

Pravidla platebního systému CERTIS

Verze 12

účinnost od 1.srpna 2022

O B S A H

Část první Základní ustanovení.....	4
Hlava I Předmět úpravy	4
Článek 1 Předmět úpravy	4
Hlava II Platební systém CERTIS, jeho provozovatel a účastníci	5
Článek 2 Platební systém CERTIS	5
Článek 3 Účet platebního styku.....	5
Článek 4 Provozovatel systému CERTIS.....	6
Článek 5 Účastníci systému CERTIS	6
Článek 6 Přímí účastníci	7
Článek 7 Třetí strany.....	7
Hlava III Účast v systému CERTIS.....	8
Článek 8 Podmínky účasti v systému CERTIS	8
Článek 9 Posuzování žádosti o účast v systému CERTIS.....	9
Článek 10 Vznik a zánik účasti v systému CERTIS.....	10
 Část druhá Práva a povinnosti provozovatele a účastníků systému CERTIS při jeho provozování a užívání.....	12
Hlava I Základní práva a povinnosti.....	12
Článek 11 Základní práva a povinnosti provozovatele a účastníků systému CERTIS	12
Hlava II Vedení účtů platebního styku a zpracování příkazů účastníků systému CERTIS.....	13
Článek 12 Zřizování a vedení účtu platebního styku.....	13
Článek 13 Úročení účtu platebního styku	14
Článek 14 Udržování likvidity k zúčtování příkazů	15
Článek 15 Nakládání s peněžními prostředky na účtu platebního styku	15
Článek 16 Pověřená osoba, podpisové vzory a hesla	16
Článek 17 Způsob, místo a čas předávání datových souborů	17
Článek 18 Příkazy na tiskopisech.....	19
Článek 19 Příkazy k okamžitým platbám.....	19
Článek 20 Časový harmonogram předávání a zpracování příkazů	20
Článek 21 Způsob vypořádání vzájemných pohledávek a závazků účastníků systému CERTIS.....	20
Článek 22 Okamžik přijetí příkazu systémem CERTIS a neodvolatelnost příkazu.....	22
Hlava III Další služby poskytované v systému CERTIS.....	22
Článek 23 Informace o stavu a pohybech na účtu platebního styku	22
Článek 24 Registr loro účtů zahraničních bank	23
Článek 25 Mobilita	23
Hlava IV Rizika a mimořádné situace	24
Článek 26 Pravidla přístupu k rizikům	24

Článek 27 Bezpečnostní požadavky na účastníky systému CERTIS	25
Článek 28 Postupy při havárii systému CERTIS	25
Hlava V Odpovědnost a součinnost	26
Článek 29 Odpovědnost provozovatele a účastníků systému CERTIS a postup při zjištění závad nebo chyb; řešení sporů	26
Článek 30 Součinnost účastníků systému CERTIS	27
Hlava VI Ceny za služby	27
Článek 31 Ceny za služby poskytované provozovatelem systému CERTIS	27
Část třetí Vzájemná práva a povinnosti přímých účastníků	28
Hlava I Základní ustanovení.....	28
Článek 32 Předmět úpravy a další základní ustanovení.....	28
Hlava II Opravné zúčtování.....	28
Článek 33 Rozsah úpravy a vymezení pojmů	28
Článek 34 Postupy při opravném zúčtování.....	29
Článek 35 Identifikace žádosti o storno	30
Článek 36 Postup při nedostatku peněžních prostředků na účtu neoprávněného příjemce.....	30
Článek 37 Zvláštní postupy po provedení opravného zúčtování	31
Článek 38 Informační povinnosti po provedení opravného zúčtování	31
Článek 39 Postup po uplynutí lhůty pro opravné zúčtování	32
Hlava III Některé postupy při neprovedení platby	32
Článek 40 Lhůta pro vrácení částky a informační povinnost	32
Hlava IV postupy v případě klienty chybně ODESLANÝCH plateb.....	32
Článek 40a Poskytnutí součinnosti klientům – chybujiícím plátcům.....	32
Hlava V Některé postupy při inkasní formě placení.....	33
Článek 41 Lhůty a textové zprávy	33
Článek 42 Odmítnutí žádosti o inkaso z neexistujícího účtu.....	33
Část čtvrtá Zvláštní ustanovení.....	34
Článek 43 Nepřevoditelnost práv a povinností.....	34
Článek 44 Zvláštní podmínky užívání účtu platebního styku a identifikačního kódu přímého účastníka	34
Část pátá Závěrečná ustanovení.....	35
Článek 45 Přílohy Pravidel, uveřejňování Pravidel.....	35
Článek 46 Účinnost.....	35
Přílohy Pravidel systému CERTIS	36

P R A V I D L A
systému mezibankovního platebního styku České národní banky
(Pravidla platebního systému CERTIS)

Česká národní banka vydává v souladu s § 112 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku (dále jen „zákon o platebním styku“), tato Pravidla platebního systému CERTIS:

ČÁST PRVNÍ
ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

HLAVA I
PŘEDMĚT ÚPRAVY

Článek 1
Předmět úpravy

1. Pravidla platebního systému CERTIS (dále jen „Pravidla“) upravují zejména podmínky účasti v platebním systému CERTIS (dále jen „systém CERTIS“), práva, povinnosti a odpovědnost provozovatele a účastníků systému CERTIS, podmínky vedení účtů platebního styku, organizační pravidla, technické parametry zpracování dat a další náležitosti stanovené zákonem o platebním styku, popřípadě jinými právními předpisy.
2. V zájmu plynulého platebního styku upravují Pravidla některá práva a povinnosti účastníků systému CERTIS v jejich vzájemném platebním styku probíhajícím prostřednictvím systému CERTIS.

HLAVA II

PLATEBNÍ SYSTÉM CERTIS, JEHO PROVOZOVATEL A ÚČASTNÍCI

Článek 2

Platební systém CERTIS

1. Systém CERTIS je platebním systémem s neodvolatelností zúčtování provozovaným podle zákona o platebním styku¹, v souladu s tímto zákonem byl oznámen Evropské komisi a splňuje požadavky směrnice o neodvolatelnosti zúčtování².
2. Systém CERTIS provádí převody peněžních prostředků v české měně mezi účastníky systému CERTIS vymezenými v článku 5 (dále jen „účastník systému CERTIS“) a jejich zúčtování v reálném čase na účtech vedených v České národní bance.
3. Systém CERTIS je provozován na principu zúčtování jednotlivých příkazů při současné kontrole jejich krytí.
4. Systém CERTIS je provozován na základě těchto Pravidel a dvoustranných písemných smluv uzavřených mezi Českou národní bankou a účastníky systému CERTIS (dále jen „smlouva o účasti v platebním systému CERTIS“). Pravidla i smlouva o účasti v platebním systému CERTIS se řídí českým právem.
5. Provozním dnem ve smyslu zákona o platebním styku je každý kalendářní den, který není sobotou, nedělí ani státním svátkem v České republice, a to od 00:01 hod. do 00:00 hod. následujícího provozního dne.

Článek 3

Účet platebního styku

Účast v systému CERTIS vzniká smlouvou o účasti v platebním systému CERTIS, na jejímž základě Česká národní banka vede účastníkovi systému CERTIS účet mezibankovního platebního styku v korunách českých (dále jen „účet platebního styku“).

¹ § 110 a násl. zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

² Směrnice Evropského Parlamentu a Rady 98/26/ES ze dne 19. května 1998 o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/44/ES a 2010/78/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a 909/2014.

Článek 4

Provozovatel systému CERTIS

1. Provozovatelem systému CERTIS je Česká národní banka, centrální banka České republiky, se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, IČO 48136540. Česká národní banka se nezapisuje do obchodního rejstříku; její postavení a činnosti jsou stanoveny zákonem³.
2. Česká národní banka provozuje systém CERTIS ve svém ústředí na adrese uvedené v odstavci 1, popřípadě ve svém záložním pracovišti na adrese Strojírenská 175/25, 155 21 Praha 17 Zličín.
3. Česká národní banka je v systému CERTIS zároveň zúčtovatelem podle zákona o platebním styku⁴.
4. V dalším textu je pro Českou národní banku zpravidla užíván pojem „provozovatel“, pojem Česká národní banka se užívá v případě, kdy vystupuje v roli centrální banky nebo regulátora obecně, anebo v roli jiného účastníka systému CERTIS než provozovatel.

Článek 5

Účastníci systému CERTIS

1. Účastníky systému CERTIS jsou:
 - a) přímí účastníci (čl. 6),
 - b) třetí strany (čl. 7); třetí strana však není účastníkem systému CERTIS ve smyslu § 111 zákona o platebním styku.
2. Každý účastník systému CERTIS musí mít identifikační kód účastníka systému CERTIS, který slouží k jednoznačné identifikaci účastníka systému CERTIS a jeho účtu platebního styku v systému CERTIS. Identifikační kódy účastníků systému CERTIS přiděluje provozovatel a uveřejňuje je v Seznamu účastníků systému CERTIS na internetové stránce ČNB www.cnb.cz/cs/platebni_styk/certis. Přímým účastníkům přiděluje provozovatel identifikační kód shodný s jejich kódem platebního styku uvedeným v Číselníku kódů platebního styku v České republice⁵.

³ Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.

⁴ § 2 odst. 4 písm. d) zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

⁵ Číselník kódů platebního styku v České republice vydává Česká národní banka v souladu s vyhláškou č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku, a uveřejňuje jej na www.cnb.cz/cs/platebni_styk/ucty_kody_bank.

3. Účastníkem systému CERTIS se nemůže stát osoba, která je v úpadku nebo je jiným závažným způsobem ohrožena její majetková stabilita.
4. Účastníkem systému CERTIS nemůže být ani osoba, již byla odebrána licence nebo povolení⁶, jsou-li předpokladem účasti v systému CERTIS, s výjimkou účasti za podmínek čl. 44 odst. 3.

Článek 6

Přímí účastníci

1. Přímému účastníkovi vede Česká národní banka jakožto zúčtovatel účet platebního styku.
2. Přímými účastníky mohou být:
 - a) banky, spořitelny a úvěrní družstva a pobočky zahraničních bank,
 - b) zahraniční banky se sídlem v členském státě Evropské unie, ve státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, nebo v jiném státě, pokud tak stanoví mezinárodní smlouva, jíž je Česká republika vázána,
 - c) osoby, které plní úlohu ústřední protistrany, zúčtovatele nebo clearingové instituce ve vypořádacím systému s neodvolatelností vypořádání podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu nebo v zahraničním vypořádacím systému s neodvolatelností vypořádání⁷, a které při své účasti v systému CERTIS odpovídají za splnění finančních závazků vyplývajících z jejich příkazů přijatých tímto systémem.
3. Přímým účastníkem je též Česká národní banka.

Článek 7

Třetí strany

1. Třetí straně Česká národní banka účet platebního styku nevede. Třetí strana zajišťuje služby platebního styku pro přímé účastníky a za tím účelem je oprávněna předávat provozovateli příkazy k převodům peněžních prostředků mezi účty platebního styku přímých účastníků, a to na základě výslovného písemného souhlasu majitele účtu (dále jen „souhlas s debetováním účtu platebního styku“).

⁶ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

⁷ Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

2. V roli třetí strany se může v systému CERTIS účastnit i přímý účastník nebo provozovatel, v tomto případě však užívá další identifikační kód účastníka systému CERTIS přidělený k tomuto účelu.
3. Souhlas s debetováním účtu platebního styku musí dát přímý účastník písemně na tiskopisu stanoveném provozovatelem a za přímého účastníka podepsaném statutárním orgánem. Přímý účastník je oprávněn udělený souhlas s debetováním účtu platebního styku odvolat, a to písemně, s podpisem statutárního orgánu. Účinnost tohoto odvolání od účetního dne následujícího po jeho doručení je zaručena jen tehdy, doručí-li přímý účastník toto odvolání provozovateli do 12.00 hod. daného pracovního dne.

HLAVA III

ÚČAST V SYSTÉMU CERTIS

Článek 8

Podmínky účasti v systému CERTIS

1. Osoba, která žádá o přijetí za přímého účastníka (dále jen „žadatel“), musí:
 - a) splňovat podmínky účasti stanovené v článku 5 a v článku 6 odst. 2,
 - b) požádat písemně provozovatele o umožnění účasti v systému CERTIS a doložit svou právní osobnost, popř. skutečnost, že je držitelem licence nebo povolení, jsou-li předpokladem její účasti v systému CERTIS; výpis z obchodního rejstříku⁸ opatří provozovatel,
 - c) prokázat technické a organizační předpoklady pro účast v systému CERTIS, schopnost dodržovat smlouvu o účasti v platebním systému CERTIS a Pravidla, a to zejména
 1. zavést a spravovat takový informační systém, který je nezbytný pro připojení k systému CERTIS a plynulému a bezpečnému předávání dat platebního styku v souladu s částí druhou hlavou II Pravidel,
 2. provést úspěšné testování v souladu s přílohou č. 6 Pravidel.
2. Je-li žadatelem osoba se sídlem v České republice nebo osoba se sídlem v členském státu EU/EHP podléhající dohledu v tomto státu, přihlíží provozovatel k vyjádření orgánu vykonávajícího dohled nad touto osobou.

⁸ Zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů, ve znění pozdějších předpisů.

3. Je-li žadatelem osoba se sídlem mimo EU/EHP, je povinna předložit provozovateli posudek způsobilosti být přímým účastníkem vypracovaný renomovanou advokátní kanceláří. Účelem posudku je prokázat, že účast daného žadatele v systému CERTIS je v souladu s článkem 11 odst. 3 Pravidel a dále, že příkazy účastníka systému CERTIS jsou neodvolatelné ve smyslu zákona o platebním styku i podle jeho domovského práva, a to i v případě jeho úpadku. Provozovatel může upustit od předložení posudku, jestliže informace, které má posudek obsahovat, získal již v jiné souvislosti. Kromě uvedeného posudku je žadatel se sídlem mimo EU/EHP povinen předložit provozovateli prohlášení příslušného orgánu dohledu domovského státu, v němž se tento orgán zavazuje informovat provozovatele o rozhodnutí o úpadku účastníka systému CERTIS nebo rozhodnutí či jiném zásahu orgánu veřejné moci směřujícím k zastavení nebo omezení zúčtování, k vyloučení nebo omezení použití peněžních prostředků účastníka systému CERTIS na účtu, na němž se provádí zúčtování, nebo k vyloučení nebo omezení uplatnění práva na uspokojení ze zajištění poskytnutého účastníkem systému CERTIS, a to nejpozději v den vydání takového rozhodnutí nebo zásahu. Pokud žadatel se sídlem mimo EU/EHP nemá na území České republiky pobočku, označí též příslušná ustanovení mezinárodní smlouvy, na jejímž základě žádá o přijetí za přímého účastníka.
4. Osoba, která požaduje přijetí za účastníka systému CERTIS v roli třetí strany (dále jen „žadatel – třetí strana“), musí:
- a) splňovat podmínky účasti v systému CERTIS stanovené v článku 5,
 - b) předat provozovateli výslovný písemný souhlas přímých účastníků s debetováním jejich účtu platebního styku,
 - c) být právnickou osobou,
 - d) požádat písemně provozovatele o umožnění účasti v systému CERTIS a doložit svou právní osobnost, a dále zdůvodnit provozovateli účel své účasti v systému CERTIS; výpis z obchodního rejstříku⁸ opatří provozovatel,
 - e) prokázat technické a organizační předpoklady pro účast v systému CERTIS, schopnost dodržovat smlouvu o účasti v platebním systému CERTIS a Pravidla, a to ve stejném rozsahu, jako přímý účastník podle odstavce 1 písm. c).

Článek 9

Posuzování žádosti o účast v systému CERTIS

1. Před uzavřením smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS provozovatel posuzuje splnění podmínek stanovených v článku 8.

2. Provozovatel si může od žadatele vyžádat další doklady, dokumenty a informace za účelem posouzení jeho požadavku o umožnění účasti v systému CERTIS (dále jen „žádost“).
3. Posuzování žádosti a rozhodování o účasti v systému CERTIS neprovádí provozovatel ve správním řízení podle správního řádu; účast je založena na smluvním vztahu v souladu se zákonem o platebním styku a občanským zákoníkem⁹.
4. Provozovatel žádost odmítne, jestliže:
 - a) nejsou splněny zákonné podmínky účasti,
 - b) nejsou splněny další podmínky účasti podle článku 8,
 - c) by účast takové osoby, podle posouzení provozovatele, mohla ohrozit stabilitu, spolehlivost, plynulost a bezpečnost systému CERTIS.
5. Provozovatel posoudí, zda žadatel splnil všechny podmínky účasti, do 60 dnů od doručení žádosti a v téže lhůtě oznámí žadateli výsledek svého rozhodnutí. Odmítavé rozhodnutí obsahuje odůvodnění. S žadatelem, který dle posouzení provozovatele splnil všechny podmínky účasti, pak provozovatel uzavře smlouvu o účasti v platebním systému CERTIS. Jestliže žadatel doplňuje doklady, dokumenty a informace podle odstavce 2, nebo provozovatel požádá o vyjádření orgán dohledu dle článku 8 odst. 2, lhůta k rozhodnutí se na tuto dobu přerušuje a pokračuje až po jejich doručení provozovateli. Lhůta k rozhodnutí se přerušuje také po dobu, po kterou žadatel provádí testování.

Článek 10

Vznik a zánik účasti v systému CERTIS

1. Žadatel se stává účastníkem systému CERTIS dnem nabytí účinnosti smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS uzavřené mezi ním a Českou národní bankou, není-li v této smlouvě uvedeno jinak. Česká národní banka jej k tomuto dni označí jako účastníka systému CERTIS v Seznamu účastníků systému CERTIS. Účastník systému CERTIS je povinen splňovat podmínky účasti stanovené Pravidly po celou dobu své účasti v systému CERTIS.
2. Účast v systému CERTIS zaniká ke dni, ke kterému pozbývá účinnosti smlouva o účasti v platebním systému CERTIS. Česká národní banka označí zánik účasti v Seznamu účastníků systému CERTIS.

⁹ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

3. Účast v systému CERTIS může být ukončena:
- a) po vzájemné dohodě obou smluvních stran,
 - b) výpovědí smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS ze strany účastníka systému CERTIS s čtrnáctidenní výpovědní lhůtou,
 - c) výpovědí smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS ze strany provozovatele podle odstavce 4.
4. Provozovatel je oprávněn vypovědět smlouvu o účasti v platebním systému CERTIS, jestliže účastník systému CERTIS:
- a) přestal splňovat podmínky účasti v systému CERTIS, ledaže vůči němu bude uplatněno opatření k řešení krize podle zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, nebo obdobného právního předpisu jiného členského státu Evropské unie nebo státu, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru transponujícího směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, ve znění pozdějších předpisů.
 - b) porušuje soustavně nebo závažným způsobem poruší smlouvu o účasti v platebním systému CERTIS včetně Pravidel,
 - c) po dobu jednoho roku bez udání důvodu nevyužívá služeb systému CERTIS.

V těchto případech nabývá výpověď účinnosti dnem jejího doručení účastníkovi systému CERTIS, není-li v ní stanovena výpovědní lhůta.

ČÁST DRUHÁ
PRÁVA A POVINNOSTI PROVOZOVATELE A ÚČASTNÍKŮ SYSTÉMU CERTIS PŘI JEHO
PROVOZOVÁNÍ A UŽÍVÁNÍ

HLAVA I
ZÁKLADNÍ PRÁVA A POVINNOSTI

Článek 11
Základní práva a povinnosti provozovatele a účastníků systému CERTIS

1. Provozovatel poskytuje účastníkům systému CERTIS služby uvedené v části druhé v hlavě II a III.
2. Účastník systému CERTIS platí za služby poskytnuté provozovatelem ceny ve výši stanovené v části V. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky v souladu s článkem 31 Pravidel.
3. Účastník systému CERTIS je povinen zajistit, aby plnění povinností, které pro něj vyplývají ze smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS, nemělo za následek porušení dalších dohod a smluv, jimiž je vázán. Zjistí-li účastník systému CERTIS, který je zahraniční osobou, že právní předpisy platné v jeho domovském státu mu brání v plnění povinností, které mu plynou z českých právních předpisů upravujících platební systémy a platební styk a ze smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS, je povinen svou účast v systému CERTIS ukončit.
4. Účastník systému CERTIS je povinen provozovateli pro účely smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS sdělovat každou změnu jeho názvu, sídla, složení statutárního orgánu a ostatní významné změny, a to neprodleně po uskutečnění této změny a dokládat tuto změnu výpisem z obchodního rejstříku neprodleně po provedení zápisu změny příslušným rejstříkovým soudem, anebo ji dokládat jinými obdobnými dokumenty.
5. Účastník systému CERTIS je dále povinen informovat provozovatele o:
 - a) zahájení řízení o odnětí licence nebo povolení, jestliže licence nebo povolení jsou předpokladem účasti v systému CERTIS,
 - b) rozhodnutí o zrušení účastníka systému CERTIS,
 - c) zahájení insolvenčního řízení proti účastníkovi systému CERTIS nebo rozhodnutí o úpadku účastníka systému CERTIS nebo rozhodnutí či jiném zásahu orgánu veřejné moci směřujícím k zastavení nebo omezení zúčtování, k vyloučení nebo omezení použití peněžních prostředků na účtu platebního styku nebo k vyloučení nebo omezení uplatnění práva na uspokojení ze zajištění,

- d) relevantních změnách právní úpravy v daném státě, je-li účastník zahraniční osobou.
6. Účastník systému CERTIS poskytne v souladu se zákonem o platebním styku¹⁰ osobě, která prokáže právní zájem, na její žádost informace o systému CERTIS a o jeho Pravidlech.

HLAVA II

VEDENÍ ÚČTŮ PLATEBNÍHO STYKU A ZPRACOVÁNÍ PŘÍKAZŮ ÚČASTNÍKŮ SYSTÉMU CERTIS

Článek 12

Zřizování a vedení účtu platebního styku

1. Česká národní banka zřizuje a vede přímému účastníkovi účet platebního styku v české měně a provádí na tomto účtu operace v souladu s příkazy přijatými systémem CERTIS.
2. Dokumentaci k účtu platebního styku tvoří zejména:
 - a) výpis z obchodního rejstříku, nebo jiný doklad prokazující právní osobnost, který nesmí být při předložení starší než jeden měsíc,
 - b) ověřený podpis osoby, nebo osob, které budou nakládat s účtem platebního styku,
 - c) plné moci, pověření,
 - d) čestná prohlášení,
 - e) posudek podle článku 8 odst. 3,
 - f) souhlas s debetováním účtu platebního styku podle článku 7 odst. 3,
 - g) tiskopisy pro určení pověřené osoby, stanovení správce uživatelů a stanovení počtu podpisů vstupní dávky s položkami,
 - h) podpisové vzory osob, které budou nakládat s peněžními prostředky na účtu platebního styku, a činit další úkony za účastníka systému CERTIS,
 - i) hesla podle článku 16 odst. 6.
3. S účtem platebního styku je oprávněn nakládat jen přímý účastník – majitel účtu.

¹⁰ § 123 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

4. Další práva a povinnosti při vedení účtu platebního styku mohou být upraveny smlouvou o účasti v platebním systému CERTIS¹¹, která je zároveň smlouvou o účtu.¹²
5. Česká národní banka zruší účet platebního styku ke dni, ke kterému pozbývá účinnosti smlouva o účasti v platebním systému CERTIS a zaniká účast v systému CERTIS (článek 10 odst. 3 a 4).
6. Účastník systému CERTIS je povinen před zrušením účtu platebního styku předat provozovateli příkaz k převodu zůstatku účtu platebního styku na účet, který určí. Pokud účastník systému CERTIS takový příkaz provozovateli nepředá, převede provozovatel zůstatek jeho účtu platebního styku do notářské úschovy na náklady účastníka systému CERTIS, účet platebního styku zruší a informuje o tom účastníka systému CERTIS.

Článek 13 **Úročení účtu platebního styku**

1. Kreditní zůstatky účtu platebního styku přímých účastníků jsou úročeny podle úředního sdělení České národní banky¹³ vydaného ve Věstníku ČNB, které je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB/Věstník ČNB.
2. Provozovatel informuje přímého účastníka o zúčtování úroků prostřednictvím výstupních položek podle článku 20 odst. 5.
3. Přímý účastník sdělí provozovateli dopisem podepsaným pověřenou osobou (článek 16) svůj:
 - a) vnitřní účet, v jehož prospěch jsou zúčtovány úroky z povinných minimálních rezerv,
 - b) vnitřní účet, k jehož tíži jsou zúčtovány úroky za nedodržení povinných minimálních rezerv,
 - c) vnitřní účet, v jehož prospěch nebo k jehož tíži jsou zúčtovány úroky z volných rezerv,¹³

a dále mu stejným způsobem sděluje případné změny těchto vnitřních účtů.

¹¹ § 110 odst. 3 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

¹² § 2662 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

¹³ Úřední sdělení České národní banky ze dne 1. července 2021 k § 23, § 24 a § 25 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a k vyhlášce č. 253/2013 Sb., kterou se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, uveřejněné ve Věstníku ČNB.

Článek 14

Udržování likvidity k zúčtování příkazů

1. Přímý účastník je povinen udržovat na svém účtu platebního styku dostatek peněžních prostředků k zúčtování příkazů předaných provozovateli.
2. K zajištění likvidity potřebné k zúčtování příkazů předaných provozovateli a s ohledem na plynulost platebního styku může přímý účastník využít vnitrodenní úvěr poskytovaný Českou národní bankou v souladu s uzavřenou Rámcovou smlouvou o poskytování vnitrodenního úvěru¹⁴.
3. Česká národní banka monitoruje udržování likvidity a využívání nástrojů určených k jejímu zajištění. Jestliže přímý účastník neplní povinnost plynoucí z odstavce 1, vyzve jej Česká národní banka k nápravě. Tím není dotčen článek 10 odst. 4.

Článek 15

Nakládání s peněžními prostředky na účtu platebního styku

1. Provozovatel odepisuje peněžní prostředky z účtu platebního styku přímého účastníka jen na základě:
 - a) příkazu, který dává přímý účastník - majitel účtu, z něhož jsou peněžní prostředky odepisovány,
 - b) příkazu, který dává třetí strana k převodu peněžních prostředků mezi účty přímých účastníků na základě souhlasu s debetováním účtu platebního styku,
 - c) podnětu, který dává provozovatel k zúčtování částek cen za služby v souladu s článkem 31 odst. 2, úroků za nedodržení povinných minimálních rezerv v souladu s článkem 13 odst. 3 písm. b), záporných úroků z volných rezerv v souladu s článkem 13 odst. 3 písm. c) a operací v souladu s článkem 29 odst. 4.
2. Účastníci systému CERTIS nakládají s peněžními prostředky na účtu platebního styku prostřednictvím platebních příkazů, které předávají provozovateli formou:
 - a) datových souborů v souladu s článkem 17,
 - b) tiskopisu v souladu s článkem 18,
 - c) příkazů okamžitých plateb v souladu s článkem 19.

¹⁴ Úřední sdělení České národní banky ze dne 29. července 2011 o způsobu provádění operací České národní banky na domácím peněžním trhu uveřejněné ve Věstníku ČNB.

3. Příkazy podle odstavce 2 písm. a) a c) musí být podepsány v souladu s přílohou č. 2 Pravidel. Příkazy uvedené v odstavci 2 písm. b) musí být podepsány dvěma osobami, jejichž podpisy jsou uvedeny v podpisových vzorech podle článku 16 odst. 2 písm. f).

Článek 16

Pověřená osoba, podpisové vzory a hesla

1. Účastník systému CERTIS stanoví osobu, která je oprávněna provádět úkony uvedené v odstavci 2 (dále jen „pověřená osoba“). K tomuto účelu použije účastník systému CERTIS tiskopis „Podpisový vzor a elektronický podpisový vzor pověřené osoby účastníka systému CERTIS“.
2. Pověřená osoba je oprávněna:
 - a) stanovit správce uživatelů na tiskopisu „Stanovení správce uživatelů účastníka platebního systému CERTIS“ (příloha č. 2 Pravidel),
 - b) určit osoby oprávněné podepisovat vstupní dávky s položkami předávané provozovateli prostřednictvím webového portálu AMOS (dále jen „AMOS“); za tím účelem podepisovat (elektronicky) dávky s certifikáty určenými pro ověření elektronického podpisu/elektronické značky vstupních dávek s položkami (příloha č. 2 Pravidel) a určit způsob podepisování vstupních dávek s položkami na tiskopisu „Stanovení počtu podpisů vstupní dávky s položkami v systému CERTIS“,
 - c) podepisovat dopisy, jimiž přímý účastník sděluje vnitřní účty pro zúčtování cen a úroků (článek 13 odst. 3 a článek 31 odst. 3),
 - d) podepisovat dopisy obsahující hesla (odstavec 6),
 - e) určit osoby oprávněné podepisovat průvodní listy (článek 17 odst. 8) a potvrdit podpisové vzory těchto osob,
 - f) určit osoby oprávněné podepisovat tiskopisy s příkazy k bankovním převodům z účtu platebního styku a potvrdit podpisové vzory těchto osob (článek 18),
 - g) určit osoby oprávněné potvrzovat převzetí fyzických nosičů dat (článek 17 odst. 7) a potvrdit podpisové vzory těchto osob,
 - h) podepisovat protokol o provedení testů,
 - i) stanovit zapojení účastníka systému CERTIS do schématu okamžitých plateb na tiskopisu „Registrace přímého účastníka systému CERTIS do schématu okamžitých plateb“.

3. Dokumenty uvedené v odstavci 1 a odstavci 2 písm. a), b) a písm. e) až i) jsou veřejně přístupné na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk / CERTIS / Pravidla systému CERTIS.
4. Provozovatel předá účastníkovi systému CERTIS podpisové vzory osob, které podepisují průvodní listy (čl. 17 odst. 10).
5. Podpisové vzory účastníka systému CERTIS uvedené v odstavci 1 a podpisové vzory provozovatele uvedené v odstavci 4 musí být podepsány na stejné úrovni jako smlouva o účasti v platebním systému CERTIS, za účastníka systému CERTIS pak statutárním orgánem. Při každé změně obsahu dokumentů uvedených v odstavcích 1, 2 a 4 je každá ze smluvních stran povinna neprodleně vyhotovit tyto dokumenty nové a doručit je druhé smluvní straně. Účinnost nových dokumentů od účetního dne následujícího po jejich doručení je zaručena jen tehdy, budou-li druhé smluvní straně doručeny do 12.00 hod. daného pracovního dne.
6. Účastník systému CERTIS předá provozovateli heslo pro ověřování oprávněnosti pracovníků účastníka systému CERTIS k telefonickému potvrzování e-mailem nebo faxem zasláného příkazu na tiskopisu (článek 18 odst. 2).

Hesla musí obsahovat nejméně pět, nejvíce však deset znaků (hlásek české abecedy nebo číslic) a měla by být dobře srozumitelná v telefonu. Účastník systému CERTIS musí předat tato hesla písemnou formou s podpisem pověřené osoby.
7. Účastník systému CERTIS i provozovatel si sdělí kontaktní osoby zajišťující jejich vzájemný styk a telefonické, e-mailové a faxové spojení těchto osob, a to prostřednictvím AMOSu (podle Příručky uživatele webového portálu AMOS dostupné v AMOSu). Účastník systému CERTIS je povinen pravidelně aktualizovat údaje o kontaktních osobách bez odkladu po každé jejich změně.

Článek 17

Způsob, místo a čas předávání datových souborů

1. Účastník systému CERTIS a provozovatel si navzájem předávají příkazy a další informace ve formě položek v datových souborech. Položky v datových souborech mohou být prioritní a neprioritní. Formát a struktura položek v předávaných datových souborech musí být v souladu s přílohou č. 1 Pravidel.
2. Účastník systému CERTIS předává provozovateli prioritní a neprioritní položky odděleně v samostatných datových souborech.

3. Datový soubor účastník systému CERTIS opatří uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečeti (příloha č. 2 Pravidel).
4. Účastník systému CERTIS a provozovatel si navzájem předávají datové soubory prostřednictvím AMOSu (příloha č. 2 Pravidel).
5. Účastník systému CERTIS je povinen přejímat datové soubory bez zbytečného prodlení po jejich zpřístupnění v AMOSu. Výstupní datové soubory jsou v AMOSu k dispozici 10 kalendářních dní.
6. Náhradní způsob předávání datových souborů se použije v případě nemožnosti použít pro předání datových souborů AMOSu. Datové soubory se v tomto případě předávají po vzájemné telefonické dohodě e-mailem nebo na fyzickém nosiči (příloha č. 4 Pravidel). Účastník systému CERTIS je povinen alespoň jednou za rok provést předání datových souborů v provozním prostředí náhradním způsobem za účelem ověření schopnosti účastníka systému CERTIS realizovat náhradní způsob předání dat v případě výpadku AMOSu.
7. Převzetí fyzických nosičů dat si účastník systému CERTIS i provozovatel navzájem písemně potvrzují.
8. Předává-li účastník systému CERTIS datové soubory provozovateli e-mailem nebo na fyzických nosičích, předává současně s datovými soubory průvodní list (článek 16 odst. 3) podepsaný osobou uvedenou v podpisových vzorech podle článku 16 odst. 2 písm. e). Účastník systému CERTIS může předat provozovateli průvodní list i e-mailem nebo faxem; zaslání e-mailu nebo faxu je povinen provozovateli neprodleně telefonicky potvrdit. Provozovatel zařadí data do zpracování teprve po obdržení tohoto e-mailu nebo faxu a jeho telefonickém potvrzení. V případě, že účastník systému CERTIS nepředá s daty průvodní list nebo pokud nebude podpis na něm odpovídat podpisovým vzorům, provozovatel data nezpracuje. Neodpovídá-li podpis na průvodním listu podpisovým vzorům, nebo nemůže-li provozovatel zpracovat data z jiných důvodů, informuje o tom bez odkladu účastníka systému CERTIS telefonicky, popřípadě e-mailem nebo faxem.
9. Účastník systému CERTIS předává provozovateli datové soubory a přejímá od něj datové soubory na fyzických nosičích v Praze, a to na adrese provozovatele.
10. Předává-li provozovatel datové soubory účastníkovi systému CERTIS e-mailem nebo na fyzických nosičích, předává současně s datovými soubory průvodní list v elektronické podobě opatřený zaručenou elektronickou pečeti založenou na kvalifikovaném certifikátu systému CERTIS (příloha č. 4 Pravidel). Provozovatel může předat účastníkovi systému CERTIS průvodní list i osobně nebo faxem. Pokud průvodní list není opatřen zaručenou

elektronickou pečetí založenou na kvalifikovaném certifikátu systému CERTIS, musí být podepsaný osobou uvedenou v podpisových vzorech provozovatele.

Článek 18

Příkazy na tiskopisech

1. Jestliže nelze zadávat příkazy prostřednictvím AMOSu, může účastník systému CERTIS předávat provozovateli příkazy na tiskopise „Příkaz k převodu prostředků v systému CERTIS“.
2. Tiskopis podle odstavce 1 musí být vyplněn podle předtisku a vlastnoručně podepsán dvěma osobami uvedenými v podpisových vzorech podle článku 16 odst. 2 písm. f). Účastník systému CERTIS může předat provozovateli příkaz na tiskopisu i e-mailem nebo faxem; zaslání e-mailu nebo faxu je však povinen provozovateli neprodleně telefonicky potvrdit. Provozovatel zařadí do zpracování příkazy, které obdržel e-mailem nebo faxem, až po telefonickém potvrzení e-mailu nebo faxu. Při telefonickém potvrzování, se musí účastník systému CERTIS vždy prokázat heslem, které k tomuto účelu provozovateli předal.

Článek 19

Příkazy k okamžitým platbám

1. Příkazy k okamžitým platbám může předávat a přebírat pouze přímý účastník, který je zaregistrován k provádění okamžitých plateb. Registraci provede přímý účastník předáním podepsaného tiskopisu „Registrace přímého účastníka do schématu okamžitých plateb“. Podpisem tiskopisu přistupuje přímý účastník ke Standardu České bankovní asociace „Okamžité platby – pravidla schématu“ a zavazuje se jej dodržovat.
2. Účastník systému CERTIS a provozovatel si předávají příkazy a další informace k okamžitým platbám prostřednictvím aplikačního rozhraní XAMOS (dále jen „XAMOS“) v souladu s přílohou č. 2 Pravidel.
3. Příkaz k okamžité platbě je zajištěn proti zneužití uznávanou elektronickou pečetí (příloha č. 2 Pravidel).
4. Položky okamžitých plateb jsou po zaúčtování v systému CERTIS vkládány do neprioritních výstupních datových souborů.
5. V případě nedostupnosti XAMOSu není provozovatelem náhradní způsob předání okamžitých plateb poskytován.

Článek 20

Časový harmonogram předávání a zpracování příkazů

1. Účastník systému CERTIS může předávat příkazy provozovateli a provozovatel je přejímá, zařazuje do zpracování a poskytuje informace o stavu a pohybech peněžních prostředků na účtu platebního styku v rámci účetního dne podle časového harmonogramu stanoveného v příloze č. 3 Pravidel (dále jen „časový harmonogram“).
2. Příkazy podle článku 15 odst. 2 písm. a) a b) určené ke zpracování v daném účetním dnu, které účastník systému CERTIS předá provozovateli po 15:00 hod., mohou obsahovat pouze příkazy k převodům, u kterých přímí účastníci souhlasili s připsáním peněžních prostředků na svůj účet platebního styku. Porušení této povinnosti řeší účastníci systému CERTIS bez účasti provozovatele.
3. Příkazy podle článku 15 odst. 2 písm. c), o kterých bylo po 15:00 hod. v XAMOSu rozhodnuto o realizaci, jsou zařazeny do následujícího účetního dne.
4. Provozovatel může odepsat peněžní prostředky z účtu platebního styku přímého účastníka na základě podnětu uvedeného v článku 15 odst. 1 písm. c) po 15:00 hod. daného účetního dne jen se souhlasem majitele tohoto účtu.
5. Provozovatel zpřístupňuje (v AMOSu) nebo předává (v případě náhradního způsobu předávání) účastníkovi systému CERTIS datové soubory s výstupními položkami v průběhu účetního dne v souladu s přílohou č. 3 Pravidel a dále neprodleně po skončení účetního dne. Poslední datový soubor účetního dne obsahuje položky se souhrnnou zprávou o zúčtování.

Článek 21

Způsob vypořádání vzájemných pohledávek a závazků účastníků systému CERTIS

1. Systém CERTIS provádí převody peněžních prostředků mezi účastníky systému CERTIS a jejich zúčtování v reálném čase na účtech platebního styku vedených v České národní bance.
2. Systém CERTIS je provozován na principu zúčtování jednotlivých příkazů při současné kontrole jejich krytí.
3. Příkazy přijaté systémem CERTIS způsobem uvedeným v článku 15 odst. 2 písm. a) a b), je-li na jejich zúčtování dostatek peněžních prostředků, jsou zúčtovány podle časového pořadí, nejde-li o příkazy zablokované podle odstavce 8. Prioritní položky jsou zúčtovány přednostně před neprioritními. Příkazy, na jejichž zúčtování není v daném okamžiku dostatek peněžních prostředků, jsou zadrženy ve frontě a zúčtovány, jakmile jsou na účet

platebního styku připsány peněžní prostředky v potřebné výši, nedojde-li dříve k bilaterálnímu započtení (odstavec 4). Jestliže peněžní prostředky v potřebné výši nedojdou na účet platebního styku do konce účetního dne nebo do nejzazšího času zaúčtování, pokud je v příkazu uveden, ani do té doby nedojde k bilaterálnímu započtení, budou příkazy ze zadržené fronty odmítnuty.

4. Po 12:00 hod. pracovního dne je vedle standardního způsobu účtování (odstavec 3) aktivní též mechanismus bilaterálního započtení. Systém CERTIS vyhledává v zadržené frontě protisměrné dvojice prioritních příkazů, tj. prioritní platby mezi dvěma přímými účastníky, kde v jedné je jeden účastník systému CERTIS plátcem a druhý účastník systému CERTIS příjemcem a v druhé naopak. Pokud má účastník systému CERTIS, který má uhradit vyšší částku, na svém účtu platebního styku dostatek prostředků na uhrazení rozdílu mezi částkami obou příkazů, jsou oba příkazy ze zadržené fronty zúčtovány.
5. Účastník systému CERTIS může prostřednictvím AMOSu (příloha č. 2 Pravidel) vyřadit během účetního dne příkazy, které jsou zadrženy ve frontě (odstavec 3), pouze však, jde-li o neprioritní položky vyšší než 10 mil. Kč nebo o prioritní položky.
6. Příkazy přijaté systémem CERTIS způsobem uvedeným v článku 15 odst. 2 písm. c), u nichž bylo rozhodnuto o realizaci v XAMOSu, jsou zúčtovány s určitým časovým zpožděním. Pro zúčtování těchto příkazů jsou na účtu účastníka blokovány peněžní prostředky (tzv. X-limit), které nelze použít pro zúčtování příkazů uvedených v článku 15 odst. 2 písm. a) a b).
7. Pokud je účet platebního styku účastníka systému CERTIS zablokován pro odchozí platby (článek 22 odst. 3), jsou příkazy, které mají být zúčtovány na tomto účtu, odmítnuty.
8. Pokud je v příkazu dle článku 15 odst. 2 písm. a) a b) uveden účet plátce nebo účet příjemce na příslušném check listu¹⁵, je položka zablokována, tj. odložena do fronty blokováných položek. Účastník systému CERTIS, který vede účet plátce, může prostřednictvím AMOSu nechat zablokovanou položku zaúčtovat, nebo vyřadit. Pokud zůstane položka zablokována do 14:30 hod. pracovního dne, je automaticky zaúčtována, není-li v check listu plátců u účtu plátce uvedeno, že má být odmítnuta.
9. Pokud je v příkazu dle článku 15 odst. 2 písm. c) uveden účet plátce nebo účet příjemce na příslušném check listu, je příkaz odmítnut.

¹⁵ viz. AMOS – Webový portál systému CERTIS – Příručka uživatele

Článek 22

Okamžik přijetí příkazu systémem CERTIS a neodvolatelnost příkazu

1. Okamžikem přijetí příkazu podle článku 15 odst. 2 písm. a) a b) systémem CERTIS podle § 112 odst. 2, písm. k) zákona o platebním styku¹⁶ se rozumí okamžik odepsání peněžních prostředků z účtu platebního styku přímého účastníka, nejedná-li se o případ podle odstavce 2.
2. Okamžikem přijetí příkazu podle článku 15 odst. 2 písm. c) systémem CERTIS podle § 112 odst. 2, písm. k) zákona o platebním styku¹⁶ v případě příkazu k okamžitým platbám je čas rozhodnutí o realizaci platby v XAMOSu.
3. Od okamžiku přijetí příkazu systémem CERTIS je příkaz neodvolatelný ve smyslu § 112 odst. 2, písm. l) zákona o platebním styku¹⁶.
4. Pokud je provozovateli oznámeno nebo jinak známo vydání rozhodnutí o úpadku účastníka systému CERTIS nebo rozhodnutí či jiný zásah orgánu veřejné moci směřující k zastavení nebo omezení zúčtování, k vyloučení nebo omezení použití peněžních prostředků na účtu platebního styku účastníka systému CERTIS nebo k vyloučení či omezení uplatnění práva na uspokojení ze zajištění poskytnutého účastníkem systému CERTIS, provozovatel zablokuje účet platebního styku účastníka systému CERTIS pro odchozí platby (článek 21 odst. 7). Další příkazy účastníka systému CERTIS budou provozovatelem zúčtovány pouze, jestliže k tomu obdrží provozovatel pokyn příslušného orgánu (např. insolvenčního správce); pokud je účastník systému CERTIS zahraniční osobou, musí zároveň provozovateli doložit, že rozhodnutí o úpadku účastníka systému CERTIS nebo rozhodnutí či jiný zásah orgánu veřejné moci neohrožuje neodvolatelnost zúčtování jeho příkazů, použití peněžních prostředků na jeho účtu platebního styku nebo uspokojení z jím poskytnutého zajištění.

HLAVA III

DALŠÍ SLUŽBY POSKYTOVANÉ V SYSTÉMU CERTIS

Článek 23

Informace o stavu a pohybech na účtu platebního styku

1. Provozovatel poskytuje účastníkovi systému CERTIS průběžně informace o stavu a pohybech na jeho účtu platebního styku, o zpracování datových souborů a další informace týkající se mezibankovního platebního styku prostřednictvím AMOSu (Příručka

¹⁶ zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

uživatelé webového portálu AMOS); v případě jeho nedostupnosti telefonicky na základě telefonického dotazu, a to v době stanovené časovým harmonogramem. Tyto průběžné informace jsou pouze nezávazně informativní, nemohou být považovány za zpracovaná výstupní data a nejsou podkladem pro zúčtování na straně účastníka systému CERTIS.

2. Telefonické informace o stavu a pohybech na účtu platebního styku přímého účastníka poskytuje provozovatel jeho pracovníkům, kteří jako důkaz svého oprávnění získávat tyto informace sdělí provozovateli na požádání posledních 5 číslic zůstatku účtu platebního styku přímého účastníka k počátku daného účetního dne.

Článek 24

Registr loro účtů zahraničních bank

1. Provozovatel spravuje registr loro účtů zahraničních bank vedených v českých korunách přímými účastníky (dále jen „registr loro účtů“). Registr loro účtů je tvořen údaji, které účastníci systému CERTIS zadávají prostřednictvím AMOSu. Provozovatel neodpovídá za správnost ani úplnost údajů zadaných do registru loro účtů účastníky systému CERTIS.
2. Provozovatel umožňuje účastníkovi systému CERTIS přístup k údajům registru loro účtů prostřednictvím AMOSu (Příručka uživatele webového portálu AMOS). V případě výpadku AMOSu provozovatel náhradní přístup k těmto údajům nezajišťuje.

Článek 25

Mobilita

1. Provozovatel umožňuje přímým účastníkům uvedeným v článku 6 odst. 2, písm. a) předávat si mezi sebou prostřednictvím AMOSu dokumenty související se změnou platebního účtu¹⁷ při přechodu klienta jednoho účastníka systému CERTIS k jinému účastníkovi systému CERTIS (tzv. Mobilita). Podrobnosti jsou popsány v dokumentu „Příručka uživatele – mobilita“.
2. Přímí účastníci mohou aplikaci Mobilita využívat, pokud přistoupí nebo se přihlásí ke Standardu České bankovní asociace (dále jen „ČBA“) *Mobilita klientů – postup při změně platebního účtu* a zaváže se jej dodržovat. Funkčnost aplikace Mobilita je přímému účastníkovi nastavena v AMOSu na základě informace předané ČBA provozovateli.

¹⁷ § 203 a násl. zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

3. Dokumenty s osobními údaji svých klientů ukládají přímí účastníci systému CERTIS v aplikaci Mobilita pouze pro účel uvedený v odstavci 1 a jen v nezbytném rozsahu a po dobu nezbytnou pro splnění povinností souvisejících se změnou platebního účtu¹⁷.
4. Provozovatel zajišťuje bezpečné uložení dokumentů uložených přímými účastníky v aplikaci Mobilita tak, aby nedošlo k neoprávněnému přístupu k osobním údajům klientů přímých účastníků. Dokumenty pro každý jednotlivý případ změny platebního účtu jsou ukládány odděleně a mohou k nim přistupovat jen ti přímí účastníci, kteří změnu platebního účtu pro konkrétního klienta zajišťují. Provozovatel do aplikace Mobilita nevstupuje. Dokumenty jsou zabezpečeny na základě technických a organizačních opatření provozovatele, která jsou popsána v článku 26 odst. 3 ve spojení s článkem 26 odst. 1.
5. Provozovatel neodpovídá za správnost dokumentů souvisejících se změnou platebního účtu předávaných účastníky systému CERTIS.
6. V případě výpadku AMOSu provozovatel náhradní přístup k těmto údajům nezajišťuje.

HLAVA IV

RIZIKA A MIMOŘÁDNÉ SITUACE

Článek 26

Pravidla přístupu k rizikům

1. Systém CERTIS je vystaven systémovému riziku, operačnímu riziku, riziku likvidity a případně též kreditnímu riziku. Tato rizika jsou pravidelně ročně a při změnách systému přezkoumávána, analyzována, měřena a hodnocena dle interních metodik vycházejících z mezinárodních standardů. Systém CERTIS je též každoročně podrobován externímu auditu a opakovaně i internímu auditu. Na základě výstupů z hodnocení rizik a z auditů jsou přijímána případná další opatření ke snížení rizik, kterým je systém CERTIS vystaven. Jsou vypracovány vnitřní postupy pro různé případy selhání účastníka nebo jiné mimořádné situace. Provoz systému CERTIS je kontinuálně monitorován jak ze strany provozovatele, tak i účastníky.
2. K ošetření systémového rizika přispívá účastnický princip systému CERTIS. Účastníky systému CERTIS mohou být pouze subjekty, které splní podmínky článku 8 Pravidel. Dále je systémové riziko omezeno důslednou kontrolou dodržování zákonných požadavků a požadavků těchto pravidel, včetně stanovených technických a informačních povinností. Systémové riziko je též omezeno skutečností, že jde o platební systém s neodvolatelností zúčtování (Článek 2).

3. Operační riziko je minimalizováno opatřeními v rámci procesů k zajištění fyzické bezpečnosti v celé České národní bance, zejména zajištění ostrahy budov, oddělení lokalit hlavního a záložního informačního systému a omezený okruh pracovníků s přístupem do místností hlavního a záložního pracoviště. Dále jsou zavedena opatření pro zajištění dostupnosti, integrity a důvěrnosti systémů a dat v České národní bance, např. provoz na spolehlivých technologiích, duplicitní ukládání dat na disková media, disponibilita náhradních energetických zdrojů, vypracování a testování plánu zachování kontinuity činností, zastupitelnost klíčových pracovníků, metoda čtyř očí při ručním zadávání transakcí, speciální role pro změnu údajů, logování činností uživatelů, elektronická kontrola zúčtování transakcí a zpracování vstupních a výstupních dat, pravidelný režim archivace dat a kontrola přístupových práv do systému.
4. Za účelem omezení rizika likvidity a kreditního rizika je účastníkům systému CERTIS umožněno na základě samostatné smlouvy čerpat vnitrodenní úvěr zajištěný likvidními cennými papíry. Tato rizika jsou též omezena skutečností, že zúčtování probíhá na gross principu¹⁸.

Článek 27

Bezpečnostní požadavky na účastníky systému CERTIS

1. Účastníci systému CERTIS musí mít zavedeny postupy k zajištění kontinuity provozu a k nouzovému zpracování datových souborů.
2. Účastníci systému CERTIS musí mít zavedeny dostatečné kontrolní bezpečnostní mechanismy na ochranu svých systémů platebního styku před nepovoleným přístupem a zneužitím.

Článek 28

Postupy při havárii systému CERTIS

1. Dojde-li k mimořádné vnější události nebo k selhání některé ze složek systému CERTIS příp. telekomunikační sítě, jejichž následkem je hrozba narušení nebo narušení běžného fungování systému CERTIS (dále jen „havárie“), je provozovatel oprávněn přijmout opatření k zajištění kontinuity provozu a k nouzovému zpracování datových souborů.
2. Při havárii může provozovatel požádat účastníky systému CERTIS o předávání příkazů v jeho záložním pracovišti.

¹⁸ Brutto princip zúčtování (gross settlement) – účtovaná je položka po položce.

3. Provozovatel je v případě havárie dále oprávněn změnit časový harmonogram; o tomto opatření informuje neprodleně účastníky systému CERTIS.
4. Při obnově provozu systému CERTIS postupuje provozovatel podle Plánu obnovy CERTIS, který je vnitřním předpisem České národní banky.

HLAVA V

ODPOVĚDNOST A SOUČINNOST

Článek 29

Odpovědnost provozovatele a účastníků systému CERTIS a postup při zjištění závad nebo chyb; řešení sporů

1. Účastník systému CERTIS odpovídá za úplnost a správnost datových souborů, příkazů na tiskopisech a příkazů k okamžitým platbám předaných provozovateli a provozovatel odpovídá za jejich správné a včasné zúčtování.
2. Provozovatel oznamuje účastníkovi systému CERTIS závadu, která zabraňuje zpracování jím předaných datových souborů, a to bezprostředně po jejím zjištění.
3. Účastník systému CERTIS je povinen oznámit provozovateli závadu zjištěnou při zpracování výstupních dat převzatých od provozovatele bezprostředně po jejím zjištění. Oznámení musí obsahovat stručný odborný popis závady. Provozovatel závadu odstraní a opravené datové soubory předá účastníkovi systému CERTIS.
4. Ve výjimečných případech, zejména při zúčtování příkazů chybně pořízených provozovatelem (např. příkazy na tiskopisech, zúčtování částek cen, povinných minimálních rezerv), je provozovatel oprávněn provést opravu chybně provedeného zúčtování odepsáním peněžních prostředků z účtu platebního styku účastníka systému CERTIS bez jeho příkazu (storno). Provozovatel je povinen o provedení opravy a o jejích důvodech neprodleně účastníka systému CERTIS telefonicky a následně písemně informovat.
5. Provozovatel i účastníci systému CERTIS usilují o urychlené odstranění chyb a o vyřešení případných sporů smírnou cestou. Nedojde-li k dohodě, bude spor předán příslušnému soudu.
6. Účastník systému CERTIS odpovídá za jakékoliv porušení svých povinností, plynoucích z právních předpisů či ze smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS, Pravidel (vč. jejich příloh a příruček), a to jak vůči provozovateli, tak i vůči ostatním účastníkům systému CERTIS; tím není dotčen § 2913 odst. 2 občanského zákoníku⁹.

7. Veškeré spory vzniklé z účasti v systému CERTIS nebo v souvislosti s ní budou rozhodovány příslušnými soudy České republiky. Nestanoví-li právní předpis příslušnost jiného soudu České republiky je místně příslušným obecný soud České národní banky.

Článek 30

Součinnost účastníků systému CERTIS

1. Provozovatel je oprávněn nahrávat všechny telefonické hovory s účastníkem systému CERTIS související s předáváním datových souborů podle článku 17 odst. 8, článku 18 odst. 2 a článku 23. Účastník systému CERTIS je oprávněn nahrávat telefonické hovory s provozovatelem související s předáváním datových souborů podle citovaných článků.
2. Provozovatel poskytuje prostřednictvím AMOSu informace o položkách účastníka systému CERTIS, které dosud nebyly zúčtovány, těm přímým účastníkům, na jejichž účet platebního styku mají být peněžní prostředky na základě těchto položek připsány.
3. Účastník systému CERTIS poskytne na vyzvání provozovatele součinnost při testování nových funkcí a formátů systému CERTIS a odsouhlasí svoji připravenost před jejich zavedením do provozu. Provozovatel vyzve účastníka systému CERTIS k součinnosti v dostatečném předstihu a předá mu harmonogram testování.

HLAVA VI

CENY ZA SLUŽBY

Článek 31

Ceny za služby poskytované provozovatelem systému CERTIS

1. Provozovatel účtuje účastníkovi systému CERTIS ceny za služby poskytované v systému CERTIS podle části V. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky.
2. Provozovatel je oprávněn zúčtovat částky cen za služby poskytované v systému CERTIS přímým účastníkům z vlastního podnětu měsíčně k tíži účtu platebního styku. Částky cen za služby poskytnuté třetím stranám provozovatel těmto osobám fakturuje.
3. Vnitřní účet pro zúčtování cen a jeho případné změny sdělí přímý účastník provozovateli dopisem podepsaným pověřenou osobou (článek 16).

ČÁST TŘETÍ

VZÁJEMNÁ PRÁVA A POVINNOSTI PŘÍMÝCH ÚČASTNÍKŮ

HLAVA I

ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

Článek 32

Předmět úpravy a další základní ustanovení

1. Část třetí Pravidel upravuje pouze vzájemné vztahy přímých účastníků, jejich vzájemná práva a povinnosti související s užíváním systému CERTIS.
2. Kde se v této části používá pojem bankovní spojení, rozumí se tím identifikátor účtu klienta a kód platebního styku ve smyslu vyhlášky, kterou Česká národní banka stanovila pravidla tvorby čísla účtu v platebním styku¹⁹.
3. Přímý účastník je povinen, ve vztahu k ostatním přímým účastníkům, dodržovat postupy vzájemného platebního styku, které jsou uvedeny v člancích 33 až 42.

HLAVA II

OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ

Článek 33

Rozsah úpravy a vymezení pojmů

1. Postupy při nápravě nesprávně provedené transakce ve vztahu mezi přímým účastníkem a jeho klientem stanoví zákon o platebním styku²⁰. Základní principy opravného zúčtování ve vztahu mezi přímým účastníkem a jeho klientem stanoví zvláštní zákony²⁰.
2. Postupy při opravném zúčtování se vztahují jen na ty přímé účastníky, kterým oprávnění a povinnost provádět opravné zúčtování stanoví zvláštní zákony²¹.
3. Pro účely této části se chybou v zúčtování rozumí nesprávné provedení úhrady²², jestliže přímý účastník, který vede účet plátce (dále v této hlavě jen „přímý účastník plátce“), provedl úhradu v rozporu s příkazem klienta a chybou v zúčtování částky nebo chybou

¹⁹ § 5 a § 6 vyhlášky č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku.

²⁰ § 181, § 183 a § 184 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

²¹ § 20c zákona č. 49/2020 Sb., o bankách, § 13b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech.

²² § 2 odst. 1 písm. f) zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

v bankovním spojení způsobil nesprávné zúčtování částky nebo připsání částky na účet neoprávněného příjemce.

4. Chybou v zúčtování částky se rozumí též vícenásobné zpracování téhož příkazu klienta a dále zpracování příkazu klienta před stanoveným datem splatnosti, jestliže klient příkaz po jeho zpracování odvolal.
5. Chybou v bankovním spojení se rozumí chyba v bankovním spojení příjemce nebo chyba v bankovním spojení plátce.

Článek 34

Postupy při opravném zúčtování

1. Přímý účastník, který vede účet neoprávněného příjemce (dále v této hlavě jen „přímý účastník příjemce“), je oprávněn v souladu se zvláštními zákony²² bez souhlasu neoprávněného příjemce odepsat z jeho účtu nesprávně zúčtovanou částku, a to ve lhůtě do 3 měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování, a dále uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby nesprávně zúčtovanou částku neobdržel. Dnem vzniku chyby v zúčtování se rozumí den, kdy byla částka nesprávně odepsána z účtu plátce.
2. Přímý účastník plátce je oprávněn dát přímému účastníkovi příjemce podnět k odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce a k jejímu vydání (dále jen „žádost o storno“), a to ve lhůtě stanovené v odstavci 1.
3. Přímý účastník příjemce na základě žádosti o storno odepíše z účtu neoprávněného příjemce nesprávně zúčtovanou částku a vydá ji přímému účastníkovi plátce týž nebo následující pracovní den poté, kdy žádost o storno obdržel.
4. Pokud má přímý účastník příjemce odůvodněné pochybnosti o tom, že mu vznikla zákonná povinnost vůči přímému účastníkovi plátce, lhůta stanovená k odepsání nesprávně zúčtované částky z účtu neoprávněného příjemce se prodlužuje za účelem projednání postupů opravného zúčtování mezi oběma přímými účastníky; přímý účastník příjemce však v uvedené lhůtě sdělí přímému účastníkovi plátce důvody pro prodloužení lhůty.
5. Jestliže přímý účastník plátce způsobil chybu v zúčtování částky, aniž by způsobil chybu v bankovním spojení, postupuje se podle výše nesprávně zúčtované částky. Pokud byla nesprávně zúčtovaná částka vyšší než částka uvedená na příkazu, přímý účastník plátce dá přímému účastníkovi příjemce žádost o storno ve výši rozdílu mezi oběma částkami. Jestliže byla nesprávně zúčtovaná částka nižší než částka uvedená na příkazu, nejedná se o opravné zúčtování; přímý účastník plátce provádí nápravu nesprávně provedené transakce podle zákona o platebním styku.

6. Jestliže přímý účastník plátce způsobil chybu v bankovním spojení plátce, avšak příjemce obdržel platbu ve správné výši ve prospěch správného účtu, postupuje přímý účastník plátce podle zákona o platebním styku²³. Přímý účastník plátce provádí nápravu pouze na účtech plátců. Přímý účastník plátce je povinen přímého účastníka příjemce o nesprávně provedené transakci spočívající v chybě v bankovním spojení plátce informovat.

Článek 35

Identifikace žádosti o storno

1. Dává-li přímý účastník plátce žádost o storno částky z účtu neoprávněného příjemce, označí položku opravného zúčtování identifikacemi původní chybné platby, a dále konstantním symbolem 5 a textem v souladu s přílohou č. 5 Pravidel.
2. Jako účet, na který má být částka směrována, může přímý účastník plátce určit svůj vnitřní účet.

Článek 36

Postup při nedostatku peněžních prostředků na účtu neoprávněného příjemce

1. Není-li na odepsání nesprávně zúčtované částky na účtu neoprávněného příjemce dostatek peněžních prostředků, vyrozumí o tom přímý účastník příjemce též nebo následující pracovní den po dni, kdy obdržel žádost o storno, přímého účastníka plátce obvyklou formou, na požádání písemně.
2. Přímý účastník příjemce eviduje žádost o storno částky z existujícího účtu neoprávněného příjemce a zároveň blokuje docházející peněžní prostředky, a to do dne, kdy na tento účet dojdou peněžní prostředky ve výši nesprávně zúčtované částky, nejdéle však 3 měsíce ode dne vzniku chyby v zúčtování. Zároveň o blokaci informuje neoprávněného příjemce. V den, kdy na účet neoprávněného příjemce dojdou peněžní prostředky v příslušné výši, nebo následující pracovní den přímý účastník příjemce nesprávně zúčtovanou částku odepíše z účtu neoprávněného příjemce a vydá ji přímému účastníkovi plátce.
3. Nejsou-li k poslednímu dni lhůty stanovené v odstavci 2 na účtu neoprávněného příjemce peněžní prostředky ve výši nesprávně zúčtované částky, odepíše přímý účastník příjemce i částku nižší, a to ve výši peněžních prostředků, které jsou na účtu k dispozici poslednímu dni této lhůty, a vydá ji přímému účastníkovi plátce. Přímý účastník příjemce přestane následující pracovní den žádost o storno evidovat.

²³ § 183 a § 184 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

4. Nejsou-li k poslednímu dni lhůty stanovené v odstavci 2 na účtu neoprávněného příjemce žádné peněžní prostředky, přímý účastník příjemce o tom neprodleně informuje přímého účastníka plátce zprávou v souladu s přílohou č. 1 Pravidel.
5. Jestliže je účet neoprávněného příjemce zrušen v okamžiku, kdy přímý účastník příjemce obdržel žádost o storno, informuje o tom neprodleně přímého účastníka plátce zprávou v souladu s přílohou č. 1 Pravidel.
6. Jestliže byl účet neoprávněného příjemce zrušen poté, kdy přímý účastník příjemce obdržel žádost o storno, a to až do dne uplynutí tříměsíční zákonné lhůty, postupuje přímý účastník příjemce podle odstavců 2 až 4 do dne zrušení účtu.

Článek 37

Zvláštní postupy po provedení opravného zúčtování

1. Má-li přímý účastník příjemce následně po odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce odůvodněné pochybnosti o tom, že žádost o storno byla v souladu se zákonem, požádá přímého účastníka plátce o poskytnutí podkladů, podle nichž lze posoudit oprávněnost a správnost jeho žádosti o storno. Přímý účastník plátce pro tyto účely přímému účastníkovi příjemce, který odepsal částku z účtu neoprávněného příjemce, příslušné doklady neprodleně poskytne.
2. Zjistí-li přímý účastník příjemce z podkladů poskytnutých podle odstavce 1, že žádost o storno nebyla oprávněná, postupuje vůči svému klientovi v souladu se zákonem o platebním styku²⁴. Zároveň o tom informuje přímého účastníka plátce.
3. Jestliže přímý účastník plátce předal neoprávněnou žádost o storno, vrátí přímému účastníkovi příjemce částku neoprávněně odepsanou z účtu jeho klienta týž, nejpozději následující pracovní den po obdržení informace podle odstavce 2 a zároveň mu nahradí prokázanou škodu.

Článek 38

Informační povinnosti po provedení opravného zúčtování

1. Klientům dotčeným opravným zúčtováním musí být neprodleně poskytnuta informace o jeho provedení nebo o blokaci podle článku 36 odst. 2. Přímý účastník plátce vyrozumí neoprávněného příjemce i oprávněného příjemce o provedení opravného zúčtování, a to prostřednictvím přímého účastníka, který vede příslušný účet. Přímí účastníci, kteří vedou

²⁴ § 181 odst. 1 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

účty klientů dotčených opravným zúčtováním, předají informaci od přímého účastníka plátce svým klientům na výpisu z účtu nebo jiným vhodným způsobem.

2. Při zúčtování se informování mezi přímými účastníky i ve vztahu ke klientům uskutečňuje uvedením identifikací původní chybné platby, a dále konstantního symbolu 5 a textu v souladu s přílohou č. 5 Pravidel.

Článek 39

Postup po uplynutí lhůty pro opravné zúčtování

Uplyne-li tříměsíční lhůta od vzniku chyby v zúčtování, nesmí přímý účastník plátce dát žádost o storno, může však požádat přímého účastníka příjemce, aby zprostředkoval vrácení nesprávně zúčtované částky z účtu neoprávněného příjemce. Tento přímý účastník vynaloží veškeré úsilí, které na něm lze požadovat, aby jeho klient, který je neoprávněným příjemcem, nesprávně zúčtovanou částku vrátil a aby nedocházelo ke zvětšování rozsahu škody. Přímý účastník příjemce je povinen kdykoli sdělit přímému účastníkovi plátce na jeho žádost identifikační údaje neoprávněného příjemce.

HLAVA III

NĚKTERÉ POSTUPY PŘI NEPROVEDENÍ PLATBY

Článek 40

Lhůta pro vrácení částky a informační povinnost

Jestliže přímý účastník příjemce vrací přímému účastníkovi plátce částku platební transakce z důvodu neexistujícího účtu příjemce, učiní tak nejpozději následující pracovní den po dni, kdy byla připsána na jeho účet platebního styku. Přímý účastník příjemce označí platební transakci konstantním symbolem 6 a textem v souladu s přílohou č. 5 Pravidel.

HLAVA IV

POSTUPY V PŘÍPADĚ KLIENTY CHYBNĚ ODESLANÝCH PLATEB

Článek 40a

Poskytnutí součinnosti klientům – chybujícím plátcům

V případě úhrady, k jejímuž provedení byl využit systém CERTIS, jestliže plátce ve smyslu zákona o platebním styku, případně majitel jiného než platebního účtu, u této úhrady zadal nesprávný jedinečný identifikátor a požádal o vrácení peněžních prostředků nebo o sdělení

údajů potřebných k uplatnění svého práva na toto vrácení, postupuje přímý účastník plátce a přímý účastník příjemce podle Přílohy č. 7 Pravidel.

HLAVA V

NĚKTERÉ POSTUPY PŘI INKASNÍ FORMĚ PLACENÍ

Článek 41

Lhůty a textové zprávy

1. Přímý účastník příjemce, který převzal příkaz k inkasu od svého klienta, zpracuje údaje uvedené v proveditelném příkazu k inkasu a předává je prostřednictvím systému CERTIS přímému účastníkovi plátce jako žádost o odepsání peněžních prostředků z účtu plátce a jejich převedení ve prospěch účtu příjemce (dále jen „žádost o inkaso“). Přímý účastník příjemce nepředá žádost o inkaso systému CERTIS dříve než 30 dnů přede dnem splatnosti.
2. Nenastane-li den účinnosti příkazu k inkasu z důvodu nesplnění podmínek zákona o platebním styku nebo smluvních podmínek, může přímý účastník plátce žádost o inkaso odmítnout nebo ji může evidovat, dokud nenastane den účinnosti, nejdéle však 5 pracovních dnů ode dne splatnosti, je-li datum splatnosti v žádosti o inkaso uvedeno a není prošlé, nebo ode dne obdržení žádosti o inkaso. Po marném uplynutí této lhůty přímý účastník plátce žádost o inkaso odmítne a informuje o tom nejpozději následující pracovní den přímého účastníka příjemce prostřednictvím systému CERTIS. K odůvodnění odmítnutí žádosti o inkaso použije v položce text v souladu s přílohou č. 5 Pravidel.

Článek 42

Odmítnutí žádosti o inkaso z neexistujícího účtu

Bylo-li v žádosti o inkaso uvedeno neexistující číslo účtu, odmítne ji přímý účastník plátce nejpozději následující pracovní den po dni, kdy žádost o inkaso obdržel. K odůvodnění odmítnutí žádosti o inkaso použije v položce text v souladu s přílohou č. 5 Pravidel.

ČÁST ČTVRTÁ ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ

Článek 43 Nepřevoditelnost práv a povinností

1. Práva a povinnosti vyplývají z Pravidel pouze provozovateli a ostatním účastníkům systému CERTIS.
2. Práva, povinnosti, odpovědnost ani nároky, které vzniknou na základě smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS a Pravidel nebo v souvislosti s nimi, nesmějí účastníci systému CERTIS převést, zastavit ani postoupit ve prospěch třetí osoby. Tím není dotčen článek 44 odst. 1.

Článek 44 Zvláštní podmínky užívání účtu platebního styku a identifikačního kódu přímého účastníka

1. Jestliže přímý účastník převezme na smluvním základě pohledávky a závazky bývalého přímého účastníka systému CERTIS, může Česká národní banka za účelem snadnějšího vypořádání pohledávek a závazků a zachování plynulosti platebního styku udělit tomuto přímému účastníkovi oprávnění užívat účet s identifikačním kódem platebního styku bývalého přímého účastníka systému CERTIS, nejdéle však po dobu dvanácti měsíců od data převzetí pohledávek a závazků.
2. Jestliže přímý účastník převezme na smluvním základě pohledávky a závazky bývalého přímého účastníka systému CERTIS, může Česká národní banka za účelem snadnějšího vypořádání pohledávek a závazků udělit tomuto přímému účastníkovi oprávnění užívat za podmínek stanovených v odstavci 4 účet s identifikačním kódem platebního styku bývalého přímého účastníka systému CERTIS, nejdéle však po dobu šesti měsíců od data převzetí jeho pohledávek a závazků nebo od uplynutí lhůty sjednané v souladu s odstavcem 1.
3. Přestane-li přímý účastník být držitelem licence nebo povolení, jestliže licence nebo povolení jsou podmínkou účasti v systému CERTIS, může Česká národní banka za podmínek stanovených v odstavci 4 vést za účelem vypořádání pohledávek a závazků tohoto přímého účastníka, na základě smlouvy o účasti v platebním systému CERTIS přímému účastníkovi nadále účet platebního styku, nejdéle však do konce kalendářního měsíce následujícího po dni nabytí právní moci odnětí licence nebo povolení.
4. Česká národní banka může vést účet podle odstavců 2 a 3 za následujících podmínek:

- a) provozovatel nezpracovává příkazy předané účastníkem systému CERTIS ani příkazy z třetí strany určené k debetování účtu platebního styku podle odstavců 2 a 3, zpracovává pouze příkazy ke kreditování tohoto účtu,
- b) přímý účastník předá provozovateli dopisem podepsaným statutárním orgánem příkaz automatickému dennímu převádění zůstatku účtu platebního styku podle odstavců 2 a 3 na vnitřní účet určený přímým účastníkem.

ČÁST PÁTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 45 Přílohy Pravidel, uveřejňování Pravidel

1. Technické podrobnosti a postupy při poskytování služeb systému CERTIS jsou uvedeny v přílohách Pravidel č. 1 až 6, které jsou nedílnou součástí Pravidel.
2. Pravidla včetně všech příloh a tiskopisů a část V. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky jsou veřejně přístupné na internetové stránce České národní banky www.cnb.cz v části Platební styk / CERTIS / Pravidla systému CERTIS.
3. Česká národní banka provádí změny Pravidel či jejich příloh vydáním nových Pravidel nebo jejich jednotlivých příloh.
4. Česká národní banka uveřejňuje veškeré změny Pravidel včetně jejich příloh po předchozím projednání s účastníky systému CERTIS alespoň dva měsíce před počátkem účinnosti změny.
5. Změny části V. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky oznamuje Česká národní banka účastníkovi systému CERTIS alespoň dva měsíce před počátkem účinnosti změny.

Článek 46 Účinnost

Podle Pravidel (verze 12) se postupuje od 1. srpna 2022. Stávající Pravidla (verze 11) se k témuž datu zrušují.

PŘÍLOHY PRAVIDEL SYSTÉMU CERTIS

- č. 1 Formát a struktura položek a datových souborů
- č. 2 Podmínky používání webového portálu AMOS a aplikačních rozhraní AMOS/WS a XAMOS
- č. 3 Časový harmonogram systému CERTIS
- č. 4 Náhradní způsoby předávání a přebírání datových souborů
- č. 5 Vzorové texty pro označení vybraných položek v poli Zpráva pro klienta
- č. 6 Postupy pro testování
- č. 7 Postup v případě některých chyb v jedinečném identifikátoru