

Platební služby a licenční řízení

PrF:NF202Zk Právo finančního trhu II

19. 3. 2020

Česká národní banka jako regulátor

- ČNB jako regulátor v ČR – orgán kompetentní k autorizaci a dohledu nad poskytovateli platebních služeb (PI, PPSMR, IEP, VEPMR, AISP)
- Povolovací řízení x schvalovací řízení x registrace
- ČNB vede seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančních trhů

[https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTR
O_PAGE?p_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTR
O_PAGE?p_lang=cz)

Licenční řízení obecně

- Vedené před ČNB
- Rozdíl v náročnosti licenčních řízeních – záleží na povolení (tzn. PI náročnější než PPSMR)
- Dokládání – splnění kvalifikace vedoucích osob, osoby s kvalifikovanou účastí, obchodní plán, finanční plán, povinný počáteční kapitál, požadavky stanovené na kapitálovou přiměřenost, řada vnitřních předpisů – organizační řád, podpisový, archivační a skartační řád, metodika účtovnictví, ochrana peněžních prostředků, AML předpis, metodika vnitřní kontroly, outsourcing, reklamační řád, řízení rizik a další.

Licenční podmínky

- Směrnice PSD 2 (EMD)
 - Článek 5, 11, 33
- Obecné pokyny EBA o informacích v žádosti o licenci
- Zákon o platebním styku – PI (§9), AISP (§42) PPSMR (§59), EMI (§68), VEPMR (§100)
- Přílohy – prováděcí vyhláška (č. 1/2018 Sb.)
 - Obsah příloh – ZPS, ostatní vyhlášky, RTS/ITS
 - Doporučené tiskopisy

Řízení o žádosti

- Zahájení řízení – předložení žádosti
- Žádost lze podat pouze elektronicky
- Lhůty – PI, AIS, EMI – 3 měsíce **od úplné** žádosti (§10, §43, §69 ZPS)

Platební instituce

- Může poskytovat všechny platební služby (i AIS a PIS)
- Jednotná EU licence – notifikace – EU pas
- Pouze právnická osoba se sídlem v ČR
- Povinná pojistná smlouva (AIS, PIS) - problematické
- Počáteční kapitál – min. 20 000 EUR
- Bez limitu
- Nemůže vydávat elektronické peníze

Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu

- I fyzická osoba se sídlem v ČR, kde skutečně podniká, pobočka v ČR
- Dokladá se méně vnitřních předpisů a dokumentů než v rámci licenčního řízení PI, méně náročný licenční proces
- Povolení pouze ČR – není možné notifikovat do dalších ČR EU
- Není požadovaný počáteční kapitál
- Nesmí poskytovat platební služby AIS, PIS
- LIMIT!: PPSMR je oprávněn poskytovat platební služby tehdy, jestliže měsíční průměr částek jím provedených platebních transakcí v ČR za posledních 12 měsíců nepřesahuje částku odpovídající 3000000 EUR
- Nemůže vydávat elektronické peníze

Instituce elektronických peněz

- “Instituce elektronických peněz je právnická osoba, která je oprávněna vydávat elektronické peníze na základě povolení, které jí udělila ČNB.”
- Může vydávat elektronické peníze, může poskytovat i platební služby, které se tykají elektronických peněz a také platební služby, které se elektronických peněz netýkají, pokud tak stanoví povolení ČNB, může poskytovat úvěry a může provozovat platební systém s výjimkou platebního systému s neodvolatelností zúčtování.
- Jednotný evropský pas
- v ČR 2 EMI
- Počáteční kapitál alespoň 350000 EUR.

Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu

- LIMIT: VEPMR je oprávněn vydávat elektronické peníze a neposkytovat platební služby, které se netýkají EP, pouze tehdy, jestliže průměr jím vydaných EP v ČR nepřekročí částku odpovídající 5000000 EUR.
- Může poskytovat spotřebitelský úvěr – pokud obdrží příslušné povolení ČNB
- Nesmí poskytovat platební služby AIS, PIS
- Nemusí mít počáteční kapitál
- I fyzická osoba

Správce informací o platebním účtu

- Oprávněn poskytovat platební službu AIS (čl. 33 PSD2)
- Obdobné požadavky na řídicí a kontrolní systém jako u PI a EMI
- Musí při poskytování služby postupovat řádně a obezřetně (§ 47 ZPS)
- Nesmí poskytovat jinou platební službu než AIS
- Není požadavek na kapitál. Spávce nedisponuje s peněžními prostředky uživatelů, ale pouze s informacemi spojenými s platebním účtem, požadavek na kapitál proto není potřeba.
- Provádí se silné ověření
- I fyzická osoba
- Zásada jednotného evropského pasu
- Povinné pojištění – doposud problematické! – neexistovalo vhodné příslušné pojištění

Poplatky

- Povolení PI, EMI – 50 000 Kč
- Povolení AIS – 25 000 Kč
- Povolení PPSMR, VEPMR – 10 000 Kč
- Změna povolení PI EMI – 20 000 Kč, PPSMR, VEPMR 10 000 Kč
- Správní poplatek se hradí za přijetí žádosti, důvodem pro vrácení není zastavení řízení ani zamítnutí žádosti

Typy regulovaných subjektů

- PI a PPSMR
 - Vydavatelé úvěr. karet (Cetelem, Home Credit)
 - Převodci peněžních prostředků
 - Držitelé devizové licence
 - Provozovatelé platebních terminálů
 - On-line směnárný
 - Fintech společnosti – Twisto, Roger, Zonky
- IEP a VEPMR
 - dopravci
 - Internetové obchody
 - M-platby
 - Městské karty
- AISP
 - Banky – George, Richee
 - Spendeo, Budget Bakers, Zonky

Příklad č. 1 k zamyšlení

P. Novák si vytvořil svou technologickou platformu, v rámci které se bude moct napojit na platební účty klientů bank. Na základě informací, které by z platebních účtů zjišťoval, by chtěl zpracovávat “osobní doporučení” pro klienty – sledovat osobní finance – kde ušetřit, na čem nejvíc utrácí atp. P. Novák si však není jistý, zda mu banky dovolí se napojit na jejich platební účty.

- Jaké platební služby by p. Novák mohl poskytovat?
- O jaké povolení by musel p. Novák požádat? (PI, PPSMR, VEPMR, EMI, AISP)
- O jaké povolení a platební služby by musel p. Novák požádat, pokud by pro své klienty chtěl také vést platební účty a k nim vydávat platební karty?
- Jak se zachovají vůči p. Novákovi banky? Jaké mají zákonné povinnosti?

Příklad č. 2 k zamyšlení

Společnost NewCo s.r.o. chce vydávat pro své klienty platební karty a náramky. S kartami a náramky budou klienti společnosti NewCo s.r.o. moct platit celý měsíc za své výdaje a na konci měsíce jim přijde žádost o úhradu souhrnné částky. Svě výdaje si můžou sledovat na platebních účtech, které pro ně bude také vést společnost NewCo s.r.o. Pokud si to klient vyžádá, může si splatnost dlužné částky prodloužit o jeden měsíc.

- Jaké platební služby by mohla společnost NewCo s.r.o. poskytovat?
- O jaké povolení by musela společnost NewCo s.r.o. požádat? (PI, PPSMR, VEPMR, EMI, AISP)

Děkuji za pozornost! 😊

Dotazy e-mailem na
katarina.kolbenhayerova@gmail.com