



# SBÍRKA ZÁKONŮ

## ČESKÁ REPUBLIKA

---

Částka 1

Rozeslána dne 6. ledna 2022

Cena Kč 111,-

---

### O B S A H:

1. Vyhláška o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku
  2. Vyhláška, kterou se mění vyhláška č. 7/2018 Sb., o některých podmínkách výkonu činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu
  3. Sdělení Ministerstva práce a sociálních věcí o uložení kolektivní smlouvy vyššího stupně  
Sdělení Ministerstva vnitra o opravě tiskové chyby ve vyhlášce č. 528/2021 Sb.
-

## 1

## VYHLÁŠKA

ze dne 22. prosince 2021

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

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

## § 1

## Předmět úpravy

(1) Tato vyhláška zapracovává příslušný předpis Evropské unie<sup>1)</sup> a upravuje podrobnosti náležitostí

a) žádosti o udělení povolení k činnosti

1. platební instituce,
2. správce informací o platebním účtu,
3. poskytovatele platebních služeb malého rozsahu,
4. instituce elektronických peněz,
5. vydavatele elektronických peněz malého rozsahu,

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

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

d) oznámení

1. změny údajů uvedených v žádosti podle písmen a) až c),

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

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

## § 2

## Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dokladem o bezúhonnosti vydaným cizím státem doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů, který nesmí být starší 3 měsíců, vydaný cizím státem,
  1. jehož je fyzická osoba, které se doklad týká, občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se tato fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců, nebo
  2. v němž má nebo v posledních 3 letech měla právnická osoba, které se doklad týká, sídlo, jakož i cizím státem, ve kterém tato práv-

<sup>1)</sup> Čl. 5 odst. 1, 4 a 5, čl. 11 odst. 3, 4 a 6 až 8, čl. 32 odst. 2, čl. 33 a čl. 111 odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a zrušuje směrnice 2007/64/ES.

nická osoba má nebo v posledních 3 letech měla umístěn obchodní závod nebo pobočku, anebo v něm vykonávala svoji činnost nebo měla svůj majetek, upravuje-li právní řád těchto států trestní odpovědnost právnických osob,

b) informací k posouzení důvěryhodnosti rodné číslo, rodné a původní příjmení, datum a místo narození, státní příslušnost, doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem a údaje a doklady o dosavadní činnosti osoby za období posledních 10 let, zejména o

1. uložení správního trestu v souvislosti s výkonem zaměstnání, funkce nebo podnikatelské činnosti,
2. rozhodnutí o úpadku nebo zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku,
3. pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti; to neplatí, pokud k němu došlo na základě žádosti osoby, která je držitelem tohoto povolení, a tato žádost nebyla podána v době, kdy již probíhalo řízení o pozastavení či odnětí povolení k výkonu podnikatelské činnosti,
4. odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo jiným povoláním do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti, zvýšením kvalifikované účasti nebo k ovládnutí osoby, jestliže byl takový souhlas vyžadován,
5. uložení disciplinárního trestu nebo vyloučení z profesní komory, spolku nebo asociace sdružujících osoby působící na finančním trhu nebo uložení disciplinárního trestu takovýmto sdružením,
6. rozvázání pracovního nebo obdobného poměru ze strany zaměstnavatele, odvolání z funkce nebo odvolání z pracovní pozice spojené se správou majetku či z podobného postavení a
7. posouzení důvěryhodnosti již provedeném jiným orgánem, bylo-li provedeno, a uvedení tohoto orgánu, dne provedení posouzení a dokladu o výsledku posouzení,

c) finančními výkazy

1. výroční zprávy a účetní závěrky nebo výroční zprávy a účetní závěrky ověřené auditorem, vyžaduje-li to zákon o účetnictví, za

poslední 3 účetní období, nebo za období, po které žadatel nebo oznamovatel vykonává podnikatelskou činnost, jestliže je toto období kratší než 3 účetní období, nebo souhrnný přehled o finanční situaci žadatele, pokud zatím žádnou účetní závěrku žadatel nesestavil,

2. doklady o příjmech za poslední 3 roky, majetku a dlužích, jedná-li se o fyzickou osobu, a
3. konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky nebo konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky ověřené auditorem, vyžaduje-li to zákon o účetnictví, za období podle bodu 1, je-li žadatel nebo oznamovatel součástí konsolidačního celku,

d) identifikačními údaji

1. u právnické osoby a u podnikající fyzické osoby název nebo jméno, sídlo a identifikační číslo osoby, pokud bylo přiděleno, a
2. u fyzické osoby, která není podnikatelem, jméno a rodné číslo, nebo, nebylo-li přiděleno, datum narození a bydliště,

e) informacemi o citlivých údajích o platbách popis evidence, zaznamenávání a sledování citlivých údajů o platbách podle § 2 odst. 3 písm. n) zákona a řízení přístupu k nim obsahující

1. popis toků citlivých údajů o platbách v rámci obchodního modelu žadatele,
2. popis nástrojů pro sledování přístupu k citlivým údajům o platbách,
3. popis postupů pro řízení přístupu k citlivým údajům o platbách,
4. politiku přístupových práv s podrobným popisem přístupu k příslušným komponentám infrastruktury, systémům a aplikacím, včetně databází a záložní infrastruktury,
5. popis způsobu evidence a uchovávání údajů, pokud žadatel nehodlá poskytovat pouze službu nepřímého dání platebního příkazu,
6. předpokládané vnitřní nebo vnější využití shromážděných údajů, včetně protistran, pokud žadatel nehodlá poskytovat pouze službu nepřímého dání platebního příkazu,
7. popis přijatých bezpečnostních opatření v informačních systémech a komunikačních

- technologiích včetně šifrování nebo tokenizace,
8. informace o divizích, odděleních nebo jiných podobných útvarech (dále jen „útvary“), osobách, orgánech a výborech s přístupem k citlivým údajům o platbách,
  9. popis, jak budou zjišťována a řešena narušení ochrany citlivých údajů o platbách a
  10. popis a harmonogram ročních vnitřních opatření týkající se kontroly bezpečnosti systémů informačních a komunikačních technologií,
- f) informacemi o organizačním uspořádání žadatele popis organizačního uspořádání a související doklady obsahující
1. podrobné organizační schéma znázorňující každý útvar žadatele a popis působnosti každého útvaru,
  2. předpokládaný počet pracovníků v prvních 3 účetních obdobích poskytování služeb dle zákona,
  3. uvedení provozních činností, jejichž výkon hodlá žadatel svěřit jiné osobě, a za každou z těchto činností popis opatření pro výkon těchto činností jinou osobou obsahující identifikační údaje osob, kterým žadatel hodlá svěřit výkon provozních činností, a místo výkonu jeho činnosti, uvedení pracovníků přímo odpovědných za řízení a kontrolu provozních činností svěřených jiné osobě a jejich zařazení v organizační struktuře žadatele a popis provozních činností a jejich rozsah,
  4. smlouvy nebo návrhy smluv s jinými osobami, jimž žadatel hodlá svěřit výkon významné provozní činnosti,
  5. popis využívání poboček a pověřených zástupců včetně popisu systémů informačních a komunikačních technologií a infrastruktur používaných pověřenými zástupci k výkonu platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz, popisu politiky personálního výběru pověřených zástupců a zvolených kritérií pro posuzování jejich důvěryhodnosti a odborné způsobilosti, postupů a školení a způsobu uchování údajů o pověřených zástupcích a
6. informace o platebních systémech, k nimž žadatel má nebo hodlá mít přístup, s uvedením této skutečnosti, či které sám provozuje,
- g) informacemi o sběru statistických dat popis systému sběru statistických dat a popis zásad a definic používaných pro sběr statistických dat ohledně výkonnosti, platebních transakcí a podvodných jednání v oblasti platebního styku obsahující
1. druh shromažďovaných údajů týkajících se uživatelů platebních služeb nebo držitelů elektronických peněz, druhu platební služby, vydávání elektronických peněz, distribučních kanálů, platebních nástrojů, zemí a měn,
  2. rozsah sběru dat, pokud jde o příslušné činnosti a osoby, pobočky a pověřené zástupce,
  3. způsob sběru statistických dat,
  4. účel sběru statistických dat a
  5. četnost sběru statistických dat,
- h) popisem bezpečnostních postupů popis postupů pro sledování bezpečnosti, řešení bezpečnostních a provozních incidentů v oblasti platebního styku a pro přijímání souvisejících opatření, obsahující
1. organizační opatření a nástroje k zabránění podvodným jednáním,
  2. údaje o útvarech, které mají v působnosti poskytování pomoci držitelům elektronických peněz nebo uživatelům platebních služeb v případě výskytu bezpečnostních a provozních incidentů, podvodných jednání nebo technických problémů, a identifikační údaje vedoucích pracovníků těchto útvarů,
  3. interní a externí způsoby oznamování podvodných jednání,
  4. postupy pro oznamování bezpečnostních a provozních incidentů a pro vyhodnocení těchto incidentů z hlediska jejich závažnosti, včetně postupů pro oznamování závažných bezpečnostních a provozních incidentů podle § 221 zákona,
  5. nástroje pro sledování bezpečnosti a zavedená opatření k omezení bezpečnostních a provozních rizik, včetně postupů identifikace, zaznamenávání, analýzy, odhalování příčin a zavádění navazujících opatření k nápravě

- technických problémů a nástrojů, které tyto postupy podporují,
- i) popisem opatření k zajištění kontinuity popis opatření k zajištění plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování žadatele obsahující
1. analýzu dopadů na podnikatelskou činnost posuzováním své expozice vůči závažným narušením činnosti a jejich možným dopadům, včetně obchodních procesů a cílů pro obnovu činnosti, jako jsou maximální doba, během níž musí být po výpadku obnoven systém nebo proces, maximální doba, během níž je ještě přijatelná ztráta dat v případě výpadku, a seznam významných aktiv,
  2. identifikace záložního systému, přístupu k infrastruktuře informačních a komunikačních technologií, klíčového softwaru a údajů, které mají být po havárii nebo narušení činnosti obnoveny,
  3. popis řešení závažné události ovlivňující kontinuitu a narušení činnosti, například selhání kritických systémů, ztrátu klíčových údajů, nepřístupnost provozoven a ztrátu klíčových osob,
  4. informaci o četnosti, s jakou žadatel hodlá testovat plány zajištění plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování žadatele a obnovy po havárii, včetně toho, jakým způsobem budou výsledky těchto testů zdokumentovány,
  5. popis opatření k omezení dopadů, která žadatel přijme v případech ukončení poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz, zajišťujících provedení dosud neprovedených platebních transakcí a ukončení stávajících závazků ze smluv s uživateli a držiteli a
  6. pravidla pro zastupování vedoucích osob a osob s klíčovou funkcí,
- j) popisem opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu popis vnitřních kontrolních mechanismů, které žadatel zavedl nebo zavede ke splnění povinností v této oblasti, a souvisejících analýz a opatření, obsahující
1. vyhodnocení rizik v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu spojených s podnikáním žadatele, včetně rizik spojených s klientskou základnou žadatele, obchodními vztahy, poskytovanými produkty a službami, používanými distribučními kanály a zeměpisnými oblastmi činnosti, provedené žadatelem,
  2. opatření, která žadatel zavedl nebo zavede ke zmírnění rizik a splnění příslušných povinností v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně procesu posuzování účinnosti těchto opatření žadatelem, strategií a postupů ke splnění požadavků na kontrolu klienta a strategií a postupů k odhalování a oznamování podezřelých obchodů,
  3. systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede, k zajištění toho, aby pobočky žadatele a pověřeni zástupci splňovali povinnosti v oblasti boje proti výnosům z trestné činnosti a financování terorismu, včetně případů, kdy se pověřený zástupce nebo pobočka nachází v jiném státě,
  4. opatření, která žadatel zavedl nebo zavede, k zajištění toho, aby pracovníci a pověřeni zástupci byli v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu náležitě odborně vyškoleni,
  5. identifikační údaje pověřené osoby v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a doklady prokazující, že její odborné znalosti v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu jsou dostatečné k účinnému plnění povinností v této oblasti,
  6. systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede pro zajištění aktuálnosti, účinnosti a vhodnosti opatření v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a
  7. systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede pro zajištění, aby jej pověřeni zástupci nevystavovali vysokým rizikům v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- k) pracovníkem fyzická osoba, která je s jinou osobou v základním pracovněprávním nebo obdobném vztahu, anebo fyzická osoba, která je vedoucí osobou právnické osoby,
- l) regulovanou institucí osoba, jejímž předmětem

činnosti je činnost obdobná činnosti vykonávané na finančním trhu v České republice a podléhající povolení České národní banky, jestliže tato osoba má sídlo v jiném členském státě a podléhá dohledu ve státě svého sídla,

m) údaji o osobách s úzkým propojením

1. identifikační údaje každé osoby s úzkým propojením; je-li osoba s úzkým propojením osobou se sídlem v jiném státě, též uvedení, zda se jedná o osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného státu působit jako regulovaná instituce, nebo zda se jedná o ovládací osobu takové osoby, a je-li osobou s úzkým propojením osoba se sídlem ve státě, který není členským státem, též doložení, že právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně jejich vymahatelnosti nebrání účinnému výkonu dohledu nad žadatelem,
2. popis struktury skupiny a způsobu propojení s grafickým znázorněním vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami s uvedením předmětu jejich činnosti a
3. je-li osobou s úzkým propojením právnická osoba, identifikační údaje 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo všech společníků, má-li jich právnická osoba méně než 10, a údaje o výši jejich podílu na hlasovacích právech vyjádřené v procentech,

n) údaji o odborné praxi soubor údajů, který pro každou činnost vykonávanou jako samostatné podnikání, činnost v pracovněprávním vztahu nebo činnost podobné povahy obsahuje

1. informace o druhu odborné praxe,
2. uvedení osoby, u níž je nebo byla odborná praxe vykonávána,
3. označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také popis vykonávané činnosti a rozsahu pravomocí a odpovědností spojených s touto činností s uvedením počtu řízených osob,
4. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu 3 vykonávána, a
5. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba,

o) údaji o vzdělání

1. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, standardní doba studia studijního programu, způsob a datum ukončení studia, případně získané akademické tituly, a
2. přehled absolvovaných odborných zkoušek a kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s uvedením roku jejich absolvování a zaměření.

### § 3

#### **Žádost o udělení povolení k činnosti platební instituce**

(K § 10 odst. 4 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

- a) identifikační údaje žadatele a dále
  1. je-li žadatelem právnická osoba, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
  2. adresa skutečného sídla žadatele, pokud se liší od sídla,
  3. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici, a
  4. údaj o tom, zda je žadatel regulovanou institucí,
- b) plán činnosti obsahující informace podle přílohy č. 1 k této vyhlášce,
- c) obchodní plán obsahující informace podle přílohy č. 2 k této vyhlášce,
- d) informace o organizačním uspořádání žadatele,
- e) dokumenty k doložení počátečního kapitálu obsahující úvěrovou institucí vystavené výpisy z účtů zřízených v rámci účetního rozvrhu s aktuálními zůstatky položek tvořících počáteční kapitál nebo jiné obdobné evidence prokazující výši počátečního kapitálu žadatele; v případě, že žadatelem je právnická osoba, která dosud nevznikla, předloží výpis z účtu prokazující existenci peněžních prostředků určených na počáteční kapitál,
- f) mají-li být žadateli svěřeny peněžní prostředky k provedení platební transakce podle § 22 odst. 1 zákona, smlouva nebo návrh smlouvy o účtu podle § 22 odst. 1 písm. b) zákona nebo jiný dokument prokazující vůli smluvních stran takovou smlouvu uzavřít a popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahující

1. popis zajištění vedení oddělené evidence ve smyslu § 22 odst. 1 písm. a) zákona,
  2. označení formy ochrany peněžních prostředků podle § 22 odst. 1 písm. b) zákona,
  3. v závislosti na zvolené formě ochrany peněžních prostředků dle bodu 2, určení osob, jejich funkce a pracovního zařazení v rámci organizační struktury žadatele, které mají přístup k účtům podle § 22 odst. 1 písm. b) zákona, nebo popis investiční politiky k zajištění likvidity, bezpečnosti a nízké rizikovosti zvolených aktiv a
  4. popis procesu správy a rekonciliace k zajištění požadavku, že peněžní prostředky uživatelů platebních služeb jsou chráněny před nároky jiných věřitelů,
- g) mají-li být svěřené peněžní prostředky uživatelů chráněny uzavřením pojistné smlouvy nebo poskytnutím srovnatelného zajištění podle § 22 odst. 2 zákona, smlouva nebo návrh pojistné smlouvy podle § 22 odst. 3 zákona nebo jiný dokument prokazující vůli smluvních stran takovou smlouvu uzavřít nebo návrh srovnatelného zajištění podle § 22 odst. 4 zákona a popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahující
1. potvrzení, že pojistná smlouva nebo srovnatelné zajištění nejsou sjednány s osobou ze stejné skupiny jako žadatel, a
  2. popis procesu k zajištění požadavku, aby právo uživatelů platebních služeb na plnění z pojistné smlouvy nebo srovnatelného zajištění odpovídalo právu na vydání peněžních prostředků svěřených k provedení platební transakce,
- h) popis bezpečnostních postupů,
- i) informace o citlivých údajích o platbách,
- j) popis opatření k zajištění kontinuity,
- k) informace o sběru statistických dat,
- l) popis opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a příručka o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro pracovníky žadatele,
- m) údaje o osobách s úzkým propojením,
- n) informace o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osobě podle přílohy č. 3 k této vyhlášce,
- o) údaje o vedoucích osobách podle přílohy č. 4 k této vyhlášce,
- p) popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu podle přílohy č. 5 k této vyhlášce,
- q) vnitřní předpis či vnitřní předpisy obsahující informace k posouzení splnění požadavků na hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatření a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6 k této vyhlášce,
- r) identifikační údaje auditora, který provádí u žadatele povinný audit podle zákona o auditorech,
- s) pokud žadatel hodlá vykonávat činnosti uvedené v § 17 zákona, pojistná smlouva, návrh smlouvy nebo dokument prokazující vůli pojišťovny takovou smlouvu uzavřít, a to nejpozději k okamžiku zahájení činnosti platební instituce, nebo dokument obdobné povahy o poskytnutí záruky podle § 9 odst. 1 písm. d) a § 17 odst. 1 a 2 zákona a vstupní data a způsob výpočtu výše minimálního limitu pojistného plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo minimální výše srovnatelného zajištění, včetně hodnoty indikátoru rizikového profilu, indikátoru typu činnosti a indikátoru rozsahu činnosti podle vyhlášky upravující některé podmínky výkonu činnosti osob povolených podle zákona, pokud hodlá žadatel vykonávat službu nepřímého dání platebního příkazu nebo službu informování o platebním účtu, a
- t) název asociací sdružující osoby poskytující platební služby nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem anebo jejichž členem se v nejbližší době stane.

#### § 4

#### Oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti platební instituce

(K § 11 odst. 2 zákona)

Oznámení změny údaje uvedeného v žádosti o udělení povolení k činnosti platební instituce obsahuje údaj, k jehož změně dochází, doplněný podle povahy změny o aktualizované informace podle § 3, které jsou změnou dotčeny.

## § 5

**Žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb platební instituce**

(K § 10 odst. 4 a § 11 odst. 2 ve spojení s § 14 zákona)

Žádost platební instituce o rozšíření rozsahu platebních služeb obsahuje uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá, doplněné o aktualizované informace podle § 3.

## § 6

**Žádost o udělení povolení k činnosti správce informací o platebním účtu**

(K § 43 odst. 3 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

- a) identifikační údaje žadatele a dále
  1. je-li žadatel právnickou osobou, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
  2. je-li žadatel fyzickou osobou, životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,
  3. adresa skutečného sídla, pokud se liší od sídla,
  4. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici,
  5. údaj o tom, zda je žadatel regulovanou institucí, a
  6. údaje nezbytné k opatření výpisu z evidence Rejstříku trestů a tam, kde to připadá v úvahu, doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem nebo výpis z evidence Rejstříku trestů<sup>2)</sup>,
- b) plán činnosti obsahující informace podle přílohy č. 1 k této vyhlášce,
- c) obchodní plán obsahující informace podle přílohy č. 2 k této vyhlášce,
- d) informace o organizačním uspořádání žadatele,
- e) popis bezpečnostních postupů,
- f) hodlá-li žadatel nakládat s citlivými údaji o platbách, informace o citlivých údajích o platbách,
- g) informace o sběru statistických dat,
- h) popis opatření k zajištění kontinuity,
- i) údaje o vedoucích osobách podle přílohy č. 4 k této vyhlášce,
- j) popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu podle přílohy č. 5 k této vyhlášce,
- k) vnitřní předpis či vnitřní předpisy obsahující informace k posouzení splnění požadavků na hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatření a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6 k této vyhlášce,
- l) pojistná smlouva, návrh smlouvy nebo dokument prokazující vůli pojišťovny takovou smlouvu uzavřít, a to nejpozději k okamžiku zahájení činnosti správce informací o platebním účtu, nebo dokument obdobné povahy o poskytnutí záruky podle § 42 odst. 1 písm. c) a § 46 odst. 1 a 2 zákona a vstupní data a způsob výpočtu výše minimálního limitu pojistného plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo minimální výše srovnatelného zajištění, včetně hodnoty indikátoru rizikového profilu, indikátoru typu činnosti a indikátoru rozsahu činnosti, podle vyhlášky upravující některé podmínky výkonu činnosti osob povolaných podle zákona, a
- m) název asociací sdružující osoby poskytující platební služby nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem anebo jejichž členem se v nejbližší době stane.

## § 7

**Oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti správce informací o platebním účtu**

(K § 44 odst. 2 zákona)

Oznámení změny údaje uvedeného v žádosti o udělení povolení k činnosti správce informací o platebním účtu obsahuje údaj, k jehož změně dochází, doplněný podle povahy změny o aktualizované informace podle § 6, které jsou změnou dotčeny.

## § 8

**Žádost o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu**

(K § 60 odst. 3 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

- a) identifikační údaje žadatele a dále

<sup>2)</sup> § 13 odst. 2 a 3 zákona č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů.



1. je-li žadatelem právnická osoba, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
  2. adresa skutečného sídla, pokud se liší od sídla, a má-li žadatel sídlo i skutečné sídlo v jiném členském státě, též adresa pobočky v České republice, výpis z evidence obdobné obchodnímu rejstříku, který nesmí být starší 3 měsíců, a zakladatelské právní jednání,
  3. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici, a
  4. údaj o tom, zda je žadatel regulovanou institucí,
- b) plán činnosti obsahující informace podle přílohy č. 1 k této vyhlášce,
- c) obchodní plán obsahující informace podle přílohy č. 2 k této vyhlášce,
- d) mají-li být žadateli svěřeny peněžní prostředky k provedení platební transakce podle § 22 odst. 1 zákona, dokumenty a informace podle § 3 písm. f),
- e) mají-li být svěřené peněžní prostředky uživatelů chráněny uzavřením pojistné smlouvy nebo poskytnutím srovnatelného zajištění podle § 22 odst. 2 zákona, dokumenty a informace podle § 3 písm. g),
- f) informace o organizačním uspořádání žadatele,
- g) popis bezpečnostních postupů,
- h) informace o citlivých údajích o platbách,
- i) informace o sběru statistických dat v oblasti bezpečnostních a provozních rizik,
- j) popis opatření k zajištění kontinuity,
- k) jde-li o fyzickou osobu, údaje nezbytné k opatření výpisu z Rejstříku trestů a tam, kde to připadá v úvahu, doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem nebo výpis z evidence Rejstříku trestů<sup>2)</sup>,
- l) prohlášení žadatele, že nenastala žádná skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,
- m) identifikační údaje osob s kvalifikovanou účastí na žadateli, osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osoby a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene k) a údaje o výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,
- n) identifikační údaje vedoucích osob a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene k),
- o) popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu podle přílohy č. 5 k této vyhlášce,
- p) vnitřní předpis či vnitřní předpisy obsahující informace k posouzení splnění požadavků na hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatření a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6 k této vyhlášce,
- q) dokumenty o výši počátečního kapitálu a doklady prokazující původ finančních zdrojů žadatele, hodlá-li žadatel v rámci činnosti podle § 8 odst. 1 písm. b) zákona poskytovat spotřebitelský úvěr podle zákona o spotřebitelském úvěru, a
- r) název asociací sdružujících osoby poskytující platební služby nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem anebo jejichž členem se v nejbližší době stane.

## § 9

### Oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

(K § 61 odst. 2 zákona)

Oznámení změny údaje uvedeného v žádosti o udělení povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu obsahuje údaj, k jehož změně dochází, doplněný podle povahy změny o aktualizované informace podle § 8, které jsou změnou dotčeny.

## § 10

### Žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

(K § 60 odst. 3 a § 61 odst. 2 ve spojení s § 64 zákona)

Žádost poskytovatele platebních služeb malého rozsahu o rozšíření rozsahu platebních služeb obsahuje uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá, doplněné o aktualizované informace podle § 8, které jsou změnou rozsahu činnosti dotčeny.

## § 11

**Žádost o udělení povolení k činnosti instituce  
elektronických peněz**

(K § 69 odst. 4 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

- a) identifikační údaje žadatele a dále
  1. je-li žadatelem právnická osoba, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
  2. adresa skutečného sídla, pokud se liší od sídla, a
  3. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici,
- b) plán činnosti obsahující informace podle přílohy č. 1 k této vyhlášce,
- c) obchodní plán obsahující informace podle přílohy č. 2 k této vyhlášce,
- d) informace o organizačním uspořádání žadatele,
- e) údaje o osobách s úzkým propojením,
- f) dokumenty k doložení počátečního kapitálu obsahující úvěrovou institucí vystavené výpisy z účtů zřízených v rámci účetního rozvrhu s aktuálními zůstatky položek tvořících počáteční kapitál nebo jiné obdobné evidence prokazující výši počátečního kapitálu žadatele; v případě, že žadatelem je právnická osoba, která dosud nevznikla, předloží výpis z účtu prokazující existenci peněžních prostředků určených na počáteční kapitál,
- g) mají-li být žadateli svěřeny peněžní prostředky k provedení platební transakce podle § 80 odst. 1 zákona, smlouva nebo návrh smlouvy o účtu podle § 80 odst. 1 písm. b) zákona nebo jiný dokument prokazující vůli smluvních stran takovou smlouvu uzavřít a popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahující
  1. popis zajištění vedení oddělené evidence ve smyslu § 80 odst. 1 písm. a) zákona,
  2. označení formy ochrany peněžních prostředků podle § 80 odst. 1 písm. b) zákona,
  3. v závislosti na zvolené formě ochrany peněžních prostředků dle bodu 2, určení osob, jejich funkce a pracovního zařazení v rámci organizační struktury žadatele, které mají přístup k účtům podle § 80 odst. 1 písm. b) zákona, nebo popis investiční politiky k zajištění likvidity, bezpečnosti a nízké rizikovitosti zvolených aktiv a
  4. popis procesu správy a rekondiliace k zajištění požadavku, že peněžní prostředky uživatelů služeb elektronických peněz nebo platebních služeb jsou chráněny před nároky jiných věřitelů,
- h) mají-li být svěřené peněžní prostředky uživatelů chráněny uzavřením pojistné smlouvy nebo poskytnutím srovnatelného zajištění podle § 80 odst. 2 zákona, smlouvu nebo návrh pojistné smlouvy podle § 80 odst. 3 zákona nebo jiný dokument prokazující vůli smluvních stran takovou smlouvu uzavřít nebo návrh srovnatelného zajištění podle § 80 odst. 4 zákona a popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahující
  1. potvrzení, že pojistná smlouva nebo srovnatelné zajištění nejsou sjednány s osobou ze stejné skupiny jako žadatel, a
  2. popis procesu k zajištění požadavku, aby právo držitelů elektronických peněz a případně uživatelů platebních služeb na plnění z pojistné smlouvy nebo srovnatelného zajištění odpovídalo právu na vydání peněžních prostředků svěřených k provedení platební transakce,
- i) popis bezpečnostních postupů,
- j) informace o citlivých údajích o platbách,
- k) popis opatření k zajištění kontinuity,
  - l) informace o sběru statistických dat,
- m) popis opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a příručka o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro pracovníky žadatele,
- n) informace o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účastí na žadateli, a ovládající osobě, včetně informací podle přílohy č. 3 k této vyhlášce,
- o) údaje o vedoucích osobách v rozsahu přílohy č. 4 k této vyhlášce,
- p) popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu podle přílohy č. 5 k této vyhlášce,
- q) vnitřní předpis či vnitřní předpisy obsahující informace k posouzení splnění požadavků na hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních

- opatření a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6 k této vyhlášce,
- r) identifikační údaje auditora, který provádí nebo bude provádět povinný audit podle zákona o auditorech u žadatele,
- s) pokud žadatel hodlá vykonávat činnosti uvedené v § 75 zákona, pojistná smlouva, návrh smlouvy nebo dokument prokazující vůli pojišťovny takovou smlouvu uzavřít, a to nejpozději k okamžiku zahájení činnosti instituce elektronických peněz, nebo dokument obdobné povahy o poskytnutí záruky podle § 68 odst. 1 písm. d) a § 75 odst. 1 a 2 zákona a vstupní data a způsob výpočtu výše minimálního limitu pojistného plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo minimální výše srovnatelného zajištění, včetně hodnoty indikátoru rizikového profilu, indikátoru typu činnosti a indikátoru rozsahu činnosti, podle vyhlášky upravující některé podmínky výkonu činnosti osob povolaných podle zákona, pokud se má povolení instituce elektronických peněz vztahovat na službu nepřímého dání platebního příkazu nebo na službu informování o platebním účtu, a
- t) název asociací sdružujících osoby poskytující platební služby nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem anebo jejichž členem se v nejbližší době stane.

## § 12

### Oznámení změny údaje uvedeného v žádosti o udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz

(K § 70 odst. 2 zákona)

Oznámení změny údaje uvedeného v žádosti o udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz obsahuje údaj, k jehož změně dochází, doplněný podle povahy změny o aktualizované informace podle § 11, které jsou změnou dotčeny.

## § 13

### Žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb instituce elektronických peněz

(K § 69 odst. 4 a § 70 odst. 2 ve spojení s § 73 zákona)

Podrobností náležitosti žádosti instituce elek-

tronických peněz o rozšíření rozsahu platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz, je uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá, doplněné o aktualizované informace podle § 11.

## § 14

### Žádost o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

(K § 101 odst. 3 zákona)

Podrobnostmi náležitostí žádosti jsou

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

cizím státem nebo výpis z evidence Rejstříku trestů<sup>2)</sup>,

- l) prohlášení žadatele, že nenastala žádná skutečnost, která zakládá překážku provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,
- m) identifikační údaje osob s kvalifikovanou účastí na žadateli, osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osoby a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene k) a údaje o výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,
- n) identifikační údaje vedoucích osob a za každou tuto osobu údaje nebo doklady podle písmene k),
- o) popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu podle přílohy č. 5 k této vyhlášce,
- p) vnitřní předpis či vnitřní předpisy obsahující informace k posouzení splnění požadavků na hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatření a o informačních a komunikačních systémech podle přílohy č. 6 k této vyhlášce,
- q) dokumenty o výši počátečního kapitálu a doklady prokazující původ finančních zdrojů žadatele, hodlá-li žadatel v rámci činnosti podle § 67 odst. 1 písm. d) zákona poskytovat spotřebitelský úvěr podle zákona o spotřebitelském úvěru, a
- r) název asociací sdružujících osoby poskytující platební služby nebo jiných obdobných asociací, jejichž je žadatel členem anebo jejichž členem se v nejbližší době stane.

#### § 15

##### **Oznámení změny údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu**

(K § 102 odst. 2 zákona)

Oznámení změny údaje uvedeného v žádosti o udělení povolení k činnosti vydavatele elektronických peněz malého rozsahu obsahuje údaj, k jehož změně dochází, doplněný podle povahy změny

o aktualizované informace podle § 14, které jsou změnou dotčeny.

#### § 16

##### **Žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb vydavatele elektronických peněz malého rozsahu**

(K § 101 odst. 3 a § 102 odst. 2 ve spojení s § 105 zákona)

Podrobností náležitostí žádosti o rozšíření rozsahu platebních služeb, které se netýkají elektronických peněz, je uvedení činnosti, o jejíž rozšíření se žádá, doplněné o aktualizované informace podle § 14, které jsou změnou rozsahu činnosti dotčeny.

#### § 17

##### **Oznámení záměru nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo ji ovládnout**

(K § 18 odst. 6 a § 76 odst. 6 zákona)

(1) Oznámení žadatele o záměru nabýt kvalifikovanou účast nebo zvýšit kvalifikovanou účast tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 % na platební instituci nebo instituci elektronických peněz, anebo k ovládnutí těchto osob obsahuje

- a) identifikační údaje osoby, na níž se má nabýt nebo zvýšit kvalifikovaná účast nebo která má být ovládána,
- b) údaje o stávající, nově nabývané a výsledné výši podílu osoby, která hodlá nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na osobě podle písmene a), anebo ji ovládnout, na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, včetně uvedení, zda je podíl nabýván přímo nebo nepřímo; v případě nepřímého podílu uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je podíl nabýván,
- c) popis struktury skupiny, jehož součástí je osoba podle písmene a), s uvedením osob, které v rámci skupiny spadají do působnosti výkonu dohledu na konsolidovaném základě,
- d) identifikační údaje žadatele,
- e) strategický záměr zapojení, kterým je soubor dokumentů, které zahrnují
  1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být platební instituce nebo instituce elektronických peněz ovládána,

2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu,
  3. předpokládanou míru a způsob zapojení do řízení platební instituce nebo instituce elektronických peněz,
  4. předpokládanou podporu platební instituce nebo instituce elektronických peněz vlastními zdroji, pokud to bude potřebné k rozvoji činností nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
  5. informace o tom, zda byla nebo má být uzavřena dohoda o prosazování společných zájmů s jiným společníkem platební instituce nebo instituce elektronických peněz, a
  6. předpokládané změny v činnosti platební instituce nebo instituce elektronických peněz v krátkodobém a dlouhodobém výhledu, ve způsobu financování dalšího rozvoje, v politice rozdělování zisku, ve způsobu rozdělování fondů a politice úhrady ztrát, dále předpokládané změny v řídicím a kontrolním systému, ve strategickém rozvoji a v obsazení vedoucích osob; tyto informace obsahuje strategický záměr zapojení, jen pokud má kvalifikovaná účast přesáhnout 20% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech platební instituce nebo instituce elektronických peněz,
- f) informace k posouzení důvěryhodnosti žadatele,
- g) životopis obsahující údaje o odborné praxi a o vzdělání, jde-li o fyzickou osobu,
- h) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li žadatel právnickou osobou nebo podnikající fyzickou osobou,
- i) prohlášení žadatele o tom, zda
1. disponuje nebo nabývá podíl, který zakládá kvalifikovanou účast, vlastním jménem a na vlastní účet,
  2. vykonává nebo bude vykonávat hlasovací práva, v osobě, které se kvalifikovaná účast týká, ve prospěch třetí osoby,
  3. převedl nebo hodlá převést na základě uzavřené smlouvy nebo jiného ujednání taková hlasovací práva na jinou osobu,
  4. existuje nebo má nastat skutečnost, na základě které je nebo se stane osobou ovládanou,
  5. jedná nebo bude jednat ve shodě s jinou osobou, na kterou byl převeden výkon hlasovacích práv, v osobě, které se kvalifikovaná účast týká, nebo která uplatňuje nebo hodlá uplatňovat významný vliv na řízení takové osoby, a
  6. má dluhy, jejichž výše přesahuje 5 % jejího vlastního kapitálu nebo majetku; to platí obdobně pro ručení, záruky a jiné závazky, z nichž takové dluhy mohou vzniknout,
- j) přehled právnických osob, vůči kterým je žadatel osobou ovládající nebo uplatňuje významný vliv na řízení této právnické osoby, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, její předmět činnosti a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby, a přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byl žadatel jmenován či jinak povolán, v jiných právnických osobách za období posledních 10 let, a za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje, předmět činnosti a označení vykonávané funkce žadatelem a období jejího výkonu v této právnické osobě,
- k) popis finančních a personálních vztahů žadatele a osob mu blízkých k osobě podle písmene a) a případně členům skupiny, do které tato osoba náleží, vedoucím osobám této osoby, ostatním společníkům nebo členům této osoby a k právnické osobě, která tuto osobu ovládá,
- l) finanční výkazy žadatele a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých má být hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti, a které zahrnují bližší údaje o využívání soukromých finančních zdrojů, přístupu k finančním trhům, finanční dohodě žadatele s osobou odlišnou od společníka žadatele a o využívání vypůjčených peněžních prostředků a údajů o poskytnutých úvěrech,
- m) orgán dohledu vykonávající dohled nad regulovanými institucemi ve státě sídla žadatele, pokud je regulovanou institucí, a případně posouzení důvěryhodnosti provedené tímto orgánem a výsledek posouzení,
- n) je-li žadatel právnickou osobou, též identifi-

- kační údaje 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech nebo všech společníků, má-li jich méně než 10, a údaje o výši jejich podílů na hlasovacích právech, pokud nejsou již uvedeny podle písmene j),
- o) analýzu toho, zda daná kvalifikovaná účast ovlivní schopnost žadatele podávat včasné a přesné informace příslušným orgánům, a to i z důvodu úzkého propojení dané osoby s žadatelem,
- p) údaje o osobách s úzkým propojením, které tvoří skupinu, jejíž součástí se má stát osoba podle písmene a) po nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti žadatelem; pokud je osobou s úzkým propojením osoba se sídlem ve státě, který není členským státem, též analýza, zda právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně vymahatelnosti práva nebrání účinnému výkonu dohledu nad platební institucí nebo institucí elektronických peněz,
- q) vazby na politicky exponované osoby,
- r) je-li žadatel právnickou osobou, seznam vedoucích osob a za každou vedoucí osobu údaje podle přílohy č. 4 k této vyhlášce,
- s) je-li žadatel právnickou osobou se sídlem v jiném členském státě, zakladatelské dokumenty nebo souhrnné vysvětlení hlavních právních znaků právní formy,
- t) má-li žadatel sídlo ve státě, který není členským státem,
1. základní informace týkající se systému regulace ve státě sídla žadatele, který se na něj vztahuje, a informace o tom, zda a v jakém rozsahu je regulace předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru, a
  2. stanovisko příslušného orgánu, který nad žadatelem vykonává dohled, je-li žadatel osobou s předmětem činnosti obdobným činnosti regulované instituce, k záměru žadatele účastnit se v České republice majetkově na činnosti osoby podle písmene a) a k možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad touto osobou a
- u) má-li kvalifikovanou účast nabyt jednotka bez právní subjektivity, totožnost osob spravujících majetek a osob, které jsou příjemci nebo upisovateli, a dokument o založení a řízení jednotky, včetně její investiční politiky.
- (2) Žadatel, který je regulovanou institucí, může k posouzení důvěryhodnosti podle odstavce 1 písm. f) a podle písmene b) přílohy č. 4 k této vyhlášce předložit potvrzení orgánu dohledu vykonávajícího dohled nad touto regulovanou institucí, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.
- (3) Má-li v souvislosti s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo jejich ovládnutím dojít ke změně vedoucí osoby platební instituce nebo instituce elektronických peněz, součástí oznámení jsou za každou navrhovanou vedoucí osobu též údaje podle přílohy č. 4 k této vyhlášce a dále
- a) uvedení, zda jde o změnu počtu vedoucích osob nebo výměnu stávající vedoucí osoby; v případě změny počtu vedoucích osob se uvede, zda a v jakém rozsahu je navrhovaná změna spojena se změnou pravomocí a odpovědností, v případě výměny stávající vedoucí osoby se uvede též vedoucí osoba, která je nahrazována, a
  - b) aktualizované organizační uspořádání, dochází-li k jeho změně v souvislosti se změnou počtu vedoucích osob nebo změnou pravomocí a odpovědností.

## § 18

**Oznámení záměru pozbýt nebo snížit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo záměru přestat tyto instituce ovládat**

(K § 18 odst. 6 a § 76 odst. 6 zákona)

Náležitostmi oznámení záměru pozbýt nebo snížit kvalifikovanou účast na platební instituci nebo instituci elektronických peněz nebo záměru přestat tyto instituce ovládat jsou

- c) identifikační údaje osoby, na niž má být podíl převeden, je-li tato informace známa, a
  - d) datum, ke kterému má dojít k pozbytí nebo snížení kvalifikované účasti nebo ke kterému přestane ovládat platební instituci nebo instituci elektronických peněz, pokud je tato informace v době podání oznámení známa.
- b) uvedení změny rozsahu činností, které bude pověřený zástupce poskytovat pro oznamovatele, má-li dojít ke změně rozsahu činností.

### § 19

#### **Oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz a oznámení změny údajů uvedených v oznámení pověřeného zástupce**

(K § 27 odst. 4, § 28 odst. 3, § 86 odst. 4 a § 87 odst. 3 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz jsou

- a) identifikační údaje pověřeného zástupce a každé vedoucí osoby pověřeného zástupce,
- b) uvedení platebních služeb nebo služeb elektronických peněz, které bude pověřený zástupce poskytovat pro platební instituci nebo instituci elektronických peněz, a
- c) prohlášení platební instituce nebo instituce elektronických peněz, že
  1. vnitřní kontrolní mechanismy pověřeného zástupce jsou vhodné z hlediska dodržování povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a
  2. pověřený zástupce, je-li fyzickou osobou, a vedoucí osoby pověřeného zástupce, podle písmene a) jsou osoby důvěryhodné, odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb.

(2) Podrobnostmi náležitostí oznámení změny údajů uvedených v oznámení pověřeného zástupce platební instituce nebo instituce elektronických peněz jsou

- a) specifikace změny údaje o pověřeném zástupci obsahující stávající údaj zapsaný v příslušném seznamu vedeném Českou národní bankou a údaj, který má být v seznamu zapsán, nemá-li být údaj zrušen bez náhrady, a

### § 20

#### **Oznámení platební instituce nebo instituce elektronických peněz o záměru svěřit výkon některých provozních činností jiné osobě**

(K § 29 odst. 4 a § 88 odst. 4 zákona)

Podrobnostmi náležitostí oznámení platební instituce nebo instituce elektronických peněz o záměru svěřit výkon některých provozních činností vztahujících se k poskytování platebních služeb nebo k vydávání elektronických peněz jiné osobě jsou údaje podle § 2 písm. f) bodů 2 až 5 a podle písmene f) přílohy č. 5 k této vyhlášce a dále

- a) rozhodnutí svěřit výkon některých provozních činností jiné osobě,
- b) popis provozních činností, jejichž výkon má být svěřen jiné osobě, případně rozsah těchto provozních činností; má-li dojít ke svěření výkonu významné provozní činnosti, též předpokládané dopady na fungování vnitřní správy a řízení a vnitřní kontroly, možnost výkonu dohledu a uvedení osob přímo odpovědných za řízení a kontrolu provozních činností svěřených jiné osobě a jejich zařazení v organizační struktuře žadatele,
- c) popis upraveného rámce pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu se zapracováním změn souvisejících se svěřením výkonu provozních činností jiné osobě a
- d) popis změn v organizačním uspořádání platební instituce nebo instituce elektronických peněz souvisejících s personálním, technickým a organizačním zabezpečením činnosti po svěření výkonu provozní činnosti jiné osobě.

### § 21

#### **Žádost nebo oznámení související s výkonem činnosti v hostitelském členském státě**

(K § 33 odst. 5, § 34 odst. 2, § 38 odst. 2, § 51 odst. 4, § 52 odst. 2, § 55 odst. 2, § 92 odst. 5, § 93 odst. 2 a § 96 odst. 2 zákona)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti nebo oznámení platební instituce, instituce elektronických

peněz nebo správce informací o platebním účtu o poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě jsou

- a) uvedení způsobu poskytování platebních služeb nebo služeb elektronických peněz v hostitelském členském státě podle toho, zda mají být platební služby v hostitelském státě poskytovány prostřednictvím pobočky, prostřednictvím pověřeného zástupce nebo jinak než prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce,
- b) uvedení hostitelského členského státu,
- c) výčet platebních služeb nebo služeb elektronických peněz, které budou v hostitelském členském státě poskytovány, a
- d) informace související s výkonem platebních služeb nebo služeb elektronických peněz v hostitelském členském státě v rozsahu informací poskytovaných orgánu dohledu hostitelského členského státu uvedených v přílohách přímo použitelného předpisu Evropské unie týkajícího se spolupráce a výměny informací mezi příslušnými orgány v souvislosti s uplatněním práva na usazování a volného pohybu služeb<sup>3)</sup>.

(2) Oznámení změny údajů uvedených v žádosti nebo oznámení podle odstavce 1 obsahuje údaje a doklady uvedené v odstavci 1 písm. a) až d), u nichž dochází ke změně.

## § 22

### Formáty žádostí a oznámení

Žádosti a oznámení se předkládají v datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku a neumožňujícím změnu obsahu.

## § 23

### Společná ustanovení

(1) Vylučuje-li povaha věci předložení údaje nebo dokladu k žádosti nebo oznámení vyžadovaného touto vyhláškou, a není-li to z žádosti nebo oznámení dostatečně zjevné, žadatel nebo oznamovatel odůvodní nepředložení údaje nebo dokladu

v samostatné příloze k žádosti nebo oznámení a, je-li to možné, tyto důvody doloží.

(2) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti, je přílohou tiskopisu žádosti nebo oznámení potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu.

(3) Doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem lze za podmínek stanovených zákonem upravujícím Rejstřík trestů<sup>2)</sup> nahradit výpisem z evidence Rejstříku trestů spolu s přílohou, která obsahuje informace zapsané v evidenci trestů tohoto cizího státu.

(4) Pokud žadatel v žádosti nedokládá splnění některé podmínky pro udělení oprávnění z důvodu přednostního použití mezinárodní smlouvy, která je součástí českého právního řádu, označí tuto mezinárodní smlouvu a ustanovení, jehož aplikace se dovolává.

(5) Žadatel nemusí předkládat údaje nebo doklady vyžadované touto vyhláškou, jsou-li v aktuální podobě veřejně dostupné v informačních systémech veřejné správy nebo má-li je Česká národní banka v aktuální podobě k dispozici. Nepředložení žadatel odůvodní.

(6) V případech, kdy vyhláška vyžaduje popis, může žadatel namísto popisu vyčlenit a předložit příslušnou část vnitřního předpisu, má-li jej již k dispozici.

(7) Žadatel sdělí České národní bance jméno kontaktní osoby, která je odpovědná za dané řízení před Českou národní bankou, a její kontaktní údaje, je-li tato osoba odlišná od žadatele.

## § 24

### Zrušovací ustanovení

Vyhláška č. 1/2018 Sb., o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku, se zrušuje.

<sup>3)</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2055 ze dne 23. června 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy v oblasti spolupráce a výměny informací mezi příslušnými orgány, které se týkají uplatnění práva na usazování a volného pohybu služeb platebních institucí.



§ 25

**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. července 2022.

Guvernér:

Ing. Rusnok v. r.

## Plán činnosti

Plán činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu a instituce elektronických peněz, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu zahrnuje alespoň

- a) popis plánovaných služeb, které žadatel hodlá poskytovat, určení, o jakou službu podle § 3 odst. 1 a 2, § 8 odst. 1, § 58 odst. 1, § 67 odst. 1 nebo § 99 odst. 1 zákona se jedná a zdůvodnění tohoto určení; v případě žadatele o udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu uvedení, které platební služby se budou týkat elektronických peněz a které nikoliv,
- b) podrobný popis provádění jednotlivých služeb a činností, včetně popisu zúčastněných stran, podmínek poskytování služeb, návrhů smluv mezi zúčastněnými stranami zapojenými do procesu poskytování platebních služeb nebo služeb elektronických peněz a případných smluv se schématy platebních karet a pro každou poskytovanou platební službu nebo službu elektronických peněz také
  1. komentované grafické znázornění procesu poskytování služby s uvedením všech stran zapojených do procesu poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz,
  2. schéma toku peněžních prostředků a určení okamžiku přijetí platebního příkazu, nehodlá-li žadatel poskytovat pouze službu nepřímého dání platebního příkazu,
  3. postupy a lhůty pro zpracování a
  4. postupy a lhůty pro vypořádání platebních transakcí, nehodlá-li žadatel poskytovat pouze službu nepřímého dání platebního příkazu,
- c) uvedení, zda žadateli budou svěřeny peněžní prostředky uživatelů,
- d) vzor nebo vzory smluv o službách podle § 127 a § 193 zákona a popis zajištění plnění informační povinnosti vůči uživatelům a držitelům,
- e) odhadovaný počet provozoven, v nichž žadatel hodlá poskytovat dané služby nebo provádět činnosti související s poskytováním těchto služeb nebo vydáváním elektronických peněz,
- f) popis doplňkových služeb podle § 8 odst. 1 písm. b) a c) a § 67 odst. 1 písm. d) a e) zákona,
- g) prohlášení o tom, zda žadatel hodlá poskytovat úvěry, a pokud hodlá, uvedení maximální výše úvěru,
- h) prohlášení o tom, zda žadatel hodlá poskytovat služby v zahraničí, a pokud hodlá, tak uvedení rozsahu činností poskytovaných v České republice a v zahraničí, a
- i) prohlášení o tom, zda žadatel hodlá v prvních 3 účetních obdobích vykonávat jiné podnikatelské činnosti, a pokud hodlá, popis těchto činností včetně jejich plánovaného rozsahu a popisu jejich možného vlivu na poskytování platebních služeb či vydávání elektronických peněz.

## Obchodní plán

Obchodní plán zahrnuje

- a) marketingový plán zahrnující analýzu konkurenčního postavení žadatele v příslušném segmentu trhu platebních služeb nebo trhu elektronických peněz a popis cílové skupiny uživatelů, propagačních materiálů, distribučních kanálů a zeměpisných oblastí činnosti,
- b) finanční výkazy,
- c) finanční plán na první 3 účetní období, který obsahuje
  1. rozvahu a výkaz zisku a ztráty nebo výkaz o úplném výsledku hospodaření ve struktuře podle účetní závěrky, a to na základě predikce základního i zátěžového scénáře, a základní předpoklady, na nichž jsou tyto predikce založeny, jako jsou alespoň údaje o předpokládaném objemu platebních transakcí a hodnotě platebních transakcí souvisejících a nesouvisejících s elektronickými penězi, předpokládaném počtu uživatelů služeb a držitelů elektronických peněz a počtu klientských účtů, tvorbě cen, předpokládané průměrné částce platební transakce a předpokládaném růstu ziskovosti vyjádřené jako podíl výsledku hospodaření po zdanění k úhrnu aktiv a podíl výsledku hospodaření po zdanění k vlastnímu kapitálu,
  2. vysvětlení hlavních příjmů a výdajů, závazků a dlouhodobých aktiv a
  3. schéma toku peněžních prostředků prováděné platební transakce,
- d) v případě platební instituce, instituce elektronických peněz nebo poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu podle § 59 odst. 3 a § 100 odst. 3 zákona výši a složení počátečního kapitálu, výši a složení kapitálu podle vyhlášky upravující některé podmínky výkonu činnosti osob povolených podle zákona,
- e) v případě platební instituce nebo instituce elektronických peněz minimální výši kapitálového požadavku podle vyhlášky upravující některé podmínky výkonu činnosti osob povolených podle zákona a návrh přístupu, který bude platební instituce nebo instituce elektronických peněz uplatňovat při výpočtu kapitálové přiměřenosti, a zdůvodnění volby navrhovaného přístupu, a uvedení výpočtů kapitálové přiměřenosti, včetně použitých údajů, podle všech přístupů ve struktuře podle hlášení o kapitálu platební instituce nebo instituce elektronických peněz upraveného vyhláškou o informačních povinnostech některých osob podle zákona,
- f) v případě poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu vyhodnocení plnění limitů podle § 58 odst. 2 a § 99 odst. 2 a 3 zákona těmito osobami a jejich pověřenými zástupci na prvních 12 měsících provozování požadovaných činností v členění podle jednotlivých osob a podle jednotlivých měsíců,
- g) v případě poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu údaje o ovládající osobě a všech osobách ve skupině, které jsou poskytovateli platebních služeb malého rozsahu nebo vydavateli elektronických peněz malého rozsahu poskytujícími platební služby nebo vydávajícími elektronické peníze a uvedení hodnoty platebních transakcí podle § 58

odst. 2 a § 99 odst. 2 a 3 zákona poskytnutých těmito osobami a jejich pověřenými zástupci za poslední 3 roky, a to v členění podle jednotlivých osob a podle jednotlivých měsíců, a

- h) popisu opatření k zamezení překročení limitů podle § 58 odst. 2 a § 99 odst. 2 a 3 zákona.

### Informace o osobě s kvalifikovanou účastí

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

- a) graficky znázorněné vztahy mezi osobami s kvalifikovanou účastí; u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě, a dochází-li k ovládnutí žadatele, popis skutečnosti, na základě které se osoba stává osobou ovládající žadatele,
- b) popis struktury skupiny, jehož součástí bude žadatel,
- c) schéma znázorňující strukturu společníků žadatele s uvedením osob, které jsou považovány za osoby s kvalifikovanou účastí, a odůvodnění této kvalifikované účasti,
- d) za každou z těchto osob
  1. identifikační údaje,
  2. údaje o výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou (dále jen „údaj o výši podílu“) nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na žadateli, včetně uvedení, zda je podíl nabýván přímo nebo nepřímo; v případě nepřímého podílu uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je podíl nabýván,
  3. strategický záměr zapojení podle § 19 odst. 1 písm. e), nejedná-li se o kvalifikovanou účast na poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu,
  4. informace k posouzení důvěryhodnosti,
  5. údaje o odborné praxi a o vzdělání, jde-li o fyzickou osobu a nejedná-li se o kvalifikovanou účast na poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu,
  6. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,
  7. prohlášení související s kvalifikovanou účastí podle § 19 odst. 1 písm. i),
  8. informace o finančním a personálním propojení osoby s kvalifikovanou účastí s jinou právnickou osobou, které obsahují přehled právnických osob, které osoba s kvalifikovanou účastí řídí nebo nad nimiž vykonává kontrolu nebo které osobu s kvalifikovanou účastí ovládají, a za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje, předmět činnosti, status, popis úpadkových nebo podobných řízení a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby,
  9. přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla osoba s kvalifikovanou účastí jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let a za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje, předmět činnosti a označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě,

10. popis finančních a personálních vztahů této osoby a osob jí blízkých k žadateli a případně členům skupiny, do které žadatel náleží, vedoucím osobám žadatele a ostatním společníkům žadatele,
  11. finanční výkazy a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých bylo nebo má být hrazeno nabytí kvalifikované účasti, a které zahrnují bližší údaje o využívání soukromých finančních zdrojů, přístupu k finančním trhům, finanční dohodě žadatele s osobou odlišnou od společníka žadatele a o využívání vypůjčených peněžních prostředků a údajů o poskytnutých úvěrech,
  12. orgán dohledu vykonávající dohled nad regulovanými institucemi ve státě sídla osoby s kvalifikovanou účastí, pokud jde o osobu, která je regulovanou institucí, a případné posouzení důvěryhodnosti provedené tímto orgánem a výsledek posouzení,
  13. analýza toho, zda daná kvalifikovaná účast ovlivní schopnost žadatele podávat včasné a přesné informace příslušným orgánům, a to i z důvodu úzkého propojení dané osoby s žadatelem, a
  14. vazby na politicky exponované osoby,
- e) je-li osoba právnickou osobou, seznam vedoucích osob a za každou vedoucí osobu
1. identifikační údaje,
  2. popis vykonávané funkce a její začlenění v organizačním uspořádání právnické osoby,
  3. informace k posouzení důvěryhodnosti,
  4. údaje o odborné praxi a o vzdělání, nejedná-li se kvalifikovanou účast na poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu,
  5. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a dalších funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, předmět činnosti, označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě a
  6. popis finančních a personálních vztahů této osoby a osob jí blízkých k žadateli, vedoucím osobám žadatele, společníkům s kvalifikovanou účastí na žadateli a právnické osobě, která ovládá žadatele, nejsou-li tyto informace již uvedeny v příloze podle písmene d) bodu 10,
- f) je-li osoba právnickou osobou se sídlem v jiném členském státě, zakladatelské dokumenty nebo souhrnné vysvětlení hlavních právních znaků právní formy,
- g) je-li osoba právnickou osobou, též identifikační údaje 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo všech společníků, má-li jich méně než 10, a údaje o výši jejich podílů na hlasovacích právech, pokud nejsou již uvedeny v příloze podle písmene h),
- h) má-li osoba sídlo ve státě, který není členským státem,
1. základní informace týkající se systému regulace ve státě, kde sídlí tato osoba, který se vztahuje na tuto osobu, a informace o tom, zda a v jakém rozsahu je regulace předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru, a

2. pokud podléhá dohledu v oblasti obezřetného podnikání a ochrany zákazníků, stanovisko příslušného orgánu, který nad ní vykonává dohled, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na činnosti instituce a k možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad žadatelem.
- i) má-li být kvalifikovaná účast nabyta do majetku ve svěřenském fondu nebo v jiné jednotce bez právní subjektivity, totožnost osob spravujících majetek a osob, které jsou zakladateli takového příjemci plnění z majetku, a dokument o založení a řízení subjektu, včetně jeho investiční politiky, a
  - j) je-li touto osobou regulovaná instituce, žadatel místo údajů a dokladů podle písmene d) bodu 4 a písm. e) bodu 3 může předložit potvrzení orgánu dohledu vykonávajícího dohled nad touto regulovanou institucí, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

### Informace o vedoucích osobách

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

- a) identifikační údaje,
- b) doklady k posouzení důvěryhodnosti,
- c) přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a dalších funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, předmět činnosti, označení vykonávané funkce, období výkonu této funkce a dále uvedení, zda hodlá vedoucí osoba vykonávat v této právnické osobě uvedenou funkci souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby žadatele a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,
- d) popis finančních a personálních vztahů této osoby k žadateli a ostatním vedoucím osobám žadatele, ovládající osobě žadatele a vedoucím osobám této osoby, jde-li o právnickou osobu, a ke společníkům s kvalifikovanou účastí na žadateli,
- e) navrhovaná funkce vedoucí osoby a její začlenění v organizačním uspořádání žadatele, stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností, uvedení, zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena, jmenovací listina, smlouva nebo jiný obdobný dokument a předpokládané datum zahájení výkonu funkce a její trvání a
- f) zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby pro výkon funkce, do níž je osoba navrhována, z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti a zkušenosti této osoby a z hlediska kolektivní vhodnosti příslušného orgánu jako celku.

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



## Mechanismy pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu

Popis mechanismů pro vnitřní správu a řízení a vnitřní kontrolu obsahuje

- a) seznam a popis identifikovaných rizik, kterým je žadatel vystaven při poskytování platebních služeb a vydávání elektronických peněz, a dalších souvisejících rizik a popis opatření k jejich omezování, včetně určení akceptovatelné úrovně rizik s vysvětlením pro každé identifikované riziko,
- b) postupy provádění kontrol, včetně uvedení jejich četnosti a počtu pracovníků určených k provádění kontrol, identifikační údaje těchto pracovníků, jsou-li již známy, a způsob vyhodnocení výsledků kontrol a přijímání opatření k odstraňování zjištěných nedostatků, včetně ověřování účinnosti přijatých nápravných opatření,
- c) účetní postupy pro účetní případy týkající se platebních služeb nebo služeb elektronických peněz a popis způsobu vykazování aktiv a závazků z platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz v rozvaze a nákladů a výnosů týkajících se platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz ve výkazu zisku a ztráty,
- d) identifikační údaje osoby odpovědné za správu a řízení žadatele, za finanční řízení a sestavení finančního plánu, za řízení rizik, za informační systémy a komunikační technologie a osoby odpovědné za vnitřní kontrolní funkce, včetně periodicky se opakujících a průběžných kontrol a kontrol dodržování vnitřních a právních předpisů a jejich vzájemného souladu, a životopis obsahující informace o odborné způsobilosti a zkušenostech,
- e) popis postupů k řízení střetů zájmů a identifikace vzájemně neslučitelných funkcí,
- f) hodlá-li žadatel svěřit výkon některé významné provozní činnosti vztahující se k poskytování platebních služeb nebo vydávání, distribuci a zpětné výměně elektronických peněz jiné osobě, též popis způsobu, jakým je zajištěna účinnost opatření ke zmírnění rizik vymezených v seznamu podle písmene a), včetně zajištění kontinuity poskytovaných služeb, a popis způsobu sledování a kontroly této činnosti z důvodu zachování úrovně kvality systému vnitřní kontroly, včetně popisu pravidel pro výběr této osoby,
- g) popis způsobu sledování a kontroly pověřených zástupců a poboček v rámci systému vnitřní kontroly, včetně přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě, které žadatel hodlá alespoň jednou ročně v pobočkách a u pověřených zástupců provádět, a informace četnosti jejich provádění a způsobu zajištění,
- h) popis vnitřní správy a řízení a vnitřní kontroly skupiny, je-li žadatel osobou ovládanou regulovanou institucí, a
- i) popis postupu pro řešení stížností a reklamací držitelů elektronických peněz nebo uživatelů platebních služeb souvisejících s bezpečností a pro přijímání souvisejících opatření, včetně uvedení kontaktního místa, adresy elektronické pošty a identifikačních údajů osob a údaje o útvarech, které mají v působnosti poskytování pomoci držitelům elektronických peněz nebo uživatelům platebních služeb v případě výskytu stížností a reklamací.

## **Informace o hodnocení rizik, kontrolních a bezpečnostních opatřeních a o informačních a komunikačních systémech**

Těmito informacemi jsou alespoň:

- a) podrobné hodnocení rizik souvisejících s platebními službami, které žadatel poskytuje nebo hodlá poskytovat, včetně hodnocení rizika podvodného jednání, zahrnující bezpečnostní a kontrolní opatření a postupy ke zmírnění identifikovaných rizik a k ochraně držitelů elektronických peněz nebo uživatelů platebních služeb před těmito riziky,
- b) popis informačních a komunikačních systémů (dále jen „IKT systémy“), který zahrnuje
  1. popis architektury IKT systémů a jejich síťových prvků,
  2. popis IKT systémů sloužících k podpoře podnikatelské činnosti,
  3. popis podpůrných IKT systémů používaných pro organizaci a správu,
  4. informaci, zda žadatel, nebo skupina, jejíž je součástí, tyto systémy již používá, případně předpokládaný termín jejich zavedení do používání,
- c) informace o druzích oprávněných připojení ze strany smluvních partnerů, osob ze skupiny, jejíž je žadatel součástí, pracovníků s dálkovým výkonem práce a dalších osob, včetně odůvodnění těchto připojení,
- d) u každého druhu připojení podle písmene c) popis zavedených logických bezpečnostních opatření a upřesnění kontrol prováděných v této oblasti žadatelem,
- e) popis opatření týkajících se logické bezpečnosti a mechanismů, jimiž se řídí vnitřní přístup do IKT systémů, a která zahrnují opatření technické a organizační povahy, četnost každého opatření, zda je vykonáváno v reálném čase a jak je řešena otázka oddělení prostředí držitelů elektronických peněz nebo uživatelů platebních služeb v případech sdílení IKT systémů,
- f) popis opatření týkajících se fyzické bezpečnosti a mechanismů obchodních prostor a datového centra žadatele, jako jsou kontroly přístupu a zabezpečení prostor,
- g) popis zabezpečení platebních procesů zahrnujících procedury ověřování držitelů elektronických peněz nebo uživatelů platebních služeb a všech souvisejících platebních nástrojů používaných pro náhled a transakční přístup,
- h) popis, jak je zajištěno bezpečné doručování informací oprávněnému držiteli elektronických peněz nebo uživateli platebních služeb a integrity ověřovacích faktorů v okamžiku prvního i dalších přihlášení,
- i) popis postupů, které žadatel uplatňuje za účelem analyzování transakcí a odhalování podezřelých nebo neobvyklých transakcí,
- j) podrobné hodnocení prokazující, že systém řízení rizik je ucelený, rizika byla řádně identifikována a vyhodnocena a bezpečnostní a kontrolní opatření a postupy ke zmírnění rizik, zahrnuté v hodnocení rizik podle písmene a), identifikovaná rizika náležitě řeší a
- k) seznam hlavních písemných postupů týkajících se IKT systémů žadatele.

**2****VYHLÁŠKA**

ze dne 22. prosince 2021,

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

Česká národní banka stanoví podle § 263 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, k provedení § 16 odst. 5, § 17 odst. 3, § 20 odst. 4, § 46 odst. 2, § 48 odst. 4, § 59 odst. 4, § 65a odst. 2, § 74 odst. 6, § 75 odst. 3, § 78 odst. 4 a § 100 odst. 4 tohoto zákona:

**Čl. I**

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

1. § 1 včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 1 zní:

**„§ 1****Předmět úpravy**

Tato vyhláška zapracovává příslušné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup> a upravuje

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

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

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

2. Část druhá včetně nadpisu zní:

**„ČÁST DRUHÁ****ZPŮSOB PLNĚNÍ  
NĚKTERÝCH POŽADAVKŮ****HLAVA I****ZPŮSOB PLNĚNÍ NĚKTERÝCH  
POŽADAVKŮ NA ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ  
SYSTÉM PLATEBNÍ INSTITUCE**

(K § 20 odst. 4 zákona)

**§ 2****Vnitřní předpisy**

(1) Platební instituce zapracovává požadavky stanovené na řídicí a kontrolní systém a postupy k jejich naplňování do svých vnitřních předpisů, kterými se rozumí strategie, organizační řád, plány a další vnitřně stanovené zásady a postupy platební instituce.

(2) Platební instituce stanoví a uplatňuje postup pro přijímání a změny vnitřních předpisů a zajistí, aby vnitřní předpisy byly pravidelně vyhodnocovány a případně upravovány.

(3) Platební instituce zajistí, aby vnitřní předpisy byly v souladu s údaji uvedenými v žádosti

o udělení povolení k činnosti platební instituce nebo jejích přílohách, na jejichž základě bylo povolení k činnosti uděleno, případně změněnými podle § 11 zákona.

(4) Platební instituce zohlední ve vnitřních předpisech obecné pokyny a doporučení vydané Evropským orgánem pro bankovníctví, Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy, Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecské penzijní pojištění nebo Společným výběrem evropských orgánů dohledu a určené poskytovatelům platebních služeb.

(5) Platební instituce zajistí, aby všichni pracovníci byli s příslušnými vnitřními předpisy a jejich případnými změnami v potřebném rozsahu seznámeni a postupovali v souladu s nimi.

### § 3

#### Schvalovací a rozhodovací procesy

Platební instituce zajistí, aby byla srozumitelně stanovena oprávnění ke schvalování a podepisování dokumentů v rámci činnosti platební instituce a aby veškeré relevantní schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti včetně souvisejících působností a pravomocí v rámci činnosti platební instituce a jejích vnitřních předpisů bylo možné zaznamenávat, uchovávat a zpětně vysledovat a rekonstruovat. Za tímto účelem vhodně upraví také své informační a komunikační systémy.

### § 4

#### Systém řízení bezpečnostních a provozních rizik

(1) Platební instituce zavede k řízení bezpečnostních a provozních rizik souvisejících s platebními službami, které poskytuje, opatření pro zmírnění těchto rizik a kontrolní mechanismy. Platební instituce stanoví a udržuje účinné postupy řízení bezpečnostních a provozních incidentů, a to i pro odhalování a klasifikaci závažných bezpečnostních a provozních incidentů.

(2) Platební instituce v rámci systému řízení bezpečnostních a provozních rizik řídí vždy také rizika v oblasti informačních a komunikačních technologií a bezpečnosti, která zahrnují alespoň

- a) rizika ztráty v důsledku narušení důvěrnosti dat, integrity systémů a dat nebo dostupnosti systémů a dat nebo v důsledku neschopnosti změnit informační a komunikační systémy v při-

měřeném čase a s přiměřenými náklady, pokud se mění prostředí nebo činnosti,

- b) bezpečnostní rizika vyplývající z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů nebo z vnějších událostí včetně kybernetických útoků nebo z nedostatečného fyzického zabezpečení.

(3) Podrobnosti k řízení rizik v oblasti informačních a komunikačních technologií a bezpečnosti, kterým platební instituce je nebo by mohla být vystavena v souvislosti s jí poskytovanými platebními službami, jsou uvedeny v příloze k této vyhlášce.

(4) Platební instituce vypracuje politiku bezpečnosti informací, která vymezuje zásady a pravidla na ochranu důvěrnosti, integrity a dostupnosti dat a informací platební instituce a uživatelů platebních služeb. Platební instituce upraví ve svých vnitřních předpisech bezpečnostní opatření v souladu s podrobnostmi k řízení rizik podle přílohy k této vyhlášce.

### § 5

#### Systém vyřizování stížností a reklamací

(1) Platební instituce zavede a uplatňuje postupy pro nakládání se stížnostmi a reklamacemi uživatelů platebních služeb, které

- a) jsou schváleny osobou, která skutečně řídí činnost platební instituce v oblasti poskytování platebních služeb, přičemž tato osoba také průběžně kontroluje jejich dodržování,
- b) jsou stanoveny ve vnitřním předpisu,
- c) umožňují jejich řádné prošetřování a zajišťují identifikaci a zmírňování možných střetů zájmů při nakládání s nimi.

(2) Platební instituce interně eviduje v souladu se stanovenými lhůtami stížnosti a reklamace a nakládání s nimi, a to způsobem splňujícím požadavky na bezpečnost informací.

(3) Platební instituce nastaví systém pro vyřizování stížností a reklamací tak, že jí umožňuje poskytovat bez zbytečného odkladu České národní bance na vyžádání informace o stížnostech a reklamacích a o nakládání s nimi včetně konkrétních postupů jejich vyřizování.

(4) Platební instituce průběžně analyzuje údaje o stížnostech a reklamacích a výsledcích jejich vyřízení s cílem zabezpečit identifikaci a řešení pří-

padných systémových nedostatků a možných rizik, alespoň

- a) analyzuje důvody jednotlivých stížností a reklamací a identifikuje hlavní příčiny jednotlivých druhů stížností a reklamací,
- b) posuzuje, zda identifikované hlavní příčiny mohou ovlivnit i jiné procesy, služby nebo produkty, včetně těch, kterých se stížnost nebo reklamační přímo netýká,
- c) v případě systémových nedostatků vždy provádí odstranění identifikovaných příčin stížností a reklamací.

#### (5) Platební instituce

- a) poskytne uživateli platebních služeb na požádání a vždy v souvislosti s potvrzením přijetí stížnosti nebo reklamační písemnou informaci o svém postupu vyřizování stížnosti nebo reklamační, a to v českém jazyce nebo v jiném jazyce, pokud se na něm s uživatelem platebních služeb dohodla,
- b) zpřístupní uživatelům platebních služeb a veřejnosti informace podle písmene c) prostřednictvím adres elektronické pošty uživatelů platebních služeb nebo jiným způsobem dohodnutým s uživateli platebních služeb ve svých obchodních prostorách, a má-li zřízeny internetové stránky, také na nich, a to alespoň v českém jazyce,
- c) poskytuje srozumitelné, přesné a aktuální informace o postupu vyřizování stížností a reklamací, které zahrnují
  1. podrobné údaje o tom, jak stížnost nebo reklamační podat, zejména druh informací, které musí uživatel platebních služeb uvést, a kontaktní údaje osoby nebo útvaru platební instituce, kterým má být stížnost nebo reklamační zaslána,
  2. informace o lhůtě, ve které bude uživatel platebních služeb vyrozuměn o vyřízení stížnosti, a o orientační lhůtě zpracování stížnosti nebo reklamační,
  3. podstatné průběžné informace o zpracovávání stížnosti nebo reklamační,
  4. informace o kontaktních údajích České národní banky, Kanceláře finančního arbitra a Kanceláře veřejného ochránce práv.

#### (6) Platební instituce

- a) vyvine úsilí, které lze po ní rozumně požadovat,

aby získala a prověřila všechny relevantní důkazy a informace týkající se dané stížnosti nebo reklamační,

- b) komunikuje s uživatelem platebních služeb jednoduchým a srozumitelným způsobem,
- c) poskytuje odpovědi bez zbytečného odkladu a nejpozději ve lhůtách podle § 258 zákona; nemůže-li tyto lhůty dodržet, informuje uživatele platebních služeb o důvodech prodloužení a termínu, kdy bude vyřízení stížnosti nebo reklamační dokončeno,
- d) při zaujetí stanoviska, které plně nevyhovuje požadavkům uživatele platebních služeb, v něm podrobně vysvětlí řešení stížnosti nebo reklamační a uvede informaci o možnosti uživatele platebních služeb na stížnosti nebo reklamační trvat a obrátit se na Kancelář finančního arbitra, Českou národní banku a ve věcech práva na rovné zacházení a ochrany před diskriminací na Kancelář veřejného ochránce práv, přičemž součástí jsou kontaktní údaje daného orgánu, nebo na soud.

## HLAVA II

### ZPŮSOB PLNĚNÍ NĚKTERÝCH POŽADAVKŮ NA ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM INSTITUCE ELEKTRONICKÝCH PENĚZ

(K § 78 odst. 4 zákona)

#### § 6

Pro instituci elektronických peněz se použijí § 2 až 5 obdobně.

## HLAVA III

### ZPŮSOB PLNĚNÍ NĚKTERÝCH POŽADAVKŮ NA ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM SPRÁVCE INFORMACÍ O PLATEBNÍM ÚČTU

(K § 48 odst. 4 zákona)

#### § 7

(1) Pro správce informací o platebním účtu se použijí § 2 a 3 obdobně.

(2) Pro naplňování požadavků na systém řízení bezpečnostních a provozních rizik postupuje správce informací o platebním účtu obdobně podle § 4.

(3) Pro naplňování požadavků na vyřizování stížností a reklamací postupuje správce informací o platebním účtu obdobně podle § 5.

#### HLAVA IV

##### ZPŮSOB PLNĚNÍ POŽADAVKŮ NA SYSTÉM ŘÍZENÍ BEZPEČNOSTNÍCH A PROVOZNÍCH RIZIK A SYSTÉM VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ A REKLAMACÍ U POSKYTOVATELE PLATEBNÍCH SLUŽEB MALÉHO ROZSAHU

(K § 59 odst. 4 zákona)

#### § 8

(1) Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu promítne požadavky stanovené na systém řízení bezpečnostních a provozních rizik a systém vyřizování stížností a reklamací do svých vnitřních předpisů a pro naplňování požadavků na tyto vnitřní předpisy postupuje obdobně podle § 2 odst. 2 až 5.

(2) Pro naplňování požadavků na schvalovací a rozhodovací procesy týkající se systému řízení bezpečnostních a provozních rizik a systému vyřizování stížností a reklamací postupuje poskytovatel platebních služeb malého rozsahu obdobně podle § 3.

(3) Pro naplňování požadavků na systém řízení bezpečnostních a provozních rizik souvisejících s poskytováním platebních služeb postupuje poskytovatel platebních služeb malého rozsahu obdobně podle § 4.

(4) Pro naplňování požadavků na systém vyřizování stížností a reklamací postupuje poskytovatel platebních služeb malého rozsahu obdobně podle § 5.

#### HLAVA V

##### ZPŮSOB PLNĚNÍ POŽADAVKŮ NA SYSTÉM ŘÍZENÍ BEZPEČNOSTNÍCH A PROVOZNÍCH RIZIK A SYSTÉM VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ A REKLAMACÍ U VYDAVATELE ELEKTRONICKÝCH PENĚŽ MALÉHO ROZSAHU

(K § 100 odst. 4 zákona)

#### § 9

(1) Vydavatel elektronických peněz malého

rozsahu promítne požadavky stanovené na systém řízení bezpečnostních a provozních rizik a systém vyřizování stížností a reklamací do svých vnitřních předpisů a pro naplňování požadavků na tyto vnitřní předpisy postupuje obdobně podle § 2 odst. 2 až 5.

(2) Pro naplňování požadavků na schvalovací a rozhodovací procesy týkající se systému řízení bezpečnostních a provozních rizik a systému vyřizování stížností a reklamací postupuje vydavatel elektronických peněz malého rozsahu obdobně podle § 3.

(3) Pro naplňování požadavků na systém řízení bezpečnostních a provozních rizik postupuje vydavatel elektronických peněz malého rozsahu obdobně podle § 4.

(4) Pro naplňování požadavků na systém vyřizování stížností a reklamací postupuje vydavatel elektronických peněz malého rozsahu obdobně podle § 5.“.

Poznámky pod čarou č. 2 až 4 se zrušují.

3. V § 27 odstavec 4 zní:

„(4) Platební instituce, která vykonává i jiné podnikatelské činnosti než činnost, k jejímuž výkonu je oprávněna na základě povolení uděleného podle zákona, (dále jen „hybridní platební instituce“) nesmí do kapitálu určeného podle odstavce 1 zahrnout ty položky nebo jejich části, které jsou použity pro výkon jiných činností, než jsou činnosti, k jejichž výkonu je oprávněna na základě povolení uděleného podle zákona.“.

4. V § 34 se vkládá nový odstavec 1, který zní:

„(1) Kapitál se vypočítá obdobně jako kapitál podle čl. 4 odst. 1 bodu 118 nařízení.“.

Dosavadní odstavce 1 až 5 se označují jako odstavce 2 až 6.

5. V § 34 odstavec 4 zní:

„(4) Instituce elektronických peněz, která vykonává i jiné podnikatelské činnosti než činnost, k jejímuž výkonu je oprávněna na základě povolení uděleného podle zákona, nesmí do kapitálu určeného podle odstavce 1 zahrnout ty položky nebo jejich části, které jsou použity pro výkon jiných činností, než jsou činnosti, k jejichž výkonu je oprávněna na základě povolení uděleného podle zákona.“.

6. Doplnuje se příloha, která zní:

## **Podrobnosti k řízení rizik v oblasti informačních a komunikačních technologií a bezpečnosti**

### **Přiměřenost**

1. Platební instituce dodržuje požadavky na řízení rizik v oblasti informačních a komunikačních technologií a bezpečnosti (dále jen „rizika IKT a bezpečnosti“) způsobem, který je přiměřený velikosti platební instituce, jejímu organizačnímu uspořádání a povaze, rozsahu, složitosti a rizikovosti služeb a produktů, které platební instituce poskytuje nebo zamýšlí poskytovat.

### **Strategické a operativní řízení, organizační uspořádání**

2. Osoba, která skutečně řídí činnost platební instituce v oblasti poskytování platebních služeb (dále jen „vedoucí pracovník“) zajistí, aby platební instituce měla zaveden adekvátní rámec vnitřní správy a řízení a vnitřní kontroly pro rizika IKT a bezpečnosti. Vedoucí pracovník srozumitelně vymezí role a povinnosti pro funkce v oblasti informačních a komunikačních technologií, řízení rizik IKT a bezpečnosti včetně bezpečnosti informací a plynulého výkonu činností a trvalého fungování platební instituce, a to i pro sebe.
3. Vedoucí pracovník zajistí, aby počet pracovníků platební instituce a jejich odborná způsobilost a zkušenosti byly přiměřené pro průběžnou podporu provozu platební instituce v oblasti informačních a komunikačních technologií, řízení rizik IKT a bezpečnosti a pro zajištění realizace její strategie v oblasti informačních a komunikačních technologií a aby tomu odpovídal přidělený rozpočet. Platební instituce zajistí, aby všichni pracovníci alespoň jednou ročně absolvovali vhodné školení odborné přípravy se zaměřením na rizika IKT a bezpečnosti, včetně bezpečnosti informací (bod 49).
4. V působnosti vedoucího pracovníka je stanovení a schvalování strategie platební instituce v oblasti informačních a komunikačních technologií v rámci celkové strategie platební instituce, dohled nad implementací této strategie a vytvoření účinného rámce řízení rizik IKT a bezpečnosti.

5. Strategie v oblasti informačních a komunikačních technologií je v souladu s celkovou strategií platební instituce a vymezuje
  - a) jak by se měly informační a komunikační technologie platební instituce rozvíjet, aby účinně podporovaly celkovou strategii platební instituce, včetně vymezení vývoje organizačního uspořádání, změn v systémech informačních a komunikačních technologií (dále jen „IKT systémy“) a klíčových vztahů závislosti na třetích stranách,
  - b) plánovanou strategii a vývoj architektury informačních a komunikačních technologií, včetně vztahů závislosti na třetích stranách,
  - c) srozumitelné cíle v oblasti bezpečnosti informací se zaměřením na IKT systémy a služby, pracovníky a procesy v oblasti informačních a komunikačních technologií.
6. Platební instituce stanoví soubory akčních plánů, které obsahují opatření nutná k naplnění strategie v oblasti informačních a komunikačních technologií. S těmito plány jsou seznámeni všichni příslušní pracovníci a další příslušné osoby včetně dodavatelů a externích poskytovatelů služeb nebo činností, kterými se rozumí poskytovatelé outsourcingu, poskytovatelé v rámci skupiny, jejímž je platební instituce členem, nebo jiní externí poskytovatelé (dále jen „externí poskytovatelé“), pokud jsou pro ně použitelné a významné. Platební instituce akční plány pravidelně přezkoumává a zajišťuje jejich soustavnou relevanci a vhodnost. Platební instituce zavede procesy ke sledování a vyhodnocování účinnosti provádění její strategie v oblasti informačních a komunikačních technologií.
7. Platební instituce zajistí, že opatření ke zmírnění rizik vymezená v rámci systému řízení rizik jsou účinná i v případě, že jakékoli provozní funkce poskytování platebních služeb nebo IKT systémy či služby v oblasti informačních a komunikačních technologií (dále jen „IKT služby“) jsou zajišťovány externě.
8. Pro plynulé využívání IKT systémů a IKT služeb platební instituce zajistí, že smlouvy a obdobná ujednání o úrovni služeb se všemi externími poskytovateli zahrnují
  - a) cíle a opatření související s bezpečností informací včetně konkrétních požadavků a kritérií; v tom vždy minimální požadavky na kybernetickou bezpečnost, specifikace životního cyklu dat platební instituce, veškeré požadavky týkající se šifrování dat, procesů zabezpečení sítě a sledování bezpečnosti a umístění datových center,
  - b) provozní postupy a postupy pro řešení jednorázových událostí nebo řady souvisejících událostí neplánovaných platební institucí, která má nebo pravděpodobně bude mít nepříznivý dopad na integritu, dostupnost, důvěrnost nebo autenticitu služeb (dále jen „bezpečnostní a provozní incident“), včetně předávání na vyšší úroveň řízení a podávání zpráv.
9. Platební instituce sleduje a ujišťuje se, že externí poskytovatelé zajišťují požadovanou úroveň bezpečnostních cílů, opatření a provozních úkolů platební instituce, které externě zajišťují.

### **Systém řízení rizik IKT a bezpečnosti**

10. Platební instituce rozpoznává a řídí rizika IKT a bezpečnosti, kterým je nebo by mohla být vystavena v souvislosti s jí poskytovanými platebními službami. Uplatňuje při tom postupy a kontroly, které zajišťují, že všechna tato rizika budou



rozpoznávána, vyhodnocována, měřena, sledována, ohlašována a omezována v souladu se schválenou mírou ochoty platební instituce přistupovat k těmto rizikům, a realizované projekty a systémy a prováděné činnosti jsou v souladu s dalšími vnitřně stanovenými pravidly platební instituce a požadavky stanovenými právními předpisy nebo opatřeními k nápravě uloženými Českou národní bankou.

11. Platební instituce svěří působnost za řízení rizik IKT a bezpečnosti a za dohled nad těmito riziky kontrolní funkci. Platební instituce zajistí nezávislost a objektivitu této kontrolní funkce tak, že ji vhodným způsobem oddělí od provozní činnosti v oblasti informačních a komunikačních technologií. Tato kontrolní funkce je přímo odpovědná vedoucímu pracovníkovi a v její působnosti je sledování a kontrola systému řízení rizik IKT a bezpečnosti. Zajišťuje rovněž, aby rizika IKT a bezpečnosti byla rozpoznávána, vyhodnocována, měřena, sledována a ohlašována. Platební instituce zajistí, aby tato kontrolní funkce neměla v působnosti žádný vnitřní audit.
12. K zajištění účinného systému řízení rizik IKT a bezpečnosti platební instituce vymezi klíčové role a povinnosti, příslušné hierarchické vztahy a s nimi související působnosti. Platební instituce zajistí, že řízení rizik IKT a bezpečnosti je plně integrováno do systému řízení rizik platební instituce, včetně zajištění efektivnosti a bezrozpornosti vazeb v rámci tohoto systému a je v souladu s jednotlivými procesy systému řízení rizik.
13. Systém řízení rizik IKT a bezpečnosti zahrnuje procesy pro
  - a) určení míry ochoty platební instituce přistupovat k těmto rizikům v souladu s mírou ochoty platební instituce přistupovat k rizikům,
  - b) rozpoznávání a vyhodnocování těchto rizik, kterým je platební instituce vystavena,
  - c) přijímání opatření vedoucích k omezení výskytu nebo dopadu výskytu těchto rizik,
  - d) sledování účinnosti opatření a počtu oznámených bezpečnostních a provozních incidentů v oblasti platebního styku, včetně incidentů podle § 221 zákona, které mají dopad na činnosti související s informačními a komunikačními technologiemi, a v případě potřeby přijímání opatření,
  - e) ohlašování těchto rizik a opatření vedoucímu pracovníkovi,
  - f) rozpoznání a vyhodnocování těchto rizik vyplývajících z jakékoli významné změny v IKT systémech a IKT službách, procesech či postupech nebo v návaznosti na jakýkoli významný bezpečnostní a provozní incident.
14. Platební instituce zajistí, aby systém řízení rizik IKT a bezpečnosti byl řádně zdokumentován a soustavně zdokonalován na základě získaných poznatků. Vedoucí pracovník alespoň jednou ročně schvaluje a přezkoumává nastavení systému řízení rizik IKT a bezpečnosti.
15. Platební instituce identifikuje a mapuje obchodní funkce, role a podpůrné procesy z hlediska jejich významu a vzájemných vazeb v souvislosti s riziky IKT a bezpečnosti.
16. Platební instituce také identifikuje shromážděné informace, které je třeba chránit (dále jen „informační aktivum“), podporující obchodní funkce a podpůrné procesy a zavede a aktualizuje jejich monitorování. Platební instituce je schopna řídit vždy informační aktiva, která podporují její kritické obchodní funkce a procesy.

17. Platební instituce klasifikuje identifikované obchodní funkce, podpůrné procesy a informační aktiva podle bodů 15 a 16 z hlediska jejich kritičnosti.
18. Za účelem definování kritičnosti těchto identifikovaných obchodních funkcí, podpůrných procesů a informačních aktiv platební instituce zvažuje alespoň požadavky týkající se důvěrnosti, integrity a dostupnosti. Platební instituce srozumitelně vymezi povinnosti a odpovědnosti týkající se informačních aktiv.
19. Platební instituce přezkoumává přiměřenost klasifikace informačních aktiv a příslušné dokumentace vždy, když provádí vyhodnocení rizik.
20. Platební instituce rozpoznává rizika IKT a bezpečnosti, která mají dopad na identifikované a klasifikované obchodní funkce, podpůrné procesy a informační aktiva, a to podle jejich kritičnosti. Toto vyhodnocování rizik provádí, včetně zdokumentování, alespoň jednou ročně a vždy při všech velkých změnách infrastruktury, procesů nebo postupů ovlivňujících obchodní funkce, podpůrné procesy nebo informačních aktiva. Na základě toho platební instituce aktualizuje platné vyhodnocení rizik.
21. Platební instituce průběžně sleduje hrozby a zranitelnost významné pro obchodní funkce, podpůrné procesy a informační aktiva a pravidelně přezkoumává scénáře rizik, které na ně mají dopad.
22. Na základě vyhodnocení rizik platební instituce určí opatření vedoucí k omezení rozpoznávaných rizik IKT a bezpečnosti na úroveň odpovídající míře ochoty platební instituce přistupovat k rizikům. Platební instituce také určí, zda jsou potřebné změny stávajících obchodních procesů, kontrolních opatření, IKT systémů a IKT služeb. Platební instituce zváží čas potřebný k provedení těchto změn a čas na přijetí příslušných prozatímních opatření vedoucích k omezení rizik IKT a bezpečnosti v míře ochoty platební instituce k těmto rizikům přistupovat.
23. Platební instituce přijímá opatření vedoucí k omezení rozpoznávaných rizik IKT a bezpečnosti a k ochraně informačních aktiv v souladu s jejich klasifikací.
24. Platební instituce zajistí, že výsledky vyhodnocování rizik jsou srozumitelně a včas oznamovány vedoucímu pracovníkovi.

### **Vnitřní audit v oblasti rizik IKT a bezpečnosti**

25. Funkce vnitřního auditu uplatňuje rizikově orientovaný přístup a samostatně přezkoumává soulad všech činností platební instituce souvisejících s informačními a komunikačními technologiemi a bezpečností se zásadami a postupy platební instituce a s externími požadavky, přezkoumává, zda tyto zásady a postupy jsou v dotčených útvarech dodržovány, a poskytuje o tom objektivní nezávislé ujištění. Funkce vnitřního auditu, kterou platební instituce zajišťuje interně nebo externě, pravidelně poskytuje vedoucímu pracovníkovi nezávislé ujištění o účinnosti systému řízení rizik IKT a bezpečnosti. Pracovníci, kteří zajišťují funkci vnitřního auditu, jsou odborně způsobilí a mají dostatečné zkušenosti týkající se rizik IKT a bezpečnosti, plateb a jsou v rámci platební instituce nebo na dotčené platební instituci nezávislí. Četnost a zaměření auditů odpovídá závažnosti těchto rizik.
26. Vedoucí pracovník schvaluje plán auditů, včetně všech auditů v oblasti informačních a komunikačních technologií a jakýchkoli jejich podstatných změn. Plán auditů a jeho provádění, včetně četnosti auditů, odráží inherentní rizika IKT a bezpečnosti platební instituce, je úměrný těmto rizikům a je pravidelně aktualizován.

27. Platební instituce stanoví opatření pro včasné ověření a nápravu kritických zjištění auditů v oblasti informačních a komunikačních technologií.

### ***Bezpečnost informací***

#### *Politika bezpečnosti informací*

28. Platební instituce zajistí, že politika bezpečnosti informací je v souladu s cíli platební instituce v oblasti bezpečnosti informací a je založena na výsledcích vyhodnocování rizik. Politiku bezpečnosti informací schvaluje vedoucí pracovník.
29. Politika bezpečnosti zahrnuje popis hlavních rolí a povinností v oblasti řízení bezpečnosti informací a požadavky na pracovníky a externí poskytovatele, procesy a technologie v souvislosti s bezpečností informací. Všichni pracovníci a externí poskytovatelé mají povinnosti při zajišťování bezpečnosti informací platební instituce, odpovídající činnostem jimi vykonávaným, úkolům jim svěřeným a oprávněním, jimiž disponují. Politika bezpečnosti informací zajišťuje důvěrnost, integritu a dostupnost kritických logických a fyzických aktiv, zdrojů a citlivých údajů platební instituce jak při uložení, tak při přenosu a využívání. S politikou bezpečnosti informací jsou seznámeni všichni pracovníci a externí poskytovatelé.
30. Na základě politiky bezpečnosti informací platební instituce přijme bezpečnostní opatření k omezování rizik IKT a bezpečnosti, jimž je nebo by mohla být vystavena. Opatření pokrývají tyto oblasti:
- a) vnitřní správu a řízení v souladu s požadavky podle bodů 10, 11 a 25,
  - b) logickou bezpečnost,
  - c) fyzickou bezpečnost,
  - d) bezpečnost provozu v oblasti informačních a komunikačních technologií,
  - e) bezpečnostní sledování,
  - f) přezkumy, hodnocení a testování bezpečnosti informací,
  - g) odbornou přípravu a informovanost v oblasti bezpečnosti informací.

#### *Logická bezpečnost*

31. Platební instituce stanoví, zdokumentuje a uplatňuje postupy pro kontrolu logického přístupu, součástí jsou i kontroly za účelem sledování anomálií. Platební instituce sleduje uplatňování těchto postupů a pravidelně je přezkoumává. Tyto postupy jsou založeny alespoň na těchto zásadách:
- a) zásada znalosti pouze potřebného, zásada minimálních oprávnění a zásada oddělenosti funkcí; platební instituce oprávnění přístupu k informačním aktivům a ke svým podpůrným systémům spravuje tak, aby uživatel včetně systémového uživatele (dále jen „uživatel“) věděl jen to, co je potřebné, a to i v případě vzdáleného přístupu; uživatelé mají jen taková přístupová práva, která jsou nezbytně nutná k plnění jejich povinností, s cílem zabránit neoprávněnému přístupu k velkému souboru dat nebo předejít přidělení kombinací přístupových práv, které lze použít k obcházení kontrolních opatření,
  - b) zásada uživatelské působnosti; platební instituce v co nejvyšší míře omezí používání obecných a sdílených uživatelských účtů a u akcí prováděných v IKT systémech zajistí identifikaci uživatele,

- c) zásada privilegovaných přístupových oprávnění; platební instituce přísně kontroluje privilegované přístupy do systému pomocí přísného omezení účtů administrátora a dalších účtů se zvýšenými právy přístupu k systému a nad těmito účty zajišťuje důsledný dohled, vzdálený administrativní přístup ke kritickým IKT systémům poskytuje jen tak, aby uživatel věděl jen co je potřebné a jen když se používá silné ověřování identity uživatele,
  - d) zásada zaznamenávání činnosti uživatele; platební instituce zajistí vedení auditních záznamů a monitorování týkající se alespoň veškerých činností privilegovaných uživatelů, zabezpečení záznamů o přístupu tak, aby se předešlo jejich neoprávněným úpravám nebo výmazu, a jejich uložení po dobu odpovídající kritičnosti identifikovaných obchodních funkcí, podpůrných procesů a informačních aktiv; platební instituce tyto informace používá k usnadnění identifikace a vyšetřování neobvyklých činností zjištěných při poskytování služeb,
  - e) zásada řízení přístupu; platební instituce zajistí, že přístupová práva jsou udělována, odebrána nebo upravována včas, a to podle předem stanovených postupů schvalování zahrnujících vlastníka informačního aktiva, v případě ukončení pracovního poměru nebo obdobného vztahu jsou přístupová práva okamžitě odebrána,
  - f) zásada revize přístupových oprávnění; platební instituce zabezpečí, že přístupová práva jsou pravidelně přezkoumávána s cílem zajistit, aby uživatelé nepoživali nadměrných výsad a aby byla přístupová práva odebrána, jakmile již nebudou zapotřebí,
  - g) zásada odpovídajících autentizačních metod; platební instituce prosazuje metody ověření, které jsou dostatečně robustní, aby přiměřeně a účinně zajistily dodržování zásad a postupů kontroly přístupu, odpovídají kritičnosti IKT systémů, informací nebo procesů, k nimž se přistupuje, zahrnují přinejmenším složitá hesla, dvoufaktorová ověření nebo jiné silné metody ověření, a to podle příslušného rizika.
32. Platební instituce zajistí, že vzdálený přístup prostřednictvím aplikací k datům a IKT systémům je omezen na minimum, které je nutné k poskytování příslušné služby.

#### *Fyzická bezpečnost*

33. Platební instituce stanoví, zdokumentuje a uplatňuje opatření pro fyzické zabezpečení platební instituce k zajištění ochrany jejích prostor, datových center a citlivých oblastí před neoprávněným přístupem a před riziky okolního prostředí.
34. Platební instituce zajistí, že fyzický přístup k IKT systémům je povolen pouze oprávněným osobám, oprávnění je přiděleno v souladu s úkoly a povinnostmi dotčené osoby a je omezeno na osoby, které jsou řádně vyškoleny a jejichž činnosti jsou monitorovány. Platební instituce zajistí, že fyzický přístup je pravidelně přezkoumáván a v případě potřeby jsou nepotřebná přístupová práva zrušena.
35. Platební instituce přijme přiměřená opatření na ochranu před riziky okolního prostředí, která jsou úměrná důležitosti budov a kritičnosti operací nebo IKT systémů umístěných v těchto budovách.

*Bezpečnost provozu v oblasti informačních a komunikačních technologií*

36. Platební instituce stanoví, zdokumentuje a uplatňuje postupy, které zamezují výskytu bezpečnostních incidentů v IKT systémech a IKT službách, a minimalizuje jejich dopad na poskytování těchto služeb. Tyto postupy zahrnují
- identifikace potenciálních zranitelností, které jsou vyhodnoceny a napraveny aktualizací softwaru a firmwaru, včetně softwaru, který platební instituce poskytuje uživatelům, provedením kritických bezpečnostních oprav nebo zavedením kompenzačních opatření,
  - zavedení požadavků na zabezpečení základní konfigurace všech síťových komponent,
  - zavedení segmentace sítě, systémů prevence ztráty dat a šifrování síťového provozu, a to v souladu s klasifikací dat,
  - zavedení ochrany koncových bodů včetně serverů, pracovních stanic a mobilních zařízení; dříve než bude těmto bodům umožněn přístup do podnikové sítě, platební instituce vyhodnocuje, zda koncové body splňují jí vymezené bezpečnostní standardy,
  - zavedení mechanismů pro ověření integrity softwaru, firmwaru a dat,
  - šifrování uložených a přenášených dat, a to v souladu s klasifikací dat.
37. Platební instituce průběžně zjišťuje, zda změny stávajícího provozního prostředí ovlivňují stávající bezpečnostní opatření nebo vyžadují přijetí dalších opatření za účelem zmírnění rizik. Platební instituce zajistí, že tyto změny jsou řádně naplánovány, otestovány, zdokumentovány, schváleny a zavedeny.

*Bezpečnostní sledování*

38. Platební instituce provádí průběžné bezpečnostní sledování. K tomu si stanoví, zdokumentuje a uplatňuje postupy pro odhalování neobvyklých činností, které mohou mít dopad na bezpečnost informací platební instituce, a pro reagování na tyto události. V rámci průběžného bezpečnostního sledování je platební instituce schopna odhalovat a ohlašovat fyzická nebo logická narušení a porušení důvěrnosti, integrity a dostupnosti informačních aktiv. Platební instituce se zaměřuje na
- relevantní vnitřní a vnější faktory, včetně obchodních funkcí a administrativních funkcí v oblasti informačních a komunikačních technologií,
  - transakce, aby bylo možné odhalit zneužití přístupu třetí stranou nebo uvnitř platební instituce,
  - potenciální vnitřní a vnější hrozby.
39. Platební instituce má organizační uspořádání, které jí umožňuje identifikovat a soustavně sledovat bezpečnostní hrozby s podstatným vlivem na její schopnost poskytovat služby. Platební instituce aktivně sleduje technologický vývoj, aby si byla vědoma rizik bezpečnosti. Platební instituce uplatňuje opatření zejména k identifikaci možných úniků informací, škodlivých kódů a dalších bezpečnostních hrozeb a veřejně známých zranitelností softwaru a hardwaru a kontroluje odpovídající nové aktualizace zabezpečení.
40. Bezpečnostní sledování platební instituci pomáhá pochopit povahu bezpečnostních a provozních incidentů, identifikovat trendy a podporovat jí prováděné vyšetřování.

*Přezkumy, hodnocení a testování bezpečnosti informací*

41. Platební instituce uplatňuje pro přezkumy, hodnocení a testování bezpečnosti informací různé postupy a nástroje tak, aby zajistila účinnou identifikaci zranitelností v IKT systémech a IKT službách, a to pomocí diferenční analýzy oproti standardům bezpečnosti informací nebo jiným způsobem, přezkumy dodržování předpisů, audity informačních systémů a kontroly fyzického zabezpečení. Platební instituce zvažuje další osvědčené postupy, jako jsou přezkumy zdrojového kódu, hodnocení zranitelností, penetrační testy a cvičení simulující reálný průnik do IKT systémů.
42. Platební instituce stanoví a uplatňuje rámec pro testování bezpečnosti informací, který ověřuje spolehlivost a účinnost jejích opatření v oblasti bezpečnosti informací, zohledňuje hrozby a zranitelnosti identifikované prostřednictvím sledování hrozeb a vyhodnocování rizik IKT a bezpečnosti.
43. Rámec pro testování bezpečnosti informací zajišťuje, že testy
  - a) provádějí nezávislé osoby odborně způsobilé, které mají dostatečné zkušenosti v oblasti testování opatření pro bezpečnost informací a nepodílí se na vývoji opatření pro bezpečnost informací,
  - b) zahrnují kontroly zranitelností a případně penetrační testy, včetně penetračního testování na základě hrozeb, je-li to nutné a vhodné, úměrné úrovni rizika rozpoznaného u obchodních procesů a systémů.
44. Platební instituce provádí průběžné a opakované testy bezpečnostních opatření. Testy u všech kritických IKT systémů provádí alespoň jednou ročně a jsou součástí komplexního vyhodnocení bezpečnostních a provozních rizik v souvislosti s poskytováním služeb, o němž platební instituce informuje Českou národní banku podle § 222 odst. 1 zákona. Jiné než kritické systémy platební instituce testuje pravidelně na základě přístupu založeného na riziku, alespoň však každé tři roky.
45. Platební instituce zajistí, že testy bezpečnostních opatření se provádí v případě změn infrastruktury, procesů nebo postupů a v případě, že dojde ke změnám v důsledku závažných bezpečnostních a provozních incidentů nebo v důsledku vydání nových nebo výrazně změněných kritických aplikací přímo dostupných z internetu.
46. Platební instituce sleduje a vyhodnocuje výsledky bezpečnostních testů a odpovídajícím způsobem aktualizuje svá bezpečnostní opatření, v případě kritických IKT systémů bez zbytečného odkladu.
47. Platební instituce uplatňuje také bezpečnostní opatření týkající se
  - a) platebních terminálů a zařízení používaných k poskytování platebních služeb,
  - b) platebních terminálů a zařízení používaných k ověřování uživatelů platebních služeb,
  - c) zařízení a softwaru poskytovaných uživatelům za účelem vygenerování nebo jiné formy získání ověřovacího kódu.
48. Platební instituce na základě zjištěných bezpečnostních hrozeb a uskutečněných změn provádí testy, které zahrnují scénáře relevantních a známých potenciálních útoků.

*Odborná příprava a povědomí týkající se bezpečnosti informací*

49. Platební instituce zavede program odborné přípravy zahrnující pravidelné programy zvyšování povědomí v oblasti bezpečnosti pro všechny pracovníky a externí poskytovatele a zajistí, že pracovníci a externí poskytovatelé jsou vyškoleni k plnění svých úkolů a povinností v souladu s příslušnými bezpečnostními zásadami a postupy, jejichž cílem je odstranit lidské chyby, krádeže, podvodná jednání, zneužití nebo ztráty a řešit rizika spojená s bezpečností informací. Platební instituce zajistí, aby program odborné přípravy zajišťoval školení pro všechny pracovníky a externí poskytovatele alespoň jednou ročně.

**Řízení provozu v oblasti informačních a komunikačních technologií**

50. Platební instituce řídí provoz v oblasti informačních a komunikačních technologií na základě zdokumentovaných a zavedených procesů a postupů, které schvaluje vedoucí pracovník. Tento soubor dokumentů vymezuje, jak platební instituce provozuje, sleduje a kontroluje své IKT systémy a IKT služby, jak dokumentuje kritické operace v oblasti informačních a komunikačních technologií, jak udržuje aktuální soupis softwaru a hardwaru, který se nachází v obchodním prostředí (dále jen „IKT aktivum“).
51. Platební instituce zajistí, aby výkonost provozu v oblasti informačních a komunikačních technologií byla v souladu s jejími provozními požadavky. Platební instituce udržuje a pokud možno zvyšuje účinnost provozu v oblasti informačních a komunikačních technologií, včetně zvažování, jak minimalizovat možné chyby vznikající při provádění manuálních úkolů.
52. Platební instituce stanoví a uplatňuje u kritických částí provozu v oblasti informačních a komunikačních technologií postupy logování a sledování, které umožňují odhalit, analyzovat a opravovat chyby.
53. Platební instituce udržuje aktuální soupis IKT aktiv včetně síťových zařízení a databází. Soupis těchto aktiv uchovává jejich konfiguraci i vazby a vzájemné závislosti mezi nimi pro správný proces konfigurace a řízení změn.
54. Soupis IKT aktiv je dostatečně podrobný, aby umožnil okamžitou identifikaci takového aktiva, jeho umístění, bezpečnostní klasifikaci a osobu, která ho má v působnosti. Platební instituce má zdokumentovány vzájemné vazby mezi IKT aktivy kvůli schopnosti reagovat na bezpečnostní a provozní incidenty, včetně kybernetických útoků.
55. Platební instituce sleduje a řídí životní cykly IKT aktiv, aby zajistila, že tato aktiva budou i nadále splňovat a podporovat požadavky týkající se obchodní činnosti i řízení rizik. Platební instituce sleduje, zda její IKT aktiva jsou podporována vývojáři i externími poskytovateli a zda jsou všechny příslušné opravy a aktualizace prováděny na základě zdokumentovaných procesů. Platební instituce vyhodnocuje a omezuje rizika vyplývající ze zastaralých nebo nepodporovaných IKT aktiv.
56. Platební instituce stanoví a uplatňuje procesy plánování a sledování výkonnosti IKT systémů a zajišťuje kapacity tak, aby včas předešla závažným problémům s jejich výkonností a nedostatkem v jejich kapacitě, včas je zjišťovala a reagovala na ně.
57. Platební instituce stanoví a uplatňuje postupy zálohování a obnovy dat a IKT systémů, aby tato data a systémy byla schopna v případě potřeby obnovit. Rozsah

a četnost zálohování stanoví podle požadavků na obnovení činnosti a kritičnosti dat a IKT systémů a hodnotí ji podle provedeného vyhodnocení rizik. Platební instituce pravidelně provádí testování postupů zálohování a obnovy dat a IKT systémů.

58. Platební instituce zajistí, aby zálohy dat a IKT systémů byly bezpečně uloženy a dostatečně vzdáleny od primárního místa tak, aby nebyly vystaveny stejným rizikům.

#### *Řízení incidentů a problémů v oblasti informačních a komunikačních technologií*

59. Platební instituce stanoví a uplatňuje proces řízení incidentů a problémů pro sledování a zaznamenávání bezpečnostních a provozních incidentů v oblasti informačních a komunikačních technologií, aby co nejdříve pokračovala nebo obnovila kritické obchodní funkce a procesy v případě narušení. Platební instituce stanoví příslušná kritéria a prahové hodnoty ke klasifikaci události jako bezpečnostního nebo provozního incidentu a indikátory včasného varování, které zajišťují včasné odhalení incidentů. Platební instituce při tom uplatňuje klasifikaci významných incidentů podle Obecných pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví k oznamování významných incidentů podle směrnice (EU) 2015/2366 o platebních službách na vnitřním trhu (PSD2).
60. K zajištění minimalizace dopadů nepříznivých událostí a umožnění včasné obnovy platební instituce stanoví a uplatňuje vhodné postupy a má vhodné organizační uspořádání, které zajistí jednotné a integrované sledování, řešení a návazné sledování bezpečnostních a provozních incidentů a zabezpečí, aby byly identifikovány a odstraněny jejich hlavní příčiny a zamezeno výskytu opakovaných incidentů. Postupy řízení incidentů a problémů zahrnují
- a) postupy pro rozpoznávání, zpětné sledování, zaznamenávání, kategorizaci a klasifikaci incidentů podle priority na základě kritičnosti z hlediska obchodní činnosti,
  - b) role a povinnosti pro různé scénáře v případě chyb, poruch, kybernetických útoků a jiných incidentů,
  - c) postupy pro identifikaci, analýzu a řešení hlavní příčiny jednoho nebo více incidentů, přičemž platební instituce
    1. analyzuje bezpečnostní a provozní incidenty s pravděpodobným vlivem na ni, které byly identifikovány nebo se vyskytly uvnitř nebo vně platební instituce,
    2. zohledňuje hlavní zjištění z těchto analýz a odpovídajícím způsobem aktualizuje bezpečnostní opatření,
  - d) účinné plány vnitřní komunikace včetně postupů pro oznamování incidentů a jejich předání na vyšší úroveň řízení, zahrnující i stížnosti uživatelů platebních služeb související s bezpečností, přičemž tyto postupy zajišťují, že
    1. incidenty s potenciálně velkým nepříznivým dopadem na kritické IKT systémy a IKT služby jsou oznamovány příslušné osobě s působností v oblasti informačních a komunikačních technologií a vedoucímu pracovníkovi,
    2. v případě závažných incidentů jsou informováni vedoucí osoby a vedoucí pracovník, a to alespoň o dopadu, reakci a dodatečných kontrolách, které platební instituce stanoví na základě vyhodnocení incidentů,
  - e) postupy reakce na incidenty ke zmírnění dopadů souvisejících s incidenty a zajištění včasného obnovení činnosti a bezpečnosti služby,



- f) specifické plány vnější komunikace pro kritické obchodní funkce a procesy, které platební instituci umožní spolupracovat s příslušnými zainteresovanými osobami za účelem účinné reakce na incident a obnovy po incidentu a poskytnout včasné informace uživatelům platebních služeb a jiným třetím stranám.

### **Řízení projektů v oblasti informačních a komunikačních technologií**

61. Platební instituce uskutečňuje program nebo proces správy a řízení projektů, který vymezí role, povinnosti a působnosti pro účinnou podporu provádění strategie v oblasti informačních a komunikačních technologií. Projekty v oblasti informačních a komunikačních technologií jsou používány v případě výměny, náhrady, likvidace nebo zavádění IKT systémů a IKT služeb. Tyto projekty mohou být součástí širších programů transformace v oblasti informačních a komunikačních technologií nebo obchodní činnosti.
62. Platební instituce náležitě sleduje a omezuje rizika vyplývající z jejího portfolia projektů v oblasti informačních a komunikačních technologií a zohledňuje také rizika, která mohou vyplývat ze vzájemných vazeb mezi různými projekty a z vazeb více projektů na týchž zdrojích nebo odborných znalostech.
63. Platební instituce stanoví a uplatňuje politiku řízení projektů v oblasti informačních a komunikačních technologií, která zahrnuje alespoň
- a) cíle projektu,
  - b) role a povinnosti v projektu,
  - c) vyhodnocení rizik projektu,
  - d) plán, časový rámec a fáze projektu,
  - e) hlavní mezníky projektu,
  - f) požadavky týkající se řízení změn.
64. Politika řízení projektů v oblasti informačních a komunikačních technologií zajišťuje, aby požadavky na bezpečnost informací byly analyzovány a schváleny funkcí, která je nezávislá na funkci vývoje.
65. Platební instituce zajistí, aby v projektovém týmu byly zastoupeny všechny oblasti ovlivněné projektem v oblasti informačních a komunikačních technologií. Projektový tým musí mít znalosti potřebné k zajištění bezpečné a efektivní realizace projektu a jeho dokončení.
66. Vedoucí pracovník je informován o přípravě, zahájení a postupu projektů v oblasti informačních a komunikačních technologií a s nimi souvisejících rizicích, a to jednotlivě nebo souhrnně za všechny projekty, podle významu a velikosti projektů v oblasti informačních a komunikačních technologií, pravidelně a podle potřeby také jednorázově. Platební instituce zahrnuje riziko projektů do svého systému řízení rizik.

#### *Pořizování a vývoj IKT systémů*

67. Platební instituce stanoví a uplatňuje postup pro pořízení, vývoj a údržbu IKT systémů. Uplatňuje přitom rizikově orientovaný přístup.

68. Platební instituce zajistí, aby před provedením jakéhokoli pořízení nebo vývoje IKT systémů příslušné úrovni vedení srozumitelně vymezily a schválily požadavky, včetně funkčních požadavků a požadavků na bezpečnost informací.
69. Platební instituce stanoví a uplatňuje opatření k omezení rizika neúmyslné nebo úmyslné změny IKT systémů během vývoje a zavádění v produkčním prostředí.
70. Platební instituce stanoví a uplatňuje postupy pro testování a schvalování IKT systémů před jejich prvním použitím. Tyto postupy zohledňují kritičnost obchodních procesů a aktiv. Testování zajišťuje, aby nové IKT systémy fungovaly tak, jak bylo zamýšleno. Platební instituce také používá testovací prostředí, které přiměřeně odráží její produkční prostředí.
71. Platební instituce testuje IKT systémy, IKT služby a opatření pro bezpečnost informací tak, aby identifikovala možná slabá místa, narušení a incidenty v oblasti bezpečnosti.
72. Platební instituce zavede samostatná prostředí informačních a komunikačních technologií, aby zajistila odpovídající oddělení funkcí a omezila dopad neověřených změn na produkční systémy. Platební instituce zajistí oddělení produkčních prostředí od vývojových, testovacích a ostatních neprodukčních prostředí. Platební instituce zajistí integritu a důvěrnost produkčních dat v neprodukčních prostředích. Přístup k datům z produkčního prostředí platební instituce omezí na oprávněné uživatele.
73. Platební instituce stanoví a uplatňuje opatření na ochranu integrity zdrojových kódů IKT systémů, které jsou vyvíjeny uvnitř platební instituce. Platební instituce komplexně zdokumentuje vývoj, zavádění, provoz a konfiguraci IKT systémů, aby se snížila jakákoli nadbytečná závislost na odbornících v dané oblasti. Dokumentace IKT systémů obsahuje alespoň uživatelskou dokumentaci, dokumentaci technického systému a provozní postupy.
74. Postupy platební instituce pro pořízení a vývoj IKT systémů zahrnují také IKT systémy vyvinuté nebo řízené obchodními funkcemi a koncovými uživateli mimo organizaci v oblasti informačních a komunikačních technologií. Platební instituce přitom uplatní rizikově orientovaný přístup. Platební instituce vede evidenci aplikací, které podporují kritické obchodní funkce nebo procesy.

#### *Řízení změn v oblasti informačních a komunikačních technologií*

75. Platební instituce stanoví a uplatňuje proces řízení změn v oblasti informačních a komunikačních technologií, aby zajistila, že všechny změny IKT systémů jsou zaznamenávány, testovány, posuzovány, schvalovány, prováděny a ověřovány kontrolovaným způsobem. Platební instituce zpracuje změny během mimořádných událostí, zavedené bez zbytečného odkladu, podle postupů, které zajistí dostatečnou spolehlivost.
76. Platební instituce průběžně zjišťuje, zda změny stávajícího provozního prostředí ovlivňují stávající bezpečnostní opatření nebo vyžadují přijetí dalších opatření k omezení rizik. Tyto změny jsou v souladu s procesem, který platební instituce stanovila a uplatňuje pro řízení změn.

#### **Řízení kontinuity činnosti**

77. Platební instituce stanoví a uplatňuje řádný proces pro zajištění plynulého výkonu činností a trvalého fungování platební instituce (dále jen „řízení kontinuity

- činností“), aby upevnila svou schopnost poskytovat dále služby a omezila ztráty v případě závažného narušení podnikatelské činnosti.
78. V rámci řádného řízení kontinuity činnosti platební instituce analyzuje dopad na podnikatelskou činnost posuzováním své expozice vůči závažným narušením činnosti a jejich možným dopadům, včetně dopadů v oblasti důvěrnosti, integrity a dostupnosti, a to kvantitativně i kvalitativně. Využívá vnitřních údajů, údajů externích poskytovatelů významných pro obchodní proces, veřejně dostupných údajů nebo jiných vnějších údajů, které mohou být z hlediska analýzy dopadu na podnikatelskou činnost relevantní, a analýzu scénářů. Platební instituce v analýze dopadu na podnikatelskou činnost také zvažuje kritičnost identifikovaných a klasifikovaných obchodních funkcí, podpůrných procesů, třetích stran a informačních aktiv a jejich vzájemné vazby.
79. Platební instituce zajistí, aby její IKT systémy a IKT služby byly navrženy a sladěny s její analýzou dopadu na podnikatelskou činnost, zejména jde-li o redundanci určitých kritických komponent, aby se zamezilo narušení způsobenému událostmi, které mají na tyto složky dopad.
80. Platební instituce na základě svých analýz dopadu na podnikatelskou činnost vypracuje plány kontinuity činnosti, které jsou zdokumentovány a schváleny vedoucím pracovníkem. Plány kontinuity činnosti zohledňují zejména rizika, která by mohla mít nepříznivý dopad na IKT systémy a IKT služby. Plány kontinuity činnosti podporují cíle týkající se ochrany a v případě potřeby obnovy důvěrnosti, integrity a dostupnosti obchodních funkcí, podpůrných procesů a informačních aktiv. Platební instituce při sestavování plánů kontinuity činnosti podle potřeby koordinuje svou činnost uvnitř platební instituce i se zainteresovanými třetími stranami.
81. Platební instituce má plány kontinuity činnosti, aby zajistila, že bude moci přiměřeně reagovat na případné scénáře selhání a že bude schopna obnovit provoz svých kritických obchodních činností po přerušení v rámci maximální doby, během níž musí být po incidentu obnoven systém nebo proces (dále jen „cílová doba obnovy“) a v rámci maximální lhůty, během níž je přijatelná ztráta dat v případě incidentu (dále jen „cílový bod obnovy“). V případě vážného narušení činnosti, které aktivuje konkrétní plány kontinuity činnosti, platební instituce stanoví přednost opatření pro kontinuitu činnosti na základě rizikově orientovaného přístupu.
82. Platební instituce ve svém plánu kontinuity činnosti zvažuje různé scénáře, včetně méně pravděpodobných scénářů vývoje, kterému může být vystavena, a to včetně scénáře kybernetického útoku. Platební instituce posuzuje možný dopad naplnění takových scénářů. Na základě těchto scénářů platební instituce stanoví, jak by byla zajištěna kontinuita IKT systémů a IKT služeb, jakož i bezpečnost informací platební instituce.
83. Platební instituce na základě analýz dopadu na podnikatelskou činnost a věrohodných scénářů vypracuje plány reakce a obnovy činnosti platební instituce. Tyto plány specifikují, jaké podmínky mohou urychlit aktivaci plánů a jaká opatření musí být přijata k zajištění dostupnosti, kontinuity a obnovy přinejmenším kritických IKT systémů a IKT služeb provozovaných platební institucí.
84. Plány reakce a obnovy zohledňují krátkodobé i dlouhodobé možnosti obnovy. Tyto plány jsou

- a) zaměřeny na obnovu činnosti kritických obchodních funkcí, podpůrných procesů, informačních aktiv a jejich vzájemných vazeb, aby bylo zamezeno nepříznivým dopadům na fungování platební instituce a na platební systém, včetně dopadů na platební systémy a na uživatele platebních služeb, a zajištěno provedení čekajících platebních transakcí,
  - b) jsou zdokumentovány a zpřístupněny obchodním a podpůrným útvarům a jsou snadno dostupné v případě mimořádné situace,
  - c) jsou aktualizovány v souladu s poznatky získanými z incidentů, testování, s nově identifikovanými riziky či hrozbami a se změněnými cíli a prioritami obnovy.
85. Plány reakce a obnovy také zohledňují alternativní možnosti v případech, kdy obnova nemusí být z krátkodobého hlediska proveditelná z důvodu nákladů, rizik, logistiky nebo nepředvídaných okolností.
86. V rámci plánů reakce a obnovy platební instituce vezme v potaz opatření pro kontinuitu činnosti ke zmírnění selhání externích poskytovatelů, kteří mají klíčový význam pro kontinuitu IKT služeb platební instituce, a to přiměřeně v souladu s Obecnými pokyny k outsourcingu vydanými Evropským orgánem pro bankovníctví.
87. Platební instituce plány kontinuity činnosti pravidelně testuje. Zejména zajistí, aby plány kontinuity činnosti jejích kritických obchodních funkcí, podpůrných procesů, informačních aktiv a jejich vzájemných vazeb, včetně těch funkcí, procesů a aktiv, které případně poskytly třetí strany, byly testovány alespoň jednou ročně.
88. Platební instituce vyhodnocuje nutnost aktualizace plánů kontinuity činnosti alespoň jednou ročně na základě výsledků testování, aktuálních informací o hrozbách a zkušenostech získaných z předchozích událostí. Jakékoli změny cílů obnovy, včetně změn cílové doby obnovy a cílového bodu obnovy, nebo změny obchodních funkcí, podpůrných procesů a informačních aktiv jsou náležitě zohledněny jako vstup do aktualizace plánů kontinuity činnosti.
89. Testováním plánů kontinuity činnosti platební instituce prokáže, že je schopna zachovat své činnosti do doby obnovy kritické operace. Platební instituce zejména
- a) zahrnuje testování vhodného souboru závažných, ale pravděpodobných scénářů, včetně scénářů zvažovaných pro vývoj plánů kontinuity činnosti, a případně testování služeb poskytovaných třetími stranami; součástí je převod kritických obchodních funkcí, podpůrných procesů a informačních aktiv do prostředí pro obnovu po havárii a prokázání toho, že je lze takto provozovat po dostatečně časové období a poté lze obnovit obvyklou činnost,
  - b) navrhuje testování tak, aby prověřilo předpoklady, na nichž jsou založeny plány kontinuity činnosti, včetně systémů správy a řízení a plánů krizové komunikace, a
  - c) zahrnuje postupy k ověření schopnosti pracovníků a externích poskytovatelů, IKT systémů a IKT služeb provozovaných platební institucí přiměřeně reagovat na scénáře podle písmene a).
90. Platební instituce zajistí, že výsledky testů jsou zdokumentovány a veškeré zjištěné nedostatky vyplývající z testů jsou analyzovány, řešeny a oznámeny vedoucímu pracovníkovi.

91. Pro případy narušení nebo mimořádné situace a během provádění plánů kontinuity činnosti platební instituce zajistí, aby byla stanovena a uplatňována účinná komunikační opatření pro případ krize, aby byly včas a vhodným způsobem informovány všechny příslušné osoby uvnitř platební instituce, uživatelé platebních služeb i jiné zainteresované třetí strany, včetně příslušných vnitrostátních orgánů, pokud to vyžadují právní předpisy, a příslušní externí poskytovatelé.

### **Řízení vztahů s uživateli platebních služeb**

92. Platební instituce stanoví a uplatňuje postupy pro zvýšení povědomí uživatelů platebních služeb o bezpečnostních rizicích spojených s platebními službami, a to prostřednictvím asistenčních služeb a poradenství pro uživatele platebních služeb.
93. Platební instituce zajistí, že asistenční služby a poradenství nabízené uživatelům platebních služeb jsou aktualizovány s ohledem na nové hrozby a zranitelnosti a uživatelé platebních služeb jsou o všech změnách informováni.
94. Umožňuje-li to funkčnost produktu, platební instituce umožní uživatelům platebních služeb deaktivovat konkrétní platební funkce, které souvisí s platebními službami nabízenými uživateli platebních služeb.
95. Pokud se platební instituce dohodla s uživatelem platebních služeb na omezeních podle § 163 zákona, umožňuje uživateli platebních služeb tento stanovený maximální limit upravit.
96. Platební instituce poskytuje uživatelům platebních služeb možnost dostávat upozornění o provedených nebo neúspěšných pokusech o zadání příkazu k platební transakci a tím jim umožňuje odhalit podvodné nebo neoprávněné používání jejich účtů.
97. Platební instituce informuje uživatele platebních služeb o aktuálních změnách bezpečnostních postupů, které mají vliv na poskytování platebních služeb uživateli platebních služeb.
98. Platební instituce poskytuje uživatelům platebních služeb pomoc v případě jakéhokoli dotazu, žádosti o podporu a oznámení anomálií nebo potíží týkajících se bezpečnostních záležitostí, které se vztahují na platební služby. Platební instituce uživatele platebních služeb náležitě informuje o tom, jak mohou tuto pomoc získat.“.

## Čl. II Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. července 2022.

Guvernér:

Ing. Rusnok v. r.

**3****SDĚLENÍ****Ministerstva práce a sociálních věcí**

ze dne 29. prosince 2021

**o uložení kolektivní smlouvy vyššího stupně**

Ministerstvo práce a sociálních věcí sděluje, že u něj byla uložena tato kolektivní smlouva vyššího stupně:

Kolektivní smlouva vyššího stupně pro rok 2022 uzavřená dne 24. listopadu 2021 mezi smluvními stranami Odborový svaz pracovníků dřevozpracujících odvětví, lesního a vodního hospodářství v České republice a Svaz zaměstnavatelů Malá Voda Česká republika.

Ing. Jurečka v. r.

**SDĚLENÍ****Ministerstva vnitra**

**o opravě tiskové chyby ve vyhlášce č. 528/2021 Sb., kterou se mění vyhláška č. 470/2012 Sb.,  
o užívání pozemních komunikací zpoplatněných mýtným, ve znění pozdějších předpisů**

Čl. II vyhlášky č. 528/2021 Sb. správně zní:

**Čl. II  
Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. února 2022, s výjimkou ustanovení čl. I bodu 3, které nabývá účinnosti dnem 1. července 2022.



8591449001014  
ISSN 1211-1244

**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 – Walstead Moraviapress s.r.o., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, tel.: 516 205 175, e-mail: sbirky@walstead-moraviapress.com. **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 2022 činí 6 000,- Kč) – Vychází podle potřeby – **Distribuce:** Walstead Moraviapress s.r.o., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, celoroční předplatné a objednávky jednotlivých částek (dobírky) – 516 205 175, objednávky – knihkupci – 516 205 175, e-mail – sbirky@walstead-moraviapress.com. **Internetová prodejna:** www.sbirkyzakonu.cz – **Drobný prodej – Brno:** Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, Obchodní galerie IBC (2. patro), Příkop 6; **Cheb:** EFREX, s.r.o., Karlova 31; **Chomutov:** DDD Knihkupectví – Antikvariát, Ruská 85; **Kadaň:** Knihařství – Příbíkova, J. Švermy 14; **Liberec:** Podještědské knihkupectví, Moskevská 28; **Pardubice:** ABONO s.r.o., Sportovců 1121; **Plzeň:** Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, nám. Českých bratří 8; **Praha 3:** Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, Řipská 23, BMSS START, s.r.o., Olšanská 3; **Praha 4:** Tiskárna Ministerstva vnitra, Bartůňkova 4; **Praha 6:** DOVOZ TISKU SUWECO CZ, s.r.o., Sestupná 153/11; **Praha 10:** MONITOR CZ, s.r.o., Třebohostická 5, tel.: 283 872 605; **Ústí nad Labem:** KARTOON, s.r.o., Klíšská 3392/37 – vazby sbírek tel. a fax: 475 501 773, e-mail: kartoont@kartoont.cz; **Zábřeh:** Mgr. Ivana Patková, Žižkova 45. **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 vyšlé v době od za evidování předplatného do jeho úhrady jsou doposílány jednorázově. Změny adres a počtu odebíraných výtisků jsou prováděny do 15 dnů. **Reklama:** informace na tel. čísle 516 205 175. **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.