

Třídící znak							
2	0	3	1	8	3	2	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 8. ledna 2018

k některým informačním povinnostem podle zákona o platebním styku a o zrušení některých úředních sdělení České národní banky

Ustanovení § 161 odst. 5 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku (dále jen „zákon“), stanoví, že odmítl-li poskytovatel nepřímý daný platební příkaz podle § 161 odst. 3, informuje o důvodech odmítnutí bez zbytečného odkladu Českou národní banku.

Ustanovení § 191 odst. 5 zákona stanoví, že odmítl-li poskytovatel poskytnout informace o platebním účtu podle § 191 odst. 3, informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku.

Ustanovení § 181 odst. 3 zákona stanoví, že lhůta k nápravě neautorizované platební transakce podle § 181 odst. 1 nezačne běžet, dokud má poskytovatel plátce důvod se domnívat, že plátce jednal podvodně, jestliže to spolu s odůvodněním písemně oznámí orgánu dohledu.

Ustanovení § 207 odst. 3 zákona stanoví, že poskytovatel oznámí vždy do konce února České národní bance, kolikrát v předchozím kalendářním roce provedl změnu platebního účtu, a uvede, kdy vystupoval jako nový poskytovatel a kdy jako dosavadní poskytovatel. Poskytovatel ve stejné lhůtě oznámí České národní bance počet žádostí o změnu platebního účtu podaných v předchozím kalendářním roce, které odmítl provést, a důvody odmítnutí.

Ustanovení § 216 odst. 3 zákona stanoví, že poskytovatel oznámí vždy do konce února České národní bance počet smluv o základním platebním účtu uzavřených v předchozím kalendářním roce. Poskytovatel ve stejné lhůtě oznámí České národní bance, kolikrát za předchozí kalendářní rok odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek v souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona, a důvody těchto odmítnutí nebo odvolání.

Česká národní banka k ustanovením § 161 odst. 5, § 181 odst. 3, § 191 odst. 5, § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona sděluje:

I.

Způsob informování České národní banky podle § 161 odst. 5, § 181 odst. 3 a § 191 odst. 5 zákona

1. Poskytovatelé předávají informace a oznámení České národní bance prostřednictvím informačního systému MtS-ISL-SUD-SDNS.
2. Předáním bez zbytečného odkladu se rozumí předání do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy nastala skutečnost zakládající informační či oznamovací povinnost.
3. Informace dle § 161 odst. 5 a 191 odst. 5 zákona mohou být České národní bance zasílány v konsolidované podobě za určité časové období (tj. za jeden pracovní den a případně několik nepracovních dní).

4. Při předávání informací a oznámení České národní bance se postupuje podle metodiky poskytování výkazů IPS20180113, která je dostupná na internetových stránkách České národní banky na adrese:
https://apl.cnb.cz/ewi/gui/cnb/jsp/index.jsp?APPL=pmi&FO=464&COUNTRY=CZ&LANGUAGE=cs&CASBOD=24.04.2013&CONTEXT_DS_ID=6372.
5. Předávání informací prostřednictvím informačního systému MtS-ISL-SUD-SDNS je popsáno na internetových stránkách České národní banky v části Statistika / Výkaznictví a sběr dat
(https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/statistika/vykaznictvi_sber_dat/download/pravidla_predavani_a_prijimani_dat.pdf).

II.

Způsob informování České národní banky podle § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona

1. Poskytovatel oznamuje České národní bance do konce února na formuláři, který je přílohou č. 1 tohoto úředního sdělení (dále jen „formulář“) údaje o tom, kolikrát v předchozím kalendářním roce provedl změnu platebního účtu, a kdy vystupoval jako nový poskytovatel a kdy jako dosavadní poskytovatel.
2. Poskytovatel v případech, kdy vystupoval jako dosavadní poskytovatel, oznamuje České národní bance do konce února na formuláři počet žádostí o změnu platebního účtu podaných v předchozím kalendářním roce, které odmítl provést, a důvody odmítnutí.
3. Za důvody pro odmítnutí žádosti na straně dosavadního poskytovatele se považují zejména:
 - a) z došlé žádosti není možné jednoznačně identifikovat žadatele,
 - b) z došlé žádosti není možné jednoznačně specifikovat požadavek žadatele,
 - c) došlá žádost nesplňuje náležitosti právního jednání,
 - d) žádost nesplňuje základní podmínky pro provedení změny platebního účtu.
4. Poskytovatel oznamuje České národní bance na formuláři do konce února údaj o počtu smluv o základním platebním účtu uzavřených v předchozím kalendářním roce.
5. Poskytovatel oznamuje České národní bance na formuláři ve stejné lhůtě, kolikrát za předchozí kalendářní rok odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek v souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona a důvody těchto odmítnutí nebo odvolání.
6. Formulář obsahuje:
 - a) název poskytovatele, který informace poskytuje, a jeho kód platebního styku, má-li jej přidělen¹,
 - b) údaj o tom, za který kalendářní rok je formulář vyplněn,
 - c) údaj o tom, kolikrát v předchozím kalendářním roce poskytovatel provedl změnu platebního účtu, a kdy vystupoval jako nový poskytovatel a kdy jako dosavadní poskytovatel,
 - d) údaj o počtu žádostí o změnu platebního účtu podaných v předchozím kalendářním roce, které dosavadní poskytovatel odmítl provést, a důvody odmítnutí,
 - e) údaj o počtu smluv o základním platebním účtu uzavřených v předchozím kalendářním roce,
 - f) údaj o tom, kolikrát za předchozí kalendářní rok poskytovatel odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek v souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona a důvody těchto odmítnutí nebo odvolání,
 - g) místo, den, měsíc a rok vyplnění formuláře,
 - h) kontaktní údaj osoby odpovědné za správné vyplnění formuláře.

¹ Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/ucty_kody_bank/.

7. Formulář v elektronické formě je dostupný na internetových stránkách České národní banky v části Platební styk / Předpisy k platebnímu styku / Úřední sdělení (http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/pravni_predpisy/).
8. Do bodu 1 formuláře poskytovatel uvádí úplné znění svého názvu.
9. Do bodu 2 formuláře uvádí poskytovatel předcházející kalendářní rok.
10. Hodnota u bodu 3 formuláře odpovídá součtu hodnot u bodů 3a) a 3b). Hodnota u bodu 4 formuláře odpovídá součtu hodnot u bodů 4a) až 4e). Hodnota u bodu 6 formuláře odpovídá součtu hodnot u bodů 6a) až 6d).
11. Poskytovatel vyplňuje formulář i v případě, že nedošlo k situacím uvedeným v bodech 3 až 6 formuláře. Poskytovatel v takovém případě u příslušného bodu (bodů) formuláře uvede číslovku 0.
12. Poskytovatelé zasílají formulář elektronicky do datové schránky elektronické podatelny České národní banky, jejíž ID je 8tgaiej, anebo emailem s uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečeti na emailovou adresu switching@cnb.cz.
13. Formulář je zasílán jako příloha k datové zprávě anebo k emailu, přičemž jako věc datové zprávy, resp. předmět emailu je uvedeno „[název poskytovatele] informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu“. Příloha (vlastní formulář) má formát XLSX a název „[název poskytovatele] informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu [datum]“, přičemž jako datum je uvedeno datum odeslání datové zprávy anebo emailu do České národní banky. Název poskytovatele může být i obecně užívaná zkratka názvu daného poskytovatele za podmínky, že tato zkratka bude používána trvale u všech datových zpráv, emailů a příloh.

III.

Účinnost a zrušovací ustanovení

Podle tohoto úředního sdělení se postupuje ode dne 13. ledna 2018. Tímto dnem pozbývají platnosti tato úřední sdělení:

- a) Úřední sdělení České národní banky ze dne 24. 10. 1994, č. 22/1994 Věstníku ČNB, o vydání Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech,
- b) Úřední sdělení České národní banky č. 19/2009 ze dne 10. 11. 2009, k ustanovení § 116 odst. 1 zákona o platebním styku týkající se ztráty z neautorizované platební transakce, kterou nese plátce,
- c) Úřední sdělení České národní banky č. 4/2017 ze dne 28. 2. 2017 o poskytování informací o změně platebního účtu a o základním platebním účtu.

Člen bankovní rady
Ing. Vojtěch Benda v. r.

Příloha: formulář Informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu podle § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona č. 370/2017 Sb.

Sekce peněžní a platebního styku
Odpovědný zaměstnanec:
Mgr. Ambrož, tel. 2 2441 2341

VZOR

Příloha

Informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu podle § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona č. 370/2017 Sb.

1. Poskytovatel:			Kód platebního styku poskytovatele¹:	
2. Formulář vyplněn za kalendářní rok:				
3. Počet provedených změn platebního účtu:		z toho počet provedených změn, u kterých poskytovatel vystupoval jako:	a) nový poskytovatel:	
			b) dosavadní poskytovatel:	
4. Počet žádostí o změnu platebního účtu, které dosavadní poskytovatel odmítl provést:		z toho počet žádostí, které byly odmítnuty z důvodu, že:	a) nebylo možné jednoznačně identifikovat žadatele:	
			b) nebylo možné jednoznačně specifikovat požadavek žadatele:	
			c) nespĺňují náležitost právního jednání:	
			d) žádost nespĺňuje základní podmínky pro provedení změny platebního účtu:	
			e) odmítnuty z jiného důvodu:	
5. Počet uzavřených smluv o základním platebním účtu:				
6. Počet případů, kdy poskytovatel odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek²:		z toho počet žádostí, kdy důvodem těchto odmítnutí nebo odvolání bylo, že:	a) spotřebitel je majitelem platebního účtu vedeného v ČR ³ :	
			b) poskytovatel v předchozích 12 měsících vypověděl závazek ze smlouvy o základním platebním účtu ⁴ se spotřebitelem:	
			c) poskytovatel by uzavřením smlouvy o základním platebním účtu porušil ustanovení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo jiného právního předpisu ⁵ :	
			d) jiné důvody:	
7. Místo, den, měsíc a rok vyplnění formuláře:	v:		dne:	
8. Kontaktní údaje:	jméno a příjmení:		telefon:	e-mail:

¹ Má-li jej přidělen.² V souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku³ § 210 odst. 3 písm. a) zákona č. 370/2017 Sb.⁴ § 210 odst. 3 písm. b) zákona č. 370/2017 Sb.⁵ § 210 odst. 5 zákona č. 370/2017 Sb.