

Třídící znak							
2	2	0	2	0	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 24. června 2020

k některým informačním povinnostem podle zákona o platebním styku a nařízení Komise 2018/389

Ustanovení § 161 odst. 5 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku (dále jen „zákon“), stanoví, že odmítl-li poskytovatel nepřímo daný platební příkaz podle § 161 odst. 3 písm. a) až c), informuje o důvodech odmítnutí bez zbytečného odkladu Českou národní banku.

Ustanovení § 191 odst. 5 zákona stanoví, že odmítl-li poskytovatel poskytnout informace o platebním účtu podle § 191 odst. 3, informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku.

Ustanovení § 181 odst. 3 zákona stanoví, že lhůta k nápravě neautorizované platební transakce podle § 181 odst. 1 nezačne běžet, dokud má poskytovatel plátce důvod se domnívat, že plátce jednal podvodně, jestliže to spolu s odůvodněním písemně oznámí orgánu dohledu.

Ustanovení § 207 odst. 3 zákona stanoví, že poskytovatel oznámí vždy do konce února České národní bance, kolikrát v předchozím kalendářním roce provedl změnu platebního účtu, a uvede, kdy vystupoval jako nový poskytovatel a kdy jako dosavadní poskytovatel. Poskytovatel ve stejné lhůtě oznámí České národní bance počet žádostí o změnu platebního účtu podaných v předchozím kalendářním roce, které odmítl provést, a důvody odmítnutí.

Ustanovení § 216 odst. 3 zákona stanoví, že poskytovatel oznámí vždy do konce února České národní bance počet smluv o základním platebním účtu uzavřených v předchozím kalendářním roce. Poskytovatel ve stejné lhůtě oznámí České národní bance, kolikrát za předchozí kalendářní rok odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek v souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona, a důvody těchto odmítnutí nebo odvolání.

Ustanovení čl. 33 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 ze dne 27. listopadu 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace (dále jen „nařízení“) stanoví, že poskytovatel platebních služeb, který vede účet, i poskytovatelé platebních služeb uvedení v čl. 30 odst. 1 oznámí neprodleně problémy s vyhrazenými rozhraními, jak je popsáno v čl. 33 odstavci 1, svým příslušným vnitrostátním orgánům.

Česká národní banka k ustanovením § 161 odst. 5, § 181 odst. 3, § 191 odst. 5, § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona a čl. 33 odst. 3 nařízení sděluje:

I.

Způsob informování České národní banky podle § 161 odst. 5, § 181 odst. 3 a § 191 odst. 5 zákona

1. Poskytovatelé předávají informace a oznámení České národní bance prostřednictvím internetového rozhraní České národní banky pro sběr informačních povinností (SDAT).
2. Oznámení dle § 181 odst. 3 zákona poskytovatelé opatří uznávaným elektronickým podpisem¹.

¹ § 6 zákona č. 97/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce

3. Předáním bez zbytečného odkladu se rozumí předání do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy nastala skutečnost zakládající informační či oznamovací povinnost.
4. Informace dle § 161 odst. 5 a 191 odst. 5 zákona mohou být České národní bance zasílány v konsolidované podobě za určité časové období (tj. za jeden pracovní den a případně několik nepracovních dní).
5. Dokumenty pro realizaci vykazování jsou k dispozici na webu České národní banky v části Statistika / SDAT / Dokumentace – technická specifikace (<https://www.cnb.cz/cs/statistika/sdat/dokumentace-technicka-specifikace/>).
6. Metodika k jednotlivým výkazům je dostupná na webu České národní banky v části Statistika / SDAT / Adresa produkčního prostředí – externí portál / Hlavní menu / Metodické informace / Výkazy / Vykazovací rámec IPS (https://sdat.cnb.cz/sdat_ext/pages/sdat/portal/EXT/public/metapopis/vykazy/F2001-prehled-vykazu.zul?contextId=11773).

II.

Způsob informování České národní banky podle § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona

1. Poskytovatel oznamuje České národní bance do konce února na formuláři, který je přílohou č. 1 tohoto úředního sdělení (dále jen „formulář“) údaje o tom, kolikrát v předchozím kalendářním roce provedl změnu platebního účtu, a kdy vystupoval jako nový poskytovatel a kdy jako dosavadní poskytovatel.
2. Poskytovatel v případech, kdy vystupoval jako dosavadní poskytovatel, oznamuje České národní bance do konce února na formuláři počet žádostí o změnu platebního účtu podaných v předchozím kalendářním roce, které odmítl provést, a důvody odmítnutí.
3. Za důvody pro odmítnutí žádosti na straně dosavadního poskytovatele se považují zejména:
 - a) z došlé žádosti není možné jednoznačně identifikovat žadatele,
 - b) z došlé žádosti není možné jednoznačně specifikovat požadavek žadatele,
 - c) došlá žádost nesplňuje náležitosti právního jednání,
 - d) žádost nesplňuje základní podmínky pro provedení změny platebního účtu.
4. Poskytovatel oznamuje České národní bance na formuláři do konce února údaj o počtu smluv o základním platebním účtu uzavřených v předchozím kalendářním roce.
5. Poskytovatel oznamuje České národní bance na formuláři ve stejné lhůtě, kolikrát za předchozí kalendářní rok odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek v souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona a důvody těchto odmítnutí nebo odvolání.
6. Formulář obsahuje:
 - a) název poskytovatele, který informace poskytuje, a jeho kód platebního styku, má-li jej přidělen²,
 - b) údaj o tom, za který kalendářní rok je formulář vyplněn,
 - c) údaj o tom, kolikrát v předchozím kalendářním roce poskytovatel provedl změnu platebního účtu, a kdy vystupoval jako nový poskytovatel a kdy jako dosavadní poskytovatel,
 - d) údaj o počtu žádostí o změnu platebního účtu podaných v předchozím kalendářním roce, které dosavadní poskytovatel odmítl provést, a důvody odmítnutí,
 - e) údaj o počtu smluv o základním platebním účtu uzavřených v předchozím kalendářním roce,

² Dostupné na webu České národní banky v části Platební styk / Číselníky, seznamy, registry (<https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/ucty-kody-bank/>)

- f) údaj o tom, kolikrát za předchozí kalendářní rok poskytovatel odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek v souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona a důvody těchto odmítnutí nebo odvolání,
 - g) místo, den, měsíc a rok vyplnění formuláře,
 - h) kontaktní údaje osoby odpovědné za správné vyplnění formuláře.
7. Formulář v elektronické formě je dostupný na internetových stránkách České národní banky v části Platební styk / Předpisy k platebnímu styku / Úřední sdělení (<https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/pravni-predpisy/>).
8. Do bodu 1 formuláře poskytovatel uvádí úplné znění svého názvu.
9. Do bodu 2 formuláře uvádí poskytovatel předcházející kalendářní rok.
10. Hodnota u bodu 3 formuláře odpovídá součtu hodnot u bodů 3a) a 3b). Hodnota u bodu 4 formuláře odpovídá součtu hodnot u bodů 4a) až 4e). Hodnota u bodu 6 formuláře odpovídá součtu hodnot u bodů 6a) až 6d).
11. Poskytovatel vyplňuje formulář i v případě, že nedošlo k situacím uvedeným v bodech 3 až 6 formuláře. Poskytovatel v takovém případě u příslušného bodu (bodů) formuláře uvede číslovku 0.
12. Poskytovatelé zasílají formulář elektronicky do datové schránky elektronické podatelny České národní banky, jejíž ID je 8tgaiej, anebo e-mailem s uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečetí³ na e-mailovou adresu switching@cnb.cz.
13. Formulář je zasílán jako příloha k datové zprávě anebo k e-mailu, přičemž jako věc datové zprávy, resp. předmět e-mailu je uvedeno „[název poskytovatele] informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu“. Příloha (vlastní formulář) má formát XLSX a název „[název poskytovatele] informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu [datum]“, přičemž jako datum je uvedeno datum odeslání datové zprávy anebo e-mailu do České národní banky. Název poskytovatele může být i obecně užívaná zkratka názvu daného poskytovatele za podmínky, že tato zkratka bude používána trvale u všech datových zpráv, e-mailů a příloh.

III.

Způsob předání oznámení podle čl. 33 odst. 3 nařízení České národní bance

1. Poskytovatelé předávají České národní bance oznámení s uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečetí³ prostřednictvím internetového rozhraní České národní banky pro sběr informačních povinností (SIPReS⁴).
2. Neprodleným oznámením se rozumí předání do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy nastala skutečnost zakládající oznamovací povinnost.

³ § 6 a § 9 zákona č. 97/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce

⁴ Rozhraní je dostupné na adrese https://oam.cnb.cz/sipresextdad/SIPRESEXT.www_forms.UVOD?p_lan=cs. V případě tohoto oznámení je plánován přechod na systém SDAT, o kterém budou poskytovatelé informováni.

IV.
Účinnost a zrušovací ustanovení

1. Podle tohoto úředního sdělení se postupuje ode dne 1. července 2020.
2. Tímto dnem pozbývá platnosti úřední sdělení České národní banky č. 2/2018 ze dne 8. ledna 2018 k některým informačním povinnostem podle zákona o platebním styku a o zrušení některých úředních sdělení České národní banky.

Viceguvernér:
Ing. Marek Mora, M.E. v. r.

Příloha: formulář Informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu podle § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona č. 370/2017 Sb.

VZOR

Informace o změně platebního účtu a o základním platebním účtu podle § 207 odst. 3 a § 216 odst. 3 zákona č. 370/2017 Sb.

1. Poskytovatel:		Kód platebního styku poskytovatele ¹ :	
2. Formulář vyplněn za kalendářní rok:			
3. Počet provedených změn platebního účtu:		z toho počet provedených změn, u kterých poskytovatel vystupoval jako:	a) nový poskytovatel: b) dosavadní poskytovatel:
4. Počet žádostí o změnu platebního účtu, které dosavadní poskytovatel odmítl provést:		z toho počet žádostí, které byly odmítnuty z důvodu, že:	a) nebylo možné jednoznačně identifikovat žadatele: b) nebylo možné jednoznačně specifikovat požadavek žadatele: c) nesplňují náležitost právního jednání: d) žádost nesplňuje základní podmínky pro provedení změny platebního účtu: e) odmítnuty z jiného důvodu:
5. Počet uzavřených smluv o základním platebním účtu:			
6. Počet případů, kdy poskytovatel odmítl předložit nebo odvolal návrh smluvních podmínek ² :		z toho počet žádostí, kdy důvodem těchto odmítnutí nebo odvolání bylo, že:	a) spotřebitel je majitelem platebního účtu vedeného v ČR ³ : b) poskytovatel v předchozích 12 měsících vypověděl závazek ze smlouvy o základním platebním účtu ⁴ se spotřebitelem: c) poskytovatel by uzavřením smlouvy o základním platebním účtu porušil ustanovení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo jiného právního předpisu ⁵ : d) jiné důvody:
7. Místo, den, měsíc a rok vyplnění formuláře:	v:	dne:	
8. Kontaktní údaje:	jméno a příjmení:	telefon:	e-mail:

¹ Má-li jej přidělen.² V souladu s § 210 odst. 2, 3 nebo 5 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku³ § 210 odst. 3 písm. a) zákona č. 370/2017 Sb.⁴ § 210 odst. 3 písm. b) zákona č. 370/2017 Sb.⁵ § 210 odst. 5 zákona č. 370/2017 Sb.