



SBÍRKA ZÁKONŮ

ČESKÁ REPUBLIKA

Částka 122

Rozeslána dne 4. listopadu 2009

Cena Kč 82,-

O B S A H:

- 374. Vyhláška o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu
 - 375. Vyhláška o předkládání informací platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a institucemi elektronických peněz České národní bance
 - 376. Vyhláška o směnářenské činnosti
-

374**VYHLÁŠKA**

ze dne 23. října 2009

o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu

Česká národní banka stanoví podle § 142 zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, (dále jen „zákon“) k provedení § 9 odst. 3, § 17 odst. 4, § 18 odst. 6, § 20 odst. 4, § 23 odst. 3, § 26 odst. 4, § 29 odst. 2, § 37 odst. 4, § 47 odst. 2 a 3, § 48 odst. 3, § 49 odst. 2, § 50 odst. 1 a § 54 odst. 3 zákona:

**ČÁST PRVNÍ
OBEČNÁ USTANOVENÍ****§ 1****Předmět úpravy**

Tato vyhláška zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství¹⁾ a upravuje

- a) vzor tiskopisu a obsah příloh žádosti o
 - 1. povolení k činnosti platební instituce,
 - 2. zápis do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu,
 - 3. povolení k činnosti instituce elektronických peněz,
 - 4. zápis do registru vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu,
 - 5. souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz nebo k ovládnutí instituce elektronických peněz,
- b) způsob plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém platební instituce a instituce elektronických peněz,
- c) pravidla pro výpočet výše kapitálu a pro výpočet kapitálové přiměřenosti platební instituce a insti-

tuce elektronických peněz včetně jednotlivých přístupů, které platební instituce může při výpočtu kapitálové přiměřenosti uplatňovat,

- d) aktiva, do kterých může investovat platební instituce, instituce elektronických peněz a poskytovatel platebních služeb malého rozsahu (dále jen „investiční omezení“),
- e) uveřejňování informací institucí elektronických peněz a
- f) vzory tiskopisů a obsah příloh některých oznámení podávaných platební institucí a poskytovatelem platebních služeb malého rozsahu.

§ 2**Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dokladem o bezúhonnosti doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů ne starší 3 měsíců vydaný cizím státem, jehož je fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců,
- b) dokladem o oprávnění k podnikání úplný výpis, anebo jiný dokument, z evidence podnikatelů nebo jiné evidence podle jiného právního předpisu²⁾, anebo z obdobných evidencí v zahraničí, obsahující údaje platné v době podání žádosti včetně informací o podaném návrhu na zápis do příslušné evidence, který nebyl ke dni podání žádosti proveden,
- c) finanční institucí osoba, která není institucí podle písmene h) a která jako svou rozhodující či pod-

¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/46/ES ze dne 18. září 2000 o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES ze dne 13. listopadu 2007 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 97/7/ES, 2002/65/ES, 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje směrnice 97/5/ES.

²⁾ Například zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 85/1996 Sb., o advokacii, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 252/1997 Sb., o zemědělství, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 83/1990 Sb., o sdružování občanů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 227/1997 Sb., o nadacích a nadačních fondech a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů (zákon o nadacích a nadačních fondech), ve znění pozdějších předpisů.

statnou činnost nabývá nebo drží podíly, anebo členské podíly, v právnických osobách nebo vykonává některou z činností, které může vykonávat banka, a dále investiční společnost, investiční fond, penzijní fond, pojišťovna a zajišťovna, které vykonávají činnosti podle jiných právních předpisů, včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti,

d) finančními výkazy

1. výroční zprávy a účetní závěrky za poslední 3 účetní období nebo za období, po které žadatel vykonává podnikatelskou činnost, jestliže je toto období kratší než 3 účetní období; v případě, že je žadatel součástí konsolidačního celku, též konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky za stejné období; má-li být podle jiného právního předpisu³⁾ účetní závěrka ověřena auditorem, rozumí se tím takto ověřená účetní závěrka,

2. doklady o příjmech za poslední 3 roky, majetku a závazcích, pokud se jedná o fyzickou osobu,

e) hybridní platební institucí platební instituce, která vykonává i jiné činnosti než činnosti uvedené v § 8 zákona,

f) informací o osobách úzce propojených⁴⁾ seznam osob úzce propojených se žadatelem, popis struktury skupiny a způsobu propojení včetně graficky znázorněných vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami, včetně sdělení, zda právní řád státu, v němž má skupina úzké propojení, nebrání výkonu dohledu České národní banky; u osob úzce propojených s žadatelem se dále uvedou údaje o těchto osobách podle písmene l) a předmět činnosti jednotlivých osob s úzkým propojením,

g) informačním systémem funkční celek zabezpečující získávání, zpracování, přenos, sdílení a uchování informací v jakékoli formě, včetně příslušného technického vybavení,

h) institucí

1. banka nebo zahraniční banka,
2. spořitelní a úvěrní družstvo,
3. instituce elektronických peněz nebo zahraniční instituce elektronických peněz,

4. obchodník s cennými papíry, který splňuje podmínky uvedené v § 8a odst. 1, 2, anebo 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

i) kapitálovou investicí účastnický cenný papír, obchodní podíl, členský podíl, anebo obdobná majetková hodnota, anebo pohledávka z vkladu, úvěru, půjčky, anebo jiná pohledávka, jejíž splacení je vázáno podmínkou podřízenosti⁵⁾,

j) obchodním plánem

1. u platební instituce nebo instituce elektronických peněz skutečně zamýšlený a realistický plán na první 3 roky činnosti v rozsahu údajů účetní závěrky podle jiného právního předpisu⁶⁾ spolu s komentářem k jeho jednotlivým položkám, který vždy obsahuje základní východiska, na nichž je plán postaven, nebo

2. u poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu skutečně zamýšlený a realistický plán na prvních 12 měsících činnosti spolu s komentářem k jeho jednotlivým položkám, který vždy obsahuje základní východiska, na nichž je plán postaven,

k) strategickým záměrem záměr žadatele o souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti⁷⁾ týkající se

1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast,

2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu,

3. předpokládané míry zapojení do strategického řízení instituce elektronických peněz,

4. případné podpory instituce elektronických peněz dodatečným vlastním kapitálem, pokud to bude potřebné pro rozvoj činnosti nebo udržení činnosti,

5. dohod s jinými společníky instituce elektronických peněz,

6. rozvoje činnosti instituce elektronických peněz ve vztahu ke stávajícímu obchodnímu plánu, politiky rozdělování zisku či úhrady ztráty, způsobu financování dalšího rozvoje, řídicího a kontrolního systému a případných změn personálního obsazení a strategického rozvoje; to

³⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁾ § 2 odst. 2 písm. g) zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

⁵⁾ § 34 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění zákona č. 296/2007 Sb.

⁶⁾ § 18 zákona o účetnictví.

⁷⁾ § 2 odst. 2 písm. f) zákona o platebním styku.

neplatí, pokud kvalifikovaná účast nepřesahuje 20 %,

l) údaj o osobě

1. u právnické osoby obchodní firma, anebo název, sídlo a identifikační číslo, bylo-li přiděleno,
2. u fyzické osoby jméno, anebo jména, a příjmení, rodné číslo, datum narození, nebylo-li přiděleno rodné číslo, adresa bydliště ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, poštovní směrovací číslo a stát; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku také obchodní firma, místo podnikání a identifikační číslo, bylo-li přiděleno,

m) údaj o odborné praxi

1. informace o druhu odborné praxe,
2. uvedení osoby, u níž je, nebo byla, odborná praxe vykonávána,
3. označení pracovního zařazení a popis vykonávané činnosti,
4. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu 3 vykonávána,
5. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba,

n) údaj o vzdělání

1. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, doba trvání studijního programu, způsob a datum ukončení studia, popřípadě získané tituly a
2. přehled kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro činnost platební instituce nebo instituce elektronických peněz s uvedením roku jejich absolvování, zaměření, délky trvání a popřípadě získaných titulů.

se podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 1 k této vyhlášce. Součástí žádosti jsou přílohy podle odstavců 2 až 5.

(2) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli a informace související s činností žadatele jsou

- a) originál úplného znění zakladatelských dokumentů⁸⁾,
- b) originál dokladu o oprávnění k podnikání,
- c) originály dokladů o původu počátečního kapitálu a případně dalších finančních zdrojů,
- d) finanční výkazy a
- e) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti rozhodnutí nejvyššího orgánu žadatele, o kterých nebylo ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno soudní řízení, pokud byly takové návrhy podány a pokud jde o návrhy, které by mohly mít podstatný vliv na další fungování žadatele.

(3) Přílohami obsahujícími informace související s činností platební instituce jsou

- a) obchodní plán podle § 2 písm. j) bodu 1 podložený reálnými ekonomickými propočty,
- b) strategie rozvoje činnosti, zejména ve vztahu k navrhovanému obchodnímu plánu a ke střednědobým finančním cílům,
- c) popis řídicího a kontrolního systému obsahující zejména
 1. návrh organizačního uspořádání s vymezením působnosti a rozhodovací pravomoci, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů,
 2. zásady strategického a operativního řízení,
 3. zásady systému řízení rizik včetně zásad souvisejících s kapitálem a kapitálovou přiměřeností,
 4. zásady systému vnitřní kontroly,
 5. předpokládaný počet zaměstnanců, kteří budou zabezpečovat plánované činnosti platební instituce, a postupy pro organizační zabezpečení jednotlivých činností včetně postupů pro zřizování a využívání poboček,
 6. návrh technického zabezpečení jednotlivých činností, včetně vhodného účetního systému a statisticko-evidenčních systémů, a bezpečnostních zásad včetně bezpečnostních zásad pro informační systém a

ČÁST DRUHÁ

POVOLENÍ, REGISTRACE, SOUHLAS A ZÁPIS

HLAVA I

PLATEBNÍ INSTITUCE

Žádost o povolení k činnosti

(K § 9 odst. 3 zákona)

§ 3

(1) Žádost o povolení k činnosti platební instituce

⁸⁾ § 38i odst. 1 písm. a) obchodního zákoníku.

- d) návrh vnitřních předpisů upravujících zabezpečení ochrany peněžních prostředků podle § 20 zákona svěřených za účelem provedení platební transakce.

(4) Přílohami obsahujícími informace o vedoucí osobě⁹⁾ žadatele, jakož i o vedoucí osobě, která skutečně řídí činnost v oblasti poskytování platebních služeb žadatele, k prokázání důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti těchto osob, jsou

- a) dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce vyplněný za každou vedoucí osobu,
- b) údaje o odborné praxi a údaje o vzdělání každé vedoucí osoby a
- c) originál dokladu o bezúhonnosti každé vedoucí osoby.

(5) Přílohami obsahujícími informace o osobě s kvalifikovanou účastí⁷⁾ na žadateli a o osobě úzce propojené s žadatelem jsou

- a) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou mají kvalifikovanou účast na žadateli, včetně graficky znázorněných vztahů mezi těmito osobami, s údaji o těchto osobách, s uvedením výše podílu na žadateli, anebo jiné formy účasti na žadateli, u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě, a dotazník podle přílohy č. 3 k této vyhlášce, vyplněný za každou osobu uvedenou v tomto seznamu,
- b) seznam osob, které jsou statutárním orgánem, anebo členem statutárního orgánu, každé osoby uvedené v písmeně a), včetně uvedení funkce této osoby, a dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce, vyplněný v bodech 1 a 6 až 11 za každou osobu uvedenou v tomto seznamu,
- c) dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce vyplněný v bodech 1 a 6 až 11 za každou fyzickou osobu s kvalifikovanou účastí na žadateli a každou fyzickou osobu, která jednáním ve shodě s jinou osobou má kvalifikovanou účast na žadateli,
- d) originál dokladu o bezúhonnosti každé osoby uvedené v písmeně a) a každé osoby, která je statutárním orgánem, anebo členem statutárního orgánu, každé osoby uvedené v písmeně a),
- e) originál dokladu o oprávnění k podnikání každé osoby uvedené v písmeně a),
- f) finanční výkazy každé osoby uvedené v písmeně a),

- g) informace o osobách úzce propojených s žadatelem a
- h) originál písemného stanoviska orgánu, který vykonává dohled nad osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na podnikání žadatele, je-li osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli osoba, nad kterou je takový dohled vykonáván ve státě jejího sídla.

§ 4

(1) Žadatel, který má v úmyslu poskytovat platební služby prostřednictvím obchodního zástupce, předkládá kromě informací podle § 3 rovněž informace o

- a) řídicím a kontrolním systémem z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu uplatňovaném obchodním zástupcem,
- b) způsobu zajištění kontroly dodržování souladu činností obchodního zástupce s platnými právními předpisy a povolením k činnosti platební instituce včetně způsobu zajištění kontroly kvality poskytovaných platebních služeb obchodním zástupcem,
- c) způsobu a periodicitě poskytování podkladů obchodním zástupcem pro zajištění informační povinnosti platební instituce vůči České národní bance,
- d) způsobu zajištění školení obchodního zástupce k zajištění požadované kvality poskytovaných platebních služeb a souladu s platnými právními předpisy,
- e) kritériích pro posuzování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti obchodního zástupce, který je fyzickou osobou, a vedoucí osoby obchodního zástupce, který je právnickou osobou, včetně seznamu dokladů, které bude platební instituce vyžadovat pro tyto účely od obchodního zástupce,
- f) způsobu průběžného ověřování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti každé osoby uvedené v písmeně e),
- g) způsobu uchování, evidování a aktualizování údajů o každé osobě uvedené v písmeně e).

(2) Žadatel dále předkládá návrh vzorové smlouvy mezi platební institucí a obchodním zástupcem.

⁹⁾ § 2 odst. 2 písm. h) zákona o platebním styku.

HLAVA II

POSKYTOVATEL PATEBNÍCH SLUŽEB MALÉHO ROZSAHU

§ 5

Žádost o zápis do registru (K § 37 odst. 4 zákona)

(1) Žádost o zápis do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu se podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 4 k této vyhlášce. Součástí žádosti jsou přílohy podle odstavců 2 a 3.

(2) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli jsou

- a) originál úplného znění zakladatelských dokumentů⁸⁾,
- b) originál dokladu o oprávnění k podnikání,
- c) originál dokladu o bezúhonnosti
 1. za každou vedoucí osobu a
 2. za žadatele, je-li fyzickou osobou.

(3) Přílohami obsahujícími informace související s činností poskytovatele platebních služeb malého rozsahu jsou

- a) obchodní plán podle § 2 písm. j) bodu 2 podložený reálnými ekonomickými propočty,
- b) popis opatření, jimiž bude zajištěno dodržení limitů stanovených v § 36 odst. 2 zákona,
- c) strategie rozvoje činnosti, zejména ve vztahu k navrhovanému obchodnímu plánu, a
- d) návrh vnitřních předpisů upravujících zabezpečení ochrany peněžních prostředků podle § 20 zákona svěřených za účelem provedení platební transakce.

HLAVA III

INSTITUCE ELEKTRONICKÝCH PENĚŽ

§ 6

Žádost o povolení k činnosti (K § 47 odst. 2 zákona)

(1) Žádost o povolení k činnosti instituce elektronických peněz se podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 5 k této vyhlášce. Součástí žádosti jsou přílohy podle odstavců 2 až 5.

(2) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli a informace související se stávající a budoucí činností žadatele jsou

- a) originál úplného znění zakladatelských dokumentů⁸⁾,
- b) originál dokladu o oprávnění k podnikání,

c) originály dokladů o původu počátečního kapitálu a případně dalších finančních zdrojů a o rozsahu splacení základního kapitálu, není-li tento údaj zřejmý z dokladu o oprávnění k podnikání,

d) finanční výkazy,

e) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady žadatele, o kterých nebylo ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno soudní řízení, pokud byly takové návrhy podány a pokud jde o návrhy, které by mohly mít podstatný vliv na další fungování společnosti, a

f) originál písemného stanoviska orgánu, který vykonává dohled nad osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na podnikání žadatele, je-li osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli osoba se sídlem mimo členský stát, nad kterou je takový dohled vykonáván ve státě jejího sídla.

(3) Přílohami obsahujícími informace související s činností instituce elektronických peněz jsou

a) obchodní plán podle § 2 písm. j) bodu 1 podložený reálnými ekonomickými propočty,

b) strategie rozvoje činnosti, zejména ve vztahu k navrhovanému obchodnímu plánu a ke střednědobým finančním cílům,

c) popis řídicího a kontrolního systému obsahující zejména

1. návrh organizačního uspořádání s vymezením působnosti a rozhodovacích pravomocí, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů,

2. zásady strategického a operativního řízení,

3. zásady systému řízení rizik včetně zásad souvisejících s kapitálem a kapitálovou průměrností,

4. zásady systému vnitřní kontroly,

5. předpokládaný počet zaměstnanců, kteří budou zabezpečovat plánované činnosti a postupy pro organizační zabezpečení jednotlivých činností, a

6. návrh technického zabezpečení jednotlivých činností, včetně vhodného účetního systému a statisticko-evidenčních systémů, a bezpečnostních zásad včetně bezpečnostních zásad pro informační systém.

(4) Přílohami obsahujícími informace o vedoucích osobách⁹⁾ žadatele jsou

a) dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce vyplněný za každou vedoucí osobu,

- b) údaje o odborné praxi a údaje o vzdělání každé vedoucí osoby a
- c) originál dokladu o bezúhonnosti každé vedoucí osoby.

(5) Přílohami obsahujícími informace o osobách s kvalifikovanou účastí⁷⁾ na žadateli a o osobách úzce propojených s žadatelem jsou

- a) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou mají kvalifikovanou účast na žadateli, včetně graficky znázorněných vztahů mezi těmito osobami, s údaji o těchto osobách, s uvedením výše podílu na žadateli, anebo jiné formy účasti na žadateli, u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě, a dotazník podle přílohy č. 3 k této vyhlášce vyplněný za každou osobu uvedenou v tomto seznamu,
- b) seznam osob, které jsou statutárním orgánem, anebo členem statutárního orgánu, každé osoby uvedené v písmeně a) včetně uvedení funkce této osoby a dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce, vyplněný v bodech 1 a 6 až 11 za každou osobu uvedenou v tomto seznamu,
- c) dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce, vyplněný v bodech 1 a 6 až 11 za každou fyzickou osobu s kvalifikovanou účastí na žadateli a každou fyzickou osobu, která jednáním ve shodě s jinou osobou má kvalifikovanou účast na žadateli,
- d) originál dokladu o bezúhonnosti každé osoby uvedené v písmeně a) a každé osoby, která je statutárním orgánem, anebo členem statutárního orgánu, každé osoby uvedené v písmeně a),
- e) originál dokladu o oprávnění k podnikání každé osoby uvedené v písmeně a),
- f) finanční výkazy každé osoby uvedené v písmeně a) a
- g) informace o osobách úzce propojených s žadatelem.

§ 7

Žádost o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti (K § 47 odst. 2 zákona)

(1) Žádost o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz se podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce. Součástí žádosti jsou přílohy podle odstavců 2 až 4.

(2) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli a informace související se stávající a budoucí činností žadatele jsou

- a) originál dokladu o oprávnění k podnikání,
- b) originál dokladu o původu finančních prostředků, ze kterých je hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- c) finanční výkazy,
- d) informace o osobách úzce propojených s žadatelem,
- e) popis vztahů mezi žadatelem a institucí elektronických peněz, na níž hodlá žadatel nabyt nebo zvýšit kvalifikovanou účast, a vztahů žadatele k osobám se zvláštním vztahem¹⁰⁾ k instituci elektronických peněz, minimálně však k osobám, které jsou vedoucími osobami, anebo členy dozorčí rady, instituce elektronických peněz,
- f) seznam osob, které jednáním ve shodě s žadatelem mají, nabudou nebo zvýší kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz, s údaji o těchto osobách, s uvedením výše podílu nebo jiné formy účasti na instituci elektronických peněz a skutečnosti, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě,
- g) originál písemného stanoviska orgánu, který vykonává dohled nad žadatelem v zemi jeho sídla, k záměru žadatele nabyt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz, jde-li o žadatele se sídlem mimo území členského státu, nad kterým je takový dohled ve státě jeho sídla vykonáván, a
- h) strategický záměr.

(3) Je-li žadatelem fyzická osoba, předkládá s žádostí dále

- a) originál dokladu o bezúhonnosti a
- b) dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce, vyplněný v bodech 1 a 6 až 11 za tuto osobu.

(4) Je-li žadatelem právnická osoba, předkládá s žádostí dále

- a) seznam osob, které jsou řídicím orgánem, anebo členem řídicího orgánu, žadatele včetně uvedení funkce každé osoby,
- b) dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce, vyplněný v bodech 1 a 6 až 11 za každou fyzickou osobu uvedenou v písmeně a) a

¹⁰⁾ § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 126/2002 Sb. a zákona č. 257/2004 Sb.

- c) originál dokladu o bezúhonnosti za každou fyzickou osobu uvedenou v písmeně a).

§ 8

Žádost o předchozí souhlas k ovládnutí

(K § 47 odst. 2 zákona)

(1) Osoba nebo osoby žádající o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti s tím, aby se staly osobami ovládajícími¹¹⁾ instituci elektronických peněz, postupují podle § 7 a zdůvodní svůj záměr.

(2) Osoba nebo osoby žádající o souhlas s tím, aby se staly osobami ovládajícími instituci elektronických peněz na základě smlouvy¹²⁾, podávají žádost na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce.

(3) Přílohami k žádosti podle odstavce 2 jsou

- a) návrh smlouvy,
- b) zdůvodnění záměru,
- c) originály dokladů o původu finančních prostředků, ze kterých bude plněna povinnost vůči mimo stojícím společníkům, je-li uzavřena ovládací smlouva,
- d) strategický záměr podle § 2 písm. k) bodu 6,
- e) doklady uvedené v § 7 odst. 2 písm. a), c) a d) a odst. 3 a 4 a
- f) originál písemného stanoviska orgánu, který vykonává dohled nad žadatelem, k záměru žadatele stát se osobou ovládající instituci elektronických peněz se sídlem v České republice, je-li žadatelem osoba se sídlem mimo členský stát, nad kterou je takový dohled vykonáván ve státě jejího sídla.

§ 9

Zvláštní ustanovení k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti a k ovládnutí

(1) Je-li žadatelem o udělení souhlasu k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz osoba, které Česká národní banka v posledních 5 letech udělila souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz, podává žádost na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce, a s žádostí předkládá pouze originál písemného stanoviska podle § 7 odst. 2 písm. g) a ostatní listinné dokumenty a doklady uvedené v § 7 odst. 2 až 4, u kterých došlo ke změně oproti stavu, za

kterého byl předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz udělen. Žadatel v tomto případě zároveň v příloze žádosti uvede, že ostatní údaje a podklady předložené České národní bance v předchozí žádosti o udělení souhlasu k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti zůstávají beze změny.

(2) Pro žadatele o ovládnutí instituce elektronických peněz platí obdobně odstavec 1 s tím, že žádost podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce, a s žádostí předkládá pouze originál písemného stanoviska podle § 8 odst. 3 písm. f) a ostatní listinné dokumenty a doklady uvedené v § 8 odst. 3, u kterých došlo ke změně oproti stavu, za kterého jí byl předchozí souhlas udělen. Žadatel v tomto případě zároveň v příloze žádosti uvede, že ostatní údaje a podklady předložené České národní bance v předchozí žádosti o udělení souhlasu zůstávají beze změny.

(3) Pokud je žadatelem o udělení souhlasu k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz nebo k ovládnutí této osoby právnická osoba, která je institucí, finanční institucí, anebo jinou osobou vykonávající činnost na finančním trhu, se sídlem v členském státě a podléhá dohledu příslušného orgánu ve státě jejího sídla a tento orgán, není-li tímto orgánem Česká národní banka, sdělí České národní bance, že nemá námitky k záměru nabytí nebo zvýšit kvalifikovanou účast, předkládá žádost na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce, a s žádostí předkládá pouze originál dokladu o oprávnění k podnikání, strategický záměr a originály dokladů o původu finančních prostředků, ze kterých je hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti.

(4) Má-li žadatel nabyt kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz prostřednictvím instituce, finanční instituce nebo jiné osoby vykonávající činnost na finančním trhu, se sídlem v členském státě, a nad touto osobou je vykonáván dohled ve státě jejího sídla, předkládá žádost na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce. Není-li dohled vykonáván Českou národní bankou, předkládá žadatel pouze originál pravomocného rozhodnutí, kterým byl udělen souhlas k ovládnutí osoby, jejímž prostřednictvím má žadatel nabyt kvalifikovanou účast. Není-li takové rozhodnutí vydáváno, předkládá žadatel vyjádření příslušného orgánu dohledu, že se stal ovládající osobou v souladu s právem a že tento orgán dohledu nemá námitky proti nabytí kvalifikované účasti.

¹¹⁾ § 66a obchodního zákoníku.

¹²⁾ § 190b obchodního zákoníku.

HLAVA IV

VYDAVATEL ELEKTRONICKÝCH PENĚZ
MALÉHO ROZSAHU

§ 10

Žádost o zápis do registru

(K § 54 odst. 3 zákona)

(1) Žádost o zápis do registru vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu se podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 7 k této vyhlášce. Součástí žádosti jsou přílohy podle odstavců 2 a 3.

(2) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli jsou

- a) originál úplného znění zakladatelských dokumentů⁸⁾,
- b) originál dokladu o oprávnění k podnikání,
- c) originál dokladu o bezúhonnosti
 1. za každou vedoucí osobu a
 2. za žadatele, je-li fyzickou osobou.

(3) Přílohami obsahujícími informace související s činností vydavatele elektronických peněz malého rozsahu jsou

- a) obchodní plán podle § 2 písm. j) bodu 2, který je v souladu s podmínkami podle § 53 odst. 2 zákona, podložený reálnými ekonomickými propočty,
- b) strategie rozvoje činnosti, zejména ve vztahu k navrhovanému obchodnímu plánu, a výčet věcných oblastí, ve kterých se budou elektronické peníze používat,
- c) popis opatření, jimiž žadatel zajistí dodržení podmínky, že platební prostředek vydaný držiteli uchovává elektronické peníze nejvýše v částce odpovídající 150 eurům,
- d) v souladu s tím, podle kterého ustanovení zákona hodlá žadatel vydávat elektronické peníze,
 1. popis opatření, jimiž bude zajištěno dodržení limitů stanovených v § 53 odst. 2 písm. a) zákona,
 2. popis okruhu příjemců elektronických peněz podle jejich vztahu k vydavateli podle § 53 odst. 2 písm. b) bodu 1 nebo 2 zákona, nebo
 3. vymezení prostoru, ve kterém hodlá poskytovat své služby podle § 53 odst. 2 písm. b) bodu 3 zákona,
- e) popis procesu vydávání, používání, uchovávání a zúčtování elektronických peněz včetně jejich zpětné výměny,
- f) návrh technického zabezpečení jednotlivých čin-

ností, včetně vhodného účetního systému a statisticko-evidenčních systémů, a bezpečnostních zásad včetně bezpečnostních zásad pro informační systém,

- g) popis opatření proti neoprávněnému zásahu do systému elektronických peněz nebo proti jeho zneužití a
- h) popis zdrojů, ze kterého bude patrné, že vydavatel nebude financovat vydávání elektronických peněz z peněžních prostředků přijatých od držitele za účelem jejich okamžité výměny za elektronické peníze.

ČÁST TŘETÍ

NĚKTERÉ PODMÍNKY VÝKONU ČINNOSTI

HLAVA I

POŽADAVKY
NA ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

Díl 1

Řídicí a kontrolní systém platební instituce
(K § 18 odst. 6 zákona)

Předpoklady řádné správy a řízení

§ 11

(1) Platební instituce nastaví řídicí a kontrolní systém tak, aby pokrýval veškeré její činnosti a v případě hybridní platební instituce pokrýval zejména činnosti podle § 8 zákona. Součástí řídicího a kontrolního systému platební instituce je vždy také systém vnitřních zásad a postupů k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

(2) Platební instituce využívá vhodné zdroje, systémy a postupy a přihlíží také k vývoji prostředí, v němž podniká.

(3) Platební instituce zajistí, aby byl řídicí a kontrolní systém přiměřený rozsahu, povaze a složitosti činností, a vždy zajišťuje

- a) trvalý soulad s podmínkami, za kterých bylo platební instituci uděleno povolení k výkonu činnosti, a dalšími stanovenými požadavky a pravidly,
- b) řádný a obezřetný výkon činností a efektivnost při naplňování strategie podnikání a
- c) dostatečnost a spolehlivost informací používaných pro rozhodování a výkon dalších činností platební instituce.

§ 12

(1) Platební instituce zajistí, aby řídicí a kontrolní systém plnil stanovené funkce také v případě výkonu činnosti prostřednictvím obchodních zástupců a dalších osob (dále jen „outsourcing“).

(2) Platební instituce nastaví řídicí a kontrolní systém tak, aby sjednání outsourcingu neomezilo soulad činností, které jsou předmětem outsourcingu, s právními předpisy, možnost jejich kontroly platební institucí, plnění informačních povinností vůči České národní bance, výkon dohledu včetně případné kontroly skutečností, podléhajících dohledu, u poskytovatele outsourcingu a provedení auditu účetní závěrky a dalších ověření stanovených právními předpisy.

(3) Platební instituce zajistí, aby smlouva upravující outsourcing, včetně jejích změn, byla uzavřena způsobem, který umožňuje zachycení jejího obsahu a určení osob, které ji uzavřely.

§ 13

(1) Platební instituce prokazatelně promítne požadavky stanovené na řídicí a kontrolní systém a postupy k jejich naplňování do strategií, organizačního řádu, plánů a dalších vnitřně stanovených zásad a postupů platební instituce (dále jen „vnitřní předpisy“).

(2) Platební instituce stanoví postup pro přijímání a změny vnitřních předpisů a zajistí, aby vnitřní předpisy a uplatňované postupy byly pravidelně vyhodnocovány a případně upravovány.

(3) Platební instituce zajistí, aby všichni zaměstnanci byli s vnitřními předpisy v potřebném rozsahu seznámeni a postupovali v souladu s nimi.

(4) Platební instituce promítne k naplnění předpokladu řádné správy a řízení do vnitřních předpisů vybrané uznávané a osvědčené principy a postupy vydávané uznávanými osobami a využívané při činnostech obdobného charakteru (dále jen „uznávané standardy“) a soustavně je uplatňuje. Platební instituce pravidelně prověřuje, zda jí zvolené a uplatňované uznávané standardy jsou nadále vhodné a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti jejích činností a případně zjištěné nedostatky odstraní.

(5) Řídicí a kontrolní systém platební instituce zajistí, aby byla jasné stanoveny oprávnění ke schvalování a podpisování dokumentů v rámci činnosti platební instituce a veškeré relevantní schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti včetně souvisejících odpovědností, pravomocí a vnitřních předpisů bylo možné zaznamenávat, uchovávat a zpětně získat.

§ 14

(1) Představenstvo, anebo jiný orgán nebo osoba s obdobnou působností (dále jen „řídicí orgán“), zajistí vytvoření funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému platební instituce a odpovídá za jeho soustavné udržování a uplatňování.

(2) Řídicí orgán zajistí stanovení strategie podnikání včetně kontrolovatelných cílů a zásad jejího naplňování, včetně rozpracování postupů pro naplňování strategie a každodenního řízení výkonu činnosti platební instituce.

(3) Řídicí orgán zajistí stanovení a udržování funkčního a efektivního organizačního uspořádání včetně oddělení neslučitelných činností a zamezování vzniku možných střetů zájmů.

(4) Řídicí orgán zajistí vytvoření a udržování funkčního a efektivního informačního systému včetně systému vnitřních hlášení a statisticko-evidenčních systémů tak, aby poskytoval spolehlivé a dostatečné informace.

§ 15

(1) Řídicí orgán zajistí stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců; součástí zásad je též požadavek, aby veškeré činnosti prováděli kvalifikovaní zaměstnanci s odpovídajícími znalostmi a zkušenostmi.

(2) Řídicí orgán zajistí stanovení jednoznačně formulovaných etických zásad a předpokládaných modelů chování a jednání zaměstnanců v souladu s těmito zásadami a jejich prosazování.

(3) Řídicí orgán zajistí, aby všichni zaměstnanci rozuměli své úloze v řídicím a kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému zapojili.

(4) Řídicí orgán zajistí uplatňování takových způsobů a metod řízení, které vedou k zamezení nežádoucím postupům, zejména upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním strategie podnikání, systému odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu nebo jiných nevhodných stimulech, anebo není dostatečně transparentní, nebo jiným postupům, které umožňují nebo by mohly umožnit zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků.

§ 16

(1) Řídicí orgán schvaluje a pravidelně vyhodnocuje strategii podnikání, organizační uspořádání, strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností, strategii rozvoje informačního sy-

stému, zásady systému vnitřní kontroly a bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační systém.

(2) Řídicí orgán schvaluje nové produkty, činnosti a systémy mající pro platební instituci zásadní význam a soustavu limitů, kterou platební instituce bude používat pro usměrňování rizik, ledaže tyto pravomoci řídicí orgán přenesl na jím určené výbory.

(3) Řídicí orgán schvaluje věcné, organizační, personální a další zajištění řízení rizik, výkonu compliance (§ 25) a vnitřního auditu, včetně předmětu a cílů jejich činnosti. Řídicí orgán schvaluje plány činnosti vnitřního auditu.

(4) Řídicí orgán včas vyhodnocuje pravidelné zprávy i mimořádná zjištění, která jsou mu předkládána zejména z příslušných řídicích úrovní, v rámci výkonu řízení rizik, compliance a vnitřního auditu, statutárním auditorem¹³⁾ nebo auditorskou společností¹⁴⁾ (dále jen „auditor“) nebo příslušnými orgány dohledu. Na základě těchto vyhodnocení přijímá řídicí orgán odpovídající opatření, která jsou realizována bez zbytečného odkladu.

(5) Řídicí orgán alespoň jednou ročně vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému a zajistí případné kroky k nápravě zjištěných nedostatků.

§ 17

(1) Řídicí a kontrolní systém platební instituce umožňuje včasné rozpoznávání střetů zájmů a oblastí jejich možného vzniku a zahrnuje odpovídající postupy pro omezování střetů zájmů a oddělení neslučitelných činností.

(2) Orgánům, zaměstnancům, útvarům a výborům, pokud jsou zřízeny, jsou na všech řídicích a organizačních úrovních přidělovány odpovědnosti a pravomoci tak, aby bylo dostatečně zamezeno vzniku možného střetu zájmů.

(3) Řídicí a kontrolní systém platební instituce je nastaven tak, aby byla zajištěna odpovídající nezávislost a zamezení střetům zájmů při výkonu kontrolních činností.

(4) Oblasti střetu zájmů a oblastí jejich možného vzniku jsou předmětem nezávislého prověřování.

§ 18

(1) Platební instituce zajistí, aby příslušné orgány, zaměstnanci, útvary a výbory, pokud jsou zřízeny, měli pro své rozhodování a další stanovené činnosti k dispozici informace, které jsou spolehlivé a dostatečné.

(2) Platební instituce zajistí, aby řídicí orgán byl vždy informován

- a) neprodleně v případech, kdy se likvidní situace platební instituce výrazně nepříznivě mění,
- b) bez zbytečného odkladu o všech skutečnostech, které by mohly významně nepříznivě ovlivnit finanční situaci platební instituce, včetně vlivů změn vnitřního či vnějšího prostředí, a
- c) bez zbytečného odkladu o všech překročeních limitů ohrožujících dodržení akceptované míry podstupovaného rizika.

(3) Platební instituce zajistí, aby členům řídicího orgánu a dalším příslušným osobám v platební instituci byly soustavně k dispozici informace

- a) o dodržování požadavků stanovených právními a vnitřními předpisy, včetně dodržování pravidel kapitálové přiměřenosti a investičních omezení, a
- b) o případných zjištěných významných rozdílech postupů platební instituce oproti požadavkům stanoveným právními a vnitřními předpisy.

§ 19

Platební instituce zajistí, aby propagační, marketingová a další sdělení a informace pro veřejnost byla vždy objektivní, jasná a neklamavá.

§ 20

(1) Systém platební instituce pro vytváření, kontrolu a předávání informací České národní bance je vytvořen a udržován tak, aby poskytoval informace aktuálně, spolehlivě a uceleně.

(2) Součástí řídicího a kontrolního systému platební instituce jsou mechanismy vnitřní kontroly zajišťující úplnost a správnost veškerých výpočtů, údajů, výkazů a dalších informací předkládaných České národní bance. Postupy uplatňované pro vytváření, kontrolu a předávání informací České národní bance, včetně předkládání výkazů, jsou zpětně vysledovatelné.

¹³⁾ § 2 písm. c) zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech).

¹⁴⁾ § 2 písm. d) zákona o auditorech.

Systém řízení rizik**§ 21**

(1) Platební instituce zajistí soustavné řízení rizik spojených s činnostmi platební instituce včetně činností, které jsou předmětem outsourcingu.

(2) Platební instituce rozpoznává a řídí rizika spojená s novými produkty, činnostmi a systémy, přičemž zajistí, aby rozpoznávání rizik umožňovalo odhalovat nová rizika.

(3) Řídicí a kontrolní systém platební instituce je nastaven tak, aby poskytoval nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik.

(4) Řídicí a kontrolní systém platební instituce zohledňuje a zajišťuje soustavné řízení všech významných rizik, kterým je nebo může být vystavena s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činnosti. Řízení rizik zohledňuje vnitřní a vnější faktory včetně budoucí strategie podnikání platební instituce.

§ 22

(1) V rámci strategie řízení rizik platební instituce stanoví zejména

- a) vnitřní vymezení významných rizik, kterým je nebo může být platební instituce vystavena,
- b) zásady řízení jednotlivých rizik,
- c) akceptovanou míru podstupovaného rizika a
- d) zásady pro sestavení a úpravy pohotovostního plánu pro případ krize likvidity a pro zajištění obnovitelnosti a kontinuity činností platební instituce v případě mimořádných událostí.

(2) Součástí řídicího a kontrolního systému jsou konkrétní postupy pro realizaci strategie řízení rizik.

(3) V rámci systému řízení rizik platební instituce stanoví kontrolní činnosti včetně kontrol dodržování stanovených postupů a limitů pro řízení rizik.

§ 23

(1) Řídicí a kontrolní systém platební instituce je nastaven tak, aby bylo zajištěno, že platební instituce udržuje ke krytí rizik, kterým je nebo může být vystavena, také přiměřený kapitál. Strategie a postupy pro řízení rizik a strategie a postupy pro udržování kapitálu ke krytí rizik jsou ucelené a propojené.

(2) Pokud celková míra podstupovaných rizik i při zohlednění vlivu mechanismů vnitřní kontroly (celkový rizikový profil) není přiměřeně kryta kapitálem nebo jiným způsobem, platební instituce přijme vhodná opatření k nápravě.

Systém vnitřní kontroly**§ 24**

Součástí řídicího a kontrolního systému platební instituce jsou zásady a postupy pro vnitřní kontrolu, která je součástí její běžné, zpravidla každodenní činnosti. Systém vnitřní kontroly platební instituce vždy zahrnuje

- a) vhodné kontrolní mechanismy pro jednotlivé činnosti, včetně účetních a fyzických kontrol,
- b) kontroly po linii řízení,
- c) výkon compliance,
- d) výkon vnitřního auditu a
- e) sledování a vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému a jeho prvků.

§ 25

(1) Součástí řídicího a kontrolního systému platební instituce jsou zásady a postupy pro výkon compliance, jejichž cílem je zejména zabezpečit

- a) soulad vnitřních předpisů s právními předpisy,
- b) vzájemný soulad vnitřních předpisů a
- c) soulad činností s právními a vnitřními předpisy.

(2) Zásady a postupy pro compliance jsou ucelené a propojené.

§ 26

(1) Řídicí a kontrolní systém platební instituce je nastaven tak, aby byl zajištěn účinný výkon vnitřního auditu.

(2) Vnitřní audit vždy zahrnuje nezávislé prověření

- a) dodržování požadavků a pravidel stanovených právními a vnitřními předpisy,
- b) finančního řízení, řízení rizik, řízení kapitálu a řízení likvidity,
- c) úplnosti, průkaznosti, správnosti a spolehlivosti vedení účetnictví,
- d) dostatečnosti a spolehlivosti systému vnitřních hlášení, informací poskytovaných orgánům platební instituce, účetních a statistických informací a informací pro klienty,
- e) spolehlivosti systému sestavování, kontroly a předkládání výkazů a dalších informací České národní bance a
- f) dostatečnosti a spolehlivosti mechanismů vnitřní kontroly.

(3) Vnitřní audit musí informovat o zjištěných skutečnostech řídicí orgán platební instituce a dozorčí

orgán, pokud takový orgán platební instituce má. V případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci platební instituce, musí dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčího orgánu, pokud takový orgán platební instituce má.

§ 27

(1) Řídicí a kontrolní systém platební instituce je nastaven tak, aby bylo zajištěno sledování a vyhodnocování jeho funkčnosti a efektivnosti a bylo prováděno průběžně na všech řídicích a organizačních úrovních.

(2) Nedostatky řídicího a kontrolního systému odhalené po linii řízení, v rámci vnitřního auditu nebo na základě jiné vnitřní kontroly, auditorem nebo jiným způsobem, musí být bez zbytečného odkladu oznámeny příslušné řídicí úrovni a urychleně řešeny.

(3) Významné nedostatky řídicího a kontrolního systému musí být oznámeny řídicímu a dozorčímu orgánu, pokud takový orgán platební instituce má.

(4) Systém odhalování a ohlašování nedostatků řídicího a kontrolního systému musí být nastaven tak, aby umožňoval jejich včasnou nápravu. Účinnost přijatých opatření k nápravě je následně ověřována.

Díl 2

Řídicí a kontrolní systém instituce elektronických peněz (K § 47 odst. 3 zákona)

§ 28

Předpoklady řádné správy a řízení

(1) Řídicí a kontrolní systém instituce elektronických peněz pokrývá veškeré její činnosti. Součástí řídicího a kontrolního systému instituce elektronických peněz je vždy také systém vnitřních zásad, pravidel a postupů k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

(2) Instituce elektronických peněz při naplňování požadavků stanovených na řídicí a kontrolní systém využívá vhodné zdroje, systémy a postupy a přihlíží také k vývoji prostředí, v němž podniká.

(3) Pro naplnění dalších předpokladů řádné správy a řízení postupuje instituce elektronických peněz podle § 11 až 20.

§ 29

Systém řízení rizik

Řídicí a kontrolní systém instituce elektronických peněz je nastaven tak, aby umožňoval soustavné řízení

rizik. Pro naplnění dalších požadavků na systém a procesy řízení rizik postupuje instituce elektronických peněz podle § 21 až 23.

§ 30

Systém vnitřní kontroly

Instituce elektronických peněz vytvoří, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro vnitřní kontrolu, která je součástí její běžné, zpravidla každodenní, činnosti. Pro naplnění dalších požadavků na systém vnitřní kontroly postupuje instituce elektronických peněz podle § 24 až 27.

HLAVA II

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

Díl 1

Kapitálová přiměřenost platební instituce (K § 17 odst. 4 zákona)

§ 31

Výpočet kapitálové přiměřenosti

Při výpočtu kapitálové přiměřenosti platební instituce se porovnává výše kapitálu podle § 32 až 37 a výše kapitálového požadavku ke krytí rizik podle § 38 až 42 stanoveného přístupem, který je platební instituce oprávněna používat.

§ 32

Vymezení kapitálu

(1) Kapitál se stanoví při dodržení limitů podle § 37 jako součet původního kapitálu a dodatkového kapitálu snížený o odčitelné položky.

(2) Kapitál je odvozen z rozvahy platební instituce. Položky zahrnované do kapitálu nesmí být zohledněny vícekrát a jejich výše musí být stanovena po snížení o případné závazky z daňových povinností.

(3) Původní kapitál musí být platební instituci okamžitě a neomezeně k dispozici pro krytí ztrát z rizik, kterým je vystavena.

(4) Součástí kapitálu nejsou jakékoli zisky nebo ztráty vzniklé z ocenění závazků platební instituce reálnou hodnotou v souvislosti se změnami úvěrového rizika platební instituce; jde o zisky nebo ztráty, které jsou součástí nerozděleného zisku z předchozích období, zisku za účetní období po zdanění, zisku za běžné účetní období uvedeného v mezitímní účetní závěrce, neuhrazené ztráty z předchozích období včetně ztráty za minulé účetní období, ztráty za běžné účetní období. Součástí kapitálu nejsou ani oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků.

(5) Pokud platební instituce patří do stejné skupiny jako jiná platební instituce, instituce, investiční společnost nebo pojišťovna, nesmí do kapitálu zahrnout ty položky nebo jejich části, které jsou zahrnuty do kapitálu těchto osob.

(6) Hybridní platební instituce nesmí do kapitálu zahrnout ty položky nebo jejich části, které jsou použity pro výkon jiných činností, než jsou činnosti podle § 8 zákona, přičemž při výkonu těchto činností je hybridní platební instituce povinna udržovat určitou výši kapitálu podle jiných právních předpisů¹⁵⁾).

§ 33

Původní kapitál

Původní kapitál tvoří splacený základní kapitál

- a) snížený o nabyté vlastní podíly¹⁶⁾, přičemž součástí této položky jsou také položky z obchodů s vlastními podíly, zejména z forwardů a opcí, snižující vlastní kapitál,
- b) zvýšený o emisní ážio, přičemž součástí této položky je
 1. splacené emisní ážio, které souvisí se splaceným základním kapitálem, a
 2. emisní ážio vzniklé z obchodů s vlastními podíly,
- c) zvýšený o rezervní fondy a nerozdělený zisk, přičemž tato položka je součtem položek v bodech 1 až 4 sníženým o položku v bodě 5
 1. povinné rezervní a rizikové fondy,
 2. ostatní fondy, které jsou vytvořeny z rozdělení zisku a lze je použít výhradně k úhradě ztráty uvedené v účetní závěrce platební instituce,
 3. nerozdělený zisk z předchozích období uvedený v účetní závěrce platební instituce ověřené auditorem a schválené nejvyšším orgánem, o jehož rozdělení nejvyšší orgán nerozhodl a který nepřípadl na vypořádací podíly,
 4. zisk za účetní období po zdanění uvedený v účetní závěrce platební instituce ověřené auditorem snížený o předpokládané dividendy a další předpokládané platby z rozdělení zisku,
 5. neuhrazená ztráta z předchozích období včetně ztráty za minulé účetní období,
- d) zvýšený o zisk za běžné účetní období uvedený v mezitímní účetní závěrce platební instituce ově-

řené auditorem snížený o předpokládané dividendy a další předpokládané platby z rozdělení zisku, pokud záměr doložený souhlasem auditora zahrnout tento zisk do původního kapitálu byl oznámen České národní bance, ledaže Česká národní banka ve lhůtě 1 měsíce ode dne doložení záměru se souhlasem auditora odmítne zahrnutí tohoto zisku do původního kapitálu, anebo ve lhůtě 1 měsíce od doložení záměru se souhlasem auditora informuje platební instituci, že si vyhrazuje právo odmítnout zahrnutí tohoto zisku do původního kapitálu ve lhůtě prodloužené o nejvýše 1 další měsíc a v této prodloužené lhůtě odmítne zahrnutí tohoto zisku do původního kapitálu,

- e) zvýšený o výsledné kurzové rozdíly z konsolidace dat zahraniční pobočky, přičemž jsou-li tyto výsledné kurzové rozdíly negativní, odečtou se,
- f) snížený o ztrátu za běžné účetní období,
- g) snížený o goodwill,
- h) snížený o nehmotný majetek jiný než goodwill a
- i) snížený o oceňovací rozdíl ze změn reálných hodnot kapitálových nástrojů zařazených pro účely vedení účetnictví do portfolia realizovatelných finančních nástrojů, je-li negativní.

§ 34

Dodatkový kapitál

Dodatkový kapitál tvoří

- a) podřízený dluh a
- b) oceňovací rozdíl ze změn reálných hodnot kapitálových nástrojů, pro něž existuje aktivní trh, zařazených pro účely vedení účetnictví do portfolia realizovatelných finančních nástrojů, je-li pozitivní. Oceňovací rozdíl je stanoven po snížení o případný závazek z odložené daně.

§ 35

Podřízený dluh

Pro vymezení podřízeného dluhu platí obdobně ustanovení vyhlášky upravující pravidla obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry o podřízeném dluhu A v kapitálu na individuálním základě¹⁷⁾.

¹⁵⁾ Například zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁶⁾ § 61 obchodního zákoníku.

¹⁷⁾ § 58 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

§ 36

Odčitatelné položky

Odčitatelné položky tvoří

- a) hodnota kapitálové investice do
 - 1. institucí,
 - 2. pojišťoven, zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob či pojišťovacích holdingových osob se smíšenou činností, nebo
 - 3. ostatních finančních institucí,pokud přesahují 10 % základního kapitálu osob, do nichž je investováno,
- b) součet hodnot kapitálových investic do
 - 1. institucí,
 - 2. pojišťoven, zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob či pojišťovacích holdingových osob se smíšenou činností, nebo
 - 3. ostatních finančních institucí,a to v částce, která přesahuje 10 % kapitálu před odečtením položek podle písmene a) a bodů 1 až 3, pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního kapitálu osob, do nichž je investováno, a
- c) hodnota expozice ze sekuritizace, které by podle vyhlášky upravující pravidla obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry náležela riziková váha 1250 %¹⁸⁾.

§ 37

Limity položek kapitálu na individuálním základě

(1) Dodatkový kapitál nelze zohlednit v míře vyšší než 50 % původního kapitálu.

(2) 50 % výše odčitatelných položek se odčítá od původního kapitálu a 50 % jejich výše se odčítá od dodatkového kapitálu; ustanovení odstavce 1 tím není dotčeno. Pokud 50 % výše odčitatelných položek převyšuje dodatkový kapitál, částka odpovídající tomuto převýšení se odčítá od původního kapitálu.

§ 38

Přístupy pro výpočet kapitálového požadavku ke krytí rizik

(1) Přístupy pro výpočet kapitálového požadavku jsou

- a) přístup na základě režijních nákladů (dále jen „přístup A“),

b) přístup na základě objemu plateb (dále jen „přístup B“), nebo

c) přístup základního ukazatele (dále jen „přístup C“).

(2) Hybridní platební instituce uplatní některý z přístupů pouze na činnosti podle § 8 zákona.

§ 39

Přístup A

(1) Kapitálový požadavek stanovený přístupem A se rovná 10 % ze součtu režijních nákladů za bezprostředně předcházející účetní období; režijními náklady se rozumí náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku a správní náklady.

(2) Pokud došlo oproti bezprostředně předcházejícímu účetnímu období k významné změně v činnosti platební instituce, která stanovuje kapitálový požadavek přístupem A, může Česká národní banka v odůvodněných případech umožnit úpravu ve výpočtu tohoto kapitálového požadavku.

(3) Platební instituce, která začala vykonávat svoji činnost v průběhu běžného účetního období, stanovuje kapitálový požadavek přístupem A ve výši 10 % ze součtu režijních nákladů plánovaných pro běžné účetní období a případně upravených podle požadavků České národní banky.

(4) Hybridní platební instituce zahrnuje do režijních nákladů jen ty režijní náklady, které se vztahují k činností podle § 8 zákona.

§ 40

Přístup B

(1) Kapitálový požadavek stanovený přístupem B se rovná součinu koeficientu navýšení podle § 42 a součtu

- a) 4 % z části objemu plateb nepřesahující částku odpovídající 5 000 000 eur,
- b) 2,5 % z části objemu plateb vyšší než částka odpovídající 5 000 000 eur a nepřesahující částku odpovídající 10 000 000 eur,
- c) 1 % z části objemu plateb vyšší než částka odpovídající 10 000 000 eur a nepřesahující částku odpovídající 100 000 000 eur,
- d) 0,5 % z části objemu plateb vyšší než částka odpovídající 100 000 000 eur a nepřesahující částku odpovídající 250 000 000 eur a

¹⁸⁾ Příloha č. 17 a příloha č. 18 k vyhlášce č. 123/2007 Sb., ve znění vyhlášky č. 282/2008 Sb.

- e) 0,25 % z části objemu plateb přesahující částku odpovídající 250 000 000 eur.

(2) V období od 31. prosince do 30. prosince následujícího roku se částka v eurech podle odstavce 1 přepočítává na částku v korunách českých kurzem devizového trhu, který Česká národní banka vyhlásila jako poslední v říjnu toho roku, v němž období začíná.

(3) Objem plateb představuje jednu dvanáctinu celkové částky platebních transakcí provedených platební institucí v bezprostředně předcházejícím účetním období.

§ 41

Přístup C

(1) Kapitálový požadavek stanovený přístupem C se rovná vyšší z hodnot:

- a) součin relevantního ukazatele podle odstavce 2, koeficientu násobení podle odstavce 5 a koeficientu navýšení podle § 42, nebo
- b) 80 % z tříletého průměru relevantních ukazatelů, který je počítán z údajů za poslední 3 účetní období, které jsou ověřeny auditorem.

(2) Relevantní ukazatel se rovná součtu úrokových výnosů, úrokových nákladů, výnosů z poplatků a provizí a ostatních provozních výnosů a při výpočtu se postupuje takto:

- a) relevantní ukazatel je počítán na základě 12 měsíčních sledování z údajů ke konci posledního dvanactiměsíčního účetního období,
- b) hybridní platební instituce zahrnuje jen ty ostatní provozní výnosy, které se vztahují k činností podle § 8 zákona,
- c) každá položka se zohledňuje v odpovídající kladné, anebo záporné hodnotě,
- d) do výpočtu hodnoty relevantního ukazatele se nezahrnují mimořádné a nepravidelné výnosy a
- e) hodnotu relevantního ukazatele lze snížit o náklady na outsourcing poskytovaný osobou, nad níž příslušný orgán dohledu vykonává srovnatelný dohled.

(3) Pokud platební instituce, jejíž účetní závěrka je ověřována auditorem v souladu s jiným zákonem, nemá údaje uvedené v účetní závěrce ověřené auditorem po zákonem stanovené lhůtě, použije údaje auditorem neověřené.

(4) Pokud platební instituce začala vykonávat svoji činnost až v průběhu běžného účetního období, stanoví relevantní ukazatel na základě svého plánu a případně upraveného podle požadavků České národní banky.

(5) Koeficient násobení se rovná součtu

- a) 10 % z části hodnoty relevantního ukazatele nepřesahující částku odpovídající 2 500 000 eur,
- b) 8 % z části hodnoty relevantního ukazatele vyšší než částka odpovídající 2 500 000 eur a nepřesahující částku odpovídající 5 000 000 eur,
- c) 6 % z části hodnoty relevantního ukazatele vyšší než částka odpovídající 5 000 000 eur a nepřesahující částku odpovídající 25 000 000 eur,
- d) 3 % z části hodnoty relevantního ukazatele vyšší než částka odpovídající 25 000 000 eur a nepřesahující částku odpovídající 50 000 000 eur a
- e) 1,5 % z části hodnoty relevantního ukazatele přesahující částku odpovídající 50 000 000 eur.

(6) V období od 31. prosince do 30. prosince následujícího roku se částka v eurech podle odstavce 5 přepočítává na částku v korunách českých kurzem devizového trhu, který Česká národní banka vyhlásila jako poslední v říjnu toho roku, v němž období začíná.

§ 42

Koeficient navýšení

Koeficient navýšení, který se používá při uplatnění přístupu B, anebo přístupu C, je

- a) 0,5, poskytuje-li platební instituce pouze platební službu podle § 3 odst. 1 písm. f) zákona,
- b) 0,8, poskytuje-li platební instituce platební službu podle § 3 odst. 1 písm. g) zákona, a
- c) 1, poskytuje-li platební instituce některou z platebních služeb podle § 3 odst. 1 písm. a) až e) zákona.

Díl 2

Kapitálová přiměřenost instituce elektronických peněz (K § 48 odst. 3 zákona)

§ 43

Výpočet kapitálové přiměřenosti

Při výpočtu kapitálové přiměřenosti instituce elektronických peněz se porovnává výše kapitálu podle § 44 a výše kapitálového požadavku ke krytí rizik podle § 45.

§ 44

Výpočet výše kapitálu

Pro výpočet výše kapitálu instituce elektronických peněz platí obdobně § 32 až 37.

§ 45

Výpočet kapitálového požadavku ke krytí rizik

- (1) Kapitálový požadavek se rovná vyšší z hodnot:
- 2 % z celkových finančních závazků z vydaných elektronických peněz odpovídajících jejich aktuálnímu stavu, nebo
 - 2 % z celkových finančních závazků z vydaných elektronických peněz odpovídajících jejich průměrnému stavu za posledních 6 měsíců.
- (2) Pokud instituce elektronických peněz vykonává svou činnost po dobu kratší než 6 měsíců, rovná se kapitálový požadavek vyšší z těchto hodnot:
- 2 % z celkových finančních závazků z vydaných elektronických peněz stanovených na základě aktuálního stavu těchto závazků k okamžiku výpočtu, nebo
 - 2 % z celkových finančních závazků z vydaných elektronických peněz stanovených ve výši plánované pro šestiměsíční období, přičemž odhadovaná částka musí být doložena obchodním plánem.

HLAVA III

INVESTIČNÍ OMEZENÍ

§ 46

(K § 20 odst. 4 a § 49 odst. 2 zákona)

Aktivy s nízkým rizikem se rozumí vládní nebo kvalifikované nástroje podle vyhlášky upravující pravidla obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, s výjimkou ostatních kvalifikovaných nástrojů, kterým by podle uvedené vyhlášky odpovídal koeficient pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku nepřevyšující 1,6 %¹⁹⁾.

HLAVA IV

UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ
INSTITUCÍ ELEKTRONICKÝCH PENĚZ

§ 47

Rozsah uveřejňovaných informací

(K § 50 odst. 1 zákona)

- (1) Instituce elektronických peněz uveřejňuje informace o složení akcionářů s podílem na základním kapitálu nebo hlasovacích právech alespoň 10 %, přičemž u akcionáře, který je
- právníkou osobou, se uvede obchodní firma, anebo název, právní forma, adresa sídla a výše

podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřená v procentech,

- fyzikou osobou, se uvede jméno, anebo jména, příjmení a výše podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřená v procentech.

(2) Instituce elektronických peněz uveřejňuje zejména tyto informace o své činnosti:

- předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,
- přehled činností, které skutečně vykonává, a
- přehled činností, jejichž vykonávání bylo Českou národní bankou omezeno, anebo na základě požadavku České národní banky ukončeno.

(3) Instituce elektronických peněz uveřejňuje zejména tyto informace o své finanční situaci:

- čtvrtletní rozvahu,
- čtvrtletní výkaz zisku a ztráty,
- údaj o výši kapitálu a výši kapitálového požadavku ke krytí rizik.

(4) Jsou-li informace požadované k uveřejnění předmětem informační povinnosti vůči České národní bance, uveřejňuje je instituce elektronických peněz v obdobné struktuře, jakou použila ve výkazech předkládaných České národní bance.

§ 48

Způsob uveřejňování informací

(K § 50 odst. 1 zákona)

(1) Instituce elektronických peněz uveřejňuje informace podle § 47 v českém jazyce na své internetové adrese v podobě datového souboru vhodného ke stažení v běžně používaném formátu.

(2) Informace ke dni 31. března, 30. června a 30. září se uveřejňují do 6 týdnů od konce příslušného kalendářního čtvrtletí a informace ke dni 31. prosince pak do 4 měsíců od konce příslušného kalendářního roku; informace se uveřejňují spolu s datem, kdy tak bylo učiněno. Požadavky na způsob uveřejňování informací ke dni 31. prosince se považují za splněné, pokud instituce elektronických peněz uveřejní požadované informace v rámci plnění povinností, které má jako účetní jednotka, ve výroční zprávě.

(3) Ustanovení odstavce 2 věty první za středníkem platí obdobně pro uveřejňování doplnění či oprav již uveřejněných informací.

(4) Instituce elektronických peněz bez zbytečného odkladu sdělí České národní bance přesnou inter-

¹⁹⁾ Tabulka č. 2 v příloze č. 20 k vyhlášce č. 123/2007 Sb., ve znění vyhlášky č. 282/2008 Sb.

netovou adresu, na které jsou tyto informace dostupné, a případnou aktualizaci této adresy.

HLAVA V

NĚKTERÉ INFORMACE A PODKLADY PŘEDKLÁDANÉ PATEBNÍ INSTITUCÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE

§ 49

Oznámení o poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce (K § 23 odst. 3 zákona)

(1) Platební instituce podává oznámení o úmyslu poskytovat platební služby prostřednictvím obchodního zástupce poskytujícího platební služby na území České republiky na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 8 k této vyhlášce.

(2) Současně s oznámením podle odstavce 1 platební instituce zasílá

- a) údaje o obchodních zástupcích, a to v rámci informací podle § 27 zákona a vyhlášky upravující předkládání informací platebními institucemi České národní bance²⁰⁾,
- b) kopie dokladů podle § 4 odst. 1 písm. e) prokazujících důvěryhodnost, odbornou způsobilost a dostatečnou zkušenost každého obchodního zástupce, který je fyzickou osobou, a každé vedoucí osoby obchodního zástupce, který je právnickou osobou, o nichž je podána informace podle písmene a),
- c) prohlášení, jehož vzor je uveden v příloze č. 8 k této vyhlášce, že řídicí a kontrolní systém každého obchodního zástupce, o kterém je podána informace podle písmene a), je vhodný z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

(3) Doklady podle odstavce 2 písm. b) lze nahradit prohlášením, jehož vzor je uveden v příloze č. 8 k této vyhlášce, že u každého obchodního zástupce, který je fyzickou osobou, a u každé vedoucí osoby obchodního zástupce, který je právnickou osobou, o nichž je podávána informace podle odstavce 2 písm. a), platební instituce ověřila důvěryhodnost, odbornou způsobilost a dostatečnou zkušenost této osoby podle kritérií pro posuzování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti. Pokud bude mít Česká národní banka pochybnosti, že některá

z osob, o nichž je podána informace podle odstavce 2 písm. a), není důvěryhodná, odborně způsobilá nebo dostatečně zkušená, vyzve platební instituci k předložení dokladů podle odstavce 2 písm. b). Platební instituce předloží požadované doklady České národní bance bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 15 dnů ode dne doručení výzvy České národní banky.

(4) Platební instituce předkládá informace podle odstavců 1 až 3 České národní bance v elektronické podobě.

(5) Pokud má platební instituce v úmyslu poskytovat platební služby prostřednictvím obchodního zástupce v hostitelském členském státě, postupuje podle § 53.

§ 50

Oznámení o výkonu některých provozních činností prostřednictvím jiné osoby (K § 26 odst. 4 zákona)

(1) Platební instituce podává oznámení o úmyslu svěřit výkon některých provozních činností vztahujících se k poskytování platebních služeb jiné osobě na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 9 k této vyhlášce.

(2) S oznámením platební instituce dále předkládá návrh smlouvy mezi platební institucí a osobou, které bude svěřen výkon dohodnutých činností.

Oznámení o výkonu činnosti v hostitelském členském státě (K § 29 odst. 2 zákona)

§ 51

(1) Platební instituce podává oznámení o úmyslu vykonávat činnost v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 10 k této vyhlášce.

(2) S oznámením předkládá platební instituce popis organizačního uspořádání pobočky obsahující zejména tyto informace:

- a) náplně činnosti jednotlivých útvarů a popis vazeb těchto útvarů na ostatní útvary pobočky a platební instituce, působnost těchto útvarů a sdělení, zda platební instituce zvažuje zřízení více obchodních míst v rámci pobočky, jejich počtu, předpokládaném rozsahu a druhu platebních služeb poskytovaných těmito obchodními místy, jejich začlenění

²⁰⁾ § 7 vyhlášky č. 375/2009 Sb., o předkládání informací platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a institucemi elektronických peněz České národní bance.

do organizačního uspořádání pobočky a jejich působnost a způsob řízení,

- b) vymezení působnosti pobočky při rozhodování a
- c) způsob kontroly pobočky a zapojení pobočky do řídicího a kontrolního systému platební instituce.

§ 52

Platební instituce, která má v úmyslu vykonávat činnost v jiném členském státě bez založení pobočky, podává oznámení na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 10 k této vyhlášce.

§ 53

(K § 23 odst. 3 zákona)

(1) Platební instituce, která má v úmyslu poskytovat platební služby prostřednictvím obchodního zástupce v hostitelském členském státě, podává oznámení na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 10 k této vyhlášce.

(2) Je-li obchodní zástupce fyzickou osobou, předkládá platební instituce současně s oznámením rovněž kopie dokladů podle § 4 odst. 1 písm. e) prokazujících důvěryhodnost, odbornou způsobilost a dostatečnou zkušenost obchodního zástupce.

(3) Je-li obchodní zástupce právnickou osobou, předkládá platební instituce současně s oznámením rovněž

- a) seznam osob, které jsou statutárním orgánem, anebo členem statutárního orgánu, obchodního zástupce včetně uvedení funkce každé osoby, a
- b) kopie dokladů podle § 4 odst. 1 písm. e) prokazujících důvěryhodnost, odbornou způsobilost a dostatečnou zkušenost osoby uvedené v písmeně a).

(4) Platební instituce současně s oznámením dále předkládá popis organizačního zajištění využívání obchodních zástupců obsahující zejména tyto informace:

- a) vymezení působnosti a odpovědnosti obchodního zástupce, a
- b) způsob kontroly obchodního zástupce a jeho zapojení do řídicího a kontrolního systému platební instituce.

ČÁST ČTVRTÁ SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

§ 54

Společná ustanovení

(1) Česká národní banka uveřejňuje vzory tiskopisů stanovených touto vyhláškou způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(2) Je-li osoba zastoupena, je přílohou žádosti nebo oznámení plná moc nebo jiná listina prokazující oprávnění zastupovat. Pravost podpisu zmocnitele musí být úředně ověřena.

(3) Místo originálu listiny lze předložit její úředně ověřenou kopii.

(4) Pokud povaha věci vylučuje předložení přílohy žádosti nebo oznámení nebo uvedení údaje a není-li to z žádosti nebo oznámení dostatečně zjevné, uvede žadatel nebo oznamovatel tuto skutečnost v žádosti nebo oznámení společně s důvody, pro které nelze přílohu předložit nebo údaj uvést, a tyto důvody přiměřeně doloží.

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

(6) Listinná příloha žádosti nebo oznámení může být předložena v původním vyhotovení, byla-li vydána orgánem veřejné moci

- a) členského státu, nebo
- b) cizího státu, se kterým má Česká národní banka uzavřenu dohodu o spolupráci; seznam těchto orgánů uveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup.

§ 55

Přechodné ustanovení k uveřejňování informací

Instituce elektronických peněz nemusí uveřejňovat informace podle § 47 za rok 2009.

§ 56

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Guvernér:

doc. Ing. Tůma, CSc. v. r.

Příloha č. 1 k vyhlášce č. 374/2009 Sb.

VZOR

**Žádost
o povolení/změnu povolení k činnosti platební instituce****I.
SPRÁVNÍ ORGÁN****1. Název a adresa správního orgánu**

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

**II.
ŽADATEL¹⁾****2. Identifikace žadatele**

Obchodní firma, anebo název		
Identifikační číslo ²⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevyklučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ³⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

**III.
ŽÁDOST****3. Žádost o**

- ☐ povolení
- ☐ změnu povolení

A. Další údaje o žadateli**4a. Údaje o počátečním kapitálu platební instituce (v tis. Kč)**

Výše počátečního kapitálu celkem	
v tom	
splacený základní kapitál	
splacené emisní ážio	
povinné rezervní fondy	
ostatní fondy vytvořené z rozdělení zisku, které lze použít výhradně k úhradě ztráty uvedené v účetní závěrce	
rozíl nerozděleného zisku z předchozích období uvedený v účetní závěrce ověřené auditorem a schválené příslušným orgánem platební instituce, o jehož rozdělení příslušný orgán nerozhodl, a neuhrazené ztráty z předchozích období včetně ztráty za minulá období	

4b. Další finanční zdroje

☐ ANO	☐ NE
V případě kladné odpovědi konkretizujte tyto zdroje.	

4c. Zvolený přístup pro výpočet kapitálového požadavku

☐ přístup na základě režijních nákladů (přístup A)
☐ přístup na základě objemu plateb (přístup B)
☐ přístup základního ukazatele (přístup C)

B. Popis činností žadatele**5a. Výčet platebních služeb podle § 3 zákona o platebním styku**

Název činnosti		Z/V	Předpokládaný termín zahájení, anebo ukončení činnosti (tzn. při udělení, anebo změně rozsahu povolení)
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	☐		

1. z podnětu plátce			
2. z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu (dále jen „inkaso“),			
3. na základě podnětu daného platebním prostředkem nejedná-li se o převod podle písmen d) nebo f) ani o platební transakci podle písmene g).			
d) Provedení převodu peněžních prostředků podle písmene c), kterým je poskytnut úvěr uživateli poskytovatelem, nejedná-li se o převod podle písmen f) nebo g).	☐		
e) Vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle písmene g).	☐		
f) Provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce.	☐		
g) Provedení platební transakce poskytovatelem služeb elektronických komunikací, jestliže je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení.	☐		

5b. Výčet činností podle § 8 odst. 1 písm. b) a c) zákona o platebním styku

Název činnosti

C. Vedoucí osoba v platební instituci

6. Základní identifikace vedoucí osoby v platební instituci

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení	Rodné číslo ²⁾ /datum narození ⁴⁾	Místo narození (stát, okres, a obec)	Státní občanství	Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	Navrhovaná funkce

D. Personální propojení osob s kvalifikovanou účastí na platební instituci v jiných právnických osobách

7. Personální propojení osoby s kvalifikovanou účastí s jinými právnickými osobami;

Fyzická osoba s kvalifikovanou účastí uvede přehled současného a minulého členství ve statutárních orgánech jiných právnických osob za období posledních 10 let. Právnická osoba s kvalifikovanou účastí uvede tento přehled za své členy statutárního a dozorčího orgánu.

a) Fyzická osoba s kvalifikovanou účastí

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení fyzické osoby s kvalifikovanou účastí	Identifikace právnické osoby, s níž je osoba uvedená ve sl. 1 personálně propojena (obchodní firma/název, identifikační číslo, adresa sídla ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	Uvedení funkce osoby uvedené ve sl. 1 ve statutárním nebo dozorčím orgánu právnické osoby uvedené ve sl. 2 a uvedení období výkonu této funkce
1	2	3

b) Právnická osoba s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma/název právnické osoby s kvalifikovanou účastí	Jméno/jména a příjmení fyzické osoby, která je statutárním orgánem, anebo jeho členem, právnické osoby uvedené ve sl. 1	Identifikace právnické osoby, s níž je osoba uvedená ve sl. 2 personálně propojena (obchodní firma/název, identifikační číslo, adresa sídla ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	Uvedení funkce osoby uvedené ve sl. 2 ve statutárním nebo dozorčím orgánu právnické osoby uvedené ve sl. 3 a uvedení období výkonu této funkce
1	2	3	4

E. Seznam příloh

8. Číselný seznam všech příloh⁵⁾: u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu

--

IV. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti, listinných dokumentech a dokladech a v přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

V.
IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Tuto žádost podává žadatel

☐

9. Identifikace osoby jednající jménem žadatele

Označení funkce		
Jméno/jména a příjmení		
Datum narození		
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování ³⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

Tuto žádost podává zástupce žadatele

☐

10. Identifikace osoby zastupující žadatele

Údaj o zástupci⁶⁾		
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název⁷⁾		
Datum narození³⁾		
Identifikační číslo²⁾		
Adresa bydliště / sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování³⁾, pokud je odlišná od adresy sídla / bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Osoba, které má být uděleno povolení.

²⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

³⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

⁴⁾ Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

⁵⁾ Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Číslo příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

⁶⁾ Například advokát, notář nebo obecný zmocněnec.

⁷⁾ Právnícká osoba uvede též osobu, prostřednictvím které jedná.

VZOR

Dotazník

k posouzení odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti vedoucí osoby platební instituce nebo instituce elektronických peněz a dalších osob

I.

**IDENTIFIKACE OSOBY A ÚDAJE K PROKÁZÁNÍ JEJÍ ODBORNÉ
ZPŮSOBILOSTI, ZKUŠENOSTI A DŮVĚRYHODNOSTI**

1. Identifikace osoby

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo ¹⁾	Datum narození ²⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			

A. Základní informace

2. Popis zařazení funkce v organizačním uspořádání osoby, do které má být posuzovaná osoba zvolena nebo jmenována, případný návrh změn jeho organizační struktury, pokud k nim dojde, včetně graficky znázorněného organizačního uspořádání – možno předložit tyto informace jako přílohu.

--

3. Popis pracovní náplně funkce, do které má být osoba zvolena nebo jmenována, včetně její předpokládané působnosti a pravomoci (povinnosti, odpovědnost)³⁾

--

B. Dříve podané žádosti

4. Informace o dříve podané žádosti

Podal(a) jste (popř. jiná osoba) v minulosti orgánu dohledu v ČR žádost o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte podrobnosti.
☐ NE	

C. Další osobní údaje a informace**5. Další osobní údaje a informace**

5.1 Je Vaše způsobilost k právním úkonům omezena?		
☐ ANO ☐ NE		
5.2 Nastala u Vaší osoby skutečnost, která je překážkou provozování živnosti podle zákona, který upravuje živnostenské podnikání?		
☐ ANO, nastala Pokud ANO, uveďte podrobnosti. ☐ NE, nenastala		
5.3 Jaké funkce zastáváte souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby?		
☐ Žádné Pokud zastáváte souběžně další funkce, uveďte níže požadované údaje:		
Název funkce	Obchodní firma	Identifikační číslo

D. Údaje o důvěryhodnosti osoby**6. Údaje o rozhodnutí v trestním, správním nebo obdobném řízení nebo civilním řízení**

6.1 Byl(a) jste pravomocně odsouzen(a) pro trestný čin?	
☐ ANO Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti a uvedené údaje doložte příslušným rozhodnutím. ☐ NE	
6.2 Byla Vám v posledních 10 letech za přešůpek nebo jiný správní delikt pro porušení první povinnosti v souvislosti s výkonem zaměstnání, funkce či podnikatelské činnosti, pravomocně uložena sankce převyšující 20 000 Kč nebo zákaz činnosti, či uloženo jiné opatření k nápravě nebo povinnost k náhradě škody?	
☐ ANO Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti. ☐ NE	
6.3 Byl(a) jste statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu nebo dozorčího orgánu právnické osoby nebo osobou oprávněnou jednat za právnickou osobu na základě jiné skutečnosti nebo osobou ovládající právnickou osobu v době, kdy této právnické osobě byla pravomocně uložena sankce za správní delikt nebo uložena povinnost k náhradě škody v souvislosti s působením na finančním trhu?	
☐ ANO Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti. ☐ NE	

7. Údaje o trestním, správním nebo obdobném řízení

7.1 Byl(a) jste v posledních 10 letech trestně stíhán(a)?	
☐ ANO Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti a uvedené údaje doložte obviněním, obžalobou. ☐ NE	
7.2 Bylo vůči Vám v posledních 10 letech vedeno přestupkové nebo obdobné řízení pro porušení povinnosti v souvislosti s výkonem zaměstnání, funkce či podnikatelské činnosti nebo v souvislosti se zákazem činnosti, s výjimkou řízení pro přestupky nebo obdobného řízení, za něž lze uložit sankce nepřevyšující 20 000 Kč?	
☐ ANO Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti. ☐ NE	

8. Údaje o rozhodnutí a o zahájení občanského soudního řízení nebo rozhodčího řízení

8.1 Uveďte, zda bylo ve věci Vaší osoby v posledních 10 letech vydáno rozhodnutí v občanském

soudním řízení nebo v rozhodčím řízení, pokud se týká Vašeho působení na finančním trhu, nebo může ohrozit Vaši finanční situaci, nebo takové řízení probíhá a dosud nebylo pravomocně skončeno.	
☐ ANO	Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti.
☐ NE	
8.2 Bylo ve věci Vaší osoby v posledních 10 letech vydáno rozhodnutí o úpadku nebo soud zamítl insolvenční návrh proto, že Váš majetek nepostačoval k úhradě nákladů insolvenčního řízení, nebo byl na Váš majetek v posledních 10 letech prohlášen konkurs, zrušen takový konkurs, povoleno vyrovnání, potvrzeno nucené vyrovnání nebo zamítnut návrh na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte podrobnosti.
☐ NE	

9. Další skutečnosti, které mohou ovlivnit důvěryhodnost

9.1 Bylo ve věci právnické osoby, která byla Vámi ovládána, v posledních 10 letech vydáno rozhodnutí o úpadku nebo soud zamítl insolvenční návrh proto, že její majetek nepostačoval k úhradě nákladů insolvenčního řízení, nebo byl na majetek této právnické osoby, která byla Vámi ovládána v posledních 10 letech vyhlášen konkurs, zrušen takový konkurs, nebo povoleno vyrovnání, potvrzeno nucené vyrovnání nebo zamítnut návrh na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte obchodní firmu / název této právnické osoby, IČ a podrobnosti.
☐ NE	
9.2 Vykonával(a) jste činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního nebo dozorčího orgánu právnické osoby nebo jako osoba oprávněná jednat za právnickou osobu na základě jiné skutečnosti po dobu až 3 let před vydáním rozhodnutí o úpadku této osoby nebo před zamítnutím insolvenčního návrhu proto, že její majetek nepostačoval k úhradě nákladů insolvenčního řízení nebo po dobu až 3 let před prohlášením konkursu na majetek této právnické osoby nebo před povolením reorganizace nebo v době 3 let před zavedením nucené správy této právnické osoby?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte obchodní firmu / název této právnické osoby, IČ a podrobnosti.
☐ NE	
9.3 Bylo Vám pozastaveno či odňato povolení k výkonu podnikatelské činnosti nebo jiné činnosti nebo odmítl soud nebo správní orgán udělit souhlas s Vaší volbou, jmenováním nebo ustanovením do funkce, jestliže tato volba, jmenování nebo ustanovení takový souhlas vyžadovala?	
☐ ANO	Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti.
☐ NE	

10. Informace o důvěryhodnosti osoby z hlediska působení v profesních komorách

10.1 Byl(a) jste v posledních 10 letech vyloučen(a) z profesního sdružení, komory nebo asociace, včetně zahraničních?	
☐ ANO	Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti.
☐ NE	
10.2 Vykonával(a) jste činnost v posledních 10 letech jako statutární orgán, člen statutárního orgánu nebo dozorčího orgánu právnické osoby nebo jako osoba oprávněná jednat za právnickou osobu na základě jiné skutečnosti v době, kdy tato právnická osoba byla vyloučena z profesního sdružení, komory nebo asociace, včetně zahraničních?	
☐ ANO	Pokud ANO, stručně uveďte podrobnosti
☐ NE	

11. Uveďte informace o dalších skutečnostech, které mohou mít vliv na důvěryhodnost Vaší osoby, popřípadě předložte listiny.

II. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti týkající se mé osoby a v této příloze jsou pravdivé, aktuální a úplné.

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

²⁾ Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

³⁾ Tento popis může být nahrazen vnitřním předpisem, který upravuje náplň funkce, kterou má posuzovaná osoba vykonávat, včetně působnosti a pravomoci vycházející z této funkce.

VZOR

Dotazník
související s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti
na platební instituci

I.

1. Základní údaje o osobě s kvalifikovanou účastí

Jméno/jména a příjmení/obchodní firma, anebo název

2. Dotazník

2.1 Nabýváte podíly na instituci elektronických peněz vlastním jménem a na vlastní účet?	
☐ ANO ☐ NE	Pokud NE, uveďte podrobnosti.
2.2 Vykonáváte nebo budete vykonávat hlasovací práva ve prospěch třetí osoby?	
☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO, uveďte ve prospěch jaké osoby.
2.3 Hodláte převést na základě uzavřené smlouvy nebo ujednání hlasovací práva v instituci elektronických peněz na jinou osobu?	
☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO, uveďte ve prospěch jaké osoby.
2.4 Byla uzavřena smlouva s třetí osobou, na jejímž základě jste ovládanou osobou? Byla nebo bude uzavřena smlouva, na jejímž základě se máte stát ovládanou osobou?	
☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO, uveďte podrobnosti.
2.5 Jednáte ve shodě s jinou osobou, která vlastní podíly na instituci elektronických peněz nebo na kterou byl převeden výkon hlasovacích práv nebo která má možnost uplatňovat významný vliv na řízení instituce elektronických peněz?	
☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO, uveďte podrobnosti o této jiné osobě a o způsobu jednání ve shodě.

2.6 Máte peněžité i jiné závazky, jejichž výše přesahuje 5% Vašeho vlastního kapitálu/majetku nebo mohou mít účinek v této výši?☐ ANO☐ NE

Pokud ANO, uveďte: smluvní protistranu, výši závazku, den vzniku závazku, dobu trvání závazku, den splatnosti závazku včetně informace o prodlení s plněním takových závazků.

2.7 V případě, že žádáte o následný souhlas k nabytí podílu na instituci elektronických peněz, zdůvodněte, proč jste nepožádal ČNB o vydání předchozího souhlasu a doložte, že se jednalo o případ zvláštního zřetele hodný.

Dále uveďte, zda jste vykonával hlasovací práva spojená s těmito podíly, a zda jste uplatňoval významný vliv na řízení osoby, jejíž podíly jste nabyl.

II. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti týkající se mé osoby, přílohách a v tomto dotazníku jsou pravdivé, aktuální a úplné.

VZOR

Žádost
o zápis do registru/změnu registrace poskytovatelů platebních služeb
malého rozsahu

I.
SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

II.
ŽADATEL

2. Identifikace žadatele - fyzická osoba

Jméno/jména a příjmení		
Rodné příjmení		
Rodné číslo ¹⁾		
Datum narození ²⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)		
Identifikační číslo ¹⁾		
Telefonní číslo		
Státní občanství		
Adresa místa podnikání (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování, pokud je odlišná od adresy místa podnikání (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ³⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

3. Identifikace žadatele - právnická osoba

Obchodní firma, anebo název		
Identifikační číslo¹⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevyklučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu³⁾?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

**III.
ŽÁDOST****4. Žádost o**

☐ zápis do registru ☐ změnu registrace

5. Popis činností žadatele**5a. Výčet platebních služeb podle § 3 zákona o platebním styku**

Název činnosti		Z/V	Předpokládaný termín zahájení, anebo ukončení činnosti (tzn. při zápisu do registru, anebo změně registrace)
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 4. z podnětu plátce 5. z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu (dále jen „inkaso“),	☐		

6. na základě podnětu daného platebním prostředkem nejedná-li se o převod podle písmen d) nebo f) ani o platební transakci podle písmene g).			
d) Provedení převodu peněžních prostředků podle písmene c), kterým je poskytnut úvěr uživateli poskytovatelem, nejedná-li se o převod podle písmen f) nebo g).	☐		
e) Vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle písmene g).	☐		
f) Provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce.	☐		
g) Provedení platební transakce poskytovatelem služeb elektronických komunikací, jestliže je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení.	☐		

5b. Výčet činností podle § 8 odst. 1 písm. b) a c) zákona o platebním styku

Název činnosti

6. Číselný seznam všech příloh⁴⁾; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

--

IV. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti, listinných dokumentech a dokladech a v přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

**V.
IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB**

Tuto žádost podává žadatel

☐

7. Identifikace osoby jednající za žadatele

Označení funkce		
Jméno/jména a příjmení		
Datum narození		
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování³⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

Tuto žádost podává zástupce žadatele

☐

8. Identifikace osoby zastupující žadatele

Údaj o zástupci⁵⁾		
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název⁶⁾		
Datum narození		
Identifikační číslo²⁾		
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování³⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla, ve tvaru (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

²⁾ Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

³⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

⁴⁾ Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

⁵⁾ Například advokát, notář nebo obecný zmocněnec.

⁶⁾ Právnícká osoba uveďte též osobu, prostřednictvím které jedná.

Příloha č. 5 k vyhlášce č. 374/2009 Sb.

VZOR

Žádost
o povolení k činnosti instituce elektronických peněz

I.
SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název a adresa správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

II.
ŽADATEL¹⁾

2. Identifikace žadatele

Obchodní firma		
Identifikační číslo ²⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevyklučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ³⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail)	

A. Další údaje o žadateli**3. Údaje o kapitálu instituce elektronických peněz**

Výše základního kapitálu v tis. Kč z toho - peněžitý vklad - nepeněžitý vklad	
Druh, jmenovitá hodnota, forma a podoba akcií žadatele	
Počet akcií celkem v ks z toho: - akcie s hlasovacím právem - akcie bez hlasovacího práva	

B. Popis činností žadatele**4. Činnosti, které bude instituce elektronických peněz vykonávat podle § 46 zákona o platebním styku**

C. Vedoucí osoba v instituci elektronických peněz**5. Základní identifikace vedoucí osoby v instituci elektronických peněz**

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení	Rodné číslo ²⁾ /datum narození ⁴⁾	Místo narození (stát, okres a obec)	Státní občanství	Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	Navrhovaná funkce

D. Personální propojení osob s kvalifikovanou účastí na instituci elektronických peněz s jinými právníckými osobami**6. Personální propojení osoby s kvalifikovanou účastí s jinými právníckými osobami;**

Fyzická osoba s kvalifikovanou účastí uvede přehled současného a minulého členství ve statutárních orgánech jiných právníckých osob za období posledních 10 let. Právnícká osoba s kvalifikovanou účastí uvede tento přehled za své členy statutárního a dozorčího orgánu.

a) Fyzická osoba s kvalifikovanou účastí

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení fyzické osoby s kvalifikovanou účastí	Identifikace právnícké osoby, s níž je osoba uvedená ve sl. 1 personálně propojena (obchodní firma/název, identifikační číslo, adresa sídla ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ a stát)	Uvedení funkce osoby uvedené ve sl. 1 ve statutárním nebo dozorčím orgánu právnícké osoby uvedené ve sl. 2 a uvedení období výkonu této funkce
1	2	3

b) Právnícká osoba s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma/název právnícké osoby s kvalifikovanou	Jméno/jména a příjmení fyzické osoby, která je statutárním	Identifikace právnícké osoby, s níž je osoba uvedená ve sl. 2 personálně propojena (obchodní firma/název,	Uvedení funkce osoby uvedené ve sl. 2 ve statutárním nebo dozorčím orgánu
---	--	---	---

účastí	orgánem, anebo jeho členem, právnické osoby uvedené ve sl. 1	identifikační číslo, adresa sídla ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	právnické osoby uvedené ve sl. 3 a uvedení období výkonu této funkce
1	2	3	4

E. Seznam listin

7. Číselný seznam všech příloh⁵⁾; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

--

III. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti, listinných dokumentech a dokladech a v přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

IV. IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Tuto žádost podává žadatel

☐

8. Identifikace osoby jednající jménem žadatele

Označení funkce	
Jméno/jména a příjmení	
Datum narození	
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování ³⁾ , pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

Tuto žádost podává zástupce žadatele ☐

9. Identifikace osoby zastupující žadatele

Údaj o zástupci ⁶⁾	
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název ⁷⁾	
Datum narození	
Identifikační číslo ²⁾	
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování ³⁾ , pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Osoba, které má být uděleno povolení.

²⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

³⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplňte i tuto část tiskopisu.

⁴⁾ Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

⁵⁾ Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

⁶⁾ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

⁷⁾ Právnícká osoba uvede též osobu, prostřednictvím které jedná.

Příloha č. 6 k vyhlášce č. 374/2009 Sb.

VZOR

Žádost

o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz/k ovládnutí instituce elektronických peněz

**I.
SPRÁVNÍ ORGÁN**

1. Název a adresa správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

**II.
ŽADATEL**

2. Identifikace žadatele fyzické osoby

Jméno/jména a příjmení včetně rodného příjmení		
Rodné číslo ¹⁾ / datum narození ²⁾		
Telefonní číslo		
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování ³⁾ , pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ³⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

3. Identifikace žadatele právnické osoby

Obchodní firma, anebo název	
Identifikační číslo ¹⁾	
Telefonní číslo	
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ³⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

III. ŽÁDOST

4. Žádost o

☐ souhlas	☐ k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz
	☐ k ovládnutí instituce elektronických peněz

A. Údaje o instituci elektronických peněz, na které má být kvalifikovaná účast nabyta nebo zvýšena, a o výši této účasti

5. Údaje o instituci elektronických peněz, na níž se nabývá kvalifikovaná účast

Obchodní firma	
Identifikační číslo ¹⁾	
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

6. Informace o stávající, nabývané a konečné výši účasti

Výše účasti k datu podání žádosti v %		Výše účasti, která má být nabyta v %		Očekávaná celková výše kvalifikované účasti po odsouhlasení v %	
Celkem z toho		Celkem z toho		Celkem z toho	
přímý podíl	nepřímý podíl	přímý podíl	nepřímý podíl	přímý podíl	nepřímý podíl
Pokud žadatel drží nepřímý podíl, identifikuje osobu, jejímž prostřednictvím nepřímý podíl drží s uvedením těchto údajů: obchodní firma, datum vzniku/identifikační číslo, adresa sídla ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát					

B. Skutečnosti související s nabytím kvalifikované účasti**7. Dotazník pro žadatele**

7.1 Nabýváte podíly na právnické osobě vlastním jménem a na vlastní účet?	
☐ ANO	Pokud NE, uveďte podrobnosti.
☐ NE	
7.2 Vykonáváte, anebo budete vykonávat hlasovací práva ve prospěch třetí osoby?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte ve prospěch jaké osoby.
☐ NE	
7.3 Hodláte převést na základě uzavřené smlouvy nebo ujednání hlasovací práva na jinou osobu?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte ve prospěch jaké osoby.
☐ NE	
7.4 Byla uzavřena smlouva, na jejímž základě jste ovládanou osobou? Byla, anebo bude uzavřena smlouva, na jejímž základě se máte stát ovládanou osobou?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte podrobnosti.
☐ NE	
7.5 Jednáte ve shodě s jinou osobou, která vlastní podíl v instituci elektronických peněz nebo na kterou byl převeden výkon hlasovacích práv nebo která má možnost uplatňovat významný vliv na řízení instituce elektronických peněz?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte podrobnosti o této osobě a o způsobu jednání ve shodě.
☐ NE	
7.6 Máte peněžité nebo jiné závazky, jejichž výše přesahuje 5% Vašeho vlastního kapitálu nebo mohou mít účinek v této výši?	
☐ ANO	Pokud ANO, uveďte: smluvní protistranu, výši závazku, den vzniku, dobu trvání závazku a splatnost závazku včetně informace o prodlení s plněním takových závazků.
☐ NE	
7.7 V případě, že žádáte o následný souhlas s nabytím kvalifikované účasti, zdůvodněte, proč nebylo požádáno o vydání předchozího souhlasu, a doložte, že se jednalo o případ hodný zvláštního zřetele.	
Dále uveďte, zda byla vykonávána hlasovací práva spojená s těmito podíly a zda byl uplatňován významný vliv na řízení instituce elektronických peněz.	

C. Informace o nabývaných akcích a podílech**8. Identifikace osoby, od které je účast nabývána**

Pořadí	Jméno/jména a příjmení /obchodní firma, anebo název	Rodné číslo ¹⁾ /datum narození ²⁾ / Identifikační číslo ¹⁾	Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	Celková výše účasti, která je nabývána	Způsob nabytí účasti	Předpokládané datum nabytí účasti
1.						
2.						
3.						

D. Personální propojení osob s kvalifikovanou účastí na instituci elektronických peněz v jiných právnických osobách**9. Personální propojení osoby s kvalifikovanou účastí s jinými právnickými osobami;**

Fyzická osoba s kvalifikovanou účastí uvede přehled současného a minulého členství ve statutárních orgánech jiných právnických osob za období posledních 10 let. Právnická osoba s kvalifikovanou účastí uvede tento přehled za své členy statutárního a dozorčího orgánu.

a) Fyzická osoba s kvalifikovanou účastí

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení fyzické osoby s kvalifikovanou účastí	Identifikace právnické osoby, s níž je osoba uvedená ve sl. 1 personálně propojena (obchodní firma/název, identifikační číslo, adresa sídla ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	Uvedení funkce osoby uvedené ve sl. 1 ve statutárním nebo dozorčím orgánu právnické osoby uvedené ve sl. 2 a uvedení období výkonu této funkce
1	2	3

b) Právnická osoba s kvalifikovanou účastí

Obchodní firma/název právnické osoby s kvalifikovanou účastí	Jméno/jména a příjmení fyzické osoby, která je statutárním orgánem, anebo jeho členem, právnické osoby uvedené ve sl. 1	Identifikace právnické osoby, s níž je osoba uvedená ve sl. 2 personálně propojena (obchodní firma/název, identifikační číslo, adresa sídla ve tvaru ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	Uvedení funkce osoby uvedené ve sl. 2 ve statutárním nebo dozorčím orgánu právnické osoby uvedené ve sl. 3 a uvedení období výkonu této funkce
1	2	3	4

E. Seznam listin

10. Číslovaný seznam všech příloh⁴⁾; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

**IV.
PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti, listinných dokumentech a dokladech a v přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

**V.
IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB**

Tuto žádost podává žadatel

☐**11. Identifikace osoby jednající za žadatele**

Označení funkce		
Jméno/jména a příjmení		
Datum narození		
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování³⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

Tuto žádost podává zástupce žadatele

☐

12. Identifikace osoby zastupující žadatele

Údaj o zástupci ⁵⁾		
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název ⁶⁾		
Datum narození		
Identifikační číslo ¹⁾		
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování ³⁾ , pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

²⁾ Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

³⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplňte i tuto část tiskopisu.

⁴⁾ Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

⁵⁾ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

⁶⁾ Právnícká osoba uvede též osobu, prostřednictvím které jedná.

Příloha č. 7 k vyhlášce č. 374/2009 Sb.

VZOR

Žádost
o zápis do registru vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu

I.
SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

II.
ŽADATEL

2. Identifikace žadatele - fyzická osoba

Jméno/jména a příjmení		
Rodné příjmení		
Rodné číslo ¹⁾		
Datum narození ²⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)		
Identifikační číslo ¹⁾		
Telefonní číslo		
Státní občanství		
Adresa místa podnikání (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování ³⁾ , pokud je odlišná od adresy místa podnikání (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ³⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

3. Identifikace žadatele - právnická osoba

Obchodní firma, anebo název	
-----------------------------	--

Identifikační číslo¹⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu³⁾?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

III.

4. Volba požadované podmínky podle § 53 odst. 2 zákona o platebním styku

Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu je oprávněn vydávat elektronické peníze pouze tehdy, jestliže platební prostředek vydaný držiteli uchovává elektronické peníze nejvýše v částce odpovídající 150 eurům a⁴⁾

Činnosti registrované podle § 53 odst. 2 písm. a) nebo b)	a)	celková výše závazků vydavatele vyplývající z nevypořádaných částek vydaných elektronických peněz v Evropském hospodářském prostoru nepřesáhne zpravidla částku odpovídající 5 000 000 eur a v žádném okamžiku částku odpovídající 6 000 000 eur, nebo	☐
	b)	jím vydané elektronické peníze jsou přijímány jako platební prostředek pouze omezeným počtem poskytovatelů služeb, kteří	☐
		1. jsou ve vztahu k vydavateli elektronických peněz malého rozsahu osobou ovládanou, osobou ovládající nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako vydavatel elektronických peněz malého rozsahu,	☐
		2. jsou s vydavatelem elektronických peněz malého rozsahu spojeni finančním či obchodním vztahem tak úzkým, jako je společný postup při získávání odbytišť (marketing) nebo společná distribuční síť, nebo	☐
		3. poskytují své služby ve stejné budově, komplexu budov nebo jiném podobně úzce vymezeném prostoru.	☐

5. Číselný seznam všech příloh⁵⁾; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

--

IV. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti, listinných dokumentech a dokladech a v přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

V. IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Tuto žádost podává žadatel

☐

6. Identifikace osoby jednající za žadatele

Označení funkce		
Jméno/jména a příjmení		
Datum narození		
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování³⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

Tuto žádost podává zástupce žadatele

☐

7. Identifikace osoby zastupující žadatele

Údaj o zástupci⁶⁾		
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název⁷⁾		
Datum narození		
Identifikační číslo²⁾		
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování³⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

V

Dne:

Podpis:

- 1) Uveďte, pokud bylo přiděleno.
- 2) Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.
- 3) § 19 odst. 3 správního řádu.
- 4) Při volbě písmene b) zaškrtněte další volený bod.
- 5) Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.
- 6) Například advokát, notář nebo obecný zmocněnec.
- 7) Právnícká osoba uveďte též osobu, prostřednictvím které jedná.

Příloha č. 8 k vyhlášce č. 374/2009 Sb.

VZOR

**Oznámení
o poskytování platebních služeb prostřednictvím obchodního zástupce
platební instituce**

**I.
SPRÁVNÍ ORGÁN**

1. Název a adresa správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

**II.
OZNAMOVATEL**

2. Identifikace oznamovatele – platební instituce

Obchodní firma, anebo název		
Identifikační číslo ¹⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ²⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):		

**III.
PROHLÁŠENÍ**

- a) o ověření vhodnosti řídicího a kontrolního systému obchodního zástupce z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a
- b) o ověření důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečné zkušenosti

Prohlašuji jménem výše uvedené platební instituce (dále jen „platební instituce“), že platební instituce ověřila

- ☐ vhodnost řídicího a kontrolního systému z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a

v souladu s vnitřními kritérii platební instituce pro posuzování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a dostatečných zkušeností

- ☐ důvěryhodnost
☐ odbornou způsobilost
☐ dostatečnou zkušenost

u těchto osob:

3. Obchodní zástupce - fyzická osoba

Jméno/jména a příjmení	Datum narození	Identifikační číslo

4. Obchodní zástupce - právnická osoba

a) Identifikace obchodního zástupce

Obchodní firma, anebo název	Identifikační číslo

b) Identifikace vedoucí osoby obchodního zástupce

Jméno/jména a příjmení	Datum narození

IV.

5. Číselný seznam všech příloh³⁾; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

V.

Prohlašuji, že údaje uvedené v oznámení a jejích přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

VI.

IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Toto oznámení podává oznamovatel ☐

6. Identifikace osoby jednající /jménem oznamovatele

Označení funkce		
Jméno/jména a příjmení		
Datum narození		
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce		

PSČ stát)	
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

Toto oznámení podává zástupce oznamovatele ☐

7. Identifikace osoby zastupující oznamovatele

Údaj o zástupci⁴⁾		
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název⁵⁾		
Datum narození		
Identifikační číslo¹⁾		
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

²⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplňte i tuto část tiskopisu.

³⁾ Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

⁴⁾ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

⁵⁾ Právnícká osoba uvede též osobu, prostřednictvím které jedná.

VZOR

**Oznámení
o výkonu některých provozních činností prostřednictvím jiné osoby****I.
SPRÁVNÍ ORGÁN****1. Název a adresa správního orgánu**

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

**II.
OZNAMOVATEL****2. Identifikace oznamovatele – platební instituce**

Obchodní firma, anebo název		
Identifikační číslo ¹⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ²⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

**III.
OZNÁMENÍ****3. Identifikace fyzické osoby, které je svěřován výkon provozních činností**

Jméno/jména a příjmení		
Identifikační číslo ¹⁾		
Telefonní číslo	E-mail	
Adresa místa podnikání (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování ²⁾ , pokud je odlišná od adresy místa podnikání (ulice, číslo popisné, obec, část obce)		

PSČ stát)	
--------------	--

4. Identifikace právnické osoby, které je svěřován výkon provozních činností

Obchodní firma, anebo název			
Identifikační číslo ¹⁾			
Telefonní číslo	E-mail		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)			

5. Výčet činností, které mají být prostřednictvím jiné osoby poskytovány

6. Číselný seznam všech příloh³⁾; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

--

**IV.
PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že údaje uvedené v oznámení a jejích přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

**V.
IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB**

Toto oznámení podává oznamovatel

☐**7. Identifikace osoby jednající jménem oznamovatele**

Označení funkce	
Jméno/jména a příjmení	
Datum narození	
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce	

PSČ stát)	
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

Toto oznámení podává zástupce oznamovatele ☐

8. Identifikace osoby zastupující oznamovatele

Údaj o zástupci⁴⁾	
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název⁵⁾	
Datum narození	
Identifikační číslo¹⁾	
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

²⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplňte i tuto část tiskopisu.

³⁾ Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

⁴⁾ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

⁵⁾ Právnícká osoba uvede též osobu, prostřednictvím které jedná.

Příloha č. 10 k vyhlášce č. 374/2009 Sb.

VZOR

Oznámení o výkonu činnosti platební instituce v hostitelském členském státě

I. SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název a adresa správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

II. OZNAMOVATEL

2. Identifikace oznamovatele – platební instituce

Obchodní firma, anebo název		
Identifikační číslo ¹⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevyklučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ²⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

III.

3. Oznámení o

- ☐ výkonu činnosti platební instituce v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky
- ☐ výkonu činnosti platební instituce v hostitelském členském státě bez založení pobočky
- ☐ výkonu činnosti platební instituce v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce – usazení
- ☐ výkonu činnosti platební instituce v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce – volné poskytování služeb

4. Základní identifikace vedoucího pobočky

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení	Rodné číslo¹⁾/datum narození³⁾	Místo narození (stát, okres a obec)	Státní občanství	Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)

5. Základní identifikace obchodního zástupce v hostitelském členském státě – fyzická osoba

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení	Rodné číslo¹⁾/datum narození³⁾	Místo narození (stát, okres a obec)	Státní občanství	Adresa bydliště popř. kontaktní adresa (ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)

6. Základní identifikace obchodního zástupce v hostitelském členském státě – právnická osoba

Obchodní firma, anebo název	
Datum vzniku	
Telefonní číslo	E-mail
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)	

7. Identifikace osoby, která je statutárním orgánem, anebo členem statutárního orgánu, osoby uvedené v bodě 6

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení	Rodné číslo¹⁾/datum narození³⁾	Místo narození (stát, okres a obec)	Státní občanství	Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce, PSČ a stát)

8. Hostitelský členský stát působení pobočky platební instituce nebo obchodního zástupce

Název státu	Adresa pobočky/obchodního zástupce (je-li v době podání oznámení známa)

9. Výčet platebních služeb podle § 3 zákona o platebním styku, které hodlá vykonávat platební instituce prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce na území jiného členského státu

Název činnosti		Z/V	Předpokládaný termín zahájení, anebo ukončení činnosti (tzn. při udělení, anebo změně rozsahu povolení)
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 1. z podnětu plátce 2. z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu (dále jen „inkaso”), 3. na základě podnětu daného platebním prostředkem nejedná-li se o převod podle písmen d) nebo f) ani o platební transakci podle písmene g)	☐		
d) Provedení převodu peněžních prostředků podle písmene c), kterým je poskytnut úvěr uživateli poskytovatelem, nejedná-li se o převod podle písmen f) nebo g)	☐		
e) Vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle písmene g).	☐		
f) Provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce.	☐		
g) Provedení platební transakce poskytovatelem služeb elektronických komunikací, jestliže je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení.	☐		

10. Číselný seznam všech příloh⁴⁾; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

--

IV. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v oznámení a jejích přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

V. IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Toto oznámení podává oznamovatel

☐

11. Identifikace osoby jednající jménem oznamovatele

Označení funkce	
Jméno/jména a příjmení	
Datum narození	
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

Toto oznámení podává zástupce oznamovatele

☐

12. Identifikace osoby zastupující oznamovatele

Údaj o zástupci⁵⁾	
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název⁶⁾	
Datum narození	
Identifikační číslo¹⁾	
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uveďte, pokud bylo přiděleno.

²⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplňte i tuto část tiskopisu.

³⁾ Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

⁴⁾ Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

⁵⁾ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

⁶⁾ Právnická osoba uvede též osobu, prostřednictvím které jedná.

375**VYHLÁŠKA**

ze dne 23. října 2009

o předkládání informací platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a institucemi elektronických peněz České národní bance

Česká národní banka stanoví podle § 142 zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, (dále jen „zákon“) k provedení § 27 odst. 2 a § 50 odst. 2 zákona:

§ 1**Předmět úpravy**

Tato vyhláška stanoví obsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací platebními institucemi, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu a institucemi elektronických peněz (dále jen „vykazující subjekt“) České národní bance.

§ 2**Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) výkazem strukturovaný soubor údajů, které mají věcné a formální vazby, a
- b) datovým souborem seskupení údajů výkazu s předem definovanými datovými strukturami, které jsou informačním systémem metodicky popsány, předávány a zpracovávány jako celek.

§ 3**Výkazy platební instituce**

(K § 27 odst. 2 zákona)

Platební instituce sestavuje k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

- a) PLT(ČNB) 15-04 „Rozvaha platební instituce“,
- b) PLT(ČNB) 25-04 „Výkaz zisku a ztráty platební instituce“,
- c) PLT(ČNB) 30-04 „Hlášení o kapitálu“,
- d) PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí“ a
- e) PLT(ČNB) 50-04 „Hlášení o organizační struktuře“.

§ 4**Výkazy poskytovatele platebních služeb malého rozsahu**

(K § 44 odst. 1 zákona)

Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu sestavuje k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahuje, výkaz PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí“.

§ 5**Výkazy instituce elektronických peněz**

(K § 50 odst. 2 zákona)

Instituce elektronických peněz sestavuje k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

- a) PLT(ČNB) 10-04 „Rozvaha instituce elektronických peněz“,
- b) PLT(ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty instituce elektronických peněz“,
- c) PLT(ČNB) 30-04 „Hlášení o kapitálu“,
- d) PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí“ a
- e) PLT(ČNB) 50-04 „Hlášení o organizační struktuře“.

§ 6**Společná ustanovení pro sestavování výkazů**

(1) Obsah výkazů je uveden v příloze č. 1 k této vyhlášce.

(2) Výkazy sestavované ke konci čtvrtého kalendářního čtvrtletí předkládá vykazující subjekt do 10. února následujícího roku.

(3) Vykazující subjekt postupuje při sestavování výkazů v souladu s právními předpisy upravujícími ve-

dení účetnictví a sestavování účetní závěrky¹⁾ nebo s mezinárodními účetními standardy upravenými právnem Evropských společenství²⁾.

(4) Vykazující subjekt přepočítává údaje vyjádřené v cizí měně na údaje vyjádřené v české měně kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou a platným ke dni sestavení výkazu, případně postupuje podle jiného právního předpisu upravujícího účetnictví podnikatelů účtujících v soustavě podvojného účetnictví³⁾. V případě údajů v hlášeních k plnění pravidel výkonu činnosti mohou vykazující subjekty použít v souladu s právním předpisem upravujícím pravidla obezřetného podnikání⁴⁾ kurzy vyhlášené Evropskou centrální bankou.

(5) Vykazující subjekt oceňuje aktiva a pasiva podle stavu ke dni sestavení výkazu.

§ 7

Předkládání informací pro zápis do seznamů poboček a obchodních zástupců (K § 27 odst. 2 zákona)

(1) Pokud platební instituce poskytuje platební služby prostřednictvím pobočky nebo obchodního zástupce, předkládá informace potřebné pro zápis do seznamu těchto poboček nebo obchodních zástupců České národní bance v elektronické podobě ve formě datové zprávy⁵⁾. Česká národní banka uveřejňuje strukturu a způsob vypracování datové zprávy způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(2) Obsah požadovaných informací pro zápis do seznamů podle odstavce 1 je uveden v příloze č. 2 k této vyhlášce.

(3) Informace se předkládají ke dni vzniku nebo ke dni zániku skutečnosti zaznamenávané do seznamu poboček nebo obchodních zástupců nebo ke dni, ve kterém nastala změna této skutečnosti, a to společně

s oznámením podle vyhlášky upravující výkon činnosti platební instituce⁶⁾.

§ 8

Zahájení a ukončení předkládání výkazů a informací

(1) Platební instituce a instituce elektronických peněz předkládají výkazy podle této vyhlášky ode dne nabytí právní moci povolení k činnosti platební instituce nebo povolení k činnosti instituce elektronických peněz. Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu předkládá výkaz podle této vyhlášky ode dne vydání osvědčení o zápisu do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu.

(2) Platební instituce a instituce elektronických peněz předkládají výkazy podle této vyhlášky do dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o odnětí povolení k činnosti platební instituce nebo instituce elektronických peněz. Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu předkládá výkaz podle této vyhlášky do dne výmazu z registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu.

§ 9

Způsob a forma předkládání výkazů

(1) Vykazující subjekt zasílá České národní bance výkazy podle § 3 až 5 v elektronické podobě, ve formě datových zpráv⁵⁾ a ve struktuře a formě datových souborů, které jsou dostupné prostřednictvím

- a) aplikace České národní banky pro sběr dat od nebankovních subjektů (SDNS), která je dostupná způsobem umožňujícím dálkový přístup,
- b) vlastní aplikace vykazujícího subjektu umožňující elektronickou výměnu informací (EDI/EDIFACT), nebo
- c) vlastní aplikace vykazujícího subjektu používající pro předání výkazu webové služby České národní banky pro sběr dat (SDNS-WS).

¹⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů.

²⁾ Článek 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

³⁾ § 60 odst. 4 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

⁴⁾ § 53 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

⁵⁾ § 2 písm. d) zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu a změně některých dalších zákonů (zákon o elektronickém podpisu), ve znění zákona č. 440/2004 Sb.

⁶⁾ § 51 a 53 vyhlášky č. 374/2009 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

(2) Datové zprávy zasílané prostřednictvím aplikací uvedených v odstavci 1 písm. a) a c) opatří vykazující subjekt zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu⁷⁾.

(3) Datové zprávy zasílané prostřednictvím aplikace uvedené v odstavci 1 písm. b) opatří vykazující subjekt zabezpečovací značkou založenou na certifikátu vydaném Českou národní bankou.

§ 10

Opravy a změny ve výkazech

(1) Je-li po předložení výkazů České národní bance zjištěna chyba nebo provedena změna v údajích výkazu, vykazující subjekt předloží výkaz s upravenými údaji České národní bance opětovně bez zbytečného odkladu. Pokud oprava ovlivní údaje i v jiných výkazech nebo výkazy k dalším časovým obdobím, opraví vykazující subjekt též všechny tyto navazující výkazy.

(2) Pokud dojde ve výkazu sestaveném k poslednímu dni kalendářního roku ke změně vykazovaného údaje na základě ověření účetní závěrky auditorem, vykazující subjekt předloží výkaz opětovně s opravenými údaji, nejpozději do 15 dnů po auditu účetní závěrky. Pokud oprava ovlivní údaje v jiném výkazu nebo výkazech k dalším časovým obdobím, opraví vykazující subjekt též všechny tyto navazující výkazy.

(3) Opravené výkazy vykazující subjekt předloží ve lhůtě podle odstavců 1 a 2 České národní bance způsobem stanoveným v § 9 společně s informací o obsahu a důvodu opravy.

§ 11

Zajištění organizačních předpokladů pro předkládání výkazů

(1) Vykazující subjekt, který sestavuje a předkládá výkazy České národní bance pomocí aplikace uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) nebo c), sdělí České národní bance

- a) jméno, popřípadě jména, a příjmení osoby, která jménem vykazujícího subjektu předkládá výkazy České národní bance,
- b) dále zejména adresu pracoviště, telefonní číslo a adresu elektronické pošty této osoby a
- c) číslo kvalifikovaného certifikátu vydaného akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb určeného k elektronickému podepisování podle § 9 odst. 2 této osoby.

(2) Vykazující subjekt sdělí České národní bance každou změnu údajů podle odstavce 1.

§ 12

Přechodná ustanovení

Vykazující subjekty předloží výkazy podle § 3 až 5 této vyhlášky poprvé za první kalendářní čtvrtletí roku 2010.

§ 13

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Guvernér:

doc. Ing. Tůma, CSc. v. r.

⁷⁾ § 2 písm. b) zákona č. 227/2000 Sb., ve znění zákona č. 440/2004 Sb.

Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů předkládaných platebními institucemi a institucemi elektronických peněz České národní bance

Výkaz: PLT(ČNB) 15-04

Název: Rozvaha platební instituce

Obsah:

Výkaz obsahuje strukturu aktiv a pasiv podle přílohy č. 1 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Obsahuje základní položky na úrovni velkých písmen a římských číslic. Položky krátkodobého finančního majetku, kapitálových fondů, rezervních fondů, výsledku hospodaření minulých let a bankovních úvěrů a výpomocí jsou dále členěny v souladu s výše uvedenou vyhláškou.

Údaje jsou vykazovány za veškerou činnost a zvlášť za činnosti uvedené v § 8 zákona. Položky aktiv jsou vykazovány k poslednímu dni sledovaného období v účetní hodnotě nekompenzované a kompenzované o opravné položky a oprávký, samostatně jsou rovněž uváděny opravné položky a oprávký.

Výkaz: PLT(ČNB) 25-04

Název: Výkaz zisku a ztráty platební instituce

Obsah:

Výkaz zisku a ztráty obsahuje přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát a účetního zisku resp. ztráty podle přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění vyhlášky č. 472/2003 Sb. Obsahuje základní položky na úrovni velkých písmen a římských číslic. Položka výnosů z dlouhodobého finančního majetku je dále členěna v souladu s výše uvedenou vyhláškou.

Údaje jsou vykazovány za veškerou činnost a zvlášť za činnosti uvedené v § 8 zákona.

Výkaz: PLT(ČNB) 30-04

Název: Hlášení o kapitálu

Obsah:

Hlášení obsahuje informace navazující na vyhlášku č. 374/2009 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu (dále jen „vyhláška“). V části kapitálu sleduje jeho jednotlivé složky podle oddílu 2 vyhlášky k poslednímu dni sledovaného období. Dále obsahuje informace o způsobu propočtu kapitálových požadavků podle jednotlivých přístupů uvedených v oddílu 3 vyhlášky resp. § 45 vyhlášky a přebytek nebo nedostatek kapitálu. Zde uváděné údaje představují buďto stav k poslednímu dni vykazujícího období nebo údaje za předcházející období známé k poslednímu dni vykazujícího období.

Část týkající se kapitálu vyplňují všechny subjekty jednotně, z částí týkajících se kapitálových požadavků vždy jenom tu část, která odpovídá jimi zvolenému a schválenému přístupu podle oddílu 3 nebo § 45 vyhlášky. U hybridních platebních institucí se uplatňuje propočet kapitálových požadavků pouze na činnosti podle § 8 zákona.

Výkaz: PLT(ČNB) 40-04**Název: Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí****Obsah:**

Hlášení obsahuje strukturu peněžních prostředků platební instituce nebo poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, které jim byly svěřeny za účelem provedení platební transakce resp. peněžních prostředků instituce elektronických peněz, které odpovídají finančním závazkům z vydaných elektronických peněz, jež mohou být investovány pouze do likvidních aktiv s nízkým rizikem. Samostatně se uvádějí položky hotovosti, účtů u bank a dluhopisů v členění podle první a druhé části tabulky č. 2 přílohy č. 20 k vyhlášce č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Údaje se uvádějí podle stavu k poslednímu dni sledovaného období. Dále platební instituce a poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu uvádějí objem platebních transakcí uskutečněných ve sledovaném období.

Výkaz: PLT(ČNB) 50-04**Název: Hlášení o organizační struktuře****Obsah:**

Hlášení obsahuje údaje o organizační struktuře, orgánech, zaměstnancích, akcionářích a významnějších majetkových účastech platební instituce nebo instituce elektronických peněz. Uvádí se základní identifikační údaje, údaje o základním kapitálu v rozlišení na ČR, EU, EHP a ostatní státy, základní identifikační údaje, funkce a údaj o nástupu do funkce členů statutárního orgánu a dozorčího orgánu, základní identifikační údaje, funkce, hlavní pracovní oblast a údaj o nástupu do funkce řídicích pracovníků, údaje akcionářské struktuře a kvalifikovaných účastech vykazujícího subjektu a kvalifikované účasti vykazujícího subjektu na jiných právnických osobách.

Základními identifikačními údaji se rozumí v případě právnické osoby identifikační číslo, obchodní jméno a adresa sídla (ulice, č.p., obec, PSČ a stát)) resp. v případě fyzické osoby jméno/a, příjmení, tituly před a za jménem, datum narození a adresa bydliště (ulice, č.p., obec, PSČ a stát).

Výkaz: PLT(ČNB) 10-04**Název: Rozvaha instituce elektronických peněz****Obsah:**

Výkaz obsahuje strukturu aktiv a pasiv podle přílohy č. 1 vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů. U položek účastí, dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, rezerv a oceňovacích rozdílů není požadována detailní struktura. Položky aktiv jsou vykazovány v účetních hodnotě nekompenzované a kompenzované o opravné položky a oprávky, samostatně jsou rovněž uváděny opravné položky a oprávky.

Výkaz: PLT(ČNB) 20-04**Název: Výkaz zisku a ztráty instituce elektronických peněz****Obsah:**

Výkaz zisku a ztráty vykazujícího subjektu obsahuje přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát a účetního zisku resp. ztráty instituce elektronických peněz podle přílohy č. 2 vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi ve znění vyhlášky č. 473/2003 Sb.. U položek výnosů z akcií a podílů a nákladů na zaměstnance není požadována detailní struktura. Údaje jsou vykazovány od počátku roku do konce sledovaného období.

Rozsah informací předkládaných platebními institucemi České národní bance k zápisu do seznamu poboček a obchodních zástupců

Informace požadované pro zápis do seznamů poboček a obchodních zástupců platebních institucí zahrnují

- a) základní identifikační údaje o platební instituci, tj. v případě právnické osoby identifikační číslo, obchodní firmu a adresu sídla (ulice, č.p., obec, PSČ a stát) resp. v případě fyzické osoby jméno/a, příjmení, tituly před a za jménem, datum narození, adresu bydliště (ulice, č.p., obec, PSČ a stát),
- b) základní identifikační údaje o pobočce resp. pobočkách, tj. jejich označení (pořadové číslo) a adresu (ulice, č.p., obec, PSČ a stát),
- c) základní identifikační údaje o obchodním zástupci - fyzické osobě resp. obchodních zástupcích - fyzických osobách, tj. jejich pořadové číslo, jméno/a, příjmení, tituly před a za jménem, datum narození, adresu bydliště (ulice, č.p., obec, PSČ a stát), identifikační číslo, pokud ho mají přiděleno,
- d) základní identifikační údaje o obchodním zástupci - právnické osobě resp. obchodních zástupcích - právnických osobách, tj. pořadové číslo, identifikační číslo, obchodní firmu a adresu sídla (ulice, č.p. obec, PSČ a stát),
- e) údaje o okruhu poskytovaných platebních služeb,
- f) u jednotlivého obchodního zástupce - právnické osoby základní identifikační údaje o jeho vedoucích osobách, tj. jejich pořadové číslo, jméno/a, příjmení, datum narození, adresu bydliště (ulice, č.p., obec, PSČ a stát),
- g) u jednotlivé pobočky nebo obchodního zástupce informaci o tom, zda se jedná o nový zápis, opravu již existujícího záznamu nebo výmaz záznamu,
- h) kontaktní údaje osoby předávající datovou zprávu.

376**VYHLÁŠKA**

ze dne 23. října 2009

o směnářenské činnosti

Česká národní banka stanoví podle § 30a písm. a) až c) zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění zákona č. 254/2008 Sb. a zákona č. 285/2009 Sb., (dále jen „zákon“):

§ 1**Předmět úpravy**

Tato vyhláška stanoví

- a) vzory tiskopisů žádosti o registraci ke směnářenské činnosti a obsah jejich příloh,
- b) způsob informování klientů devizových míst, která jsou oprávněna vykonávat směnářenskou činnost,
- c) rozsah, období, způsob, lhůty plnění a strukturu údajů vykazovaných o množství hotovostně nakoupených a prodaných cizích měn.

§ 2**Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dokladem o oprávnění k podnikání úplný výpis, anebo jiný dokument, z evidence podnikatelů nebo jiné evidence podle jiného právního předpisu¹⁾, anebo z obdobných evidencí v zahraničí, obsahující údaje platné v době podání žádosti včetně informací o podaném návrhu na zápis do příslušné evidence, který nebyl ke dni podání žádosti proveden,
- b) dokladem o bezúhonnosti doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů ne starší 3 měsíců vydaný cizím státem, jehož je fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců.

§ 3**Žádost fyzické osoby o registraci ke směnářenské činnosti**

(1) Žadatel o registraci ke směnářenské činnosti, je-li fyzickou osobou, podává žádost na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 1 k této vyhlášce.

(2) K žádosti podle odstavce 1 žadatel přiloží tyto přílohy:

- a) originál dokladu o bezúhonnosti žadatele, skutečného majitele²⁾ a osoby, která bude řídit podnikání žadatele,
- b) doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání podle § 3d odst. 2 zákona,
- c) prohlášení podle přílohy č. 2 k této vyhlášce za žadatele, skutečného majitele²⁾ a osobu, která bude řídit podnikání žadatele.

§ 4**Žádost právnické osoby o registraci ke směnářenské činnosti**

(1) Žadatel o registraci ke směnářenské činnosti, je-li právnickou osobou, podává žádost na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 3 k této vyhlášce.

(2) K žádosti podle odstavce 1 žadatel přiloží tyto přílohy:

- a) doklad o oprávnění k podnikání,
- b) originál dokladu o bezúhonnosti osoby, která je společníkem žadatele, statutárním orgánem žadatele, členem statutárního orgánu žadatele, skutečným majitelem²⁾, a osoby, která bude řídit podnikání žadatele, a je-li společníkem žadatele právnická osoba, rovněž tento doklad za osobu statu-

¹⁾ Například zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, zákon č. 85/1996 Sb., o advokacii, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 252/1997 Sb., o zemědělství, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 83/1990 Sb., o sdružování občanů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 227/1997 Sb., o nadacích a nadačních fondech a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů (zákon o nadacích a nadačních fondech), ve znění pozdějších předpisů.

²⁾ § 3 odst. 4 zákona č. 219/1995 Sb., ve znění zákona č. 254/2008 Sb.

tárního orgánu společníka žadatele nebo člena statutárního orgánu společníka žadatele,

- c) doklady prokazující, že osoba, která bude řídit podnikání žadatele, dosáhla odpovídajícího vzdělání podle § 3d odst. 2 zákona,
- d) prohlášení podle přílohy č. 2 k této vyhlášce za společníka žadatele, statutární orgán žadatele, člena statutárního orgánu žadatele, skutečného majitele³⁾ a osobu, která bude řídit podnikání žadatele, a je-li společníkem žadatele právnická osoba, rovněž toto prohlášení za statutární orgán společníka žadatele nebo člena statutárního orgánu společníka žadatele,
- e) dotazník podle přílohy č. 4 k této vyhlášce.

§ 5

Způsob informování klientů devizových míst

(1) Devizové místo, které je oprávněno vykonávat směnářskou činnost, uveřejňuje kurzovní lístek, ceny poskytovaných služeb, přehled služeb poskytovaných bezplatně, pokud takové služby poskytuje, a informaci o právu klienta na vydání dokladu o poskytnutí služby s údaji podle zákona o ochraně spotřebitele³⁾ a o povinnosti devizového místa této žádosti klienta vyhovět, na jednom místě společně, alespoň v českém a anglickém jazyce. Tyto informace musí být viditelně uveřejněny na místě, které je přístupné klientům, a způsobem vylučujícím jakoukoliv záměnu poskytovaných informací a umožňujícím, aby klient tyto informace získal před poskytnutím služby.

(2) Cena účtovaná za poskytnutou službu může být uvedena rovněž v procentech z objemu nákupu nebo prodeje, případně s uvedením nejnižší a nejvyšší účtované ceny podle prodávaného nebo nakupovaného množství, anebo s uvedením nejnižší účtované ceny bez ohledu na jednotkové množství.

(3) Kurzzy uvedené na kurzovním lístku, včetně názvů měn, a ceny jednotlivých služeb spolu s doprovodným textem se vyjadřují v jednotné a přiměřené velikosti, přičemž číselné údaje se vyjadřují arabskými číslicemi. Doprovodný text ke kurzům a jednotlivým službám se uvádí alespoň v českém a anglickém jazyce.

(4) Při sdělování informací o kurzu vybraných měn formou upoutávky devizové místo, které je oprávněno vykonávat směnářskou činnost, rozlišuje, zda jde o kurz nákupní nebo prodejní. V případě, že toto devizové místo poskytuje nákup i prodej cizí měny,

údaje o nákupním a prodejním kurzu měny podle kurzovního lístku uvádí vždy společně. Při tomto způsobu sdělování informací devizové místo, které je oprávněno vykonávat směnářskou činnost, dbá na to, aby klient nebyl uveden v omyl, zejména uvádí názvy měn, kurzy a ceny jednotlivých služeb na zvolené upoutávce způsobem uvedeným v odstavci 3.

(5) Devizové místo, které je oprávněno vykonávat směnářskou činnost, sdělí klientovi vhodným způsobem před konečným uskutečněním nákupu nebo prodeje cizí nebo české měny ty informace, které se týkají výše protihodnoty nakupované nebo prodávané měny.

§ 6

Plnění vykazovací povinnosti držitele registrace

(1) Držitel registrace ke směnářské činnosti (dále jen „držitel registrace“) vykazuje jedenkrát za kalendářní čtvrtletí České národní bance souhrnné údaje o množství cizích měn v hotovosti, které v rámci registrované činnosti v daném kalendářním čtvrtletí nakoupil a prodal, souhrnně za všechny provozovny. Tyto údaje vykazuje držitel registrace na tiskopise, který je uveden v příloze č. 5 k této vyhlášce.

(2) Držitel registrace vyplněný tiskopis podle odstavce 1 zašle České národní bance nejpozději do 15 dnů po ukončení vykazovaného kalendářního čtvrtletí i v případě, že v tomto čtvrtletí neprovedl žádný nákup nebo prodej cizí měny. Tiskopis zasílá držitel registrace České národní bance

- a) v listinné podobě opatřený podpisem osoby oprávněné jednat jménem držitele registrace, nebo
- b) v elektronické podobě opatřené zaručeným elektronickým podpisem⁴⁾ osoby pověřené předáváním zpráv.

(3) Pokud držitel registrace zjistí chybu v jím vyplněném a zaslaném tiskopise, uvědomí o ní bez zbytečného odkladu Českou národní banku.

(4) Pokud je držitel registrace vyzván Českou národní bankou k opravě údajů uvedených v tiskopise zaslaném České národní bance podle odstavce 2, provede opravu údajů a tiskopis s opravenými údaji předloží České národní bance bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 15 dnů ode dne doručení výzvy České národní banky.

³⁾ § 16 odst. 1 zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění zákona č. 229/2006 Sb., zákona č. 36/2008 Sb. a zákona č. 227/2009 Sb.

⁴⁾ § 2 písm. b) zákona č. 227/2000 Sb., zákon o elektronickém podpisu, ve znění zákona č. 440/2004 Sb.

§ 7

Společná ustanovení

(1) Česká národní banka uveřejňuje vzory tiskopisů stanovených touto vyhláškou rovněž způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(2) Pokud žádost podává žadatel prostřednictvím zástupce, je přílohou žádosti plná moc nebo jiná listina prokazující oprávnění této osoby zastupovat žadatele. Pravost podpisu žadatele na plné moci nebo jiné listině musí být úředně ověřena.

(3) Místo originálu listiny lze předložit její úředně ověřenou kopii.

(4) Pokud povaha věci vylučuje předložení přílohy žádosti vyžadované touto vyhláškou nebo uvedení údaje v tiskopise a nejsou-li důvody zjevné, žadatel odůvodní nepředložení přílohy nebo neuvedení údaje v tiskopise na samostatném listu k žádosti a důvody přiměřeně doloží.

(5) Listinná příloha k žádosti může být předložena v původním vyhotovení, byla-li vydána orgánem veřejné moci

- a) členského státu Evropské unie nebo jiného smluvního státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru, nebo
- b) cizího státu, se kterým má Česká národní banka

uzavřenu dohodu o spolupráci; seznam těchto orgánů uveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup.

§ 8

Přechodné ustanovení

Devizové místo, které je oprávněno ke dni účinnosti této vyhlášky vykonávat směnářenskou činnost, je povinno uvést způsob informování klientů do souladu s touto vyhláškou do 4 měsíců ode dne nabytí účinnosti této vyhlášky. Do doby, než devizové místo registrované podle zákona uvede způsob informování klientů do souladu s touto vyhláškou, postupuje toto devizové místo podle dosavadního právního předpisu⁵⁾.

§ 9

Zrušovací ustanovení

Vyhláška č. 280/2008 Sb., o směnářenské činnosti, bezhotovostních obchodech s cizí měnou a o peněžních službách, se zrušuje.

§ 10

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Guvernér:

doc. Ing. Tůma, CSc. v. r.

⁵⁾ § 3 vyhlášky č. 280/2008 Sb., o směnářenské činnosti, bezhotovostních obchodech s cizí měnou a o peněžních službách.

Příloha č. 1 k vyhlášce č. 376/2009 Sb.

VZOR
Žádost
o registraci ke směnářenské činnosti (fyzická osoba)

I.
SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název a sídlo správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03

II.
ŽADATEL

2. Údaje o žadateli

Jméno/jména a příjmení		
Rodné příjmení		
Rodné číslo ¹⁾		
Datum narození ²⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)		
Telefonní číslo		
Identifikační číslo ¹⁾		
Státní občanství		
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Adresa pro doručování ³⁾ , pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ³⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

2.1 Vyjádření ke způsobilosti k právním úkonům**Je způsobilost žadatele k právním úkonům omezena?**☐ ANO☐ NE**2.2 Další údaje o žadateli****Bude vedle žadatele příjemcem výnosů z registrované činnosti i jiná osoba?**☐ ANO☐ NE

Pokud ANO, identifikujte osobu, která bude vedle žadatele příjemcem výnosů z registrované činnosti a na základě jaké skutečnosti.

III.
SKUTEČNÝ MAJITEL ^{4), 5), 6)}

3. Údaje o skutečném majiteli

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo ¹⁾	Datum narození ²⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			

IV.
OSOBA, KTERÁ BUDE ŘÍDIT PODNIKÁNÍ ŽADATELE ^{4), 6)}

4. Údaje o osobě, která bude řídit podnikání žadatele

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo ¹⁾	Datum narození ²⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			

V.
PŘÍLOHY

5. Číslovaný seznam všech příloh (čísla musí být uvedena i na samotných přílohách); u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o směnářské činnosti

VI.
PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti a jejích přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

VII.
IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Tuto žádost podává žadatel

☐

Tuto žádost podává zástupce žadatele

☐

6. Identifikace osoby zastupující žadatele

Údaj o zástupci⁷⁾	
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název⁸⁾	
Datum narození	
Identifikační číslo	
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování³⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uvede se, pokud bylo přiděleno.

²⁾ Uvede se, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

³⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplní žadatel i tuto část tiskopisu..

⁴⁾ Vyplňuje se pouze v případě, že se jedná o osobu odlišnou od žadatele.

⁵⁾ § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, podle něhož musí skutečný majitel doložit, na základě jaké skutečnosti je skutečným majitelem, pokud to není zřejmé např. z výpisu z obchodního rejstříku.

⁶⁾ Je-li skutečných majitelů/osob, které budou řídit podnikání žadatele, více, vyplní se za každou takovou osobu.

⁷⁾ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

⁸⁾ Právnícká osoba uvede též osobu, která za ni jedná.

Příloha č. 2 k vyhlášce č. 376/2009 Sb.

VZOR
Prohlášení
k informacím souvisejícím s prokázáním bezúhonnosti

1. Označení fyzické osoby

Jméno/jména a příjmení	
☐ žadatele	
☐ skutečného majitele	
☐ osoby, která řídí podnikání žadatele	
☐ společníka žadatele	
☐ statutárního orgánu/člena statutárního orgánu žadatele	
☐ statutárního orgánu/člena statutárního orgánu právnické osoby, která je společníkem žadatele	

2. Informace související s prokázáním bezúhonnosti osoby uvedené v tab. 1

Zdržoval(a) jste se v posledních 3 letech nepřetržitě mimo území České republiky po dobu delší než 6 měsíců?	
☐ NE	☐ ANO
Pokud ANO, uveďte státy, ve kterých jste se v posledních 3 letech nepřetržitě zdržoval(a) po dobu delší než 6 měsíců, a k žádosti přiložte originály dokladů o bezúhonnosti vydaných těmito státy podle § 3 odst. 2 písm. a) vyhlášky o směnářenské činnosti, jde-li o žádost fyzické osoby, nebo podle § 4 odst. 2 písm. b) vyhlášky o směnářenské činnosti, jde-li o žádost právnické osoby. Seznam dotčených států:	

Prohlašuji, že údaje zde uvedené jsou pravdivé, aktuální a úplné.

V

Dne:

Podpis:

VZOR
Žádost
o registraci ke směnářenské činnosti (právnícká osoba)

I.
SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název a sídlo správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03

II.
ŽADATEL

2. Údaje o žadateli

Obchodní firma, anebo název		
Identifikační číslo ¹⁾		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)		
Stát registrace		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ²⁾ ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

2.1 Další údaje o žadateli

Počet členů statutárního orgánu žadatele	
Počet společníků žadatele celkem	
z toho: fyzických osob	
právníckých osob	

III.
STATUTÁRNÍ ORGÁN ŽADATELE

3. Údaje o statutárním orgánu žadatele/ členovi statutárního orgánu žadatele³⁾

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo ⁴⁾	Datum narození⁵⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			

IV.
SPOLEČNÍK ŽADATELE

4. Údaje o společníkovi žadatele - fyzické osobě ^{3), 6)}

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo ⁴⁾	Datum narození⁵⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			
Výše podílu na hlasovacích právech žadatele v %			
Jedná společník žadatele ve shodě s jinou osobou, která přímo nebo nepřímo disponuje hlasovacími právy žadatele?			
☐ ANO		☐ NE	
Pokud ANO, identifikujte tuto osobu a uveďte, na základě jaké skutečnosti jedná společník žadatele s touto jinou osobou ve shodě, a tuto skutečnost doložte příslušnými doklady. Uveďte celkovou výši podílu hlasovacích práv na žadateli, se kterou společně tyto osoby disponují.			
Uzavřel společník žadatele dohodu s jiným společníkem nebo společníky, na jejímž základě disponuje více než 25 % hlasovacích práv žadatele?			
☐ ANO		☐ NE	
Pokud ANO, identifikujte tohoto společníka nebo společníky, a uveďte celkovou výši podílu hlasovacích práv na žadateli, se kterou společně tyto osoby disponují.			

5. Údaje o společníkovi žadatele – právnické osobě

Obchodní firma, anebo název			
Identifikační číslo¹⁾			
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)			
Výše podílu na hlasovacích právech žadatele v %			
Jedná společník žadatele ve shodě s jinou osobou, která přímo nebo nepřímo disponuje hlasovacími právy žadatele?			
☐ ANO		☐ NE	
Pokud ANO, identifikujte tuto osobu a uveďte, na základě jaké skutečnosti jedná společník žadatele s touto jinou osobou ve shodě, a tuto skutečnost doložte příslušnými doklady. Uveďte celkovou výši podílu hlasovacích práv na žadateli, se kterou společně tyto osoby disponují.			
Uzavřel společník žadatele dohodu s jiným společníkem nebo společníky, na jejímž základě disponuje více než 25 % hlasovacích práv žadatele?			
☐ ANO		☐ NE	
Pokud ANO, identifikujte tohoto společníka nebo společníky, a uveďte celkovou výši podílu hlasovacích práv na žadateli, se kterou společně tyto osoby disponují. Přiložte tuto dohodu.			

5.1 Další údaje o společníkovi žadatele, jde-li o právnickou osobu

Obchodní firma, anebo název	
Počet členů statutárního orgánu	

5.1.2 Statutární orgán/člen statutárního orgánu společníka žadatele

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo⁴⁾	Datum narození⁵⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			

V.
SKUTEČNÝ MAJITEL⁷⁾

6. Údaje o skutečném majiteli

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo⁴⁾	Datum narození⁵⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			
Skutečnosti, na jejichž základě je fyzická osoba skutečným majitelem.			

VI.
OSOBA, KTERÁ BUDE ŘÍDIT PODNIKÁNÍ ŽADATELE⁸⁾

7. Údaje o osobě, která bude řídit podnikání žadatele³⁾

Jméno/jména a příjmení			
Rodné příjmení			
Rodné číslo⁴⁾	Datum narození⁵⁾		
Místo narození (stát, okres a obec)			
Státní občanství			

VII.
PŘÍLOHY

**8. Číslovaný seznam všech příloh (čísla musí být uvedena i na samotných přílohách);
u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o směnářenské činnosti**

--

VIII. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti a jejích přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

IX. IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Tuto žádost podává žadatel

☐

9. Identifikace osoby jednající jménem žadatele

Označení funkce	
Jméno/jména a příjmení	
Datum narození	
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

Tuto žádost podává zástupce žadatele

☐

10. Identifikace osoby zastupující žadatele

Údaj o zástupci⁹⁾	
Jméno/jména a příjmení / obchodní firma, anebo název¹⁰⁾	
Datum narození/Identifikační číslo	
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování²⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště/ sídla (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ Uvede se, pokud bylo přiděleno.

²⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplní žadatel i tuto část tiskopisu žádosti.

³⁾ Je-li těchto osob více, vyplní se údaje za každou z nich.

⁴⁾ Uvede se, pokud bylo přiděleno.

⁵⁾ Uvede se, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

⁶⁾ Vyplňuje se pouze v případě, že žadatel má společníka – fyzickou osobu.

⁷⁾ § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Skutečný majitel musí doložit, na základě jaké skutečnosti je skutečným majitelem, pokud to není zřejmé např. výpisu z obchodního rejstříku.

⁸⁾ Vyplňuje se, pokud se jedná o osobu odlišnou od statutárního orgánu.

⁹⁾ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

¹⁰⁾ Právnícká osoba uvede též osobu, která za ni jedná.

VZOR
DOTAZNÍK K ŽÁDOSTI O REGISTRACI

1. Žadatel o registraci

Obchodní firma, anebo název	
------------------------------------	--

I.

2 Údaje o skutečnostech, které by umožňovaly jiné osobě být skutečným majitelem**2.1. Existuje fyzická osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku žadatele?**

☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO , identifikujte tuto osobu a uveďte, na základě jaké skutečnosti fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku žadatele, a tyto skutečnosti doložte příslušnými doklady.

2.2. Existuje fyzická osoba, která sama nebo na základě dohody s jiným společníkem nebo společníky disponuje více než 25 % hlasovacích práv žadatele?

☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO , identifikujte tuto osobu a uveďte podrobnosti, na základě jaké skutečnosti tato fyzická osoba disponuje více než 25 % hlasovacích práv, a tyto skutečnosti doložte příslušnými doklady.

2.3 Existují fyzické osoby jednající ve shodě, které disponují více než 25 % hlasovacích práv žadatele?

☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO , identifikujte tyto osoby a uveďte podrobnosti, na základě jaké skutečnosti tyto fyzické osoby disponují více než 25 % hlasovacích práv, a tyto skutečnosti doložte příslušnými doklady.

2.4 Existuje fyzická osoba, která je na základě jiné skutečnosti příjemcem výnosů žadatele?

☐ ANO ☐ NE	Pokud ANO , identifikujte tuto osobu a uveďte podrobnosti, na základě jaké skutečnosti tato fyzická osoba je příjemcem výnosů žadatele, a tyto skutečnosti doložte příslušnými doklady.

II.
PŘÍLOHY

3. Číslovaný seznam všech příloh (čísla musí být uvedena i na samotných přílohách)

--

III. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že uvedené údaje jsou pravdivé, aktuální a úplné.

IV. IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

4. Identifikace osoby jednající jménem žadatele

Označení funkce	
Jméno/jména a příjmení	
Datum narození	
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování¹⁾, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, obec, část obce PSČ stát)	

V

Dne:

Podpis:

¹⁾ § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplní žadatel i tuto část tiskopisu žádosti.

Příloha č. 5 k vyhlášce č. 376/2009 Sb.

VZOR

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

DEV (ČNB) 26 - 04

NÁKUP A PRODEJ CIZÍ MĚNY

Držitel registrace předá vyplněný formulář ČNB, a to vždy do 15 kalendářních dnů po ukončení vykazovaného čtvrtletí. Formulář se vyplňuje k poslednímu dni běžného čtvrtletí za operace provedené ve vykazovaném čtvrtletí.

1. Výkaz za čtvrtletí, rok

Držitel registrace

2. IČ

3. Obchodní firma

4. PSČ

5. Adresa bydliště/sídlo

Kód měny ISO 1	Objem v jednotkách cizí měny		
	N á k u p 2	P r o d e j 3	S a l d o 4
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			
22.			
23.			
24.			
25.			
26.			
27.			
28.			
29.			

30. Datum zpracování
(den,měsíc,rok)

31. Sestavil :

32. Číslo telefonu :

Razítko a podpis :

Postup při vyplňování formuláře DEV (ČNB) 26 - 04

Držitel registrace vyplňuje formulář za směnárenské operace provedené ve vykazovaném čtvrtletí, tzn., že se nekumulují údaje za operace provedené v předchozích vykazovaných obdobích. Držitel registrace na formuláři uvádí souhrnné údaje za všechny provozovny a směnárenské automaty.

- **Řádek č. 1**

Číselné označení vykazovaného čtvrtletí a rok – např.: třetí čtvrtletí roku 2008 se vyplní následovně: 32008

- **Řádek č. 2**

Pokud držiteli registrace (fyzické osobě podnikateli) nebylo identifikační číslo (IČ) přiděleno, uvede do tohoto řádku svoje rodné číslo a nebylo-li přiděleno, datum narození.

- **Řádek č. 3**

V případě, že obchodní firma přesahuje počet vyznačených znaků, může držitel registrace uvést obchodní firmu ve zkráceném znění.

- **Sloupec č. 1**

Označení kódu cizí měny ISO podle seznamu kódů cizích měn ISO, které jsou k dispozici ve všech bankách se sídlem na území České republiky a v České národní bance.

- **Sloupec č. 2 až 4**

Všechny údaje ve sloupcích se uvádějí v celých jednotkách cizích měn, tj. nepře počítávají se do Kč.

- **Sloupec č. 2**

Do údaje ve sloupci č. 2 (nákup) se nezapočítávají údaje o odkupu cizí měny od jiného devizového místa.

- **Sloupec č. 3**

Do údaje ve sloupci č. 3 (prodej) se nezapočítávají údaje o odprodeji cizí měny jinému devizovému místu.

- **Sloupec č. 4**

Do sloupce č. 4 (saldo) se pro kontrolu správnosti vyplnění formuláře v řádcích 6 až 29 uvede rozdíl mezi sloupcem č. 2 a 3. Pro údaje ve sloupci č. 4 platí rovnice: sloupec č. 2 (nákup) - sloupec č. 3 (prodej) = +/- sloupec č. 4 (saldo).

Držitel registrace, který ve vykazovaném období neprovedl žádný nákup nebo prodej cizí měny, uvede v řádku 6 ve všech sloupcích slovo nula.



Vydává a tiskne: Tiskárna Ministerstva vnitra, p. o., Bartůňkova 4, pošt. schr. 10, 149 01 Praha 415, telefon: 272 927 011, fax: 974 887 395 – **Redakce:** Ministerstvo vnitra, Nám. Hrdinů 1634/3, pošt. schr. 155/SB, 140 21 Praha 4, telefon: 974 817 287, fax: 974 816 871 – **Administrace:** písemné objednávky předplatného, změny adres a počtu odebíraných výtisků – MORAVIAPRESS, a. s., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, fax: 519 321 417, e-mail: sbirky@moraviapress.cz. Objednávky ve Slovenské republice přijímá a titul distribuuje Magnet-Press Slovakia, s. r. o., Teslova 12, 821 02 Bratislava, tel.: 00421 2 44 45 46 28, fax: 00421 2 44 45 46 27. **Roční předplatné** se stanovuje za dodávku kompletního ročníku včetně rejstříku z předcházejícího roku a je od předplatitelů vybíráno formou záloh ve výši oznámené ve Sbírce zákonů. Závěrečné vyúčtování se provádí po dodání kompletního ročníku na základě počtu skutečně vydaných částek (první záloha na rok 2009 činí 5 000,- Kč, druhá záloha činí 3 500,- Kč) – Vychází podle potřeby – **Distribuce:** MORAVIAPRESS, a. s., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, celoroční předplatné – 516 205 176, 516 205 175, objednávky jednotlivých částek (dobírky) – 516 205 175, objednávky-knihkupci – 516 205 175, faxové objednávky – 519 321 417, e-mail – sbirky@moraviapress.cz, zelená linka – 800 100 314. **Internetová prodejna:** www.sbirkyzakonu.cz – **Drobný prodej** – **Benešov:** Oldřich HAAGER, Masarykovo nám. 231; **Brno:** Ing. Jiří Hrazdil, Vranovská 16, SEVT, a. s., Česká 14; **České Budějovice:** SEVT, a. s., Česká 3, tel.: 387 319 045; **Cheb:** EFREX, s. r. o., Karlova 31; **Chomutov:** DDD Knihkupectví – Antikvariát, Ruská 85; **Kadaň:** Knihařství – Příbíkova, J. Švermy 14; **Kladno:** eL VaN, Ke Stadionu 1953, tel.: 312 248 323; **Klatovy:** Krameriovo knihkupectví, nám. Míru 169; **Liberec:** Podještědské knihkupectví, Moskevská 28; **Litoměřice:** Jaroslav Tvrdík, Štursova 10, tel.: 416 732 135, fax: 416 734 875; **Most:** Knihkupectví „U Knihomila“, Ing. Romana Kopková, Moskevská 1999; **Olomouc:** ANAG, spol. s r. o., Denisova č. 2, Zdeněk Chumchal – Knihkupectví Tycho, Ostružnická 3, Knihkupectví SEVT, a. s., Ostružnická 10; **Ostrava:** LIBREX, Nádražní 14, Profesio, Hollarova 14, SEVT, a. s., Denisova 1; **Otrokovice:** Ing. Kučeřík, Jungmannova 1165; **Pardubice:** LEJHANEČ, s. r. o., třída Míru 65; **Plzeň:** Typos, tiskařské závody s. r. o., Úslavská 2, EDICUM, Bačická 15, Technické normy, Na Roudné 5, Vydavatelství a naklad. Aleš Čeněk, nám. Českých bratří 8; **Praha 1:** NEOLUXOR, Na Poříčí 25, LINDE Praha, a. s., Opletalova 35, NEOLUXOR s. r. o., Václavské nám. 41; **Praha 4:** SEVT, a. s., Jihlavská 405; **Praha 5:** SEVT, a. s., E. Peškové 14; **Praha 6:** PPP – Staňková Isabela, Puškinovo nám. 17, PERIODIKA, Komornická 6; **Praha 8:** Specializovaná prodejna Sbírky zákonů, Sokolovská 35, tel.: 224 813 548; **Praha 9:** Abonentní tiskový servis – Ing. Urban, Jablonecká 362, po – pá 7 – 12 hod., tel.: 286 888 382, e-mail: tiskovy.servis@abonent.cz, DOVOZ TISKU SUWECO CZ, Klečákova 347; **Praha 10:** BMSS START, s. r. o., Vinohradská 190, MONITOR CZ, s. r. o., Třebobhostická 5, tel.: 283 872 605; **Prerov:** Odborné knihkupectví, Bartošova 9, Jana Honková-YAHO-i-centrum, Komenského 38; **Sokolov:** KAMA, Kalousek Milan, K. H. Borovského 22, tel./fax: 352 605 959; **Tábor:** Milada Šimonová – EMU, Zavadilská 786; **Teplice:** Knihkupectví L&N, Kapelní 4; **Ústí nad Labem:** PNS Grosso s. r. o., Havířská 327, tel.: 475 259 032, fax: 475 259 029, Kartoon, s. r. o., Solvayova 1597/3, Vazby a doplňování Sbírek zákonů včetně dopravy zdarma, tel.+fax: 475 501 773, www.kartoon.cz, e-mail: kartoon@kartoon.cz; **Zábřeh:** Mgr. Ivana Patková, Žižkova 45; **Žatec:** Simona Novotná, Brázda-prodejna u pivovaru, Žižkovo nám. 76, Jindřich Procházka, Bezděkov 89 – Vazby Sbírek, tel.: 415 712 904. **Distribuční podmínky předplatného:** jednotlivé částky jsou expedovány neprodleně po dodání z tiskárny. Objednávky nového předplatného jsou vyřizovány do 15 dnů a pravidelné dodávky jsou zahajovány od nejbližší částky po ověření úhrady předplatného nebo jeho zálohy. Částky vyšlé v době od zaevidování předplatného do jeho úhrady jsou doposílány jednorázově. Změny adres a počtu odebíraných výtisků jsou prováděny do 15 dnů. **Reklamace:** informace na tel. čísle 516 205 175. V písemném styku vždy uvádějte IČO (právnícká osoba), rodné číslo (fyzická osoba). **Podávání novinových zásilek** povoleno Českou poštou, s. p., Odstěpný závod Jižní Morava Ředitelství v Brně č. j. P/2-4463/95 ze dne 8. 11. 1995.