováním povinností

- a) platební instituce, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, poskytovatele informací o platebním účtu, instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu stanovených tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které jsou tyto osoby oprávněny vykonávat podle tohoto zákona, (čl. 22 odst. 1 PSDII)
- b) provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování se sídlem v České republice a účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování stanovených tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování a
- c) poskytovatele a vydavatele stanovených tímto zákonem, s výjimkou povinnosti stanovené v § 124t , nebo obdobnými ustanoveními právních předpisů jiných členských států, jimiž se řídí právní vztah ze smlouvy o platebních službách nebo ze smlouvy o vydání elektronických peněz, nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím přeshraniční platby v Evropské unii²⁾, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím požadavky pro úhrady a inkasa v eurech²⁾ nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím mezibankovní poplatky za karetní platební transakce²⁾.

(2) Dohled nad dodržováním povinností podle odstavce 1 písm. c) vykonává Česká národní banka tehdy, jestliže se týkají činnosti, kterou poskytovatel nebo vydavatel se sídlem nebo místem podnikání v

- a) České republice vykonává v České republice,
- b) zahraničí vykonává v České republice prostřednictvím pobočky nebo v rámci jiné trvalé přítomnosti, nebo
- c) České republice vykonává v jiném členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo jinak než v rámci jiné trvalé přítomnosti.

(3) Osoby podléhající dohledu České národní banky jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu požadované informace a potřebná vysvětlení; to platí obdobně pro provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování se sídlem v jiném členském státě při posuzování plnění podmínek výkonu jeho činnosti. Česká národní banka je oprávněna požadovat od každého informace a vysvětlení potřebná k objasnění skutečností nasvědčujících neoprávněnému poskytování platebních služeb nebo neoprávněnému vydávání elektronických peněz a každý je povinen tyto informace a vysvětlení poskytnout; ustanovení správního řádu upravující předvolání, předvedení a výslech svědka se použijí obdobně.

(4) Ministerstvo financí vykonává kontrolu dodržování povinnosti poskytovatele stanovené v § 124t postupem podle zákona o cenách.

(5) Příslušným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího přeshraniční platby v Evropské unii²⁾ a podle přímo použitelného předpisu Evropské unie

upravujícího požadavky pro úhrady a inkasa v eurech²) je v České republice Česká národní banka.

(6) Příslušným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího mezibankovní poplatky za karetní platební transakce je pro účel zajištění dodržování povinností poskytovatele Česká národní banka, pro účel zajištění dodržování povinností příjemce Česká obchodní inspekce a pro účel zajištění dodržování povinností provozovatele schématu platebních karet a zpracovatele, kteří mají sídlo v České republice, Úřad pro ochranu hospodářské soutěže.

§ 208

(1) Pro povinnost mlčenlivosti při výkonu dohledu podle tohoto zákona se použijí obdobně ustanovení zákona upravujícího činnost bank o povinnosti mlčenlivosti při výkonu bankovního dohledu. (čl. 24 PSDII)

(2) Česká národní banka spolupracuje s orgány jiných členských států vykonávajícími dohled nad osobami oprávněnými poskytovat platební služby nebo vydávat elektronické peníze, s Evropským orgánem pro bankovníctví, centrálními bankami jiných členských států, popřípadě s Evropskou centrální bankou. Česká národní banka zejména informuje orgán dohledu hostitelského členského státu a orgány dohledu ostatních dotčených členských států o opatřeních, která přijala na základě informací od tohoto orgánu o porušování právních předpisů osobou podléhající dohledu České národní banky.

(3) Česká národní banka předává orgánům jiných členských států vykonávajícím dohled nad zahraničními platebními institucemi, zahraničními poskytovateli informací o platebním účtu nebo zahraničními institucemi elektronických peněz všechny podstatné informace, zejména informace o tom, že osoby podléhající dohledu těchto orgánů porušily povinnost týkající se výkonu činností, které jsou tyto osoby oprávněny vykonávat podle tohoto zákona.

(4) Poskytne-li orgán dohledu jiného členského státu České národní bance informaci za podmínky, že informace nesmí být dále poskytnuta bez jeho předchozího souhlasu, může Česká národní banka tuto informaci předat jinému orgánu dohledu výhradně pro účely, k nimž byla informace poskytnuta. Jiným orgánům nebo osobám předá Česká národní banka poskytnutou informaci pouze s výslovným souhlasem orgánu dohledu, který informaci poskytl, a výhradně za účelem stanoveným tímto orgánem.

(5) Česká národní banka může odmítnout žádost o spolupráci nebo předání informací, pokud

- a) by takové poskytnutí mohlo nepříznivě ovlivnit suverenitu nebo bezpečnost České republiky nebo veřejný pořádek v České republice, nebo
- b) se žádost týká téže věci a téže osoby, ohledně nichž bylo v České republice zahájeno soudní řízení nebo o nichž bylo pravomocně rozhodnuto rozsudkem.

(6) Při odmítnutí žádosti podle odstavce 5 informuje Česká národní banka žádající orgán o důvodech odmítnutí.

§ 209

Probíhá-li mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu jiného členského státu proces urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem, který se týká výkonu činnosti platební instituce nebo zahraniční platební instituce v hostitelském členském státě nebo spolupráce mezi těmito orgány v oblasti dohledu,

nevydává Česká národní banka ve věci, které se urovnání sporu týká, do doby urovnání sporu rozhodnutí.

§ 210

Kontrola na místě

(1) Česká národní banka může vykonat kontrolu na místě u osoby podléhající jejímu dohledu, u jejího obchodního zástupce nebo u jiné osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba vykonává provozní činnosti vztahující se k činnostem, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona.

(2) Česká národní banka může v jiném členském státě provést kontrolu na místě u osoby podléhající jejímu dohledu, u jejího obchodního zástupce nebo u jiné osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba vykonává provozní činnosti vztahující se k činnostem, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, jestliže to oznámí orgánu dohledu tohoto jiného členského státu. Na žádost České národní banky může tuto kontrolu na místě provést rovněž tento orgán dohledu jiného členského státu. (čl. 29 odst. 1 druhý a třetí pododstavec PSDII)

(3) Orgán dohledu jiného členského státu může v České republice provést kontrolu na místě u osoby podléhající jeho dohledu, u jejího obchodního zástupce nebo u jiné osoby, jejímž prostřednictvím tato osoba vykonává provozní činnosti vztahující se k činnostem, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, jestliže to oznámí České národní bance. Na žádost orgánu dohledu jiného členského státu může tuto kontrolu na místě provést Česká národní banka. (čl. 29/1 druhý a třetí pododstavec PSDII)

(4) U toho, kdo je důvodně podezřelý, že neoprávněně poskytuje platební služby nebo neoprávněně vydává elektronické peníze, může Česká národní banka provést kontrolu na místě v rozsahu, který je nezbytný ke zjištění skutkového stavu týkajícího se činnosti, která toto podezření zakládá.

§ 211

Opatření k nápravě

(1) Jestliže osoba podléhající dohledu České národní banky poruší povinnost stanovenou tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které je tato osoba oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, může Česká národní banka podle závažnosti a následků zjištěného nedostatku uložit této osobě, aby

- a) ve stanovené lhůtě zjednala nápravu,
- b) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, nebo některé z nich, dokud nezjedná nápravu,
- c) nechala na své náklady provést mimořádný audit,
- d) vyměnila svého auditora, jsou-li splněny podmínky pro jednostranné ukončení smluvního vztahu ze smlouvy o povinném auditu podle zákona upravujícího činnost auditorů,
- e) vyměnila svoji vedoucí osobu,
- f) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, prostřednictvím obchodního zástupce,
- g) nevykonávala činnosti, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, prostřednictvím pobočky v hostitelském členském státě,
- h) omezila výkon některých provozních činností vztahujících se k činnostem, které je oprávněna vykonávat podle tohoto zákona, prostřednictvím jiné osoby, nebo aby tyto činnosti prostřednictvím jiné osoby nevykonávala, nebo
- i) nakládala s peněžními prostředky, které jí byly svěřeny k provedení platební transakce nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze, pouze stanoveným způsobem.

(2) Osoba podléhající dohledu České národní banky, které Česká národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1, informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o odstranění nedostatku a o způsobu zjednání nápravy.

Opatření k nápravě uložené zahraničních osobě při poskytování platebních služeb v České republice

§ 212

(1) Ohrožuje-li zahraniční platební instituce, zahraniční poskytovatel informací o platebním účtu nebo zahraniční instituce elektronických peněz, kteří mají sídlo v jiném členském státě a poskytují platební služby v České republice prostřednictvím obchodního zástupce nebo pobočky, závažným způsobem kolektivní zájmy uživatelů v České republice a toto ohrožení není možné odvrátit postupem podle § 208 odst. 3, může Česká národní banka uložit této platební instituci vzhledem k platebním službám poskytovaným v České republice prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, aby

- a) ve stanovené lhůtě zjednala nápravu,
- b) tyto platební služby nebo některé z nich nevykonávala, dokud nezjedná nápravu,
- c) tyto platební služby nevykonávala prostřednictvím obchodního zástupce,
- d) omezila výkon některých provozních činností prostřednictvím jiné osoby, nebo aby tyto činnosti prostřednictvím jiné osoby nevykonávala, nebo
- e) nakládala s peněžními prostředky, které jí byly svěřeny k provedení platební transakce, pouze stanoveným způsobem.

(2) Má-li Česká národní banka v úmyslu uložit opatření podle odstavce 1, informuje o tom orgán dohledu domovského členského státu, orgány dohledu ostatních dotčených členských států, Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou komisi; není-li to možné, informuje Česká národní banka uvedené orgány bez zbytečného odkladu po uložení tohoto opatření. Česká národní banka zároveň sdělí uvedeným orgánům důvody pro uložení opatření podle odstavce 1.

(3) Opatření uložené podle odstavce 1 musí být přiměřené povaze ohrožení, nesmí znevýhodňovat uživatele v jiných členských státech a musí směřovat k ochraně kolektivních zájmů uživatelů v České republice.

(4) Česká národní banka opatření podle odstavce 1 zruší, nejsou-li splněny podmínky pro jeho uložení.

(5) Zahraniční platební instituce, zahraniční poskytovatel informací o platebním účtu nebo zahraniční instituce elektronických peněz, kteří mají sídlo v jiném členském státě a kterým Česká národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1, informují Českou národní banku bez zbytečného odkladu o odstranění nedostatku a o způsobu zjednání nápravy.

§ 213

Odnětí povolení

(1) Česká národní banka odejme povolení udělené podle tohoto zákona, jestliže o to osoba, jíž bylo povolení uděleno, požádá.

- (2) Česká národní banka může odejmout povolení udělené podle tohoto zákona, jestliže
- a) osoba, jíž bylo povolení uděleno, opakovaně nebo závažným způsobem porušila povinnost stanovenou tímto zákonem, jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které lze vykonávat na základě uděleného povolení, (čl. 13 odst. 1 písm. e) PSDII)

- b) osoba, jíž bylo povolení uděleno, nesplňuje podmínky pro jeho udělení, (čl. 13 odst. 1 písm. c) a d) PSDII)
- c) platební systém s neodvolatelností zúčtování nesplňuje podmínky uvedené v § 112 odst. 1 písm. a), b) nebo c).
- d) platební instituce nebo poskytovatel platebních služeb malého rozsahu nezačali do 12 měsíců ode dne udělení povolení poskytovat platební služby, (čl. 13 odst. 1 písm. a) PSDII),
- e) povolení bylo uděleno na základě nepravdivých nebo neúplných údajů nebo v důsledku jiného nedovoleného postupu osoby, jíž bylo povolení uděleno. (čl. 13 odst. 1 písm. b) PSDII)
- f) instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu nezačali do 12 měsíců ode dne udělení povolení vydávat elektronické peníze ani poskytovat služby týkající se elektronických peněz,
- g) poskytovat informací o platebním účtu nezačal do 12 měsíců ode dne udělení povolení poskytovat službu informování o platebním účtu,
- h) platební instituce nebo poskytovatel platebních služeb malého rozsahu neposkytovali platební služby po dobu delší než 6 měsíců, nebo (čl. 13 odst. 1 písm. a) PSDII)
- i) instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu nevydávali elektronické peníze ani neposkytovali platební služby týkající se elektronických peněz po dobu delší než 6 měsíců, nebo
- j) poskytovatel informací o platebním účtu neposkytoval službu informování o platebním účtu po dobu delší než 6 měsíců.

(3) Česká národní banka informuje o odnětí povolení Evropský orgán pro bankovníctví. (čl. 14 odst. 4 PSDII)

§ 214

Zúžení povolení

(1) Česká národní banka zúží rozsah platebních služeb, které jsou uvedeny v povolení nebo na které se povolení vztahuje, jestliže o to osoba, jíž bylo povolení uděleno, požádá.

(2) Česká národní banka může zúžit rozsah platebních služeb, které jsou uvedeny v povolení nebo na které se povolení vztahuje, jestliže

- a) osoba, jíž bylo povolení uděleno, opakovaně nebo závažným způsobem porušila povinnost stanovenou tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které lze vykonávat na základě uděleného povolení,
- b) osoba, jíž bylo povolení uděleno, nesplňuje podmínky pro udělení povolení k poskytování některé platební služby, nebo
- c) povolení bylo uděleno na základě nepravdivých nebo neúplných údajů nebo v důsledku jiného nedovoleného postupu osoby, jíž bylo povolení uděleno.

(3) Na zúžení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu o poskytování spotřebitelského úvěru se odstavce 1 a 2 použijí obdobně.

§ 215

Odnětí souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím pobočky

(1) Česká národní banka osobě, jíž byl udělen souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo souhlas k poskytování platebních služeb

prostřednictvím pobočky, odejme tento souhlas, jestliže o to osoba, jíž byl souhlas udělen, nebo obchodní zástupce požádá.

(2) Česká národní banka může osobě, jíž byl udělen souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím pobočky, odejmout tento souhlas, jestliže

- a) osoba, jíž byl souhlas udělen, při výkonu činností, které lze na základě uděleného souhlasu vykonávat prostřednictvím obchodního zástupce nebo pobočky, opakovaně nebo závažným způsobem porušila povinnost stanovenou tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které lze vykonávat na základě uděleného souhlasu,
- b) osoba, jíž byl souhlas udělen, nesplňuje podmínky pro udělení tohoto souhlasu, nebo
- c) souhlas byl udělen na základě nepravdivých nebo neúplných údajů nebo v důsledku jiného nedovoleného postupu osoby, jíž byl souhlas udělen.

§ 216

Zúžení souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím pobočky

(1) Česká národní banka zúží rozsah platebních služeb, na které se vztahuje souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím pobočky, jestliže o to osoba, jíž byl souhlas udělen, požádá.

(2) Česká národní banka může zúžit rozsah platebních služeb, na které se vztahuje souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce nebo souhlas k poskytování platebních služeb prostřednictvím pobočky, jestliže

- a) osoba, jíž byl souhlas udělen, při výkonu činností prostřednictvím obchodního zástupce nebo pobočky opakovaně nebo závažným způsobem porušila povinnost stanovenou tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které lze vykonávat na základě uděleného souhlasu,
- b) osoba, jíž byl souhlas udělen, nesplňuje podmínky pro udělení souhlasu k poskytování některé platební služby prostřednictvím obchodního zástupce nebo pobočky, nebo
- c) souhlas byl udělen na základě nepravdivých nebo neúplných údajů nebo v důsledku jiného nedovoleného postupu osoby, jíž byl souhlas udělen.

§ 217

Přijímání podnětů

Přijme-li Česká národní banka podnět k zahájení řízení z moci úřední⁷⁾ ve věci porušení povinnosti poskytovatele nebo vydavatele stanovené tímto zákonem, obdobnými ustanoveními právních předpisů jiného členského státu, jimiž se řídí závazek ze smlouvy o platebních službách nebo ze smlouvy o vydání elektronických peněz, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím přeshraniční platby v Evropské unii²⁾ nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím požadavky pro úhrady a inkasa v eurech²⁾, odpoví na něj do 60 dnů ode dne, kdy podnět přijala, i když o to ten, kdo podnět podal, nepožádal. Jestliže to připadá v úvahu, informuje jej Česká národní banka zároveň o možnosti mimosoudního řešení sporů mezi uživateli a poskytovateli nebo mezi držiteli a vydavateli podle jiného právního předpisu⁸⁾.

ČÁST DEVÁTÁ USTANOVENÍ SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ

Hlava I SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

§ 218

(1) Česká národní banka vede

- a) seznam platebních institucí,
- b) registr poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu,
- c) seznam institucí elektronických peněz,
- d) registr vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu,
- e) seznam poskytovatelů služby informování o platebním účtu,
- f) seznam platebních systémů s neodvolatelností zúčtování a
- g) seznam účastníků zahraničního platebního systému s neodvolatelností zúčtování, kteří mají sídlo nebo místo podnikání v České republice.

(2) Česká národní banka vede seznamy a registry podle odstavce 1 v elektronické podobě.

(3) Česká národní banka seznamy a registry podle odstavce 1 uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup. V případě změn zůstávají trvale uveřejněny i předchozí údaje.

(4) Česká národní banka seznamy a registry podle odstavce 1 pravidelně aktualizuje. Proti tomu, kdo jedná v důvěře v zápis do seznamu nebo registru podle odstavce 1, nemůže zapsaná osoba namítat, že zápis neodpovídá skutečnosti.

§ 219

(1) Do seznamů a registrů podle § 218 odst. 1 se zapisuje alespoň

- a) u právnické osoby obchodní firma nebo název, sídlo a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,
- b) u fyzické osoby obchodní firma nebo jméno a příjmení, adresa bydliště nebo místo podnikání a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,

(2) Do seznamů a registrů podle § 218 odst. 1 písm. a) až e) se zapisují také

- a) datum vzniku oprávnění k činnosti,
- b) datum zániku oprávnění k činnosti a jeho důvod,
- c) přehled o pravomocně uložených pokutách a vykonatelných opatřeních k nápravě uložených Českou národní bankou.

(3) Do seznamů a registrů podle § 218 odst. 1 písm. a) až d) se zapisují také údaje o platebních službách, k jejichž poskytování je zapsaná osoba oprávněna, a o obchodních zástupcích, jejichž prostřednictvím je zapsaná osoba oprávněna poskytovat platební služby. Do registrů podle § 218 odst. 1 písm. b) a d) se zapisuje také údaj o tom, zda se povolení k činnosti vztahuje na poskytování spotřebitelského úvěru souvisejícího s poskytováním platebních služeb.

(4) Do seznamů a registru podle § 218 odst. 1 písm. a), c) a e) se zapisují také údaje o pobočkách a o obchodních zástupcích, jejichž prostřednictvím je zapsaná osoba oprávněna poskytovat platební služby nebo vydávat elektronické peníze v hostitelském členském státě.

(5) Do seznamu podle § 218 odst. 1 písm. f) se zapisují také údaje o provozovateli a účastnících platebního systému s neodvolatelností zúčtování. Do seznamu podle § 218 odst. 1 písm. g) se zapisuje také údaj o provozovateli systému, jehož je zapsaná osoba účastníkem, a o právním řádu, jímž se řídí právní vztahy mezi účastníky tohoto systému při provádění zúčtování.

§ 220

Česká národní banka informuje o provedení zápisu do seznamů a registrů podle § 218 odst. 1 písm. a), b), c), d) nebo e) nebo jeho změně Evropský orgán pro bankovníctví v rozsahu stanoveném použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí čl. 15 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/2366/EU.

§ 221

(1) Osoba, která provádí platby prostřednictvím nástrojů uvedených v § 3 odst. 3 písm. c) bodu 4, oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance, jaké činnosti prostřednictvím uvedených nástrojů poskytuje, jestliže objem těchto plateb za posledních 12 měsíců poprvé přesáhne částku odpovídající 1 000 000 eur.

(2) Osoba, která má v úmyslu vykonávat činnosti uvedené v § 3 odst. 3 písm. e), oznámí České národní bance, jakým způsobem má v úmyslu uvedené činnosti vykonávat.

(3) Česká národní banka uveřejní oznámení podle odstavce 1 a 2 způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(4) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o oznámení, které obdržela podle odstavce 1 nebo 2.

§ 222

Osoba, která vykonává činnosti uvedené v § 3 odst. 3 písm. e), předloží do konce šestého měsíce od uplynutí předcházejícího účetního období České národní bance zprávu auditora, která potvrzuje dodržení limitů podle § 3 odst. 3 písm. e).

§ 223

(1) Osoby oprávněné poskytovat platební služby a účastníci nebo provozovatelé platebního systému mohou zpracovávat osobní údaje bez souhlasu subjektů těchto údajů, jedná-li se o zpracování výlučně pro účely předcházení podvodům v oblasti platebního styku, jejich vyšetřování a odhalování. Při tom postupují podle zákona upravujícího ochranu osobních údajů. (čl. 94 PSDII)

(2) Osoby oprávněné poskytovat platební služby mohou shromažďovat, zpracovávat a uchovávat osobní údaje v souvislosti s poskytováním platebních služeb jen s výslovným souhlasem subjektů těchto údajů. Ustanovení odstavce 1 tím není dotčeno. (čl. 94 PSDII)

§ 224

(1) Poskytovatel poskytne uživateli odpověď na jeho stížnost nebo reklamaci v souvislosti s poskytováním platebních služeb do 15 pracovních dnů po dni jejich obdržení. Na žádost uživatele poskytovatel poskytne odpověď v listinné podobě.

(2) Brání-li poskytovateli překážka nezávislá na jeho vůli odpovědět na stížnost nebo reklamaci v době podle odstavce 1, sdělí uživateli v době podle odstavce 1 překážky, které mu ve včasné odpovědi brání, a odpoví nejpozději do 35 pracovních dnů po dni obdržení stížnosti nebo reklamace. (Čl. 101 PSDII)

§ 225

(1) Má-li poskytovatel zřízeny internetové stránky, zpřístupní na nich bezplatně informace o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi ním a uživatelem. (čl. 101 odst. 4 PSDII)

(2) Poskytovatel zpřístupní v listinné podobě ve svých obchodních prostorách a má-li zřízeny internetové stránky, tak také na nich informační dokument Evropské komise týkající se práv uživatele. (čl. 106 PSDII)

Hlava II PŘECHODNÁ USTANOVENÍ

§ 226

Povolení k činnosti platební instituce

(1) Platební instituce může poskytovat platební služby na základě dosavadního oprávnění po dobu 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Po uplynutí této lhůty se povolení k činnosti platební instituce udělené podle dosavadních právních předpisů považuje za povolení k činnosti platební instituce udělené podle tohoto zákona.

(2) Platební instituce doloží České národní bance do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, že splňuje podmínky pro udělení povolení k činnosti platební instituce podle tohoto zákona. Nedoloží-li platební instituce splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti platební instituce podle tohoto zákona, Česká národní banka jí povolení k činnosti platební instituce odejme. Rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti platební instituce podle věty druhé je vykonatelné nejdříve po uplynutí lhůty uvedené v odstavci 1 větě první.

§ 227

Registrace poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

(1) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu může poskytovat platební služby na základě dosavadní registrace po dobu 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Po uplynutí této lhůty se registrace poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle dosavadních právních předpisů považuje za povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu udělené podle tohoto zákona.

(2) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu doloží České národní bance do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, že splňuje podmínky pro udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle tohoto zákona. Nedoloží-li poskytovatel platebních služeb malého rozsahu splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle tohoto zákona, Česká národní

banka mu povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu odejme. Rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle věty druhé je vykonatelné nejdříve po uplynutí lhůty uvedené v odstavci 1 větě první.

§ 228

Povolení k činnosti instituce elektronických peněz

(1) Instituce elektronických peněz může vydávat elektronické peníze a poskytovat platební služby na základě dosavadního oprávnění po dobu 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Po uplynutí této lhůty se povolení k činnosti instituce elektronických peněz udělené podle dosavadních právních předpisů považuje za povolení k činnosti instituce elektronických peněz udělené podle tohoto zákona.

(2) Instituce elektronických peněz doloží České národní bance do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, že splňuje podmínky pro udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz podle tohoto zákona. Nedoloží-li instituce elektronických peněz splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz podle tohoto zákona, Česká národní banka jí povolení k činnosti instituce elektronických peněz odejme. Rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti instituce elektronických peněz podle věty druhé je vykonatelné nejdříve po uplynutí lhůty uvedené v odstavci 1 větě první.

§ 229

Registrace vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

(1) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu může vydávat elektronické peníze a poskytovat platební služby na základě dosavadní registrace po dobu 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Po uplynutí této lhůty se registrace vydavatele elektronických peněz malého rozsahu podle dosavadních právních předpisů považuje za povolení k činnosti vydavatel elektronických peněz malého rozsahu udělené podle tohoto zákona.

(2) Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu doloží České národní bance do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, že splňuje podmínky pro udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu podle tohoto zákona. Nedoloží-li vydavatel elektronických peněz malého rozsahu splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu podle tohoto zákona, Česká národní banka mu povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu odejme. Rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu podle věty druhé je vykonatelné nejdříve po uplynutí lhůty uvedené v odstavci 1 větě první.

§ 230

Poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce

Platební instituce a instituce elektronických peněz jsou oprávněny poskytovat platební služby prostřednictvím obchodních zástupců, které oznámily České národní bance podle dosavadních právních předpisů, po dobu 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Po uplynutí této lhůty se platební instituce a instituce elektronických peněz považují za držitele souhlasu k poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce uděleného podle tohoto zákona; tento souhlas se vztahuje na obchodní zástupce oznámené České národní bance podle dosavadních právních předpisů.

§ 231

Poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce

Platební instituce a instituce elektronických peněz se po 6 měsících ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona považují za držitele souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce uděleného podle tohoto zákona; tento souhlas se vztahuje na obchodní zástupce, kteří byli v souvislosti s výkonem činnosti v hostitelském členském státě oznámeni České národní bance podle dosavadních právních předpisů.

§ 232

Poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky

Platební instituce a instituce elektronických peněz se po 6 měsících ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona považují za držitele souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky uděleného podle tohoto zákona; tento souhlas se vztahuje na pobočky, které byly v souvislosti s výkonem činnosti v hostitelském členském státě oznámeny České národní bance podle dosavadních právních předpisů.

§ 233

Povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování

Povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování udělené podle dosavadních právních předpisů se ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování udělené podle tohoto zákona.

§ 234

Poskytovatelé elektronických komunikací

(1) Povolení nebo registrace podle dosavadních právních předpisů, které se vztahují na provádění platebních transakcí poskytovatelem služeb elektronických komunikací, jestliže je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení, se ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona považují za povolení, které se vztahuje na poskytování platební služby podle § 3 odst. 1 písm. c) a d).

(2) Platební instituce, které bylo podle dosavadních právních předpisů uděleno povolení k provádění platebních transakcí poskytovatelem služeb elektronických komunikací, jestliže je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení, udržuje vzhledem k těmto platebním transakcím kapitálovou přiměřenost a minimální výši kapitálu podle dosavadních právních předpisů. Po uplynutí lhůty 2 let ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona udržuje platební instituce kapitálovou přiměřenost a minimální výši kapitálu podle tohoto zákona.

§ 235

Řízení o žádosti

(1) Žádost o povolení k činnosti platební instituce podle dosavadních právních předpisů, o které nebylo rozhodnuto do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za žádost o povolení k činnosti platební instituce podle tohoto zákona; v řízení o ní se dále postupuje podle tohoto zákona.

(2) Žádost o zápis do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu podle dosavadních právních předpisů, o které nebylo rozhodnuto do dne nabytí účinnosti tohoto

zákona, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za žádost o povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle tohoto zákona; v řízení o ní se dále postupuje podle tohoto zákona.

(3) Žádost o povolení k činnosti instituce elektronických peněz podle dosavadních právních předpisů, o které nebylo rozhodnuto do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za žádost o povolení k činnosti instituce elektronických peněz podle tohoto zákona; v řízení o ní se dále postupuje podle tohoto zákona.

(4) Žádost o zápis do registru vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu podle dosavadních právních předpisů, o které nebylo rozhodnuto do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za žádost o povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu podle tohoto zákona; v řízení o ní se dále postupuje podle tohoto zákona.

(5) Žádost o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování podle dosavadních právních předpisů, o které nebylo rozhodnuto do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dnem nabytí účinnosti tohoto zákona považuje za žádost o povolení k provozování platebního systému s neodvolatelností zúčtování podle tohoto zákona; v řízení o ní se dále postupuje podle tohoto zákona.