

N á v r h

ZÁKON

ze dne ... 2017

o platebním styku

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ

OBECNÁ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

Tento zákon zpracovává 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. 575/2013^{a)},

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 zpětné 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. 241/2014^{b)}, 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 přepočet 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 pobývající 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 pobývající na území České republiky podle zákona upravujícího dočasnou ochranu cizinců,
5. osoba pobývající 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.

(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 § 118, 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 § 113 odst. 1 písm. a) až h) jako jejich výlučná protistrana,

d) zúčtovatelem ten, kdo vede pro účastníky platebního systému s neodvolatelností zúčtování uvedené v § 113 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 § 113 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 nepeněžitých 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 uchovávaná elektronicky,
- c) je vydávaná 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.

(čl. 11 odst. 1 PSDII)

§ 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.

(čl. 1 odst. 1, čl. 2 bod 3, čl. 10 EMD)

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.

(čl. 11 odst. 1 PSDII)

§ 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.

(čl. 18 odst. 4 PSDII)

§ 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) jehož vedoucí osoby jsou důvěryhodné z hlediska řádného a obezřetného 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) 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, 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 § 32 až 41 nepoužijí.

(čl. 11 PSDII)

§ 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.

(čl. 19 odst. 2, čl. 19 odst. 4, čl. 19 odst. 5, čl. 12 PSDII)

§ 10a

(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 § 16a 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.

(čl. 5 PSDII)

§ 11

(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.

(čl. 16 PSDII)

Zánik povolení k činnosti platební instituce

§ 12

(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.

§ 13

(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.

(není transpoziční)

Změna rozsahu povolení k činnosti platební instituce

§ 14

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 j) a l) až n) a § 10 a 11.

Díl 3

Některé podmínky výkonu činnosti platební instituce

Kapitál

§ 15

(1) Počáteční kapitál platební instituce musí činit alespoň částku odpovídající

a) 20 000 eur, je-li platební instituce oprávněna poskytovat pouze platební službu podle § 3 odst. 1 písm. f), *(bod 6 přílohy PSDII)*

b) 50 000 eur, je-li platební instituce oprávněna poskytovat platební službu podle § 3 odst. 1 písm. g), nebo (*bod 7 přílohy PSDII*)

c) 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.

(*čl. 7 PSDII*)

§ 16

(1) Platební instituce průběžně udržuje kapitál alespoň v minimální výši počátečního kapitálu stanovené v § 15.

(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*)

Pojištění nebo jiná srovnatelná záruka

§ 16a

(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 § 10a.

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

§ 17

(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

§ 18

- (1) Platební instituce vykonává činnost řádně a obezřetně.
- (2) K zajištění řádného a obezřetného výkonu činnosti platební instituce uplatňuje řídicí a kontrolní systém.

§ 19

- (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. přistupování 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.

(čl. 11 odst. 4 PSDII)

Ochrana peněžních prostředků určených pro platební transakce

§ 20

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.

(čl. 18 odst. 3 a čl. 18 odst. 2 PSDII)

§ 21

(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, spořitelna 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).

(čl. 10 odst. 1 PSDII)

§ 22

Jestliže nelze určit, jaká část peněžních prostředků předaných uživatelem platební instituci je určena pro platební transakce, je platební instituce povinna chránit podle § 21 takovou část těchto peněžních prostředků, která odpovídá odhadu na základě údajů z předchozích období.

(čl. 10 odst. 2 PSDII)

§ 23

(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 § 21 odst. 1 písm. b). Pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 21 odst. 2 a 3 vyplácí povinná osoba zvláštnímu insolvenčnímu správci.

(5) Jestliže peněžní prostředky uvedené v § 21 odst. 1, výtěžek zpeněžených aktiv podle odstavce 4 a pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 21 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.

(není transpoziční)

Poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce

§ 24

(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.

(čl. 19 odst. 2 věta druhá PSDII)

§ 25

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.

§ 26

(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.

(čl. 19 odst. 2, čl. 19 odst. 4 a čl. 19 odst. 5 PSDII)

§ 27

(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.

(čl. 19 odst. 8 PSDII)

§ 28

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 § 25 až 27.

Výkon některých provozních činností prostřednictvím jiné osoby

§ 29

(1) Platební instituce, která má v úmyslu svěřit 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 svěřit 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.

(čl. 19 odst. 6 PSDII)

Informační povinnost

§ 30

(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.

(čl. 23 odst. 1 PSDII)

Uchovávání dokumentů a záznamů

§ 31

(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.

(čl. 21 PSDII)

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

Výkon činnosti platební instituce v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky

§ 32

(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.

(čl. 28 odst. 1 písm. e) PSDII)

§ 33

(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.

§ 34

(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.

(čl. 28 odst. 4 PSDII)

§ 35

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 § 32, 33, 34, 37 a 38.

Výkon činnosti platební instituce v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce

§ 36

Požádá-li platební instituce o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce, postupuje se podle § 24 až 28; doba podle § 26 odst. 2 se prodlužuje o 1 měsíc.

(čl. 19 odst. 5 a čl. 28 odst. 1 PSDII)

Informování orgánu dohledu hostitelského členského státu

§ 37

(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 přihlédně, bylo-li jí sděleno do 1 měsíce ode dne, kdy o něj požádala.

(čl. 28 odst. 1 PSDII)

(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.

(čl. 28 odst. 3 a čl. 28 odst. 5 PSDII)

§ 38

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.

(čl. 28 odst. 3 poslední pododstavec PSDII)

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

§ 39

(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.

(čl. 29 odst. 1 PSDII)

§ 40

(1) Česká národní banka sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu do 1 měsíce ode dne, kdy jí oznámení podle § 39 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.

(čl. 28 odst. 2 druhý pododstavec PSDII)

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

§ 41

(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

§ 42

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

§ 43

(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 § 50 až 55 nepoužijí.

(čl. 11 PSDII)

§ 44

(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.

§ 44a

(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 § 46a 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.

§ 45

(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 jejích přílohách, na jejichž základě bylo povolení k činnosti uděleno.

(čl. 32 odst. 5 PSDII)

(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

§ 46

(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

Pojištění nebo jiná srovnatelná záruka

§ 46a

(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 § 44a.

§ 47

(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.

§ 48

(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. přistupování 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.

§ 49

(1) Pro poskytovatele informací o platebním účtu se použijí obdobně § 30 a 31.

(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

§ 50

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.

(čl. 28 odst. 1 písm. d) PSDII)

§ 51

(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.

§ 52

(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.

(čl. 28 odst. 4 PSDII)

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

§ 53

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.

(čl. 28 odst. 1 písm. e) PSDII)

§ 54

(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, zapíše 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.

§ 55

(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 jejich 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.

(čl. 28 odst. 4 PSDII)

Informování orgánu dohledu hostitelského členského státu

§ 56

(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 přihlédne, bylo-li jí sděleno do 1 měsíce ode dne, kdy o něj požádala.

(čl. 28 odst. 1 PSDII)

(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.

(čl. 28 odst. 3 a čl. 28 odst. 5 PSDII)

§ 57

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.

(čl. 28 odst. 3 poslední pododstavec PSDII)

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

§ 58

(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.

(čl. 29 odst. 1 PSDII)

§ 59

(1) Česká národní banka sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu do 1 měsíce ode dne, kdy jí oznámení podle § 58 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.

(čl. 28 odst. 2 druhý pododstavec PSDII)

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

§ 60

(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

§ 61

(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.

(čl. 32 odst. 1 písm. a) PSDII)

Díl 2

Povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

§ 62

(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 § 61 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,

(čl. 32 odst. 1 písm. b) PSII)

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).

§ 63

(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.

§ 64

(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.

(čl. 32 odst. 5 PSDII)

(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

§ 65

(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 § 61 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.

(čl. 32 odst. 5 PSDII)

§ 66

(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

§ 67

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 § 62 odst. 1 písm. b) a c), § 63 a 64. Podá-li poskytovatel platebních služeb malého rozsahu žádost o rozšíření povolení o poskytování spotřebitelského úvěru, použijí se obdobně § 62 odst. 1 písm. b) a odst. 3 písm. a) a b), § 63 a 64.

Díl 2

Některé podmínky výkonu činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

§ 68

(1) Pro poskytovatele platebních služeb malého rozsahu se použijí obdobně § 20 až 23, 30 a 31. 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.

(čl. 32 odst. 3 PSDII)

(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

§ 69

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

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

§ 70

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti instituce 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 § 92 až 110 nepoužijí.

(čl. 3 odst. 1 EMD)

§ 71 *(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.

§ 71a

(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 § 76 odst. 1 a 2.

(5) 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.

(čl. 5 PSDII)

§ 72

(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

§ 73 *(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) vykonatelností 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.

§ 74

(1) Ode dne zániku povolení k činnosti instituce elektronických peněz nesmí ten, jehož povolení zaniklo, vykonávat činnosti uvedené v § 69 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

§ 75

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 § 70 odst. 1 písm. d) až j) a l), § 71 a 72.

Díl 3

Některé podmínky výkonu činnosti instituce elektronických peněz

§ 76

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 změní 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.

Pojištění nebo jiná srovnatelná záruka

§ 76a

(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 § 71a.

§ 77

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) nabýt kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz,

- b) pozbýt 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.

§ 78

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.

§ 79

- (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. přistupování 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

§ 80

(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)*

§ 81

(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.

§ 82

(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 § 81 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 § 81 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.

(čl. 7 odst. 1 EMD)

§ 83

(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 § 81 odst. 1 písm. b). Pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 81 odst. 2 a 3 vyplácí povinná osoba zvláštnímu insolvenčnímu správci.

(5) Jestliže peněžní prostředky uvedené v § 81 odst. 1, výtěžek zpeněžených aktiv podle odstavce 4 a pojistné plnění nebo plnění ze záruky podle § 81 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

§ 84

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

§ 85

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.

(čl. 3 odst. 5 druhá věta EMD)

§ 86

(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.

(čl. 3 odst. 5 druhá věta EMD)

§ 87

(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.

(čl. 3 odst. 5 druhá věta EMD)

§ 88

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 § 85 až 87.

(čl. 3 odst. 5 druhá věta EMD)

Výkon některých provozních činností prostřednictvím jiné osoby

§ 89

(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 svěřit 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.

(čl. 3 odst. 1 a 5 EMD)

Informační povinnost

§ 90

(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

§ 91

(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.

Díl 4

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

§ 92

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

§ 93

(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.

(4) 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.

§ 94

(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

§ 95

Požádá-li instituce elektronických peněz o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce, postupuje se podle § 84 až 86; doba podle § 86 odst. 2 se prodlužuje o 1 měsíc.

(čl. 3 odst. 5 druhá věta EMD)

Informování orgánu dohledu hostitelského členského státu

§ 96

(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.

§ 97

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.

§ 98

Výkon činnosti jinak než prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce

(1) Instituce elektronických peněz, která má v úmyslu začít vykonávat činnosti uvedené v § 69 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.

§ 99

(1) Česká národní banka sdělí orgánu dohledu hostitelského členského státu do 1 měsíce ode dne, kdy jí oznámení podle § 98 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

§ 100

(1) Zahraniční instituce elektronických peněz se sídlem v jiném členském státě může v České republice vykonávat činnosti uvedené v § 69 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 § 69 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 § 69 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

§ 101

(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 § 69 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

§ 102

(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 § 101 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.

§ 103

(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.

§ 104

(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

§ 105

(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 § 101 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)*

§ 106

(1) Ode dne zániku povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu nesmí ten, jehož povolení zaniklo, vykonávat činnosti uvedené v § 69 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 vydavateli 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

§ 107

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 § 102 odst. 1 písm. c), § 103 a 104. Podá-li vydavatel elektronických peněz malého rozsahu žádost o rozšíření

povolení o poskytování spotřebitelského úvěru, použijí se obdobně § 102 odst. 1 písm. c) a odst. 3 písm. a) a b), § 103 a 104.

Díl 3

Některé podmínky výkonu činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

§ 108

(1) Pro vydavatele elektronických peněz malého rozsahu se použijí obdobně § 80 až 83, 90 a 91. 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

§ 109

(1) Provozovatel nebo účastník platebního systému nesmí bránit právnickým 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.

§ 110

Podmínky přístupu k platebním systémům uvedené v § 109 se nepoužijí pro

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

§ 111

(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

§ 112

(1) Platební systém s neodvolatelností zúčtování je systém,

- a) který má alespoň 3 účastníky uvedené v § 113 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 § 128 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.

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

(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.

§ 115

(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.

§ 116

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

§ 117

(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 § 118, 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 § 118.

(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 neznamená, 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 § 118 před vydáním tohoto rozhodnutí nebo před provedením tohoto zásahu.

Propojení systémů

§ 118

(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

§ 119

(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

§ 120

(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.

§ 121

(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

§ 122

(1) 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.

§ 123

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

§ 124

(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 systému s neodvolatelností zúčtování propojeného podle § 118 o oznámení podle § 128 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.

§ 125

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.

§ 126

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

§ 127

Oznamovací povinnost soudu a jiného orgánu veřejné moci

O vydání rozhodnutí o úpadku nebo vydání rozhodnutí anebo jiném zásahu orgánu veřejné moci podle § 117 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.

§ 128

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 provozovatelé 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 § 112 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 § 116 odst. 1 věta druhá a odst. 2, § 120, 121, § 124 odst. 1 a odstavec 4 nepoužijí. Česká národní banka oznámení podle věty první bez zbytečného odkladu odvolá, jestliže systém přestane splňovat podmínky uvedené v § 112 odst. 1 písm. a), b) nebo c).

(3) Jestliže Česká národní banka obdrží oznámení podle § 127, 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 § 127 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 II

PRÁVA A POVINNOSTI PŘI VYDÁVÁNÍ ELEKTRONICKÝCH PENĚŽ

§ x1

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

§ x2

(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.

§ x3

(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)*

§ x4

Požaduje-li zpětnou výměnu osoba přijímající elektronické peníze, která není spotřebitelem, § x2 odst. 2 a 3 a § x3 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 SEDMÁ

DOHLED

§ y1

(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 § 124^{t1}, 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.

¹ ve znění návrhu zákona, kterým se mění zákon o platebním styku (s.t. 745)

(4) Ministerstvo financí vykonává kontrolu dodržování povinnosti poskytovatele stanovené v § 124^{t2} 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.

§ y2

(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.

(čl. 26 čl. 29 odst. 1 první pododstavec, čl. 30 odst. 1 druhý pododstavec PSDII)

(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.

(čl. 29 odst. 3, čl. 30 odst. 1 PSDII)

(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

² ve znění návrhu zákona, kterým se mění zákon o platebním styku (s.t. 745)

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.

(PAD)

§ y3

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.

(čl. 27 odst. 2 PSDII)

§ y4

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.

(čl. 23 odst. 1 písm. b) PSDII)

§ y5

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.

(čl. 23 odst. 1 písm. c), čl. 23 odst. 2, čl. 23 odst. 3 PSDII)

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

§ y6

(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 § y2 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.

(čl. 30 PSDII)

§ y7

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

§ 8

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, již 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, již 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.

§ y9

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

(1) Česká národní banka osobě, již 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, již byl souhlas udělen, nebo obchodní zástupce požádá.

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

a) osoba, již 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, již 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, již byl souhlas udělen.

(čl. 28 odst. 2 poslední pododstavec PSDII)

§ y10

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, již 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.

ČÁST OSMÁ

USTANOVENÍ SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ

HLAVA I

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

§ z1

(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.

(čl. 14 PSDII)

§ z2

(1) Do seznamů a registrů podle § z1 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 § y1 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 § z1 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 § z1 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 § z1 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 odstavce 1 písm. e) se zapisují také údaje o provozovateli a účastnících platebního systému s neodvolatelností zúčtování. Do seznamu podle odstavce 1 písm. f) 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.

(čl. 14 PSDII)

§ z3

Česká národní banka informuje o provedení zápisu do seznamů a registrů podle § z1 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.

(čl. 15 PSDII)

§ z4

(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.

(čl. 37 PSDII)

§ z5

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).

HLAVA II

PŘECHODNÁ USTANOVENÍ

§ z6

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.

§ z7

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.

§ z8

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.

§ z9

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.

§ z10

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.

§ z11

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.

§ z 12

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.

§ z13

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.

§ z 14

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.

§ z15

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.

¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/26/ES ze dne 19. května 1998 o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/44/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/44/ES ze dne 6. května 2009, kterou se mění směrnice 98/26/ES o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry a směrnice 2002/47/ES o dohodách o finančním zajištění, pokud jde o propojené systémy a pohledávky z úvěru.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/110/ES ze dne 16. září 2009 o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností, o změně směrnic 2005/60/ES a 2006/48/ES a o zrušení směrnice 2000/46/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/78/EU ze dne 24. listopadu 2010, kterou se mění směrnice 98/26/ES, 2002/87/ES, 2003/6/ES, 2003/41/ES, 2003/71/ES, 2004/39/ES, 2004/109/ES, 2005/60/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2009/65/ES s ohledem na pravomoci Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) a Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy).

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU ze dne 23. července 2014 o porovnatelnosti poplatků souvisejících s platebními účty, změně platebního účtu a přístupu k platebním účtům se základními prvky.

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

²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství a zrušení nařízení (ES) č. 2560/2001, v platném znění.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 ze dne 29. dubna 2015 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce.“

^{a)} Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.

^{b)} Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014 ze dne 7. ledna 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro kapitálové požadavky na instituce.

¹⁰⁾ Čl. 10 směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/26/ES.

¹¹⁾ Čl. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu, ve znění směrnic Komise 2007/18/ES a 2010/16/EU.

¹²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy, o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení

rozhodnutí Komise 2009/77/ES.

¹³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makrobezpečnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika.