

ODŮVODNĚNÍ

vyhlášky o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku

A. OBECNÁ ČÁST

1. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy, odůvodnění jejích hlavních principů

Předkládaný návrh vyhlášky o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku je prováděcím právním předpisem k zákonu č. 370/2017 Sb., o platebním styku (dále jen „zákon“).

Nová vyhláška reaguje na nedostatky dosavadní úpravy zjištěné v praxi od nabytí účinnosti vyhlášky č. 1/2018 Sb., o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku. Podkladem pro stanovení míry informací byly i dokumenty Evropské unie, zejména obecné pokyny evropských orgánů dohledu k informacím předkládaným pro udělení povolení platební instituce a dalších subjektů¹ nebo k posuzování vedoucích osob.²

Vzhledem ke značnému množství změn, včetně změn ve struktuře textu, nepovažuje ČNB jejich promítnutí do stávající vyhlášky č. 1/2018 Sb. za efektivní. Za vhodnější a uživatelsky komfortnější způsob je považováno vydání nové vyhlášky. Předkládaný návrh vyhlášky přebírá z dosavadní vyhlášky úpravu oznámení, zejména oznámení změn údajů uvedených v žádosti o povolení.

Podmínky pro udělení povolení vycházejí ve značné míře z původní vyhlášky č. 1/2018 Sb. Novou vyhláškou dochází k větší precizaci požadavků na informace, které by měl žadatel k řádnému posouzení splnění dané zákonné podmínky předložit. To se týká především větší precizace požadavků na plán činnosti a popis řídicího a kontrolního systému a dále s ohledem na charakter a způsob poskytování služeb i požadavků na technické zajištění řádného a obezřetného fungování platební instituce (např. na řešení bezpečnostních a provozních incidentů, ochranu citlivých údajů, opatření k zajištění kontinuity činnosti nebo opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu).

Vyhláška dále upravuje formáty žádostí a oznámení.

2. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním

Návrh vyhlášky je v souladu se zmocněním uvedeným v ustanovení § 263 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

3. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s předpisy Evropské unie, judikaturou soudních orgánů Evropské unie a obecnými právními zásadami práva Evropské unie

Navrhovaná vyhláška je převážně transpozičním předpisem. Návrh předkládané vyhlášky v souladu s příslušnými zmocněními v zákoně podává výčet příloh nebo podrobnosti náležitostí k prokázání splnění požadavků stanovených tímto zákonem. Návrh vyhlášky tím zpřesňuje transpozici čl. 5, 11, 33 a 111 směrnice (EU) 2015/2366 (PSD2) týkající se podmínek pro udělení povolení k výkonu činnosti a čl. 32 týkající se podmínek pro

¹ Obecné pokyny k informacím, které mají být poskytnuty pro udělení povolení k výkonu činnosti platebních institucí a institucí elektronických peněz a k registraci poskytovatelů služeb informování o účtu podle čl. 5 odst. 5 směrnice (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/09).

² Obecné pokyny k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích (EBA/GL/2017/12).

uplatňování výjimek z podmínek pro udělení povolení k výkonu činnosti.

Předmětu návrhu se dále dotýkají další dokumenty EU, které nemají závaznou povahu – obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví.

Předkládaný návrh vyhlášky je slučitelný s právem Evropské unie.

4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny

Zákon s vydáním prováděcího předpisu výslovně počítá. Problematika týkající se náležitostí žádostí a oznámení byla doposud upravena vyhláškou č. 1/2018 Sb., o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle tohoto zákona. Vzhledem k značnému množství navrhovaných změn považujeme za vhodnější připravit novou vyhlášku, která dosavadní vyhlášku zrušuje.

Nevydání vyhlášky by nadále vedlo k průtahům při vedení licenčního řízení, jelikož by žadatelům nebylo zřejmé, jaké doklady jsou potřebné k prokázání splnění požadavků zákona. Smyslem vyhlášky je v souladu s požadavkem trhu i dlouhodobým cílem České národní banky (dále jen „ČNB“) zefektivnit a zkrátit vedení licenčních řízení.

5. Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky, dále sociální dopady, včetně dopadů na specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na životní prostředí

Navrhovaná úprava nebude mít dopad na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty.

Návrh vyhlášky nemá negativní dopad na podnikatelské prostředí, případné administrativní náklady vyplývají již přímo ze zákona. Zefektivnění a urychlení licenčního řízení může mít pozitivní dopad na podnikatelské prostředí.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní sociální dopady, ani nemá žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, na osoby sociálně slabé, ani na osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní dopady na životní prostředí.

6. Zhodnocení současného stavu a dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k zákazu diskriminace

Navrhovaná právní úprava neobsahuje ustanovení, která by byla diskriminační.

7. Zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů

Navrhovaná právní úprava má dopad na ochranu soukromí a na ochranu osobních údajů.

Navrhovaná právní úprava je v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů). Návrh vyhlášky je rovněž v souladu se zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

Požadavky vyplývající z návrhu zákona promítnuté do návrhu vyhlášky nepředstavují oproti dosavadní právní úpravě navýšení rozsahu zpracování osobních údajů. Správní činnost a postupy ČNB jsou dlouhodobě ustálené, transparentní a důvěryhodné, a to včetně náležitého zacházení s osobními údaji. Poskytnuté osobní údaje obsažené v tiskopisu žádosti a jeho přílohách ČNB zpracovává výhradně pro účely související s plněním svých povinností

ve správním řízení o konkrétní žádosti a pro účely dohledu nad finančním trhem, včetně případných vedení správních řízení sankčního charakteru, zejména řízení o uložení opatření k nápravě a o uložení pokuty. Právním základem pro zpracování osobních údajů na straně ČNB je jednak nezbytnost jejich zpracování při plnění právní povinnosti dle § 263 zákona a dále při plnění úkolů ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci, kterým je správce pověřen.

Těmito úkoly prováděnými ve veřejném zájmu, resp. úkoly prováděnými při výkonu veřejné moci jsou v obecné rovině úkoly uvedené v § 1 odst. 1 a § 2 odst. 2 zákona o ČNB. V návaznosti na toto obecné vymezení pak specifikaci a konkretizaci těchto úkolů obsahují zejména § 44 a § 44b zákona o ČNB. Zpracování údajů je nezbytné z důvodu významného veřejného zájmu, jímž je stabilita finančního trhu v České republice zajišťovaná prostřednictvím výkonu dohledu; v případě údajů týkajících se svéprávnosti v souvislosti s výkonem dohledu je jejich zpracování zakotveno v § 44b odst. 7 zákona o ČNB. Toto ustanovení je relevantní s ohledem na zpracování osobních údajů týkajících se rozsudků v trestních věcech a trestných činů, jejichž zpracování nelze vyloučit v souvislosti se zjišťováním bezúhonnosti.

Pro řádný výkon dohledových činností v oblasti pokryté zákonem, resp. návrhem této vyhlášky je zpracování osobních údajů nezbytné. Výkon těchto činností nelze zajistit bez zpracování osobních údajů nebo efektivnějším způsobem či jinými prostředky, jež by byly pro soukromí méně invazivní. Zpracování osobních údajů je ve vztahu k vymezeným účelům také přiměřené, jelikož je zpracováním možné těchto účelů dosáhnout a zároveň nejsou překročeny meze toho, co je pro naplnění účelů skutečně nezbytné.

Zaměstnanci ČNB jsou ze zákona povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech při výkonu své činnosti. Údaje a informace získané v rámci správního řízení jsou dostatečným způsobem zabezpečeny a mají k nim přístup pouze zaměstnanci, kteří konkrétní žádost vyřizují, případně se k ní vyjadřují nebo o ní rozhodují. Všichni zaměstnanci ČNB přicházející do styku s osobními údaji se musí řídit pokyny upravujícími organizační zajištění, zásady a pravidla zpracování osobních údajů a jejich ochranu ČNB podle uvedeného nařízení a i dalšími vydanými vnitřními postupy souvisejícími s ochranou osobních údajů.

Veškeré podklady, které ČNB s žádostí obdrží, jsou uchovány po dobu stanovenou právními předpisy a pokyny ČNB pro organizaci spisové služby a archivnictví v ČNB, přičemž tyto podklady ČNB nikomu nezpřístupňuje, nestanoví-li jiný právní předpis jinak.

Česká národní banka zveřejňuje o povoleném subjektu pouze informace v rozsahu povinně uveřejňovaných informací daném příslušným zákonem, a to v souvislosti s povinností vést seznam, resp. registr regulovaných osob, který je veřejně přístupný na internetových stránkách ČNB.

8. Zhodnocení korupčních rizik

Návrh vyhlášky je v souladu s rozsahem zmocnění podle § 263 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku a v žádném směru nepřesahuje kompetence ČNB.

ČNB vykonává v souladu se zákonem o ČNB dohled nad subjekty finančního trhu a má dostatečné nástroje pro kontrolu dodržování zákonů a dalších právních předpisů, jakož i podmínek, za nichž bylo oprávnění uděleno. ČNB je správním orgánem a je kompetentní rozhodovat ve věcech, které spadají do její působnosti. Působnost a odpovědnosti jednotlivých útvarů při výkonu dohledu jsou v ČNB stanoveny vnitřním předpisem, organizační struktura ČNB je k dispozici veřejnosti na jejích internetových stránkách. Pro výkon činnosti ČNB jsou nastaveny odpovídající kontrolní mechanismy, které jsou

pravidelně ověřovány a aktualizovány. Právní předpisy, které upravují povolovací řízení, jsou uveřejněny na internetových stránkách ČNB. Na internetových stránkách je možné nalézt výklady a odpovědi na časté dotazy týkající subjektů, které vykonávají činnost podle zákona.

Potenciální korupční riziko může vzniknout v rámci rozhodování o udělení oprávnění k činnosti, ale je zcela minimální s ohledem na nastavené kontrolní mechanismy v rámci ČNB. Kritéria pro udělení oprávnění k činnosti jsou vymezena přímo zákonem. Vyhláška kromě náležitostí, které již stanoví zákon, specifikuje doklady a informace, kterými se splnění zákonné podmínky doloží. Při splnění těchto zákonných podmínek vzniká žadateli nárok na udělení oprávnění. Řízení ve věci žádosti o udělení oprávnění se řídí správním řádem. Neúspěšný žadatel má právo podat rozklad, který přezkoumává bankovní rada ČNB. Proti pravomocnému rozhodnutí ČNB je možná obrana ve správním soudnictví.

U navrhované vyhlášky nebyla po jejím vyhodnocení podle metodiky CIA (Corruption Impact Assessment) korupční rizika zjištěna.

9. Zhodnocení dopadů na bezpečnost nebo obranu státu

Navrhovaná právní úprava nemá žádný dopad na bezpečnost nebo obranu státu.

10. Zhodnocení dopadů na digitální prostředí

Vyhláška není v rozporu s obecnými zásadami rozvoje digitální agendy a byla zpracována v souladu s hlavními principy jejího rozvoje, včetně zásad pro tvorbu digitálně přívětivé legislativy. Respektuje princip technologické neutrality a možnosti volby optimální kombinace vhodných technologických řešení. Dále například § 24 ponechává na uvážení dotčeného subjektu, jaký formát žádosti zvolí; specifikovány jsou pouze obecné znaky takového formátu („*Žádosti a oznámení se předkládají v datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku a neumožňujícím změnu obsahu.*“). Vyhláška rovněž přispívá ke zvyšování kybernetické bezpečnosti při výkonu činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu.

11. Konzultace

Návrh vyhlášky byl konzultován s Ministerstvem financí a následně byl projednán v meziresortním připomínkovém řízení, které proběhlo od 30. července do 20. srpna 2021. Vypořádání připomínek bylo s připomínkovými místy projednáno a vyhláška je předkládána bez rozporu.

Návrh vyhlášky nepodléhal konzultaci s Evropskou centrální bankou podle Rozhodnutí Rady č. 98/415/ES ze dne 29. června 1998 o konzultacích vnitrostátních orgánů s Evropskou centrální bankou k návrhům právních předpisů.

Vyhláška neobsahuje řešení, která by představovala zvýšené riziko z hlediska proveditelnosti a vynutitelnosti.

Vyhláška byla navržena do Plánu vyhlášek na rok 2021 s tím, že se neprovede hodnocení dopadů regulace podle Obecných zásad pro hodnocení dopadů regulace (RIA).

Na základě čl. 3.8 písm. g) Obecných zásad pro hodnocení dopadů regulace (RIA) nebylo u vyhlášky provedeno samostatné hodnocení dopadů regulace, neboť hodnocení dopadů je obsaženo již v RIA k návrhu novely zákona. Současně nejsou v návrhu identifikovány nové dopady a návrh prováděcího právního předpisu není zpracován nad rámec provedené RIA k návrhu tohoto zákona.

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K § 1

Ustanovení obsahuje výčet žádostí a oznámení podle zákona, které jsou předmětem úpravy vyhlášky. Na základě zmocnění stanovuje vyhláška podrobnosti náležitostí žádosti, její formáty a další technické náležitosti žádosti (zejm. povolení k činnosti instituce) a podrobnosti náležitostí oznámení, jeho formáty a další technické náležitosti (zejm. oznámení změn údajů uvedených v žádosti o povolení k činnosti nebo oznámení záměru nabýt, zvýšit, pozbýt nebo snížit kvalifikovanou účast).

K § 2

Tento paragraf definuje některé ve vyhlášce často používané pojmy, jejichž zavedení by mělo vyhlášku zpřehlednit a zjednodušit tak orientaci pro žadatele. Většina pojmů obsahově odpovídá jejich definičnímu vymezení v jiných vyhláškách, které stanoví v souladu s příslušným sektorovým zákonem náležitosti žádosti k výkonu příslušné činnosti.

Součástí předkládaných dokladů jsou v některých případech i smlouvy nebo vnitřní předpisy nebo jejich návrhy. Předkládané návrhy smluv neznamenají, že ČNB bude posuzovat jejich soulad s aktuálními právními předpisy, nýbrž slouží pouze pro účely licenčního řízení, a to k prokázání naplnění licenčních předpokladů, které jsou z hlediska činnosti platební instituce a ochrany jejích klientů zásadní (např. smlouva o zvláštním účtu podle § 22 zákona). Tento přístup se týká i ostatních případů žádostí o povolení uvedených v této vyhlášce, pokud má žadatel předložit smlouvu, její návrh nebo obdobný dokument.

Pokud vyhláška vyžaduje předložení popisu, rozumí se tím shrnutí, ve kterém se uvedou základní principy naplnění požadavků pro udělení povolení k činnosti a způsobu, jakým budou plněny. Popisem tak například může být shrnutí obsahu vnitřního předpisu, který bude muset později instituce mít, s uvedením základních principů, cílů a informací, na kterých je založen. Popis by měl být dostatečně detailní, tedy obsahovat všechny základní informace, které bude obsahovat vnitřní předpis. V případě, že žadatel má již vnitřní předpis zpracován, není nutné zpracovávat popis obsahující totožné informace, ale může podle § 25 odst. 5 vyhlášky předložit tento vnitřní předpis nebo jeho část, a to i v případech, kdy vyhláška požaduje předložení popisu. Žadatel by zároveň měl v předkládaném předpise nebo jeho části jasně označit text, který nahrazuje jinak vyžadovaný popis.

Ad písm. a) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem

Jde zpravidla o trestní bezúhonnost, která se prokazuje dokladem obdobným výpisem z Rejstříku trestů a dokladem o bezúhonnosti vydaným cizím státem³ v případě, že osoba je občanem cizího státu, měla zde sídlo nebo se zde v posledních třech letech zdržovala nebo podnikala. To platí i pro občany České republiky, pokud se v posledních třech letech zdržovali nebo podnikali v zahraničí.

Podle § 25 odst. 3 vyhlášky lze doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem v případě fyzické osoby, která měla nebo má bydliště v jiném členském státě Evropské unie nebo která je nebo byla státním příslušníkem jiného členského státu Evropské unie, nahradit výpisem z Rejstříku trestů, jehož přílohou jsou i informace o pravomocných odsouzeních fyzické osoby za trestné

³ Pokud je využito formuláře podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1191, o podpoře volného pohybu občanů zjednodušením požadavků na předkládání některých veřejných listin v Evropské unii a o změně nařízení (EU) č. 1024/2012, není nutný předklad do českého jazyka.

činy a navazující údaje o těchto odsouzeních zapsaných v evidenci tohoto státu (§ 13 odst. 2 a 3 ve spojení s § 16g zákona č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů).

Ad písm. b) informace k posouzení důvěryhodnosti

Výpis z evidence Rejstříku trestů osoby, která je občanem České republiky a v zahraničí se nezdržovala, se k žádosti přiložit nemusí, a to v návaznosti na oprávnění ČNB si tento výpis vyžádat. Pro vyžádání výpisu z evidence Rejstříku trestů však musí mít ČNB k dispozici osobní údaje osoby v rozsahu požadavků pro elektronické podání žádosti orgánem státní správy. U fyzických osob jde např. o rodné číslo, rodné a původní příjmení, státní příslušnost, datum a místo narození (obec, včetně určení městské části, je-li obec takto dělena, a okres).

Pokud osoba není občanem České republiky anebo pobývala v zahraničí, předloží spolu s těmito údaji, případně namísto těchto údajů, doklad podle písmene a) vyhlášky.

ČNB při posuzování důvěryhodnosti postupuje v souladu s úředním sdělením k důvěryhodnosti⁴ a zohledňuje dodržování právních a etických pravidel i morální profil posuzované osoby a její integritu. ČNB přihlíží zejména k tomu, zda posuzovaná osoba byla v minulosti odsouzena pro trestný čin, zda jí v souvislosti s výkonem povolání, zaměstnání, funkce nebo podnikatelské činnosti nebyla uložena sankce za přestupek nebo povinnost k náhradě škody, zda dostala svým povinnostem vůči orgánu dohledu, zda dbala zásad poctivého obchodního styku nebo zda u ní nedošlo k rozvázání pracovního nebo obdobného poměru ze strany zaměstnavatele, odvolání z funkce nebo odvolání z pozice spojené se správou majetku či z podobného postavení. Další podrobnosti jsou obsaženy v dotazníku k posouzení důvěryhodnosti, který obsahuje např. zahájená trestní a správní řízení, dostupném na [internetových stránkách České národní banky](#).

Ad písm. c) finanční výkazy

Dalším používaným pojmem jsou finanční výkazy obsahující výčet dokumentů k vyhodnocení finančního zdraví posuzovaných osob tak, aby do regulovaného sektoru vstupovaly osoby s transparentními a dostatečnými finančními zdroji, které jsou schopné svůj vstup a účast v sektoru realizovat. Jednotlivé údaje ve finančních výkazech musí být řádně okomentované a konzistentní s dalšími údaji uvedenými v žádosti (např. v obchodním plánu).

Ad písm. d) identifikační údaje

Z důvodu zjednodušení textu vyhlášky se definuje, co se rozumí identifikačními údaji. Informace, které jsou požadovány k identifikaci společníků, vedoucích osob a dalších osob podle této vyhlášky odpovídají aktuální terminologii užívané v občanském zákoníku a dále zejména v § 2 odst. 1 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Ad písm. e) informace o citlivých údajích o platbách

V souvislosti s informacemi o nakládání s citlivými údaji o platbách předloží žadatel popis evidence, zaznamenávání, sledování a uchovávání citlivých údajů o platbách a řízení přístupu k těmto údajům. Citlivými údaji o platbách se rozumí údaje podle § 2 odst. 2 písm. n) zákona. Součástí popisu jsou i informace o třetích osobách, které budou mít k těmto údajům přístup.

Za citlivé údaje o platbách lze v České republice, vedle karetních dat (které by ale měly být zamaskované v uživatelském rozhraní i v rámci přístupu přes API), považovat zejména mobilní číslo majitele účtu, jeho adresa (pokud by PIN nebyl doručen do vlastních rukou, mohla by být uživateli vykradena poštovní schránka a ukraden PIN) nebo email (kvůli phishingu).

⁴ Úřední sdělení České národní banky ze dne 5. srpna 2020, k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost.

Ad písm. f) informace o organizačním uspořádání žadatele

Obsahem žádosti je dále popis organizačního uspořádání, v rámci kterého žadatel uvede jednotlivé útvary, předpokládaný počet pracovníků a případně využití poboček, obchodních zástupců nebo třetích osob.

V případě outsourcingu žadatel uvede všechny provozní činnosti, které hodlá svěřit jiné osobě, a za každou z těchto činností mimo jiné identifikační údaje poskytovatele outsourcingu. Tento požadavek se vztahuje k licenční podmínce spočívající v žadatelově prokázání dostatečných organizačních a personálních předpokladů a je obsažen v § 9 odst. 1 písm. f) ZPS, tak i v čl. 5 odst. 1 písm. l) PSD2, který v této souvislosti výslovně uvádí i outsourcing (na to navazuje bod 5.1 písm. c) obecných pokynů k licencování platebních institucí (EBA/GL/2017/09) vydaných na základě čl. 5 odst. 5 PSD2). Má-li žadatel prokázat dostatečné předpoklady, které od počátku hodlá zajišťovat pověřením jiné osoby, je nutné, aby tuto jinou osobu identifikoval.

V případě tzv. outsourcingu významné provozní činnosti žadatel předloží smlouvu s poskytovatelem outsourcingu nebo její návrh ve smyslu § 1731 a násl. občanského zákoníku. Za návrh tudíž není možné považovat například předložení vzorové smlouvy bez identifikovaných stran. Tento požadavek v sobě zahrnuje, že žadateli musí být známa osoba poskytovatele outsourcingu. Struktura a obsah takové smlouvy se řídí dle obecných pokynů 74 až 99 o outsourcingu EBA/GL/2019/02. Za významnou lze považovat takovou provozní činnost, jejíž neplnění nebo nesprávné plnění by vážně ohrozilo plnění požadavků pro udělení povolení k činnosti instituce podle zákona nebo požadavků na činnost této instituce, její finanční výkonnost/zdraví nebo řádné poskytování jejích služeb včetně hlediska kontinuity jejich poskytování.⁵ Významnou provozní činností proto vždy bude například vnitřní kontrolní funkce, funkce řízení rizik nebo správa a vývoj informačních a komunikačních technologií souvisejících s provozováním platebních služeb nebo služeb elektronických peněz, včetně správy přístupových práv a bezpečnostního monitoringu informačních a komunikačních technologií.

Rovněž by žadatel měl uvést informace o platebních systémech, k nimž má aktuálně přístup, o systémech, ke kterým hodlá mít přístup, nebo o platebních systémech, které sám provozuje. Těmito platebními systémy se rozumí systémy s odvolatelností i bez odvolatelnosti zúčtování a vypořádání, a to vnitrostátní i mezinárodní. Relevantní jsou také informace o karetních platebních schématech nebo o žadatelově členství ve SWIFT.

Ad písm. g) informace o sběru dat

Žadatel by dále měl uvést popis zásad a definic používaných pro sběr všech statistických dat ohledně výkonnosti, transakcí a podvodných jednání, včetně dat poskytovaných v rámci plnění informační povinnosti podle § 30 zákona. V rámci tohoto popisu uvede typ shromažďovaných dat, účel, rozsah a četnost jejich shromažďování a předložit návrh vnitřního předpisu nebo jiný takový dokument v této oblasti.

Ad písm. h) popis bezpečnostních postupů

V rámci popisu postupu pro sledování bezpečnosti by žadatel měl popsat zavedené postupy oznamování v případě výskytu podvodných jednání, a to jednak interní postupy oznamování odpovědným nadřízeným či vyčleněným pracovníkům a dozorčí radě tak i postupy oznamování externím subjektům včetně orgánů činných v trestním řízení. Postupy by měly také obsahovat pravidla pro whistleblowing.

Dále by měl také žadatel popsat a zohlednit požadavky z hlediska řešení IKT incidentů, které

⁵ Blíže k vyhodnocování významnosti provozních činností viz hlava II obecných pokynů k outsourcingu (EBA/GL/2019/02).

jsou blíže specifikovány v obecných pokynech 59 a 60 EBA/GL/2019/04.

Ad písm. i) opatření k zajištění kontinuity

Žadatel popíše, jak zajistí plynulý výkon svých činností v případě krátkodobých i dlouhodobých narušení jeho činnosti v oblasti poskytování služeb podle zákona a zamezí negativním dopadům těchto narušení. Za narušení je možno považovat jakýkoli výpadek činností, ke kterému dojde na základě jakýchkoli externích i interních vlivů. Výpadek může spočívat například ve ztrátě klíčových osob, v selhání kritických systémů nebo ve ztrátě dat. Definování aktiv, která považuje z hlediska své činnosti za významná, je na žadateli. Za klíčové osoby lze nicméně obecně považovat osoby, které mají podstatný vliv na činnost a směřování instituce, jako jsou osoby odpovědné za řízení rizik, compliance, vnitřní audit, správu a vývoj informačních a komunikačních technologií nebo za zpracování a vypořádání transakcí, finanční ředitel nebo vedoucí obchodních linií. Žadatel by tedy měl stanovit pravidla pro zastupování osob, ve kterých popíše, jakým způsobem bude řešit personální zajištění činnosti v případech nepřítomnosti těchto jednotlivých klíčových osob nebo vedoucích osob. Za kritické systémy lze považovat kritické systémy podle vyhlášky 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. Celá tato oblast by měla ve svém rozsahu reflektovat požadavky obecných pokynů 77 až 91 EBA/GL/2019/04. V případě, že žadatel bude vést i platební účet přístupný prostřednictvím internetu, předkládá i popis záložního systému v případě výpadku rozhraní pro přístup k informacím platebního účtu třetích stran (viz článek 33 bod 1. RTS 2018/389).

Ad písm. j) popis opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Součástí systému řízení rizik platební instituce jsou i vnitřní kontrolní mechanismy zavedené žadatelem ke splnění povinností v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML“).

Požadavky na popis vnitřních kontrolních mechanismů odpovídají požadavkům na systém vnitřních zásad podle § 21 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AMLZ“) a podle vyhlášky č. 67/2018 Sb. (dále jen „AMLV“), který musí žadatel vypracovat do 60 dnů ode, kdy se subjekt stal povinnou osobou, a který musí ve stejné lhůtě zaslat Finančnímu analytickému úřadu.

Popis vnitřních kontrolních mechanismů může být nahrazen návrhem systému vnitřních zásad, má-li jej žadatel již k dispozici. Předloží-li žadatel v řízení o žádosti návrh systému vnitřních zásad, nelze udělení povolení žadateli vnímat tak, že by ČNB systém vnitřních zásad schválila ve smyslu § 21 AMLZ a že by garantovala jeho správnost, ucelenost a soulad s obecně závaznými právními předpisy.

V rámci licenčního řízení žadatel předloží popis vnitřních kontrolních mechanismů, který by měl obsahovat zejména

1. hodnocení rizik v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na předpokládaných rizikových faktorech, jako jsou typy klientů žadatele, charakter obchodního vztahu, poskytované služby a produkty, distribuční kanály a zeměpisné oblasti činnosti v souladu s § 21a AMLZ a § 5 AMLV,
2. opatření zavedená ke zmírnění rizik, proces posuzování účinnosti těchto opatření, strategií a postupů ke splnění požadavků na identifikaci a kontrolu klienta a strategií a postupů k odhalování a oznamování podezřelých obchodů v souladu s § 21 odst. 5 AMLZ a § 5 AMLV,

3. systémy a kontroly poboček a pověřených zástupců v souladu s § 21 odst. 5 písm. g) AMLZ,
4. systémy školení zaměstnanců v souladu s § 23 AMLZ,
5. uvedení odborně způsobilé osoby pověřené v oblasti AML v souladu s § 22 a 22a AMLZ (např. chief AML officer),
6. pravidla a postupy k zajištění aktuálnosti, účinnosti a vhodnosti opatření v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s § 21 odst. 2 AMLZ a § 10 odst. 2 AMLV a
7. systémy a kontroly k zajištění toho, aby se pověřený zástupce nevystavovali vysokým rizikům v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s § 54 odst. 6 AMLZ.

Spolu s popisem vnitřních kontrolních mechanismů žadatel předloží podle § 3 písm. n), § 8 písm. n), § 11 písm. o) nebo § 14 písm. l) vyhlášky příručku o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro pracovníky žadatele. Formát této příručky není stanoven, nicméně z hlediska obsahu jde o návodný manuál pro zaměstnance. Takový manuál může být co do záběru stručnější než vlastní systém vnitřních zásad, avšak z hlediska obsahu stanoví detailnější postupy a požadavky platné pro danou pozici zaměstnance nebo skupinu zaměstnanců vystavených obdobným rizikům v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Například zaměstnanec pověřený funkcí compliance, která se na otázky spojené s AML/CFT specializuje, by měl mít zásadně hlubší i komplexnější odborné znalosti než zaměstnanec pověřený řešením technických problémů nebo stížností a reklamací klientů. Manuál by tedy měl obsahovat zejména relevantní informace o všech rizicích, kterým je na své pozici zaměstnanec vystaven⁶, o typech podezřelých obchodů, se kterými se může setkat a návod na hlášení podezřelých obchodů. Příručka musí odpovídat konkrétnímu modelu podnikání žadatele, tj. musí zejména stanovit postupy odpovídající skutečným procesům posuzování a vyhodnocování v souvislosti s AML/CFT tak, jak budou žadatelem v praxi aplikovány, včetně procesů s tím souvisejících (např. uchovávání informací, rekonstruovatelnost postupů). Postupy žadatele pak musí korespondovat s vyhodnocením rizikových faktorů, které žadatel provedl.

Manuál může být například ve formě podkladu pro školení zaměstnanců podle § 23 AMLZ. Dále je možné jej pojmut jako shrnutí pro zaměstnance zásadních informací ze systému řízení rizik a případně odkazovat na příslušné části systému řízení rizik. Vzhledem k tomu, že systém řízení rizik má být návodný, lze za manuál pro konkrétního zaměstnance nebo skupinu zaměstnanců označit i část systému řízení rizik určenou těmito konkrétními zaměstnanci, či v krajním případě celý dokument k systému řízení rizik, pokud podle této části nebo celého dokumentu budou moci zaměstnanci postupovat, a to například při provádění kontroly klienta.

Ad písm. k) pracovník

Pracovníkem je fyzická osoba, která je s jinou osobou v základním pracovněprávním (§ 3 zákoníku práce) nebo obdobném vztahu, anebo vedoucí fyzická osoba právnické osoby. Obdobným vztahem se rozumí zejména služební poměr, výkon jiné závislé práce podle zvláštních předpisů nebo podle předpisů zahraničních.

Ad písm. l) regulovaná instituce

Regulovanou institucí je osoba s činností obdobnou činnosti vykonávané na finančním trhu ČR a podléhající povolení ČNB, jestliže tato osoba má sídlo v jiném členském státě a podléhá povolení ve státě svého sídla. Jedná se například o osobu, jejíž předmět činnosti je obdobný

⁶ S ohledem na charakter jeho činnosti a jemu svěřené odpovědnosti v rámci platební instituce, zejména na charakter jím poskytovaných služeb, jeho klientů nebo prováděných obchodů.

činnosti platební instituce, instituce elektronických peněz, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, správce informací o platebním účtu, banky nebo spořitelního a úvěrního družstva, obchodníka s cennými papíry, pojišťovny a zajišťovny.

Ad písm. m) údaje o osobách s úzkým propojením

Pojem údaje o osobách s úzkým propojením obsahuje výčet informací, které ČNB potřebuje k tomu, aby mohla kvalifikovaně vyhodnotit, zda jsou splněny požadavky zákona. Součástí tohoto pojmu jsou též identifikační údaje 10 největších společníků právnické osoby s úzkým propojením podle podílu na hlasovacích právech, nebo všech společníků, má-li jich právnická osoba méně než 10, a údaje o výši jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech. Důvodem je potřeba ověřit, zda vazba žadatelem označená jako úzké propojení již dále nepokračuje („neprorůstá“ do jiných pater organizace skupiny). Pochází-li osoba s úzkým propojením ze státu, který není členským státem, je zapotřebí též doložení, že právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně jejich vymahatelnosti nebrání účinnému výkonu dohledu nad žadatelem. Jde zejména o přehled relevantních předpisů tohoto státu s uvedením jejich částí či ustanovení, které se aplikují na osobu s úzkým propojením, ale i o způsob plnění informační povinnosti a o spolupráci při výměně informací mezi orgány dohledu jiných států, pokud je osoba s úzkým propojením regulovanou osobou. Může se jednat o externí právní stanovisko, či interní analýzu.

Ad písm. n) a o) údaje o odborné praxi a údaje o vzdělání

Definují se údaje sloužící k vyhodnocení vzdělání a zkušeností osob, na které se vztahuje požadavek prokázání odborné způsobilosti.

K § 3

Tato ustanovení se vztahují na povolení k činnosti platební instituce (§ 9 zákona), změny údajů uvedených v žádosti o povolení (§ 11 zákona) a rozšíření rozsahu povolení (§ 14 zákona).

Základní požadavky pro udělení povolení k činnosti platební instituce jsou stanoveny v § 9 zákona. Požadované údaje a doklady k prokázání splnění zákonných podmínek obsahují výlučně informace, které souvisí s činností platební instituce a které slouží k posouzení žadatele, osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a jeho vedoucích osobách, obchodního plánu, řídicího a kontrolního systému, plánované činnosti, věcného, personálního a technického zabezpečení dané činnosti, způsobu ochrany peněžních prostředků klientů apod. Rozsah a míra podrobnosti předkládaných údajů a dokladů by měla být přiměřená jednotlivým oblastem, které jsou předmětem vyhodnocení, a rozsahu vykonávané činnosti.

K vybraným podrobnostem žádosti:

Ad písm. a) identifikace žadatele

V rámci své identifikace žadatel mimo jiné uvede i své skutečné sídlo, tj. sídlo, ve kterém svoji činnost skutečně vykonává, bez ohledu na adresu sídla uvedeného ve veřejném rejstříku, které může fungovat pouze jako tzv. virtuální sídlo. V případě, že žadatel uvede pouze adresu svého sídla, má se za to, že má na této adrese i skutečné sídlo.

Součástí údajů sloužících k celkové identifikaci žadatele jsou také internetové stránky, jejichž adresu žadatel předloží, pokud jsou již veřejně přístupné. Zároveň žadatel může během licenčního procesu odkazovat na návrh svých internetových stránek (tj. na konkrétní informace, které budou dostupné na konkrétních stránkách). Internetové stránky též slouží k ověření informací podaných v licenčním řízení, například, zda jsou v souladu s avizovaným obchodním

modelem žadatele, zda skutečně cílí na avizovanou klientelu apod. V závislosti na obchodním modelu a vnitřním uspořádání může žadatel odkazu na stránky využít například v rámci popisu způsobu poskytování své činnosti, informování uživatelů o možnosti podávání reklamací a stížností apod.

Pokud bude žadatelův obchodní model zahrnovat poskytování služeb přes internetové stránky, popíše je v rámci popisu činností podle plánu činností ve smyslu § 3 písm. b) vyhlášky. V takovém případě žadatel předloží podobu alespoň těch částí internetových stránek, které s poskytováním služeb přes internetové stránky souvisí, a to i když webové stránky jako celek ještě zpřístupněné nebudou.

Ad písm. e) prokázání výše kapitálu

K prokázání této podmínky slouží dokumenty k doložení výše počátečního kapitálu, kterými jsou výpisy z účtu vystavené úvěrovou institucí, aktuální ke dni podání žádosti, nebo výpisy z evidence obdobné výpisu z obchodního rejstříku, nejsou-li v České republice veřejně dostupné. V případě, že je žadatelem zakladatel pouze založené právnické osoby, předloží ověřený výpis účtu prokazující existenci peněžních prostředků určených na počáteční kapitál.

Ad písm. f) ochrana svěřených prostředků pomocí § 22 odst. 1 zákona

Další z podmínek výkonu činnosti platební instituce je zajištění ochrany jí svěřených peněžních prostředků klientů podle § 22 odst. 1 nebo 2 zákona. Podle § 22 odst. 1 zákona může mít platební instituce prostředky uložené na samostatném účtu u úvěrové instituce nebo může zvolit jejich investici do likvidních aktiv s nízkým rizikem. Pokud se žadatel rozhodne uložit klientské prostředky na samostatném účtu úvěrové instituce, měl by předložit návrh smlouvy o účtu nebo jiný rovnocenný dokument prokazující existenci účtu k okamžiku zahájení činnosti; takovým dokumentem může být i prohlášení úvěrové instituce, že jí je známo, že žadatel žádá o povolení podle zákona a že účet bude sloužit k ochraně peněžních prostředků a že je připravena mu takový účet otevřít neprodleně poté, co získá příslušné povolení. Samostatný účet by měl zajistit ochranu klientských prostředků před nároky jiných věřitelů platební instituce a měl by tedy sloužit k evidenci peněžních prostředků třetích osob.

V případě volby ochrany klientských prostředků formou investice žadatel předloží popis investiční politiky k zajištění likvidity, bezpečnosti a nízké rizikovosti zvolených aktiv. Tato zvolená aktiva by měla mít takové vlastnosti, aby umožňovala ochranu klientských prostředků srovnatelnou s ochranou formou jejich uložení na samostatném účtu úvěrové instituce. Aktiva s nízkým rizikem definuje zákon v § 22 odst. 5. Za likvidní lze považovat například cenný papír, který subjekt získá do svých aktiv do 2 dnů od předání pokynu vybranému obchodníkovi s cennými papíry ke koupi cenného papíru (tj. T+2) nebo ve stejné lhůtě společnost získá peněžní prostředky pro jeho prodej.

Žadatel by tedy měl předložit indikativní seznam cenných papírů, které hodlá vykazovat ve svých aktivech pro naplnění požadavku podle § 22 odst. 1 písm. b) zákona, bezprostředně po zahájení činnosti, a to alespoň s těmito informacemi o každém z uvedených cenných papírů: označení cenného papíru, ISIN, jmenovitá hodnota (je-li stanovena), měna a konvence pro vypořádání sjednaných transakcí.

Na základě vyvratitelné domněnky vlastnictví na účtu vlastníka v § 527 odst. 2 NOZ si lze také představit situaci, kdy osoba oprávněná poskytovat platební služby nakoupí likvidní cenné papíry za vlastní peněžní prostředky a následně jejich část odpovídající aktuálnímu objemu svěřených klientských prostředků, ve své evidenci označí za likvidní aktiva podle § 22 odst. 1 písm. b) zákona. To vše za splnění ostatních podmínek dle § 22 odst. 1 písm. b) zákona. V rámci licenčního řízení je pak zapotřebí popsat, jakým způsobem budou jednotlivá likvidní aktiva nakupována a evidována nebo jakým způsobem bude prováděna rekonciliace.

Ad písm. g) ochrana svěřených prostředků pomocí § 22 odst. 2 zákona

Rozhodne-li se žadatel využít ochrany peněžních prostředků formou uzavření pojistné smlouvy nebo jiného srovnatelného zajištění podle § 22 odst. 2 zákona, měl by předložit smlouvu či její návrh, která by měla prokazovat existenci pojištění k okamžiku zahájení činnosti platební instituce. Současně je nutno prokázat zachování kontinuity ochrany peněžních prostředků; smlouva by tedy měla být uzavřena na časové období delší než 1 rok a měla by obsahovat doložku o možnosti jejího prodloužení. Za jiné srovnatelné zajištění lze považovat ručení, finanční záruku nebo notářskou či advokátní úschovu, které jsou poskytovány v souladu s § 22 odst. 4 zákona.

Ad písm. q) Informace o hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatřeních a o informačních a komunikačních systémech

Organizačnímu uspořádání žadatele by měly odpovídat i informace o hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatřeních a o informačních a komunikačních systémech žadatele podle § 3 písm. m) vyhlášky. Žadatel by obecně měl identifikovat rizika spojená s bezpečností, a to i v souvislosti s outsourcingem. Identifikovaná rizika (např. bezpečnostní, právní, personální apod.) je nutno brát v potaz v rámci mechanismů pro správu a řízení a vnitřních kontrolních mechanismů podle přílohy č. 5 vyhlášky.

Ad písm. r) Auditor

Žadatel dále podle čl. 5 odst. 1 písm. o PSD2 uvede identifikační údaje auditora, který provádí u žadatele povinný audit podle zákona o auditorech.

Ad písm. t) Žadatelovo členství v asociacích

Dalším údajem je žadatelovo členství či plánované členství v asociacích sdružujících osoby poskytující platební služby nebo obdobných asociacích, který umožňuje získání dalších informací týkajících se zaměření žadatele. Údaj zároveň může avizovat, jaké předpoklady pro výkon činnosti žadatel již splňuje nebo hodlá splňovat, pokud sama asociace má již nastaveny určité podmínky členství (např. etický kodex jednání s klienty, informační povinnost, požadavky na odbornou péči apod.).

K § 4 a 5

Vyhláška stanoví náležitosti oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení. Oznamovatel specifikuje změnu, k níž dochází, a podle charakteru změny přiloží informace a doklady související s předmětnou změnou. Obdobné platí, pokud žadatel požádá o rozšíření povolení.

K § 6 a 7

Vyhláška stanoví podrobnosti náležitostí žádosti o povolení k činnosti správce informací o platebním účtu. Podmínky pro udělení povolení jsou upraveny v § 42 zákona. Rozsah údajů a dokladů k prokázání splnění zákonných podmínek pro výkon požadované činnosti je obdobný jako u platební instituce, nicméně je zohledněna skutečnost, že správce informací je v oblasti poskytování platebních služeb oprávněn poskytovat pouze službu informování o platebním účtu.

Zákon umožňuje, aby správcem informací o platebním účtu byla i fyzická osoba. Na úrovni zákona však nejsou pro fyzické osoby stanoveny zvláštní podmínky týkající se zajištění výkonu činnosti. Proto pokud by žadatelem o povolení k činnosti správce informací o platebním účtu

byla fyzická osoba, musí k zajištění výkonu činnosti splnit veškeré požadavky stanovené zákonem.

Bude-li správce nakládat s citlivými údaji podle § 2 odst. 3 písm. n) zákona, např. na základě přihlašování klientů do uživatelského rozhraní pomocí těchto údajů, předloží informace o citlivých údajích o platbách.

Vyhláška dále stanoví náležitosti oznámení změny údajů uvedených v žádosti o povolení (§ 44 zákona). Oznamovatel specifikuje změnu a podle charakteru změny přiloží údaje a doklady související s předmětnou změnou.

K § 8 až 10 a 14 až 16

Tato ustanovení se týkají podrobností náležitostí žádosti k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu.

Výčet dokladů je obdobný informacím požadovaným v případě platební instituce či instituce elektronických peněz.

Nad rámec obecných požadavků pro udělení povolení k činnosti platební instituce nebo instituce elektronických peněz předloží žadatelé o povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu popis nástrojů a opatření k zajištění plnění limitů podle § 58 odst. 2 a § 99 odst. 2 a 3 zákona. Těmito nástroji a opatřeními jsou stanovené prahové hodnoty a indikátory, které v rámci průběžného sledování včas upozorní na blížící se překročení limitu s popisem následných opatření v případě dosažení prahového limitu objemu částek. Způsob sledování není formálně stanoven, může jít o sledování prostřednictvím automatizovaného softwaru, ale i o sledování manuální, např. prostřednictvím tabulkového procesoru (Excel) – to pochopitelně při respektování požadavků na přiměřenost zvoleného řešení. Následným opatřením může být pozastavení akvizice nových klientů nebo započítání prací na přípravě k podání žádosti o udělení povolení k činnosti platební instituce nebo instituce elektronických peněz.

Povinnost oznamovat změny je upravena v § 61 a § 102 zákona a žádost o rozšíření rozsahu činnosti v § 64 a § 105 zákona. Oznamovatel by měl specifikovat změnu, k níž dochází, a podle charakteru změny přiložit informace a doklady související s předmětnou změnou. Obdobné platí, pokud žadatel požádá o rozšíření povolení.

K § 11 až 13

Ustanovení se týkají povolení k činnosti instituce elektronických peněz, změny údajů uvedených v žádosti o povolení a rozšíření rozsahu povolení. Základní požadavky pro udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz jsou stanoveny v § 68 zákona, povinnost na oznámení změny údajů uvedených v § 70 zákona a žádost o rozšíření pak v § 73 zákona. Pro instituce elektronických peněz obecně platí skutečnosti uvedené v odůvodnění k § 3 až 5 vyhlášky.

K § 17 a 18

Ustanovení § 17 a 18 se týkají nabytí kvalifikované účasti a ovládnutí platební instituce nebo instituce elektronických peněz. Povinnost oznámení záměru zvýšit nebo nabýt kvalifikovanou účast nebo instituci ovládnout je stanovena v § 18 a § 76 zákona. Při stanovení rozsahu údajů a dokladů o osobě s kvalifikovanou účastí se vychází z § 18 odst. 2 a § 76 odst. 2 zákona, které požadují, aby osoba s kvalifikovanou účastí na platební instituci nebo instituci elektronických peněz byla důvěryhodná a způsobilá zajistit řádné a obezřetné vedení dané instituce. Důvěryhodnost osoby s kvalifikovanou účastí je podmínkou, která musí být zajištěna soustavně. Pokud dochází v průběhu existence společnosti ke změnám osob s kvalifikovanou účastí, nabyvatel kvalifikované účasti nebo subjekt zvyšující svou kvalifikovanou účast je povinen prokázat svou důvěryhodnost a způsobilost stejnými doklady, jaké jsou požadovány od osob s kvalifikovanou účastí při žádosti o povolení k dané činnosti.

Oznamovatel záměru by měl předložit strategický záměr zapojení, který odpovídá strategickému plánu, jak jej definují vyhlášky v jiných oblastech finančního trhu. Účelem je zjistit motivaci a záměry související s držením kvalifikované účasti i předpokládanou míru zapojení do řízení instituce podle zákona. Nejde jen o vysvětlení přímého zapojení do obchodního vedení, ale i způsobu výkonu hlasovacích práv na valné hromadě. Míra zapojení může být dána výší podílu osoby a jejím zájmem aktivně se zapojit do rozhodování o jejím zastoupení ve vedení společnosti a volených orgánech. Informace o míře zapojení je posuzována v kontextu s informacemi uvedenými v dokladu souvisejícím s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti podle § 17 písm. i) vyhlášky. Rovněž důležité je mít k dispozici informace o případné dohodě s jinými společníky právnické osoby ve věcech společného postupu, např. při hlasování na valné hromadě. Strategický záměr by měl také zahrnovat předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu. Za krátkodobý výhled je považován výhled týkající se roku následujícího po nabytí kvalifikované účasti, za dlouhodobý je považován výhled do přibližně pěti let.

U osob s kvalifikovanou účastí, které jsou finančními institucemi se sídlem v jiném členském státě a podléhají dohledu příslušného orgánu tohoto státu, se zohledňuje skutečnost, že jde o subjekty podléhající dohledu podle pravidel harmonizovaných na evropské úrovni. Nevyžaduje se proto, aby tyto osoby předkládaly veškeré údaje a doklady k prokázání důvěryhodnosti. Ty lze nahradit potvrzením tohoto orgánu dohledu, že se jedná o osobu, jejíž důvěryhodnost prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

K § 19 až 21

Tato ustanovení odpovídají úpravě dosavadní vyhlášky č. 1/2018 Sb. Obsahem § 19 jsou náležitosti oznámení záměru platební instituce nebo instituce elektronických peněz poskytovat platební služby prostřednictvím pověřeného zástupce, následně promítnutého do seznamu platebních institucí nebo do seznamu institucí elektronických peněz (§ 26 a § 85 zákona). Oznámení podléhají rovněž změny údajů uvedených v oznámení pro účely zápisu pověřeného zástupce do seznamu (§ 28 a § 87 zákona). V takovém případě oznamovatel uvádí údaj, u nějž došlo ke změně. Obě formy oznámení se v souladu se zákonem podávají prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů.

V § 20 se stanoví náležitosti oznámení platební instituce nebo instituce elektronických peněz, pokud chtějí provozovat některé provozní činnosti prostřednictvím jiné osoby – formou outsourcingu (§ 29 a § 88 zákona). Oznamovatel v této souvislosti doloží např. rozhodnutí odpovědného orgánu o převedení výkonu na jinou osobu a dále informace o osobě, na niž bude výkon převeden, o činnostech, které budou převedeny, a o dopadech tohoto převodu

do organizační struktury a vnitřních předpisů platební instituce nebo instituce elektronických peněz.

V § 21 jsou uvedeny náležitosti žádosti, v případě že platební instituce, instituce elektronických peněz nebo správce informací o platebním účtu hodlá poskytovat platební služby v hostitelském členském státě, a v případě změny údajů uvedených v žádosti nebo oznámení (§ 32, § 34, § 38, § 35, § 50, § 52, § 55, § 91, § 93 a § 96 zákona). ČNB je podle zákona povinna sdělit do jednoho měsíce orgánu hostitelského dohledu jméno příslušné instituce, její sídlo a další údaje obsažené v žádosti a požádat o jeho stanovisko. Okruh sdělovaných informací včetně příslušného formuláře odpovídá vymezení v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2055 ze dne 23. června 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy v oblasti spolupráce a výměny informací mezi příslušnými orgány, které se týkají uplatnění práva na usazování a volného pohybu služeb platebních institucí. Pro zajištění postupu podle uvedeného nařízení je nutné, aby žadatel tyto informace ČNB v daném rozsahu poskytl.

K § 22

Vyhláška stanoví formát žádostí nebo oznámení. Standardně se požadované dokumenty předkládají ve formátu Portable Document Format (pdf), případně lze použít jiný obdobný formát běžně používaný v elektronickém styku.

Pokud zákon stanoví, že žádost nebo oznámení se podává elektronicky, lze v souladu se správním řádem učinit podání

- a) prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky,
- b) na elektronickou adresu podatelny ČNB za podmínek stanovených správním řádem, nebo
- c) prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů.

Je na žadateli či oznamovateli, jaký způsob podání zvolí.

Pokud však zákon přímo stanoví, že oznámení lze podat pouze prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů (např. v případě zápisu pověřeného zástupce do seznamu platebních institucí nebo do seznamu institucí elektronických peněz), není jiný způsob podání možný.

K § 23

Stanoví se postup v případě, kdy povaha věci vylučuje uvedení údaje nebo předložení dokladu podle této vyhlášky.

Pokud jsou vyhláškou požadovány doklady, které má ČNB ve své evidenci, například v souvislosti s vedením jiného správního řízení nebo v rámci informací předložených pro výkon dohledu, lze na tuto skutečnost ve smyslu § 6 odst. 2 správního řádu odkázat. Předpokladem je aktuálnost dříve předložených dokumentů, tj. že od doby jejich předložení u nich nedošlo ke změně. Stejně tak žadatel nemusí předkládat údaje, které jsou v aktuální podobě veřejně dostupné, např. typicky v obchodním rejstříku.

Součástí tohoto ustanovení jsou i pravidla pro řešení případů, kdy z mezinárodní smlouvy, kterou je Česká republika vázána, vyplývá, že splnění některé z podmínek udělení oprávnění nelze vyžadovat. V takovém případě se splnění příslušné podmínky nedokládá, žadatel je však povinen toto zdůvodnit, zejména označit příslušnou mezinárodní smlouvu i její ustanovení, na něž se odvolává.

Předposlední odstavec uvádí, že není nutné zpracovávat popis obsahující stejné informace, které jsou obsaženy ve vnitřním předpise, má-li jej k dispozici, ale může předložit tento vnitřní předpis nebo jeho část, a to i v případech, kdy vyhláška požaduje předložení popisu. V takovém případě je ale nutné vyznačit relevantní části předpisu s uvedením, k jaké licenční podmínce se váží. Blíže k formě popisu viz odůvodnění k § 2 vyhlášky.

V rámci každého řízení podle této vyhlášky žadatel dále uvede jméno a kontaktní údaje osoby, která je odpovědná za řízení o udělení povolení a která má povědomí o plánované činnosti žadatele a odborné znalosti dostatečné pro to, aby byla schopna s ČNB na potřebné odborné úrovni projednávat předložené materiály, ale i prezentovat žádost v jednotlivých detailech. Zpravidla tak nepůjde o právního zástupce, o zaměstnance sekretariátu apod. Tato informace technické povahy umožní České národní bance operativně komunikovat s žadatelem, čímž se výrazně urychlí průběh řízení.

K § 24

Zrušuje se dosavadní licenční vyhláška podle zákona o platebním styku.

K § 25

Účinnost vyhlášky je stanovena dnem 1. července 2022, což odpovídá § 3 odst. 3 zákona o Sbírce zákonů a mezinárodních smluv v platném znění. Zároveň se tak poskytuje žadatelům dostatek času na přípravu žádostí podle nových pravidel.

Přílohy

Příloha č. 1: Plán činností

Plán činností žadatele obsahuje především seznam činností a služeb, které hodlá vykonávat, s uvedením, o jaké služby dle zákona se jedná, a dále popis způsobu poskytování každé z činností nebo služeb. Tento popis obsahuje mimo jiné popis průběhu celé transakce související s poskytovanou službou, uvedení okamžiku přijetí platebního příkazu (včetně případného odložení splatnosti příkazu), který je rozhodný pro běh lhůt, a dále postupy vypořádání transakcí a lhůty pro zpracování transakcí. Z popisu by měl být zřejmý i způsob a forma zadávání platebních příkazů (včetně popisu platformy pro zadávání příkazů), nakládání s peněžními prostředky uživatelů, včetně identifikace účtů u úvěrových institucí, na které jsou ukládány, role každého zúčastněného subjektu (uživatelů, žadatele, další osoby podílející se na provádění platebních transakcí, vydávání platebního prostředku a jeho užití) apod. Z popisu platebních služeb by také mělo být zjevné, jak probíhá autentizace a autorizace (tj. jak je zabezpečeno plnění požadavků na silné ověření uživatele).

Popis poskytování dané služby se doplňuje grafickým znázorněním s komentářem obsahujícím požadované informace. Spolu s popisem se dále předloží návrhy smluv se všemi stranami zapojenými do procesu poskytování služeb, resp. vypořádání platební transakce a případných smluv se schématy platebních karet. Těmito stranami se rozumí zejména externí poskytovatelé, pověření zástupci, vydavatelé platebních karet nebo jiné zúčastněné osoby. Dále žadatel předloží podle písmene e) vyhlášky smlouvy nebo návrhy smluv s uživateli a obchodní podmínky, které jsou jejich nedílnou součástí.

Součástí plánu činností je též zeměpisné vymezení plánovaných činností. Žadatel uvede, zda hodlá poskytovat služby v zahraničí. Pokud ano, uvede seznam zemí, předpokládaný rozsah těchto služeb v zahraničí vyčísleným objemem platebních transakcí, objemem vydaných elektronických peněz, počtem klientů nebo jiným kvantitativním ukazatelem.

Přílohy č. 2: Obchodní plán

Obchodní plán žadatele obsahuje marketingový plán, finanční výkazy a předpokládaný rozpočet na první tři účetní období. Marketingový plán by měl mimo jiné brát v potaz zeměpisné oblasti činnosti žadatele, jako jsou místo poskytování služeb, místo nabízení služeb, místo působení poboček nebo obchodních zástupců, místo výkonu činností svěřených jiné osobě apod.

Při plánování činnosti na následující tři účetní období by měl žadatel pracovat se dvěma variantami, a to se základním scénářem a zátěžovým scénářem. V prvním případě by namodelovaná data měla vést k dosažení žadatelem stanoveného základního cíle v daném časovém horizontu za aktuálně standardních podmínek na trhu. Naopak zátěžový scénář bude brát v potaz standardně neočekávanou nepříznivou situaci žadatele, případně nepříznivou ekonomickou situaci na trzích obecně a s tím spojené negativní dopady na činnost instituce, např. inverzí vývoj výnosové křivky. Jedním z těchto údajů je i předpokládaný růst ziskovosti vyjádřený jako podíl výsledku hospodaření po zdanění k úhrnu aktiv a podíl výsledku hospodaření po zdanění k vlastnímu kapitálu, jehož přijatelnou hodnotu by si měl žadatel stanovit i pro případ zátěžového scénáře, tedy např. menšího zájmu klientů či ekonomické recese.

V případě žadatele malého rozsahu je vyžadována stejná kalkulace předpokládaného rozpočtu na následující tři účetní období. Dosavadní požadavek vyhlášky na předložení predikce pouze

na první rok činnosti žadatele malého rozsahu se v praxi jevil nedostatečným, neboť nevyprávěl o činnosti žadatele dlouhodobě, nýbrž pouze o jeho činnosti bezprostředně po zahájení činnosti, tedy ve fázi růstu společnosti v prvním roce.

Příloha č. 3: Kvalifikovaná účast

Další z příloh stanovuje informace o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli, osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účastí na žadateli, a o ovládací osobě. Mezi tyto informace patří rovněž doklady pro posouzení důvěryhodnosti a zkušenosti osoby s kvalifikovanou účastí nebo informace o jiné podnikatelské činnosti (výpis z obchodního nebo živnostenského rejstříku).

Žadatel dále vyhodnotí, zda daná kvalifikovaná účast ovlivní jeho schopnost podávat včasné a přesné informace příslušným orgánům, a to i z důvodu úzkého propojení dané osoby s žadatelem. Jde zejména o vyhodnocení, zda daná vlastnická struktura nemůže představovat potenciální zhoršení možnosti přístupu ČNB k informacím. Žadatel také uvede případné vazby na politicky exponované osoby; těmito vazbami se rozumí personální i finanční vztahy. Cílem je vyhodnocení ČNB, zda vazba na takovou osobu nepředstavuje zvýšené riziko AML.

Příloha č. 4: Vedoucí osoby

Příloha blíže upřesňuje, co se rozumí informacemi o vedoucích osobách. Při stanovení rozsahu informací byly vzaty v potaz požadavky v obecných pokynech. Nově mají žadatelé předložit zejména popis finančních a personálních vztahů vedoucí osoby nebo zprávu žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby z hlediska její individuální a kolektivní vhodnosti. V rámci vyhodnocení kolektivní vhodnosti se posuzuje kolektivní schopnost a diversifikace řídicího orgánu, pokud by se navrhovaná osoba stala členem tohoto orgánu.

Příloha č. 5: Mechanismy pro správu a řízení a vnitřní kontrolní mechanismy

V rámci této přílohy by žadatel měl v návaznosti na plán činnosti a další předložené dokumenty a informace uvést seznam rizik, jimž může být na základě své analýzy vystaven, a opatření k jejich omezení.

Jedním z těchto opatření je stanovení postupů provádění periodicky se opakujících a průběžných kontrol, jejich četnosti a osob odpovědných za tyto kontroly. Stanovení samotných postupů a pravidel kontrol pracovníků je na žadateli a musí respektovat požadavek na přiměřenost postupů a opatření. Tato pravidla pak mohou zahrnovat například kontrolu čtyř očí, dvoustupňovou nebo třístupňovou kontrolu, provozní kontrolu nebo kontrolu linií.

K zajištění řádného řízení rizik včetně dodržování opatření k jejich omezení je nutné, aby osoby odpovědné

- za správu a řízení žadatele – generální ředitel společnosti (CEO – Chief Executive Officer či Managing Director),
- za finanční řízení a sestavení finančního plánu – finanční ředitel společnosti, manažer odpovědný za spravování financí celé společnosti a jejich plánování a vytváření analýz a předpovědí (CFO – Chief Financial Officer),
- za řízení rizik (CRO – Chief Risk Officer),
- za informační systémy a komunikační technologie – ředitel IT, manažer, který má na starost informační technologie společnosti (CIO – Chief Information Officer),
- za vnitřní kontrolní funkce a za kontroly dodržování vnitřních a právních předpisů

byly osobami s dostatečnými znalostmi a zkušenostmi v daných oblastech.

Zároveň je nutné zavést pravidla pro řízení rizika střetu zájmů, a to zejména vyloučit, aby osobou v čele vnitřní kontrolní funkce byla osoba odpovědná za řízení rizik nebo za dodržování vnitřních a právních předpisů. Funkce interního auditu by tedy měla být nezávislá na funkci compliance a risk management.

V návaznosti na popis využívání outsourcingu v rámci charakteristiky organizačního uspořádání žadatele by žadatel měl popsat opatření zavedená pro výkon provozních činností jinou osobou, která slouží k omezení rizik spojených s outsourcingem včetně rizika ztráty této jiné osoby. Tato opatření by měla odpovídat tomu, zda lze dané činnosti považovat za významné⁷ a měla by být v souladu se systémem řízení rizik žadatele a zejména s informacemi o hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatřeních a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6. Žadatel by obecně měl zajistit (a být ČNB schopen svá opatření představit), aby v důsledku outsourcingu nedošlo ke zhoršení možnosti dohledu nad svěřenými činnostmi a ke zhoršení kvality výkonu svěřených činností. Outsourcing nicméně nezbujuje žadatele odpovědnosti za provádění činností svěřených této třetí osobě. Pro doložení systematičnosti řízení a kontrol v oblasti outsourcingu, žadatel také předkládá evidenci outsourcingových ujednání, jak je požadováno v obecných pokynech 52 až 60 o outsourcingu EBA/GL/2019/02. Pro vlastní vytvoření a následnou revizi uzavřených outsourcingových smluv a evidenci outsourcingových ujednání žadatel postupuje dle zásad outsourcingu, které taktéž předloží, a které splňují obecné pokyny 41 až 44 o outsourcingu EBA/GL/2019/02.

Hodlá-li žadatel v rámci své činnosti využívat poboček nebo ověřených zástupců, předloží popis využívání poboček a pověřených zástupců včetně přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě. Tyto kontroly by měl žadatel provádět alespoň jednou ročně.

Příloha č. 6: Informace o hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatřeních a o informačních a komunikačních systémech

Sada dokumentů (vnitřních předpisů) vztahující se k níže uvedeným požadavkům vychází z obecných pokynů EBA/GL/2017/09. Článek 5, odstavec 1, písmeno j) směrnice PSD2 předpokládá vytvoření a předložení v rámci licenčního řízení dokumentace obsahující vyhodnocení rizik a informace o kontrolních a bezpečnostních opatřeních zavedených k jejich zmírnění. Tato opatření zahrnují rovněž bezpečnostní opatření stanovená v čl. 95 odst. 1 směrnice PSD2⁸. K provedení čl. 95 odst. 1 vydal EBA obecné pokyny EBA/GL/2019/04, které byly transponovány do přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb. Žadatel proto při předkládání informací týkajících řízení rizik IKT a bezpečnosti musí zohlednit požadavky uvedené v příloze č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.

Ad a) Hodnocení rizik a navazující bezpečnostní a kontrolní opatření

V rámci systému řízení rizik vytvořeného v souladu s body 13 a 14 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb. provede žadatel vyhodnocení rizik, přičemž se jedná o několikastupňový proces.

1. Žadatel vytvoří seznam obchodních funkcí, rolí a z nich odvozených klíčových procesů, včetně jejich klasifikace z hlediska kritičnosti (viz body 15 a 17 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.).

⁷ Resp. kritické nebo důležité podle obecných pokynů EBA k outsourcingu.

⁸ Viz <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook/5697>

2. K tomuto seznamu žadatel vytvoří seznam informačních aktiv sestavený alespoň pro kritické obchodní funkce a procesy, určené zejména na základě požadavků na důvěrnost, integritu a dostupnost služeb (viz bod 16 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.).
3. Žadatel vytvoří registr rizik, který bude obsahovat rizika mající dopad na výše uvedené obchodní funkce, procesy a informační aktiva, a to podle jejich kritičnosti. Tento registr dále obsahuje posouzení a popis těchto rizik a popis kontrolních a bezpečnostních opatření k jejich zmírnění, aby tak odpovídajícím způsobem ochránil uživatele a poskytovatele platebních služeb před těmito riziky (viz body 20 a 22 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.).
4. Žadatel do registru doplní rizikový apetit (míru tolerovatelného rizika) s vysvětlením pro každou rizikovou oblast nebo každé jednotlivé riziko (míra detailu závisí na tom, zdali byl rizikový apetit určen kvalifikovanou nebo kvantifikovanou metodou). Porovnáním mezi vypočítanou mírou rizika ke každému identifikovanému riziku a rizikovým apetitem musí být zjevné, že navrhovaná kontrolní a bezpečnostní opatření sniží míru rizika nejméně na úroveň rizikového apetitu. V opačném případě musí být navržena dodatečná opatření, aby tak rizikový apetit nebyl nikdy překročen (viz bod 22 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.).

Ad b) Popis informačních a komunikačních systémů

Žadatel předkládá architekturu IKT systému, jehož prostřednictvím poskytuje služby uživatelům, včetně síťových prvků tohoto systému, aby mohlo být posouzeno, zdali tato architektura naplňuje předpoklady pro poskytování popsanych platebních služeb a zdali aplikoval osvědčené architektonické principy a zásady ve svém návrhu.

Dále žadatel předkládá popis IKT systémů sloužících k podpoře podnikatelské činnosti, protože použití těchto systémů je zásadní pro plánované a předvídatelné fungování společnosti žadatele a k systematickému uplatňování principů řízení a kontroly v oblasti rizik, IKT a bezpečnosti.

Žadatel rovněž předkládá popis podpůrných IKT systémů používaných pro organizaci a správu, aby tak byly popsány všechny systémy, které žadatel plánuje využívat nebo již využívá ve své společnosti.

Ad c) a d) Informace o druzích oprávněných připojení

Žadatel předkládá seznam všech externích připojení s vysvětlením jejich účelu a způsobem jejich zabezpečení z hlediska důvěrnosti, integrity a dostupnosti. Žadatel tato připojení rovněž zakreslí do architektury systémů. Také uvede, jaká logická bezpečnostní opatření uplatňuje u osob, která tato připojení využívají včetně způsobu, jak monitoruje a vyhodnocuje využívání těchto připojení oprávněnými osobami.

Součástí tohoto podkladu je i popis rozhraní pro přístup třetích stran k informacím platebního účtu, pokud jej poskytovatel platebních služeb vede (viz článek 30 bod 3. RTS 2018/389).

Ad e) Logická bezpečnostní opatření a mechanismy

Žadatel předkládá popis systému logické bezpečnosti nejméně ve struktuře a obsahu bodu 31-32 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb. Žadatel uplatní zde popsane zásady v plném rozsahu.

Ad f) Fyzická bezpečnostní opatření a mechanismy provozoven a datového centra žadatele

Žadatel předloží popis opatření, přičemž zohlední požadavky bodů 33 až 35 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb. Pokud datové centrum využívané žadatelem není ve vlastnictví žadatele, předkládá žadatel fyzická bezpečnostní opatření a mechanismy svého dodavatele.

Ad g), h) a i) Popis zabezpečení platebních procesů a zajištění bezpečného doručování informací

Žadatel uvede, jaké protokoly, standardy a mechanismy využije při zabezpečení platebních procesů včetně bezpečného doručení informací oprávněným uživatelům a příjem informací od nich a zabezpečení integrity ověřovacích faktorů. Předloží zakres platebních procesů např. pomocí UML diagramů aktivit nebo sekvenčními diagramy, kde zohlední prvotní přístup uživatelů k platebním službám, jejich průběžné využívání a znovuoobnovení přístupu k platebním službám v případě selhání autentizačních faktorů nebo expirací oprávnění pro přístup k platebním službám. Dále popíše postupy, které zavede za účelem analyzování transakcí a odhalování podezřelých nebo neobvyklých transakcí a pokusů o tyto transakce, včetně popisu, jaké informace bude za tímto účelem sbírat a analyzovat a jaká následná opatření uplatní v případě nalezení takovýchto podezřelých nebo neobvyklých transakcí.

Ad j) Hodnocení rámce řízení rizik a přijatých opatření

Žadatel předloží nezávislý posudek (interní nebo externí auditor žadatele), který zhodnotí, zdali je navrhovaný systém řízení rizik ucelený, rizika byla řádně identifikována a vyhodnocena a navrhovaná bezpečnostní a kontrolní opatření a postupy náležitě řeší identifikovaná rizika. Hodnocení vypracuje osoba, která má mj. potřebné znalosti a zkušenosti v oblasti řízení rizik IKT a bezpečnosti.

Ad k) Hlavní postupy týkající se IKT systémů

Žadatel předloží návrhy postupů, které budou popisovat následující oblasti:

1. politika bezpečnosti informací (viz body 28 a 29 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
2. opatření v oblasti organizačního uspořádání a řízení bezpečnosti IKT (viz bod 30 písmeno a) přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
3. opatření týkající se bezpečnosti provozu IKT žadatele a jeho dodavatelů (viz bod 36 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
4. monitorování bezpečnosti IKT žadatele (viz body 38 až 40 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
5. hodnocení a testování bezpečnosti informací (viz body 41 až 48 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
6. školení v oblasti informační bezpečnosti (viz bod 49 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
7. IKT incidenty a management problémů (viz body 59 a 60 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
8. IKT projektový management (viz body 61 a 66 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
9. akvizice IKT systémů a jejich vývoj (viz body 67 a 74 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
10. IKT změnový management (viz body 75 a 76 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)
11. provoz IKT žadatele (viz body 50 až 58 přílohy č. 1 vyhlášky č. 7/2018 Sb.)