

548/2002 Sb. VYHLÁŠKA České národní banky ze dne 10. prosince 2002, kterou se stanoví podmínky pro principy zúčtování v platebních systémech a náležitosti žádosti o licenci k provozování platebního systému

Toto znění dokumentu (účinné od 01.01.2003 - zrušeno předpisem 284/2009 Sb. k 31.10.2009) je převzato z právního informačního systému CODEXIS ®

548/2002 Sb.
VYHLÁŠKA
České národní banky
ze dne 10. prosince 2002,
kterou se stanoví podmínky pro principy zúčtování v platebních systémech a náležitosti žádosti o licenci k provozování platebního systému

Česká národní banka stanoví podle § 23 odst. 2 a podle § 30 odst. 5 zákona č. [124/2002](#) Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku):

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška stanoví podmínky pro principy zúčtování, které musí splňovat platební systém provozovaný podle zákona o platebním styku (dále jen "systém"), a dále náležitosti žádosti o licenci k provozování platebního systému.

§ 2

Podmínky pro principy zúčtování v systému

(1) Je-li systém provozován na kterémkoliv z principů uvedených v § 23 odst. 2 zákona o platebním styku, musí v systému být

a) stanoveny zásady řízení rizik při provozování systému,

- b) zajištěno zúčtování příkazů přijatých systémem neprodleně, nejpozději však na konci účetního dne, v němž byl příkaz přijat,
- c) zajištěno, aby aktiva používaná k zúčtování příkazů přijatých systémem byla co nejméně riziková,
- d) splněny technické a organizační předpoklady, a to
 1. úroveň bezpečnostních opatření proti zneužití dat a úniku informací obdobná bezpečnostním opatřením v informačním systému, který nakládá s utajovanými informacemi stupně utajení "Vyhrazené" podle zvláštního právního předpisu, 1)
 2. vysoká provozní spolehlivost, vysoká dostupnost a odolnost proti vnějším vlivům,
 3. opatření, které zajistí včasné dokončení zúčtování příkazů přijatých systémem i v případě výskytu havarijního stavu.

(2) Je-li systém provozován na principu zúčtování rozdílů (sald) vypočtených ze vzájemných pohledávek a závazků účastníků systému, popřípadě v kombinaci tohoto principu s principem zúčtování jednotlivých položek při současné kontrole jejich krytí, musí kromě splnění podmínek stanovených v odstavci 1 být zajištěno zúčtování příkazů přijatých systémem nejpozději na konci účetního dne, v němž byl příkaz přijat, i v případě, že účastník systému s nejvyšším závazkem vůči ostatním účastníkům systému nemá dostatek peněžních prostředků k vypořádání tohoto závazku.

1) Vyhláška č. [56/1999](#) Sb., o zajištění bezpečnosti informačních systémů nakládajících s utajovanými skutečnostmi, provádění jejich certifikace a náležitostech certifikátu.

§ 3

Náležitosti žádosti o licenci k provozování platebního systému

- (1) Žádost o licenci k provozování platebního systému tvoří
- a) základní údaje a zdůvodnění žádosti,
 - b) koncepce a zásady činnosti systému,
 - c) listinné dokumenty,
 - d) listinné dokumenty týkající se osob navrhovaných na výkonné řídicí funkce provozovatele systému přímo podřízené členům statutárního orgánu provozovatele systému (dále jen "osoba navrhovaná do vedení"),
 - e) prohlášení, že žadatel bude neprodleně písemně informovat Českou národní banku o změnách v údajích uvedených v žádosti, ke kterým dojde po podání žádosti a kdykoli později.

- (2) Základními údaji podle odstavce 1 písm. a) jsou
- a) obchodní firma a sídlo provozovatele systému a účastníků systému,
 - b) výše základního kapitálu provozovatele systému.

- (3) Koncepce a zásady činnosti systému podle odstavce 1 písm. b) obsahují
- a) strategický záměr rozvoje a plán činnosti systému, které musí být podloženy ekonomickými kalkulacemi,
 - b) způsob zajištění likvidity zúčtování příkazů přijatých systémem,
 - c) analýzu rizik, zásady jejich řízení a opatření proti finančním rizikům,
 - d) způsob minimalizace systémových rizik (např. zajištění podle § 27 odst. 5 zákona o platebním styku, garanční fond),
 - e) popis technického zabezpečení činnosti systému a předpokládaný počet zaměstnanců, kteří budou zajišťovat plánované činnosti systému; technickým zabezpečením se rozumí zejména odpovídající výpočetní systém, informační systém, účetnictví a další evidence,

- f) popis organizačních předpokladů pro výkon činnosti systému včetně určení kontaktních osob, které budou přijímat oznámení podávaná Českou národní bankou podle § 29 odst. 4 a 5 zákona o platebním styku,
- g) popis řídicích a kontrolních mechanismů.

(4) Listinnými dokumenty podle odstavce 1 písm. c) jsou

- a) stanovy provozovatele systému,
- b) výpis z obchodního rejstříku provozovatele systému, který nesmí být starší než jeden měsíc a musí odpovídat skutečnému stavu ke dni předložení žádosti o licenci k provozování platebního systému,
- c) doklady o původu vkladu do základního kapitálu provozovatele systému,
- d) auditované účetní závěrky 2) provozovatele systému za uplynulé tři roky nebo za období, po které vykonává činnost, jestliže je toto období kratší než tři roky,
- e) výpis z evidence Rejstříku trestů fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu provozovatele systému, ne starší než jeden měsíc; osoba, která je státním občanem České republiky, v případě, že se v posledních třech letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než šest měsíců v zahraničí, předloží rovněž doklad tohoto státu obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů ne starší než tři měsíce; zahraniční fyzická osoba předloží obdobný doklad ne starší než tři měsíce vydaný státem, jehož je občanem, jakož i státy, ve kterých se tato osoba zdržovala v posledních třech letech nepřetržitě po dobu delší než šest měsíců,
- f) chronologicky uspořádaný výčet všech vykonávaných zaměstnání, podnikatelských aktivit a jiných samostatně výdělečných činností a členství v orgánech jiných společností, včetně již ukončených fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu provozovatele systému,
- g) prohlášení provozovatele systému, že veškeré jím uváděné údaje a předložené dokumenty jsou aktuální, úplné a pravdivé.

2) § 39 obchodního zákoníku.

§ 4

Osoba navrhovaná do vedení

(1) Odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost osoby navrhované do vedení dokládá provozovatel systému listinnými dokumenty. Odbornou způsobilost osoby navrhované do vedení posuzuje Česká národní banka na základě pohovoru s touto osobou. Česká národní banka může na základě vyhodnocení listinných dokumentů a vlastních zjištění upustit od pohovoru s osobou navrhovanou do vedení, zejména, jde-li o osobu s dostatečnou praxí v řídicí funkci v bankovním nebo finančním sektoru.

(2) Listinnými dokumenty podle odstavce 1 jsou

- a) výpis z evidence Rejstříku trestů osoby navrhované do vedení, ne starší než jeden měsíc; osoba, která je státním občanem České republiky, v případě, že se v posledních třech letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než šest měsíců v zahraničí, předloží rovněž doklad tohoto státu obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů ne starší než tři měsíce; zahraniční fyzická osoba předloží obdobný doklad ne starší než tři měsíce vydaný státem, jehož je občanem, jakož i státy, ve kterých se tato osoba zdržovala v posledních třech letech nepřetržitě po dobu delší než šest měsíců,
- b) životopis s uvedením všech vykonávaných zaměstnání, podnikatelských aktivit, jiných samostatně výdělečných činností, členství v profesních sdruženích a členství v orgánech jiných společností, včetně již ukončených; pokud osoba navrhovaná do vedení zastávala vedoucí funkce, uvede ve všech případech rozsah svěřených pravomocí a odpovědností a velikost jí řízeného kolektivu,

- c) doklady nebo jejich úředně ověřené kopie, které mohou potvrdit její odbornou způsobilost a dosažené vzdělání,
- d) stručná koncepce výkonu funkce, do které je navrhována,
- e) dotazník, jehož vzor je uveden v příloze této vyhlášky,
- f) jiné dokumenty a údaje předložené osobou navrhovanou do vedení, kterými žadatel může potvrdit její odbornou způsobilost, důvěryhodnost nebo zkušenost, například reference nebo pracovní posudek z posledního zaměstnání,
- g) prohlášení osoby navrhované do vedení, že veškeré údaje o ní uváděné žadatelem a jím předložené dokumenty o ní jsou aktuální, úplné a pravdivé.

§ 5

Společná ustanovení

(1) Žádost o licenci k provozování platebního systému podepisuje statutární orgán nebo členové statutárního orgánu provozovatele systému. Podpisy musí být úředně ověřeny. 3)

(2) Listinné dokumenty vyžadované touto vyhláškou k potvrzení určité skutečnosti, které pocházejí ze zahraničí, se předkládají spolu s úředně ověřeným českým překladem. 3) 4) Pravost podpisů na originálech předkládaných dokumentů musí být ověřena podle zákona o mezinárodním právu soukromém a procesním, 5) pokud nestanoví jinak mezinárodní smlouva, která byla schválena Parlamentem, ratifikována a vyhlášena, a kterou je Česká republika vázána. 6)

(3) Požadovaný listinný dokument lze nahradit písemným prohlášením, jestliže se jedná o dokument pocházející ze zahraničí a právní řád daného státu takový dokument ani obsahově obdobný dokument nezná. Tímto prohlášením se věrohodně osvědčují požadované údaje. U fyzických osob se toto prohlášení označí slovy "čestné prohlášení."

3) § 74 zákona č. [358/1992](#) Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů.

§ 1 až 4 zákona č. [41/1993](#) Sb., o ověřování shody opisu nebo kopie s listinou a ověřování pravosti podpisu okresními a obecními úřady a o vydávání potvrzení orgány obcí a okresními úřady, ve znění pozdějších předpisů.

4) Zákon č. [36/1967](#) Sb., o znalcích a tlumočnících.

5) § 52 zákona č. [97/1963](#) Sb., o mezinárodním právu soukromém a procesním, ve znění pozdějších předpisů.

6) Evropská úmluva o zrušení ověřování listin vyhotovených diplomatickými zástupci nebo konzulárními úředníky, vyhlášená sdělením Ministerstva zahraničních věcí č. 287/1998 Sb.

Úmluva o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin, vyhlášená sdělením Ministerstva zahraničních věcí č. 45/1999 Sb.

§ 6

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2003.

Guvernér:

Příloha

VZOR

Česká národní banka

Dotazník osoby navrhované do vedení provozovatele systému

1. Byl na Váš majetek nebo na majetek právnické osoby, která byla Vámi
ANO NE
ovládána, v minulosti prohlášen konkurz, popřípadě byl zamítnut
+-----+ +-----+
návrh na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku právnické osoby?
| | | |
+-----+ +-----+

Vykonával/a jste činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního
ANO NE
nebo jiného orgánu právnické osoby po dobu až tří let před
+-----+ +-----+
prohlášením konkurzu na majetek této právnické osoby?
| | | |
+-----+ +-----+

2. Vykonával/a jste činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního
ANO NE
orgánu nebo jiného orgánu právnické osoby po dobu až tří let před
+-----+ +-----+
zavedením nucené správy na tuto právnickou osobu?
| | | |
+-----+ +-----+

3. Bylo Vám pozastaveno či odňato povolení k výkonu podnikatelské
ANO NE
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
+-----+ +-----+

nezbytně požadovaly?

4. Zaniklo Vaše povolení, licence či jiné oprávnění k výkonu
ANO NE
podnikatelské činnosti z jiného důvodu než odnětím?

+-----+	+-----+
+-----+	+-----+

5. Byl/a jste vyloučen/a z profesního sdružení, komory nebo asociace,
ANO NE
jejichž činnost souvisí s finančním trhem, včetně zahraničních?

+-----+	+-----+
+-----+	+-----+

Byla Vám zamítnuta žádost o Vaše přijetí do takové komunity?
ANO NE

+-----+	+-----+
+-----+	+-----+

Byl Vám uložen disciplinární trest v rámci takové komunity?
ANO NE

+-----+	+-----+
+-----+	+-----+

6. Vykonával/a jste činnost jako statutární orgán, člen statutárního
ANO NE
orgánu nebo jiného orgánu právnické osoby, která byla vyloučena z
profesního sdružení, komory nebo asociace, včetně zahraničních?

+-----+	+-----+
+-----+	+-----+

Byla této právnické osobě zamítnuta žádost o její přijetí do takové
ANO NE
komunity nebo jí byl uložen disciplinární trest v rámci takové
komunity?

+-----+	+-----+
+-----+	+-----+

7. Byl/a jste pravomocně odsouzen/a za trestný čin?
ANO NE

+-----+	+-----+
+-----+	+-----+

Byla Vám pravomocně uložena sankce za delikt, který souvisí

ANO NE
 finančním trhem?
 +-----+ +-----+
 | | | |
 +-----+ +-----+

8. Máte závazky po splatnosti vůči bankám nebo jiným právnickým osobám,
 ANO NE
 dlužné daně nebo nedoplatky na daních? Pokud takové závazky máte,
 +-----+ +-----+
 uveďte podrobnosti na zvláštním listu a doložte výši závazků
 | | | |
 odpovídajícím dokladem.
 +-----+ +-----+

V případě kladné odpovědi na kteroukoliv z otázek 1 až 7 uveďte
 podrobnosti týkající se příslušné otázky na zvláštním listu.

Místo a datum:
 Podpis:

2009 © Atlas consulting spol. s r.o. Všechna práva vyhrazena

Další články:

- [Rejstřík úplných znění](#)
- [189/2004 Sb. ZÁKON ze dne 1. dubna 2004 o kolektivním investování ve znění zákonů č. 377/2005 Sb., č. 57/2006 Sb., č. 70/2006 Sb., č. 224/2006 Sb., č. 296/2007 Sb., č. 126/2008 Sb., č. 230/2008 Sb., č. 227/2009 Sb., č. 230/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 409/2010 Sb., č. 188/2011 Sb. a č. 420/2011 Sb.](#)
- [353/2003 Sb. ZÁKON ze dne 26. září 2003 o spotřebních daních ve znění zákonů č. 479/2003 Sb., č. 237/2004 Sb., č. 313/2004 Sb., č. 558/2004 Sb., č. 693/2004 Sb., č. 179/2005 Sb., č. 217/2005 Sb., č. 377/2005 Sb., č. 379/2005 Sb., č. 545/2005 Sb., č. 310/2006 Sb., č. 575/2006 Sb., č. 261/2007 Sb., č. 270/2007 Sb., č. 296/2007 Sb., č. 37/2008 Sb., č. 124/2008 Sb., č. 245/2008 Sb., č. 309/2008 Sb., č. 87/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 292/2009 Sb., č. 362/2009 Sb., č. 59/2010 Sb., č. 95/2011 Sb., č. 221/2011 Sb. a č. 420/2011 Sb.](#)
- [235/2004 Sb. ZÁKON ze dne 1. dubna 2004 o dani z přidané hodnoty ve znění zákonů č. 635/2004 Sb., č. 669/2004 Sb., č. 124/2005 Sb., č. 215/2005 Sb., č. 217/2005 Sb., č. 377/2005 Sb., č. 441/2005 Sb., č. 545/2005 Sb., č. 109/2006 Sb., č. 230/2006 Sb., č. 319/2006 Sb., č. 172/2007 Sb., č. 261/2007 Sb., č. 270/2007 Sb., č. 296/2007 Sb., č. 124/2008 Sb., č. 126/2008 Sb., č. 302/2008 Sb., č. 87/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 362/2009 Sb., č. 489/2009 Sb., č. 120/2010 Sb., č. 199/2010 Sb., č. 47/2011 Sb., č. 370/2011 Sb. a č. 457/2011 Sb.](#)

- [256/2004 Sb. ZÁKON ze dne 14. dubna 2004 o podnikání na kapitálovém trhu ve znění zákonů č. 635/2004 Sb., č. 179/2005 Sb., č. 377/2005 Sb., č. 56/2006 Sb., č. 57/2006 Sb., č. 62/2006 Sb., č. 70/2006 Sb., č. 159/2006 Sb., č. 120/2007 Sb., č. 296/2007 Sb., č. 29/2008 Sb., č. 104/2008 Sb., č. 126/2008 Sb., č. 216/2008 Sb., č. 230/2008 Sb., č. 7/2009 Sb., č. 223/2009 Sb., č. 227/2009 Sb., č. 230/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 420/2009 Sb., č. 156/2010 Sb., č. 160/2010 Sb., č. 409/2010 Sb., č. 41/2011 Sb., č. 139/2011 Sb., č. 188/2011 Sb. a č. 420/2011 Sb.](#)
- [338/1992 Sb. ZÁKON České národní rady ze dne 4. května 1992 o dani z nemovitostí ve znění zákonů č. 315/1993 Sb., č. 242/1994 Sb., č. 248/1995 Sb., č. 65/2000 Sb., č. 492/2000 Sb., č. 239/2001 Sb., č. 483/2001 Sb., č. 576/2002 Sb., č. 237/2004 Sb., č. 669/2004 Sb., č. 179/2005 Sb., č. 217/2005 Sb., č. 342/2005 Sb., č. 545/2005 Sb., č. 112/2006 Sb., č. 186/2006 Sb., č. 261/2007 Sb., č. 296/2007 Sb., č. 1/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 362/2009 Sb., č. 199/2010 Sb., č. 30/2011 Sb. a č. 212/2011 Sb.](#)
- [121/2000 Sb. ZÁKON ze dne 7. dubna 2000 o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů \(autorský zákon\) ve znění zákonů č. 81/2005 Sb., č. 61/2006 Sb., č. 186/2006 Sb., č. 216/2006 Sb., č. 168/2008 Sb., č. 41/2009 Sb., č. 227/2009 Sb., č. 153/2010 Sb., č. 424/2010 Sb. a č. 420/2011 Sb.](#)
- [190/2004 Sb. ZÁKON ze dne 1. dubna 2004 o dluhopisech ve znění zákonů č. 378/2005 Sb., č. 56/2006 Sb., č. 57/2006 Sb., č. 296/2007 Sb., č. 230/2008 Sb., č. 227/2009 Sb., č. 230/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 160/2010 Sb., č. 199/2010 Sb. a č. 355/2011 Sb.](#)
- [219/1995 Sb. ZÁKON ze dne 26. září 1995 Devizový zákon ve znění zákonů č. 159/2000 Sb., č. 362/2000 Sb., č. 482/2001 Sb., č. 126/2002 Sb., č. 257/2004 Sb., č. 354/2004 Sb., č. 444/2005 Sb., č. 230/2006 Sb., č. 254/2008 Sb., č. 227/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 285/2009 Sb., č. 206/2011 Sb. a č. 420/2011 Sb.](#)
- [357/1992 Sb. ZÁKON České národní rady ze dne 5. května 1992 o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí ve znění zákonů ČNR č. 18/1993 Sb., č. 322/1993 Sb., č. 42/1994 Sb., č. 72/1994 Sb., č. 85/1994 Sb., č. 113/1994 Sb., č. 248/1995 Sb., č. 96/1996 Sb., č. 151/1997 Sb., č. 203/1997 Sb., č. 227/1997 Sb., č. 169/1998 Sb., č. 95/1999 Sb., č. 27/2000 Sb., č. 103/2000 Sb., č. 132/2000 Sb., č. 340/2000 Sb., č. 364/2000 Sb., č. 117/2001 Sb., č. 120/2001 Sb., č. 148/2002 Sb., č. 198/2002 Sb., č. 320/2002 Sb., č. 420/2003 Sb., č. 669/2004 Sb., č. 179/2005 Sb., č. 342/2005 Sb., č. 186/2006 Sb., č. 230/2006 Sb., č. 245/2006 Sb., č. 261/2007 Sb., č. 270/2007 Sb., č. 296/2007 Sb., č. 476/2008 Sb., č. 215/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 199/2010 Sb., č. 402/2010 Sb., č. 30/2011 Sb., č. 351/2011 Sb. a č. 466/2011 Sb.](#)
- [96/1993 Sb. ZÁKON ze dne 25. února 1993 o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákonů č. 35/1993 Sb., č. 83/1995 Sb., č. 423/2003 Sb., č. 292/2005 Sb., č. 161/2006 Sb., č. 342/2006 Sb., č. 227/2009 Sb., č. 281/2009 Sb., č. 348/2010 Sb., č. 263/2011 Sb. a č. 353/2011 Sb.](#)