

PLATNÉ ZNĚNÍ VYBRANÝCH USTANOVENÍ VYHLÁŠKY Č. 1/2022 SB.

Vyhláška č. 1/2022 Sb., o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku

Česká národní banka stanoví podle § 263 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, k provedení § 10 odst. 4, § 11 odst. 2, § 18 odst. 6, § 27 odst. 4, § 28 odst. 3, § 29 odst. 4, § 33 odst. 5, § 34 odst. 2, § 38 odst. 2, § 43 odst. 3, § 44 odst. 2, § 51 odst. 4, § 52 odst. 2, § 55 odst. 2, § 60 odst. 3, § 61 odst. 2, § 69 odst. 4, § 70 odst. 2, § 76 odst. 6, § 86 odst. 4, § 87 odst. 3, § 88 odst. 4, § 92 odst. 5, § 93 odst. 2, § 96 odst. 2, § 101 odst. 3a, § 102 odst. 2, § 254e odst. 3 a § 254f odst. 2 tohoto zákona:

§ 1

Předmět úpravy

(1) Tato vyhláška zapracovává příslušný předpis Evropské unie¹⁾ a upravuje podrobnosti náležitostí

a) žádosti o udělení povolení k činnosti

1. platební instituce,
2. správce informací o platebním účtu,
3. poskytovatele platebních služeb malého rozsahu,
4. instituce elektronických peněz,
5. vydavatele elektronických peněz malého rozsahu,
- 6. poskytovatele služby dynamické směny měn,**

b) žádosti o rozšíření povolení podle písmene a) bodů 1 a 3 až 5b,

c) žádosti platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu o souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce,

d) oznámení

1. změny údajů uvedených v žádosti podle písmen a) až c),
2. záměru nabýt, zvýšit, pozbyt nebo snížit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo na instituci elektronických peněz nebo je ovládnout nebo přestat ovládat,
3. pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz,
4. změny údajů uvedených v oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz,
5. záměru svěřit výkon některých provozních činností platební instituce nebo instituce elektronických peněz jiné osobě,
6. záměru platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu vykonávat činnosti v hostitelském členském státě jinak než prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce.

(2) Tato vyhláška dále upravuje formáty žádostí a oznámení podle odstavce 1.

¹⁾ Čl. 4 bod 46, čl. 8 odst. 2, čl. 9, čl. 9 odst. 1 /část/ a čl. 9 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU).

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

Čl. 5 odst. 2, čl. 5 odst. 3, čl. 5 odst. 4 a čl. 5 odst. 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/110/ES ze dne 16. září 2009 o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností, o změně směrnic 2005/60/ES a 2006/48/ES a o zrušení směrnice 2000/46/ES.

§ 8

Žádost o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

(K § 60 odst. 3 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

- a) identifikační údaje žadatele a dále
 1. je-li žadatelem právnická osoba, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
 2. adresa skutečného sídla, pokud se liší od sídla, a má-li žadatel sídlo i skutečné sídlo v jiném členském státě, též adresa pobočky v České republice, výpis z evidence obdobné obchodnímu rejstříku, který nesmí být starší 3 měsíců, a zakladatelské právní jednání,
 3. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici, a
 4. údaj o tom, zda je žadatel regulovanou institucí,
- b) plán činnosti obsahující informace podle přílohy č. 1 k této vyhlášce,
- c) obchodní plán obsahující informace podle přílohy č. 2 k této vyhlášce,
- d) mají-li být žadateli svěřeny peněžní prostředky k provedení platební transakce podle § 22 odst. 1 zákona, dokumenty a informace podle § 3 písm. f),
- e) mají-li být svěřené peněžní prostředky uživatelů chráněny uzavřením pojistné smlouvy nebo poskytnutím srovnatelného zajištění podle § 22 odst. 2 zákona, dokumenty a informace podle § 3 písm. g),
- f) informace o organizačním uspořádání žadatele,
- g) popis bezpečnostních postupů,
- h) informace o citlivých údajích o platbách,
- i) informace o sběru statistických dat v oblasti bezpečnostních a provozních rizik,
- j) popis opatření k zajištění kontinuity,
- k) ~~jde-li o fyzickou osobu, údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů a tam, kde to připadá v úvahu, doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem nebo výpis z evidence Rejstříku trestů²⁾,~~
- l) ~~prohlášení žadatele, že nenastala žádná skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,~~
- m) ~~identifikační údaje osob s kvalifikovanou účastí na žadateli, osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osoby a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene k) a údaje o výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,~~
- n) ~~identifikační údaje vedoucích osob a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene~~

k),

- k) **informace k posouzení důvěryhodnosti žadatele,**
- l) **informace o vedoucích osobách podle přílohy č. 4 k této vyhlášce,**
- m) **informace o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osobě podle přílohy č. 3 k této vyhlášce,**
- n) **popis opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a příručka o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro pracovníky žadatele,**
- o) popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu podle přílohy č. 5 k této vyhlášce,
- p) vnitřní předpis či vnitřní předpisy obsahující informace k posouzení splnění požadavků na hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatření a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6 k této vyhlášce,
- q) dokumenty o výši počátečního kapitálu a doklady prokazující původ finančních zdrojů žadatele, hodlá-li žadatel v rámci činnosti podle § 8 odst. 1 písm. b) zákona poskytovat spotřebitelský úvěr podle zákona o spotřebitelském úvěru, a
- r) název asociací sdružujících osoby poskytující platební služby nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem a jejichž členem se v nejbližší době stane.

§ 14

Žádost o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

(K § 101 odst. 3 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

- a) identifikační údaje žadatele a dále
 1. je-li žadatelem právnická osoba, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
 2. adresa skutečného sídla, pokud se liší od sídla, a má-li žadatel sídlo i skutečné sídlo v jiném členském státě, též adresa pobočky v České republice, výpis z evidence obdobné obchodnímu rejstříku, který nesmí být starší 3 měsíců, a zakladatelské právní jednání,
 3. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici, a
 4. údaj o tom, zda je žadatel regulovanou institucí,
- b) plán činnosti obsahující informace podle přílohy č. 1 k této vyhlášce,
- c) obchodní plán obsahující informace podle přílohy č. 2 k této vyhlášce,
- d) mají-li být žadateli svěřeny peněžní prostředky k provedení platební transakce podle § 80 odst. 1 zákona, popis opatření k ochraně peněžních prostředků podle § 11 písm. j),
- e) mají-li být svěřené peněžní prostředky uživatelů chráněny uzavřením pojistné smlouvy nebo poskytnutím srovnatelného zajištění podle § 80 odst. 2 zákona, popis opatření k ochraně peněžních prostředků podle § 11 písm. h),
- f) informace o organizačním uspořádání žadatele,

- g) popis bezpečnostních postupů,
- h) informace o citlivých údajích o platbách,
- i) informace o sběru statistických dat v oblasti bezpečnostních a provozních rizik,
- j) popis opatření k zajištění kontinuity,
- ~~k) jde-li o fyzickou osobu, údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů a tam, kde to připadá v úvahu, doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem nebo výpis z evidence Rejstříku trestů²⁾,~~
- ~~l) prohlášení žadatele, že nenastala žádná skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,~~
- ~~m) identifikační údaje osob s kvalifikovanou účastí na žadateli, osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osoby a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene k) a údaje o výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,~~
- ~~n) identifikační údaje vedoucích osob a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene k),~~
- k) informace k posouzení důvěryhodnosti žadatele,**
- l) informace o vedoucích osobách podle přílohy č. 4 k této vyhlášce,**
- m) informace o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osobě podle přílohy č. 3 k této vyhlášce,**
- n) popis opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a příručka o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro pracovníky žadatele,**
- o) popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu podle přílohy č. 5 k této vyhlášce,
- p) vnitřní předpis či vnitřní předpisy obsahující informace k posouzení splnění požadavků na hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatření a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6 k této vyhlášce,
- q) dokumenty o výši počátečního kapitálu a doklady prokazující původ finančních zdrojů žadatele, hodlá-li žadatel v rámci činností podle § 67 odst. 1 písm. d) zákona poskytovat spotřebitelský úvěr podle zákona o spotřebitelském úvěru, a
- r) název asociací sdružujících osoby poskytující platební služby nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem a jejichž členem se v nejbližší době stane.

§ 21a

Žádost o udělení povolení k činnosti poskytovatele služby dynamické směny měn

(K § 254e odst. 3 zákona o platebním styku)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

- a) identifikační údaje žadatele a dále**

1. je-li žadatelem právnická osoba, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
 2. adresa skutečného sídla, pokud se liší od sídla, a má-li žadatel sídlo i skutečné sídlo v jiném členském státě, též adresa pobočky v České republice, výpis z evidence obdobné obchodnímu rejstříku, který nesmí být starší 3 měsíců, a zakladatelské právní jednání,
 3. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici, a
 4. údaj o tom, zda je žadatel regulovanou institucí,
- b) informace k posouzení důvěryhodnosti žadatele,
- c) informace o vedoucích osobách podle přílohy č. 4 k této vyhlášce,
- d) informace o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osobě, včetně informací podle přílohy č. 3 k této vyhlášce, a
- e) název asociací sdružujících osoby poskytující služby dynamické směny měn nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem anebo jejichž členem se v nejbližší době stane.

§ 21b

Oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti poskytovatele služby dynamické směny měn

(K § 254f odst. 2 zákona o platebním styku)

Oznámení změny údaje uvedeného v žádosti o udělení povolení k činnosti poskytovatele služby dynamické směny měn obsahuje údaj, k jehož změně dochází, doplněný podle povahy změny o aktualizované informace podle § 21a, které jsou změnou dotčeny.

Příloha č. 3 k vyhlášce č. 1/2022 Sb.

Informace o osobě s kvalifikovanou účastí

Informacemi o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli, osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osobě jsou

- a) graficky znázorněné vztahy mezi osobami s kvalifikovanou účastí; u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě, a dochází-li k ovládnutí žadatele, popis skutečnosti, na základě které se osoba stává osobou ovládající žadatele,
- b) popis struktury skupiny, jehož součástí bude žadatel,
- c) schéma znázorňující strukturu společníků žadatele s uvedením osob, které jsou považovány za osoby s kvalifikovanou účastí, a odůvodnění této kvalifikované účasti,
- d) za každou z těchto osob
 1. identifikační údaje,
 2. údaje o výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené

v procentech a absolutní hodnotou (dále jen „údaj o výši podílu“) nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na žadatele, včetně uvedení, zda je podíl nabýván přímo nebo nepřímo; v případě nepřímého podílu uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je podíl nabýván,

3. strategický záměr zapojení podle § 19 odst. 1 písm. e), nejedná-li se o kvalifikovanou účast na poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu; **nebo na poskytovateli služby dynamické směny měn,**
 4. informace k posouzení důvěryhodnosti,
 5. údaje o odborné praxi a o vzdělání, jde-li o fyzickou osobu a nejedná-li se o kvalifikovanou účast na poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu **nebo na poskytovateli služby dynamické směny měn,**
 6. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,
 7. prohlášení související s kvalifikovanou účastí podle § 19 odst. 1 písm. i),
 8. informace o finančním a personálním propojení osoby s kvalifikovanou účastí s jinou právnickou osobou, které obsahují přehled právnických osob, které osoba s kvalifikovanou účastí řídí nebo nad nimiž vykonává kontrolu nebo které osobu s kvalifikovanou účastí ovládají, a za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje, předmět činnosti, status, popis úpadkových nebo podobných řízení a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby,
 9. přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla osoba s kvalifikovanou účastí jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let a za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje, předmět činnosti a označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě,
 10. popis finančních a personálních vztahů této osoby a osob jí blízkých k žadateli a případně členům skupiny, do které žadatel náleží, vedoucím osobám žadatele a ostatním společníkům žadatele,
 11. finanční výkazy a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých bylo nebo má být hrazeno nabytí kvalifikované účasti, a které zahrnují bližší údaje o využívání soukromých finančních zdrojů, přístupu k finančním trhům, finanční dohodě žadatele s osobou odlišnou od společníka žadatele a o využívání vypůjčených peněžních prostředků a údajů o poskytnutých úvěrech,
 12. orgán dohledu vykonávající dohled nad regulovanými institucemi ve státě sídla osoby s kvalifikovanou účastí, pokud jde o osobu, která je regulovanou institucí, a případné posouzení důvěryhodnosti provedené tímto orgánem a výsledek posouzení,
 13. analýza toho, zda daná kvalifikovaná účast ovlivní schopnost žadatele podávat včasné a přesné informace příslušným orgánům, a to i z důvodu úzkého propojení dané osoby s žadatelem, a
 14. vazby na politicky exponované osoby,
- e) je-li osoba právnickou osobou, seznam vedoucích osob a za každou vedoucí osobu
1. identifikační údaje,
 2. popis vykonávané funkce a její začlenění v organizačním uspořádání právnické osoby,

3. informace k posouzení důvěryhodnosti,
 4. údaje o odborné praxi a o vzdělání, nejedná-li se kvalifikovanou účast na poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu; **nebo na poskytovateli služby dynamické směny měn,**
 5. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a dalších funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, předmět činnosti, označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě a
 6. popis finančních a personálních vztahů této osoby a osob jí blízkých k žadateli, vedoucím osobám žadatele, společníkům s kvalifikovanou účastí na žadateli a právnické osobě, která ovládá žadatele, nejsou-li tyto informace již uvedeny v příloze podle písmene d) bodu 10,
- f) je-li osoba právnickou osobou se sídlem v jiném členském státě, zakladatelské dokumenty nebo souhrnné vysvětlení hlavních právních znaků právní formy,
- g) je-li osoba právnickou osobou, též identifikační údaje 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo všech společníků, má-li jich méně než 10, a údaje o výši jejich podílů na hlasovacích právech, pokud nejsou již uvedeny v příloze podle písmene h),
- h) má-li osoba sídlo ve státě, který není členským státem,
1. základní informace týkající se systému regulace ve státě, kde sídlí tato osoba, který se vztahuje na tuto osobu, a informace o tom, zda a v jakém rozsahu je regulace předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru, a
 2. pokud podléhá dohledu v oblasti obezřetného podnikání a ochrany zákazníků, stanovisko příslušného orgánu, který nad ní vykonává dohled, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na činnosti instituce a k možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad žadatelem.
- i) má-li být kvalifikovaná účast nabyta do majetku ve svěřenském fondu nebo v jiné jednotce bez právní subjektivity, totožnost osob spravujících majetek a osob, které jsou zakladateli takového příjemci plnění z majetku, a dokument o založení a řízení subjektu, včetně jeho investiční politiky, a
- j) je-li touto osobou regulovaná instituce, žadatel místo údajů a dokladů podle písmene d) bodu 4 a písm. e) bodu 3 může předložit potvrzení orgánu dohledu vykonávajícího dohled nad touto regulovanou institucí, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

Příloha č. 4 k vyhlášce č. 1/2022 Sb.

Informace o vedoucích osobách

Informacemi o vedoucích osobách jsou seznam vedoucích osob a za každou tuto osobu

- a) identifikační údaje,
- b) doklady k posouzení důvěryhodnosti,
- c) přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a dalších funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, předmět činnosti,

označení vykonávané funkce, období výkonu této funkce a dále uvedení, zda hodlá vedoucí osoba vykonávat v této právnické osobě uvedenou funkci souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby žadatele a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,

- d) popis finančních a personálních vztahů této osoby k žadateli a ostatním vedoucím osobám žadatele, ovládající osobě žadatele a vedoucím osobám této osoby, jde-li o právnickou osobu, a ke společníkům s kvalifikovanou účastí na žadateli,
- e) navrhovaná funkce vedoucí osoby a její začlenění v organizačním uspořádání žadatele, stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností, uvedení, zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena, jmenovací listina, smlouva nebo jiný obdobný dokument a předpokládané datum zahájení výkonu funkce a její trvání a
- f) zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby pro výkon funkce, do níž je osoba navrhována, z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti a zkušenosti této osoby a z hlediska kolektivní vhodnosti příslušného orgánu jako celku.

Pokud vedoucí osoba skutečně řídí činnost v oblasti poskytování platebních služeb nebo služeb elektronických peněz a nejedná-li se o vedoucí osobu poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, ~~nebo~~ vydavatele elektronických peněz malého rozsahu **nebo poskytovatele služby dynamické směny měn**, předloží dále údaje o odborné praxi a údaje o vzdělání. Zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti této osoby podle písmena f) obsahuje také výsledky vyhodnocení z hlediska splnění požadavků odborné způsobilosti této osoby a z hlediska kolektivní vhodnosti příslušného orgánu jako celku.

Příloha č. 5 k vyhlášce č. 1/2022 Sb.

Mechanismy pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu

Popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu obsahuje

- a) seznam a popis identifikovaných rizik, kterým je žadatel vystaven při poskytování platebních služeb a vydávání elektronických peněz, a dalších souvisejících rizik a popis opatření k jejich omezování, včetně určení akceptovatelné úrovně rizik s vysvětlením pro každé identifikované riziko,
- b) postupy provádění kontrol, včetně uvedení jejich četnosti a počtu pracovníků určených k provádění kontrol, identifikační údaje těchto pracovníků, jsou-li již známy, a způsob vyhodnocení výsledků kontrol a přijímání opatření k odstraňování zjištěných nedostatků, včetně ověřování účinnosti přijatých nápravných opatření,
- c) účetní postupy pro účetní případy týkající se platebních služeb nebo služeb elektronických peněz a popis způsobu vykazování aktiv a závazků z platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz v rozvaze a nákladů a výnosů týkajících se platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz ve výkazu zisku a ztráty,
- d) identifikační údaje osoby odpovědné za správu a řízení žadatele, za finanční řízení a sestavení finančního plánu, za řízení rizik, za informační systémy a komunikační technologie a osoby odpovědné za vnitřní kontrolní funkce, včetně periodicky se opakujících a průběžných kontrol a kontrol dodržování vnitřních a právních předpisů a jejich vzájemného souladu, a životopis obsahující informace o odborné způsobilosti a zkušenostech,
- e) popis postupů k řízení střetů zájmů a identifikace vzájemně neslučitelných funkcí,
- f) hodlá-li žadatel svěřit výkon některé významné provozní činnosti vztahující se k poskytování

platebních služeb nebo vydávání, distribuci a zpětné výměně elektronických peněz jiné osobě, též popis způsobu, jakým je zajištěna účinnost opatření ke zmírnění rizik vymezených v seznamu podle písmene a), včetně zajištění kontinuity poskytovaných služeb, a popis způsobu sledování a kontroly této činnosti z důvodu zachování úrovně kvality systému vnitřní kontroly, včetně popisu pravidel pro výběr této osoby,

- g) popis způsobu sledování a kontroly pověřených zástupců a poboček v rámci systému vnitřní kontroly, včetně přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě, které žadatel hodlá alespoň jednou ročně v pobočkách a u pověřených zástupců provádět, a informace četnosti jejich provádění a způsobu zajištění,
- h) popis vnitřní správy a řízení a vnitřní kontroly skupiny, je-li žadatel osobou ovládanou regulovanou institucí, a
- i) **v případě platební instituce, správce informací o platebním účtu nebo instituce elektronických peněz** popis postupu pro řešení stížností a reklamací držitelů elektronických peněz nebo uživatelů platebních služeb souvisejících s bezpečností a pro přijímání souvisejících opatření, včetně uvedení kontaktního místa, adresy elektronické pošty a identifikačních údajů osob a údaje o útvarech, které mají v působnosti poskytování pomoci držitelům elektronických peněz nebo uživatelům platebních služeb v případě výskytu stížností a reklamací.

**PLATNÉ ZNĚNÍ VYBRANÝCH USTANOVENÍ VYHLÁŠKY Č. 7/2018 SB., VE
ZNĚNÍ VYHLÁŠKY Č. 2/2022 SB.**

**Vyhláška č. 7/2018 Sb., o některých podmínkách výkonu činnosti platební instituce,
správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu,
instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu**

ve znění změn provedených vyhláškou č. 2/2022 Sb.

ČÁST PRVNÍ

OBECNÁ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška zpracovává příslušné předpisy Evropské unie¹⁾ a upravuje

- a) způsob plnění některých požadavků na řídicí a kontrolní systém platební instituce, instituce elektronických peněz a správce informací o platebním účtu,
- b) způsob plnění požadavků na systém řízení bezpečnostních a provozních rizik a systém vyřizování stížností a reklamací u poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu,
- c) pravidla pro výpočet výše kapitálu a kapitálové přiměřenosti platební instituce a instituce elektronických peněz včetně jednotlivých přístupů, které se mohou při výpočtu kapitálové přiměřenosti uplatňovat,
- d) minimální limit pojistného plnění z pojištění a minimální výši srovnatelného zajištění pro platební instituci, instituci elektronických peněz a správce informací o platebním účtu,
- e) **způsob plnění požadavků na systém vyřizování stížností a reklamací u poskytovatele služby dynamické směny měn.**

¹⁾ Čl. 4 bod 46, čl. 8 odst. 2, čl. 9, čl. 9 odst. 1 /část/ a čl. 9 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a zrušuje směrnice 2007/64/ES.

Čl. 5 odst. 2, čl. 5 odst. 3, čl. 5 odst. 4 a čl. 5 odst. 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/110/ES ze dne 16. září 2009 o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností, o změně směrnic 2005/60/ES a 2006/48/ES a o zrušení směrnice 2000/46/ES.

ČÁST DRUHÁ

HLAVA IV

ZPŮSOB PLNĚNÍ POŽADAVKŮ NA SYSTÉM ŘÍZENÍ BEZPEČNOSTNÍCH
A PROVOZNÍCH RIZIK A SYSTÉM VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ A REKLAMACÍ
U POSKYTOVATELE PLATEBNÍCH SLUŽEB MALÉHO ROZSAHU
(K § 59 odst. 4 a **65a odst. 2** zákona)

HLAVA V

ZPŮSOB PLNĚNÍ POŽADAVKŮ NA SYSTÉM ŘÍZENÍ BEZPEČNOSTNÍCH
A PROVOZNÍCH RIZIK A SYSTÉM VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ A REKLAMACÍ
U VYDAVATELE ELEKTRONICKÝCH PENĚZ MALÉHO ROZSAHU
(K § 100 odst. 4 a **106a odst. 2** zákona)

HLAVA VI

ZPŮSOB PLNĚNÍ POŽADAVKŮ NA SYSTÉM VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ
A REKLAMACÍ U POSKYTOVATELE SLUŽBY DYNAMICKÉ SMĚNY MĚN
(K § 254h odst. 4 zákona)

§ 10

Pro naplňování požadavků na systém vyřizování stížností a reklamací postupuje poskytovatel služby dynamické směny měn obdobně podle § 5.