



SBÍRKA ZÁKONŮ

ČESKÁ REPUBLIKA

Částka 98

Rozeslána dne 6. listopadu 2014

Cena Kč 50,–

O B S A H:

233. Vyhláška, kterou se mění vyhláška č. 141/2011 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu, ve znění vyhlášky č. 31/2014 Sb.
-

233**VYHLÁŠKA**

ze dne 15. října 2014,

kteřou se mění vyhláška č. 141/2011 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu, ve znění vyhlášky č. 31/2014 Sb.

Česká národní banka stanoví podle § 142 zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění zákona č. 139/2011 Sb. a zákona č. 420/2011 Sb.:

Čl. I

Vyhláška č. 141/2011 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu, ve znění vyhlášky č. 31/2014 Sb., se mění takto:

1. V § 2 písmeno c) včetně poznámky pod čarou č. 23 zní:

„c) finanční institucí finanční instituce²³⁾ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „nařízení“),

²³⁾ Článek 4 odst. 1 bod 26 nařízení.“

2. V § 2 písmeno j) zní:

„j) obchodním plánem skutečně zamýšlený podnikatelský plán žadatele na první tři účetní období zpracovaný ve formátu výkazů účetní závěrky podle zákona upravujícího účetnictví⁶⁾ podložený reálnými ekonomickými propočty spolu s komentářem, který obsahuje

1. záměry žadatele z hlediska rozsahu a objemu poskytovaných platebních služeb nebo vydávaných elektronických peněz a dalších činností podle zákona a popis plánovaného způsobu jejich dosažení, včetně charakteristiky cílové skupiny klientů a obchodní sítě žadatele,
2. základní východiska a předpoklady, na kterých je plán založen, a odůvodnění provázanosti kvantitativních údajů plánu a reálnosti plánovaných výsledků činnosti,“.

3. V § 3 odstavce 2 a 3 znějí:

„(2) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli jsou

- a) doklad o oprávnění k podnikání,
- b) doklad o původu počátečního kapitálu a případně dalších finančních zdrojů a rozsahu splacení základního kapitálu, není-li tento údaj zřejmý z dokladu o oprávnění k podnikání,
- c) finanční výkazy a
- d) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti rozhodnutí nejvyššího orgánu žadatele, o kterých nebylo ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno soudní řízení, pokud byly takové návrhy podány a pokud jde o návrhy, které by mohly mít podstatný vliv na další fungování žadatele.

(3) Přílohami obsahujícími informace související s požadovanou činností platební instituce jsou

- a) obchodní plán,
- b) popis řídicího a kontrolního systému v rozsahu podle § 18 odst. 1 až 5 zákona a této vyhlášky,
- c) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků svěřených k provedení platební transakce; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany podle § 20 odst. 1 nebo 2 zákona dále postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence těchto svěřených peněžních prostředků a jejich uložení na samostatném účtu a pravidla pro investování peněžních prostředků, nebo návrh pojistné smlouvy nebo smlouvy upravující jinou srovnatelnou záruku spolu s potvrzením osoby podle § 20 odst. 3 zákona, že v případě vydání povolení k činnosti platební instituce bude tato smlouva uzavřena,
- d) popis způsobu provádění jednotlivých platebních služeb podle § 8 odst. 1 zákona a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek

žadatele, zejména popis nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vydávání platebních prostředků a poskytování úvěrů,

- e) popis personálního, organizačního a technického zabezpečení jednotlivých činností, který vždy zahrnuje předpokládaný počet pracovníků v rozdělení na příslušné organizační útvary, popis informačního systému, systému účetnictví a finančního výkaznictví, a pokud žadatel zamýšlí využívat obchodní zástupce, též popis jejich činnosti a kontroly,
- f) popis předmětu, rozsahu a způsobu výkonu jiné podnikatelské činnosti, pokud platební instituce vykonává jinou podnikatelskou činnost než činnost, k jejímuž výkonu je třeba povolení podle zákona, a
- g) návrh přístupu, který bude platební instituce uplatňovat při výpočtu kapitálové přiměřenosti, včetně zdůvodnění navrhovaného přístupu, údajů použitých pro výpočty kapitálové přiměřenosti a výpočtů kapitálové přiměřenosti podle všech přístupů ve struktuře podle hlášení o kapitálu platební instituce upraveného vyhláškou o předkládání informací České národní banky²⁰⁾“.

4. V § 3 odst. 4 písm. c) a odst. 5 písm. c), § 5 odst. 3 písm. a), § 6 odst. 4 písm. c) a odst. 5 písm. c) a § 11 odst. 3 písm. a) se slova „originály dokladů o bezúhonnosti vydaných“ nahrazují slovy „doklad o bezúhonnosti vydaný“.

5. V § 3 odst. 5 písm. d), § 5 odst. 2, § 6 odst. 5 písm. d) a § 11 odst. 2 se slova „originál dokladu“ nahrazují slovem „doklad“.

6. V § 3 odst. 5 a § 6 odst. 5 písmeno b) zní:

- „b) seznam vedoucích osob právnické osoby uvedené v písmeně a) a za každou osobu uvedenou v tomto seznamu dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce s výjimkou základních informací uvedených v části A této přílohy,“.

7. V § 3 odst. 6 písm. b) a odst. 7 písm. b), § 6 odst. 6 písm. b) a odst. 7 písm. b) se slovo „originál“ zrušuje.

8. V § 3 odst. 5 písmeno g) včetně poznámky pod čarou č. 8 zní:

- „g) popis skutečnosti, na základě které se osoba po-

dle písmene a) stává osobou ovládající⁸⁾ žadatele, pokud dochází k ovládnutí.

⁸⁾ § 74 až 77 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).“.

9. V § 6 odst. 5 písmeno g) zní:

- „g) popis skutečnosti, na základě které se osoba podle písmene a) stává osobou ovládající⁸⁾ žadatele, pokud dochází k ovládnutí.“.

10. V § 3 odst. 6 písm. a) a odst. 7 písm. a) a § 6 odst. 6 písm. a) a odst. 7 písm. a) se slova „na základě ovládací smlouvy⁸⁾“ zrušují.

11. V § 5 odstavec 4 zní:

„(4) Přílohami obsahujícími informace související s požadovanou činností poskytovatele platebních služeb malého rozsahu jsou

- a) obchodní plán, v němž žadatel též vyhodnotí plnění limitů podle § 36 odst. 2 zákona, s tím, že postačující je plán na prvních 12 měsících provozování požadovaných činností,
- b) popis způsobu provádění jednotlivých platebních služeb podle § 8 odst. 1 zákona a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele, zejména popis nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vydávání platebních prostředků a poskytování úvěrů, a
- c) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků svěřených k provedení platební transakce; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany podle § 20 odst. 1 nebo 2 zákona dále postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence těchto svěřených peněžních prostředků a jejich uložení na samostatném účtu a pravidla pro investování peněžních prostředků, nebo návrh pojistné smlouvy nebo smlouvy upravující jinou srovnatelnou záruku spolu s potvrzením osoby podle § 20 odst. 3 zákona, že v případě zápisu žadatele do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu bude tato smlouva uzavřena.“.

12. V § 6 odstavce 2 a 3 znějí:

„(2) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli jsou

- a) doklad o oprávnění k podnikání,

- b) doklad o původu počátečního kapitálu a případně dalších finančních zdrojů a rozsahu splacení základního kapitálu, není-li tento údaj zřejmý z dokladu o oprávnění k podnikání,
- c) finanční výkazy a
- d) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti rozhodnutí nejvyššího orgánu žadatele, o kterých nebylo ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno soudní řízení, pokud byly takové návrhy podány a pokud jde o návrhy, které by mohly mít podstatný vliv na další fungování společnosti.

(3) Přílohami obsahujícími informace související s požadovanou činností instituce elektronických peněz jsou

- a) obchodní plán,
- b) popis řídicího a kontrolního systému v rozsahu podle § 52c odst. 1 až 5 zákona a této vyhlášky,
- c) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků podle § 52e odst. 1 nebo 2 zákona, jde-li o peněžní prostředky, proti jejichž přijetí mají být vydány elektronické peníze, nebo peněžní prostředky svěřené k provedení platební transakce, která se netýká elektronických peněz; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany dále postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence těchto svěřených peněžních prostředků a jejich uložení na samostatném účtu a pravidla pro investování peněžních prostředků, nebo návrh pojistné smlouvy nebo smlouvy upravující jinou srovnatelnou záruku spolu s potvrzením osoby podle § 52e odst. 3 zákona, že v případě vydání povolení k činnosti instituce elektronických peněz bude tato smlouva uzavřena,
- d) popis způsobu provádění jednotlivých činností podle § 46 odst. 2 zákona a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele, zejména popis vydávání a uchovávání elektronických peněz a provádění platebních transakcí s nimi včetně jejich zpětné výměny, nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vydávání platebních prostředků a poskytování úvěrů,
- e) popis personálního, organizačního a technického zabezpečení jednotlivých činností, který

vždy zahrnuje předpokládaný počet pracovníků v rozdělení na příslušné organizační útvary, popis informačního systému, systému účetnictví a finančního výkaznictví, a pokud žadatel zamýšlí využívat obchodní zástupce, též popis jejich činnosti a kontroly,

- f) popis předmětu, rozsahu a způsobu výkonu jiné podnikatelské činnosti, pokud instituce elektronických peněz vykonává jinou podnikatelskou činnost než činnost, k jejímuž výkonu je třeba povolení podle zákona, a
- g) návrh přístupu, který bude instituce elektronických peněz uplatňovat při výpočtu kapitálového požadavku ke krytí rizik spojených s poskytováním platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz, včetně zdůvodnění navrhovaného přístupu, údajů použitých pro výpočty kapitálové přiměřenosti a výpočtů kapitálové přiměřenosti podle všech přístupů ve struktuře podle hlášení o kapitálu instituce elektronických peněz upraveného vyhláškou o předkládání informací České národní bance²⁰).“.

13. § 7 včetně nadpisu zní:

„§ 7

**Oznámení záměru nabýt nebo zvýšit
kvalifikovanou účast na instituci elektronických
peněz nebo ji ovládnout
(K § 52b odst. 4 zákona)**

(1) Oznámení záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout se podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce. Součástí oznámení jsou přílohy podle odstavce 2.

(2) Přílohami obsahujícími základní informace o osobě, která hodlá nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout (dále jen „oznamovatel“), a dalšími informacemi souvisejícími s tímto záměrem jsou

- a) doklad o oprávnění k podnikání,
- b) doklad o původu finančních zdrojů, ze kterých je hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- c) finanční výkazy,
- d) informace o osobách s úzkým propojením,
- e) popis vztahů s institucí elektronických peněz, na níž hodlá nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou

účast nebo ji ovládnout, a vztahů k osobám se zvláštním vztahem⁹⁾ k instituci elektronických peněz, minimálně však k osobám, které jsou vedoucími osobami nebo členy dozorčí rady instituce elektronických peněz,

- f) seznam vedoucích osob, je-li oznamovatel právnickou osobou, a za každou osobu uvedenou v tomto seznamu doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem a dotazník podle přílohy č. 2 k této vyhlášce s výjimkou základních informací uvedených v části A této přílohy,
- g) seznam osob, které jednáním ve shodě s osobou podávající oznámení mají, nabudou nebo zvýší kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnou, s údaji o těchto osobách, s uvedením výše podílu nebo jiné formy účasti na instituci elektronických peněz a popisu skutečnosti, na základě které dochází k jednání ve shodě,
- h) strategický záměr,
- i) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem oznamovatele,
- j) dotazník podle přílohy č. 3 k této vyhlášce vyplněný oznamovatelem a
- k) popis skutečnosti, na základě které se oznamovatel stává osobou ovládající⁸⁾ instituci elektronických peněz, a doklad o původu finančních zdrojů, kterých má být použito k odkoupení podílu společníka, který není ovládající osobou.“.

14. § 8 se včetně nadpisu zrušuje.

15. § 9 včetně nadpisu zní:

„§ 9

Zvláštní ustanovení k oznámení záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout

(1) Pokud je oznamovatelem záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout osoba, které Česká národní banka v posledních 5 letech

- a) udělila souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na instituci elektronických peněz nebo k jejímu ovládnutí, nebo
- b) nevyslovila na základě předloženého oznámení záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast

na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout nesouhlas,

podává oznámení na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce, ke kterému přiloží přílohy podle § 7 odst. 2, u nichž došlo ke změně, a prohlášení, že ostatní údaje a podklady předložené České národní bance v předchozí žádosti o udělení souhlasu nebo oznámení záměru zůstávají beze změny.

(2) Pokud je oznamovatelem záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout právnická osoba, která je institucí, finanční institucí nebo jinou osobou vykonávající činnost na finančním trhu se sídlem v členském státě a podléhá dohledu příslušného orgánu ve státě jejího sídla, podává oznámení na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce, ke kterému přiloží

- a) doklad o oprávnění k podnikání,
- b) strategický záměr,
- c) doklad o původu finančních zdrojů, ze kterých je hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- d) vyjádření orgánu dohledu o tom, že mu není známo, že by osoba nebyla osobou důvěryhodnou, a
- e) popis skutečnosti, na základě které se oznamovatel stává osobou ovládající⁸⁾ instituci elektronických peněz, a doklad o původu finančních zdrojů, kterých má být použito k odkoupení podílu společníka, který není ovládající osobou.

(3) Pokud je oznamovatelem záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout osoba, která má kvalifikovanou účast na instituci, finanční instituci nebo na jiné osobě vykonávající činnost na finančním trhu se sídlem v členském státě a podléhá dohledu příslušného orgánu v členském státě jejího sídla, který posoudil důvěryhodnost oznamovatele, podává oznamovatel oznámení na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 6 k této vyhlášce, ke kterému přiloží přílohy podle odstavce 2 písm. a), b) a e) a dále

- a) vyjádření orgánu, který vykonává dohled nad institucí, finanční institucí nebo jinou osobou vykonávající činnost na finančním trhu, o tom,

že mu není známo, že by oznamovatel nebyl osobou důvěryhodnou, a

- b) doklad o původu finančních zdrojů, ze kterých je hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti, jde-li o přímý podíl na instituci elektronických peněz.“.

16. V § 11 odstavec 4 zní:

„(4) Přílohami obsahujícími informace související s požadovanou činností vydavatele elektronických peněz malého rozsahu jsou

- a) obchodní plán, v němž žadatel též vyhodnotí plnění limitů podle § 53 odst. 2 zákona, případně limitů podle § 53 odst. 3 zákona, s tím, že postačující je plán na prvních 12 měsících provozování požadovaných činností,
- b) popis způsobu provádění jednotlivých činností podle § 46 odst. 2 zákona a činností s tím souvisejících, které hodlá žadatel poskytovat, se zohledněním individuálních podmínek žadatele, zejména popis vydávání a uchovávání elektronických peněz a provádění platebních transakcí s nimi včetně jejich zpětné výměny, nakládání s hotovostními a bezhotovostními peněžními prostředky, průběhu platební transakce včetně přijímání a provádění platebních příkazů, vydávání platebních prostředků a poskytování úvěrů, a
- c) zvolený způsob ochrany peněžních prostředků podle § 52e odst. 1 nebo 2 zákona, jde-li o peněžní prostředky, proti jejichž přijetí mají být vydány elektronické peníze, nebo peněžní prostředky svěřené k provedení platební transakce, která se netýká elektronických peněz; v závislosti na zvoleném způsobu ochrany dále postupy pro zajištění řádné a oddělené evidence těchto svěřených peněžních prostředků a jejich uložení na samostatném účtu a pravidla pro investování peněžních prostředků, nebo návrh pojistné smlouvy nebo smlouvy upravující jinou srovnatelnou záruku spolu s potvrzením osoby podle § 52e odst. 3 zákona, že v případě zápisu žadatele do registru elektronických peněz malého rozsahu bude tato smlouva uzavřena.“.

17. V § 27 se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Platební instituce zajistí, aby při výkonu vnitřního auditu byly vždy provedeny tyto činnosti:

- a) sestavena analýza rizik, a to alespoň jednou ročně,
- b) sestaven strategický a periodický plán vnitřního auditu,
- c) vytvořen a udržován systém sledování nápravných opatření uložených na základě zjištění vnitřního auditu a
- d) vyhodnocena funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně.“.

Dosavadní odstavec 3 se označuje jako odstavec 4.

18. V § 36 se slova „Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „nařízení“)“ zrušují.

19. V § 37 se slovo „ostatních“ zrušuje.

20. V § 41 se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Pokud platební instituce začala vykonávat svoji činnost až v průběhu běžného účetního období, stanoví objem plateb na základě svého plánu, případně upraveného podle požadavků České národní banky.“.

21. V § 42 odstavec 4 zní:

„(4) Pokud hodnota relevantního ukazatele podle odstavce 2 je nižší než 80 % z průměru hodnot relevantních ukazatelů za poslední 3 účetní období, jako hodnota relevantního ukazatele se pro účely určení kapitálového požadavku podle odstavce 1 použije 80 % z průměru hodnot relevantních ukazatelů za poslední 3 účetní období.“.

22. § 51 až 53 včetně nadpisu znejí:

„Oznámení o výkonu činnosti v hostitelském členském státě

§ 51

Platební instituce podává oznámení o úmyslu vykonávat činnosti podle § 8 zákona v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 10 k této vyhlášce, s tím, že neuvádí informace uvedené v částech B a C tohoto tiskopisu.

§ 52

Platební instituce, která má v úmyslu vykonávat činnosti podle § 8 zákona v hostitelském členském

státě bez založení pobočky, podává oznámení na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 10 k této vyhlášce, s tím, že neuvádí informace uvedené v bodu 7 a částech A až C tohoto tiskopisu.

§ 53

Platební instituce, která má v úmyslu vykonávat

činnosti podle § 8 zákona prostřednictvím obchodního zástupce v hostitelském členském státě, podává oznámení na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. 10 k této vyhlášce, s tím, že neuvádí informace uvedené v bodu 7 a v části A tohoto tiskopisu.“.

23. Příloha č. 10 zní:

„Příloha č. 10 k vyhlášce č. 141/2011 Sb.

VZOR TISKOPISU

Oznámení o výkonu činnosti v hostitelském členském státě

I.
SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název a adresa správního orgánu

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

II.
OZNAMOVATEL

2. Označení oznamovatele

- ☐ platební instituce
- ☐ instituce elektronických peněz

3. Identifikace oznamovatele

Obchodní firma nebo název		
Identifikační číslo osoby ^{a)}		
Telefonní číslo		
Adresa sídla (ulice, číslo popisné, číslo orientační, obec, část obce PSČ stát)		
ID datové schránky		
Pokud to zákon nebo povaha věci nevylučuje, přejete si zasílat korespondenci na elektronickou adresu ^{b)} ?	ANO ☐	NE ☐
	Pokud ano, uveďte elektronickou adresu (e-mail):	

III. PŘEDMĚT OZNÁMENÍ

4. Oznámení o

- | | |
|--------------------------|--|
| ☐ | výkonu činnosti v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky - usazení |
| ☐ | výkonu činnosti v hostitelském členském státě – volné poskytování služeb |
| ☐ | výkonu činnosti v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce – usazení |
| ☐ | výkonu činnosti v hostitelském členském státě prostřednictvím obchodního zástupce – volné poskytování služeb |

5. Hostitelský členský stát

Název členského státu	
Adresa pobočky/obchodního zástupce (je-li v době podání oznámení známa)	

6. Činnosti, které mají být vykonávány na území hostitelského členského státu

a) Výčet platebních služeb podle § 3 zákona

Název činnosti		Zápis/ Výmaz	Předpokládaný termín anebo činnosti	zahájení, ukončení
a) Služba umožňující vložení hotovosti na platební účet vedený poskytovatelem.	☐			
b) Služba umožňující výběr hotovosti z platebního účtu vedeného poskytovatelem.	☐			
c) Provedení převodu peněžních prostředků, k němuž dává platební příkaz 1. plátce, 2. příjemce, nebo 3. plátce prostřednictvím příjemce, jestliže poskytovatel neposkytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr.	☐			
d) Provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz 1. plátce, 2. příjemce, nebo 3. plátce prostřednictvím příjemce, jestliže poskytovatel poskytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr.	☐			
e) Vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků.	☐			

f) Provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce (poukazování peněz).	☐		
g) Provedení platební transakce poskytovatelem služeb elektronických komunikací, jestliže je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení.	☐		

b) Výčet činností podle § 8 odst. 1 písm. b) a c) zákona

c) Výčet činností podle § 46 odst. 2 zákona

7. Údaje o osobě vedoucího pobočky

Jméno/jména a příjmení a rodné příjmení	Rodné číslo ^{a)} /Datum narození ^{c)}	Místo narození (stát, okres a obec)	Státní občanství	Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, číslo orientační, obec, část obce, PSČ a stát)

IV.
SEZNAM PŘÍLOH

8. Číselný seznam všech příloh^{d)}; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

--

V.
PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v oznámení a jeho přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

VI.
IDENTIFIKACE OSOBY PODÁVAJÍCÍ OZNÁMENÍ

Toto oznámení podává oznamovatel

☐

9. Identifikace osoby jednající jménem oznamovatele

Označení funkce	
Jméno/jména a příjmení	
Datum narození	
Adresa bydliště (ulice, číslo popisné, číslo orientační obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování^{b)}, pokud je odlišná od adresy bydliště (ulice, číslo popisné, číslo orientační, obec, část obce PSČ stát)	

Toto oznámení podává zástupce oznamovatele

☐

10. Identifikace osoby zastupující oznamovatele

Údaj o zástupci^{e)}	
Jméno/jména a příjmení/ obchodní firma nebo název^{f)}	
Datum narození	
Identifikační číslo osoby^{a)}	
Adresa bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, číslo orientační, obec, část obce PSČ stát)	
Adresa pro doručování^{b)}, pokud je odlišná od adresy bydliště/sídla (ulice, číslo popisné, číslo orientační, obec, část obce PSČ stát)	

V

Dne

Podpis:

a) Uved'te, pokud bylo přiděleno.

b) § 19 odst. 3 správního řádu.

Je-li adresa pro doručování odlišná od adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu žadatele a má-li být použita při písemném styku s ČNB, vyplňte i tuto část tiskopisu.

c) Uved'te, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.

d) Jednotlivé přílohy k žádosti musí být očíslovány. Čísla příloh uvedená v seznamu musí odpovídat očíslování příloh.

- e) Například advokát, notář, obecný zmocněnec.
f) Právníká osoba uvede též osobu, prostřednictvím které jedná.

Část A k příloze č. 10 k vyhlášce č. 141/2011 Sb.

1. Popis organizačního uspořádání pobočky

Náplň činnosti jednotlivých útvarů a popis vazeb těchto útvarů na ostatní útvary pobočky a oznamovatele, působnost těchto útvarů a předpokládaný počet pracovníků pobočky, a sdělení, zda oznamovatel zvažuje zřízení více obchodních míst v rámci pobočky, jejich počet, předpokládaný rozsah a druh platebních služeb poskytovaných těmito obchodními místy, jejich začlenění do organizačního uspořádání pobočky a jejich působnost a způsob řízení.	
Vymezení působnosti pobočky při rozhodování, zejména jí svěřené pravomoci a odpovědnosti.	
Sdělení, zda pobočka hodlá pověřit výkonem činnosti jinou osobu (outsourcing).	
Podrobný popis účasti v národním nebo mezinárodním platebním systému, pokud se předpokládá zapojení pobočky do těchto systémů.	

Postupy pro identifikaci klienta a skutečného vlastníka a postupy pro vedení, aktualizaci a uchování záznamů.	
Postupy pro zjišťování rizikových faktorů a postupy uplatňované vůči klientům, u nichž je zjištěn rizikový faktor.	
Postupy pro odhalování podezřelých transakcí, které podléhají oznamovací povinnosti.	
Opatření, která budou provedena ve vztahu k odborné přípravě a vzdělávání pracovníků v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.	

Část B k příloze č. 10 k vyhlášce č. 141/2011 Sb.

Seznam obchodních zástupců

Obchodní zástupce - fyzická osoba

[illegible]

Obchodní zástupce – právnická osoba

Obchodní firma nebo název, Adresa sídla	Identifikace osoby, která je statutárním orgánem, anebo členem statutárního orgánu právnické osoby			
	Jméno/jména	Příjmení	Rodné číslo ^{a)} /Datum narození ^{c)}	Adresa bydliště, popř. kontaktní adresa (ulice, číslo popisné, číslo orientační, obec, část obce, PSČ a stát)

Prohlašuji jménem oznamovatele, že oznamovatel ověřil u výše uvedených osob

- vhodnost jejich řídicího a kontrolního systému z hlediska dodržování povinností souvisejících s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a
- v souladu s vnitřními kritérii oznamovatele jejich důvěryhodnost, odbornou způsobilost a dostatečnou zkušenost.

V

Dne

Podpis:

Část C k příloze č. 10 k vyhlášce č. 141/2011 Sb.

1. Popis organizačního uspořádání obchodního zástupce

Vymezení působnosti, zejména pravomoci a odpovědnosti obchodního zástupce.	
Počet pracovníků obchodního zástupce.	
Podrobný popis účasti v národním nebo mezinárodním platebním systému, pokud se předpokládá zapojení obchodního zástupce do těchto systémů.	

2a. Popis způsobu kontroly činnosti obchodního zástupce a jeho zapojení do řídicího a kontrolního systému oznamovatele

--

2b. Popis kontroly obchodního zástupce týkající se postupů přijatých pro zajištění povinností souvisejících s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Postupy pro identifikaci klienta a skutečného vlastníka a postupy pro vedení, aktualizaci a uchování záznamů.	
Postupy pro zjišťování rizikových faktorů a postupy uplatňované vůči klientům, u nichž je zjištěn rizikový faktor.	
Postupy pro odhalování podezřelých transakcí, které podléhají oznamovací povinnosti.	
Opatření, která budou provedena ve vztahu k odborné přípravě a vzdělávání pracovníků v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.	

Čl. II
Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. prosince 2014.

Guvernér:
Ing. **Singer**, Ph.D., v. r.



Vydává a tiskne: Tiskárna Ministerstva vnitra, p. o., Bartůňkova 4, pošt. schr. 10, 149 01 Praha 415, telefon: 272 927 011, fax: 974 887 395 – **Redakce:** Ministerstvo vnitra, nám. Hrdinů 1634/3, pošt. schr. 155/SB, 140 21 Praha 4, telefon: 974 817 289, fax: 974 816 871 – **Administrace:** písemné objednávky předplatného, změny adres a počtu odebíraných výtisků – MORAVIAPRESS, a. s., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, tel.: 516 205 175, e-mail: sbirky@moraviapress.cz. **Roční předplatné** se stanovuje za dodávku kompletního ročníku včetně rejstříku z předcházejícího roku a je od předplatitelů vybíráno formou záloh ve výši oznámené ve Sbírce zákonů. Závěrečné vyúčtování se provádí po dodání kompletního ročníku na základě počtu skutečně vydaných částek (první záloha na rok 2014 činí 6 000,- Kč) – Vychází podle potřeby – **Distribuce:** MORAVIAPRESS, a. s., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, celoroční předplatné a objednávky jednotlivých částek (dobírky) – 516 205 175, objednávky – knihkupci – 516 205 175, e-mail – sbirky@moraviapress.cz, zelená linka – 800 100 314. **Internetová prodejna:** www.sbirkyzakonu.cz – **Drobný prodej – Brno:** Ing. Jiří Hrazdil, Vranovská 16, SEVT, a. s., Česká 14; **České Budějovice:** SEVT, a. s., Česká 3, tel.: 387 319 045; **Cheb:** EFREX, s. r. o., Karlova 31; **Chomutov:** DDD Knihkupectví – Antikvariát, Ruská 85; **Kadaň:** Knihařství – Příbíkova, J. Švermy 14; **Liberec:** Podještědské knihkupectví, Moskevská 28; **Olomouc:** Zdeněk Chumchal – Knihkupectví Tycho, Ostružnická 3; **Ostrava:** LIBREX, Nádražní 14; **Otrokovice:** Ing. Kuččík, Jungmannova 1165; **Pardubice:** ABONO s. r. o., Sportovců 1121, LEJHANEK, s. r. o., třída Míru 65; **Plzeň:** Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, nám. Českých bratří 8; **Praha 3:** Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, K Červenému dvoru 24; **Praha 4:** Tiskárna Ministerstva vnitra, Bartůňkova 4; **Praha 6:** PERIODIKA, Komornická 6; **Praha 9:** Abonentní tiskový servis-Ing. Urban, Jablonecká 362, po-pá 7-12 hod., tel.: 286 888 382, e-mail: tiskovy.servis@top-dodavatel.cz, DOVOZ TISKU SUWECO CZ, Klečákova 347; **Praha 10:** BMSS START, s. r. o., Vinohradská 190, MONITOR CZ, s. r. o., Třebohostická 5, tel.: 283 872 605; **Přerov:** Jana Honková-YAHO-i-centrum, Komenského 38; **Ústí nad Labem:** PNS Grosso s. r. o., Havířská 327, tel.: 475 259 032, fax: 475 259 029, KARTOON, s. r. o., Klášská 3392/37 – vazby sbírek tel. a fax: 475 501 773, e-mail: kartoon@kartoon.cz; **Zábřeh:** Mgr. Ivana Patková, Žižkova 45; **Žatec:** Jindřich Procházka, Bezděkov 89 – Vazby Sbírek, tel.: 415 712 904. **Distribuční podmínky předplatného:** jednotlivé částky jsou expedovány neprodleně po dodání z tiskárny. Objednávky nového předplatného jsou vyřizovány do 15 dnů a pravidelné dodávky jsou zahajovány od nejbližší částky po ověření úhrady předplatného nebo jeho zálohy. Částky vyšle v době od zaevidování předplatného do jeho úhrady jsou doposílány jednorázově. Změny adres a počtu odebíraných výtisků jsou prováděny do 15 dnů. **Reklamace:** informace na tel. čísle 516 205 175. V písemném styku vždy uvádějte IČO (právnícká osoba), rodné číslo (fyzická osoba). **Podávání novinových zásilek** povoleno Českou poštou, s. p., Odštěpný závod Jižní Morava Ředitelství v Brně č. j. P/2-4463/95 ze dne 8. 11. 1995.