

EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Obecné pokyny

k informacím, které mají být poskytnuty
pro udělení povolení k výkonu činnosti
platebních institucí a institucí
elektronických peněz a k registraci
poskytovatelů služeb informování o účtu
podle čl. 5 odst. 5 směrnice (EU)
2015/2366

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 08.01.2018 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2017/09“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny stanovují informace, které mají být příslušným orgánům poskytnuty v žádosti o povolení platební instituce, v žádosti o registraci poskytovatelů služeb informování o účtu a v žádosti o povolení instituce elektronických peněz.

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se vztahují na: a) žádosti o povolení pro platební instituce v souladu s článkem 5 směrnice (EU) 2015/2366; b) registrace pro poskytovatele služeb informování o účtu v souladu s články 5 a 33 směrnice (EU) 2015/2366 a c) žádosti o povolení pro instituce elektronických peněz, obdobným uplatněním článku 5 směrnice (EU) 2015/2366 na instituce elektronických peněz v souladu s čl. 3 odst. 1 směrnice 2009/110/ES.

Určení

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům uvedeným v čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a těmto finančním institucím: platebním institucím uvedeným v čl. 4 bodu 4 směrnice (EU) 2015/2366; institucím elektronických peněz uvedeným v čl. 2 bodu 1 směrnice 2009/110/ES a poskytovatelům služeb informování o účtu uvedeným v čl. 4 bodu 19 směrnice (EU) 2015/2366.

Definice

8. Pojmy použité a vymezené ve směrnici (EU) č. 2015/2366 a ve směrnici 2009/110/EC mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

3. Provádění

Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí od 13. ledna 2018.

4. Čtyři soubory obecných pokynů, jež se vztahují na platební instituce, poskytovatele služeb informování o účtu, instituce elektronických peněz a příslušné orgány

4.1 Obecné pokyny k informacím požadovaným od žadatelů o povolení působit jako platební instituce k poskytování služeb uvedených v bodě 1–8 přílohy I směrnice (EU) 2015/2366

Obecný pokyn 1: Všeobecné zásady

- 1.1 Tento soubor obecných pokynů se vztahuje na žadatele o povolení působit jako platební instituce. Jedná se o žadatele, kteří mají v úmyslu poskytovat některou službu nebo služby uvedené v bodech 1-7 přílohy I PSD2 nebo službu uvedenou v bodě 8 společně s jinými platebními službami. Na žadatele, kteří mají v úmyslu poskytovat pouze službu uvedenou v bodě 8 přílohy I směrnice (EU) 2015/2366 (PSD2), se vztahuje zvláštní soubor obecných pokynů pro poskytovatele služeb informování o účtu uvedený v části 4.2.
- 1.2 Informace poskytované žadateli musí být pravdivé, úplné, přesné a aktuální. Všichni žadatelé by měli dodržovat všechna ustanovení obsažená v souboru obecných pokynů, která se na ně vztahují. Míra podrobnosti by měla odpovídat velikosti a vnitřní organizaci žadatele a rovněž povaze, rozsahu, složitosti a rizikovosti konkrétní služby nebo služeb, které má žadatel v úmyslu poskytovat. V každém případě, v souladu se směrnicí (EU) 2015/2366, musí být vedoucí osoby a osoby odpovědné za řízení platební instituce důvěryhodné a musí mít pro poskytování platebních služeb vhodné znalosti a zkušenosti bez ohledu na velikost a vnitřní organizaci instituce a povahu, rozsah a složitost jejích činností a úkolů a povinností konkrétní funkce.
- 1.3 Při předkládání požadovaných informací by žadatel neměl odkazovat na příslušné části vnitřních postupů nebo dokumentů. Namísto toho by měl žadatel příslušné části vyčlenit a tyto předložit příslušnému orgánu.
- 1.4 Pokud by příslušné orgány požadovaly upřesnění poskytnutých informací, měl by žadatel tyto informace neprodleně upřesnit.
- 1.5 Všechny údaje požadované podle těchto obecných pokynů týkající se povolení pro platební instituce jsou potřebné pro posouzení žádosti a bude s nimi příslušnými orgány nakládáno v souladu s povinností zachovávat služební tajemství stanovenou v PSD2, aniž by byly

dotčeny platné právní předpisy Unie a vnitrostátní požadavky a postupy týkající se uplatňování práva na přístup, opravu, výmaz nebo zablokování údajů.

Obecný pokyn 2: Identifikační údaje

2.1 Identifikační údaje, které má žadatel poskytnout, musí obsahovat tyto informace:

- a) název společnosti žadatele a obchodní firma (je-li odlišná);
- b) informaci o tom, zda je žadatel již zapsán do obchodního rejstříku nebo zapsán teprve bude;
- c) případné vnitrostátní identifikační číslo žadatele;
- d) právní formu žadatele a stanovy a/nebo zakládací dokumenty, případně jejich navrhované znění, prokazující právní formu žadatele;
- e) adresu ústředí a sídla žadatele;
- f) elektronickou adresu a internetové stránky žadatele, jsou-li k dispozici;
- g) jméno kontaktní odpovědné osoby (jména kontaktních odpovědných osob) v záležitostech dokumentace týkající se žádosti a řízení o udělení povolení a její kontaktní údaje;
- h) údaj o tom, zda žadatel podléhal nebo podléhá regulaci ze strany příslušného orgánu v odvětví finančních služeb;
- i) případné asociace sdružující osoby poskytující platební služby, ke kterým se žadatel má v úmyslu připojit;
- j) výpis z obchodního rejstříku nebo případné potvrzení z obchodního rejstříku o tom, že název, který společnost požaduje zapsat, je k dispozici;
- k) doklad o zaplacení všech poplatků nebo o složení peněžních prostředků za podanou žádost o povolení pro platební instituci, v závislosti na vnitrostátních právních předpisech.

Obecný pokyn 3: Plán činností

3.1. Plán činností, který má žadatel předložit, musí obsahovat tyto informace:

- a) podrobný popis druhu plánovaných platebních služeb, včetně vysvětlení, jakým způsobem žadatel určil, že činnosti a operace, které mají být zajišťovány, spadají do některé z právních kategorií platebních služeb uvedených v příloze I PSD2.

- b) prohlášení o tom, zda bude mít žadatel v některém okamžiku v držení peněžní prostředky klientů nebo ne;
- c) popis provádění různých platebních služeb s podrobným popisem všech zúčastněných stran a pro každou poskytovanou platební službu rovněž:
 - i. schéma toku peněžních prostředků, pokud nemá žadatel v úmyslu poskytovat pouze služby iniciování platby (SIP);
 - ii. postupy zúčtování, pokud nemá žadatel v úmyslu poskytovat pouze SIP;
 - iii. návrhy smluv mezi všemi stranami zapojenými do poskytování platebních služeb, případně včetně smluv se schématy platebních karet;
 - iv. lhůty pro zpracování;
- d) kopie návrhu rámcové smlouvy uvedené v čl. 4 bodu 21 PSD2;
- e) odhadovaný počet různých provozoven, z nichž má žadatel v úmyslu poskytovat platební služby, a/nebo případně vykonávat činnosti související s poskytováním platebních služeb;
- f) popis všech případných doplňkových služeb k platebním službám;
- g) prohlášení o tom, zda má žadatel v úmyslu poskytovat úvěr, a pokud ano, do jaké výše;
- h) prohlášení o tom, zda má žadatel po udělení licence v úmyslu poskytovat platební služby v jiných členských státech nebo třetích zemích;
- i) informace o tom, zda má žadatel v úmyslu v následujících třech letech zajišťovat nebo již zajišťuje jiné podnikatelské činnosti uvedené v článku 18 směrnice (EU) 2015/2366 s uvedením popisu druhu těchto činností a jejich plánovaného rozsahu;
- j) informace předepsané obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) ke kritériím, podle nichž se stanoví minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo jiné srovnatelné záruky dle čl. 5 odst. 4 směrnice (EU) 2015/2366, pokud má žadatel v úmyslu poskytovat služby uvedené v bodu 7 a 8 (SIP a služby informování o účtu (SIÚ)).

Obecný pokyn 4: Obchodní plán

4.1. Obchodní plán, který má žadatel předložit, musí obsahovat tyto informace:

- a) marketingový plán sestávající z:

- i. analýzy konkurenčního postavení společnosti v příslušném segmentu platebního trhu;
 - ii. popisu uživatelů platebních služeb, propagačních materiálů a distribučních kanálů;
- b) u existujících společností ověřené roční účetní závěrky za tři předchozí roky, jsou-li k dispozici, nebo souhrnný přehled o finanční situaci společností, které zatím žádné roční účetní závěrky nevypracovaly;
- c) kalkulaci předpokládaného rozpočtu na první tři účetní období, která prokazuje, že žadatel je schopen používat vhodné a přiměřené systémy, zdroje a postupy nezbytné pro řádné vykonávání činnosti; tato by měla zahrnovat:
 - i. předpokládané výsledovky a rozvahy, včetně cílených scénářů a zátěžových scénářů a rovněž jejich základních předpokládaných údajů, například objemu a hodnoty transakcí, počtu klientů, tvorby cen, průměrné částky na transakci, očekávaného růstu prahové hodnoty ziskovosti;
 - ii. vysvětlení hlavních oblastí příjmů a výdajů, finančních dluhů a dlouhodobých aktiv;
 - iii. schéma a podrobný rozpis odhadovaných peněžních toků po dobu dalších tří let;
- d) informace o kapitálu, včetně výše a podrobného rozpisu složení počátečního kapitálu uvedeného v článku 7 PSD2;
- e) informace o minimální výši kapitálového požadavku a jeho výpočtu v souladu s metodou či metodami uvedenými v článku 9 směrnice (EU) 2015/2366 (směrnice o platebních službách 2), stanovenou (stanovenými) příslušným orgánem, pokud nemá žadatel v úmyslu poskytovat pouze SIP, včetně:
 - i. ročního předpokládaného rozpisu kapitálu na dobu tří let podle použité metody;
 - ii. ročního předpokládaného kapitálu na dobu tří let podle ostatních metod.

Obecný pokyn 5: Organizační uspořádání

5.1. Žadatel by měl předložit popis organizačního uspořádání svého podniku, zahrnující:

- a) podrobné organizační schéma znázorňující každou divizi, oddělení nebo podobné strukturální rozdělení, včetně jména odpovědné osoby (jmen odpovědných osob), zejména těch, které jsou odpovědné za funkčnost vnitřní kontroly; schéma by mělo být doplněno o popis funkcí a odpovědností každé divize, oddělení nebo podobného strukturálního rozdělení;

- b) celkový předpokládaný počet zaměstnanců na dobu příštích tří let;
- c) popis příslušných opatření pro zajišťování provozní činnosti externími subjekty (outsourcingu), zahrnující:
 - i. totožnost a zeměpisnou polohu externího poskytovatele;
 - ii. totožnost osob v rámci platební instituce odpovědných za každou z činností zajišťovaných formou outsourcingu;
 - iii. jasný popis činností zajišťovaných formou outsourcingu a jejich hlavní charakteristiky;
- d) kopie návrhů ujednání o outsourcingu;
- e) případný popis využívání poboček a zástupců, včetně:
 - i. přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě, které má žadatel v úmyslu nejméně jednou ročně provádět u poboček a zástupců, a jejich četnosti;
 - ii. systémů informačních technologií, procesů a infrastruktur používaných zástupci k výkonu činností jménem žadatele;
 - iii. politiky personálního výběru zástupců, postupů sledování a školení zástupců a případně i návrhu podmínek jejich zapojení;
 - iv. případných informací o vnitrostátním a/nebo mezinárodním platebním systému, ke kterému bude mít žadatel přístup;
- f) seznam všech fyzických nebo právnických osob, s nimiž je žadatel úzce propojen, s uvedením jejich totožnosti a povahy těchto propojení.

Obecný pokyn 6: Doložení počátečního kapitálu

- 6.1 Pokud jde o počáteční kapitál, který musí žadatel doložit (ve výši 125 000 EUR pro služby uvedené v bodech 1 až 5 přílohy I PSD2, 20 000 EUR pro službu uvedenou v bodě 6 a 50 000 EUR pro službu uvedenou v bodě 7), měl by žadatel předložit následující dokumenty:
- a) u stávajících podniků auditované výpisy z účtu nebo z veřejného rejstříku prokazující výši kapitálu žadatele;
 - b) u podniků, které jsou teprve zakládány, bankovní výpis vydaný bankou prokazující, že tyto peněžní prostředky jsou uloženy na bankovním účtu žadatele.

Obecný pokyn 7: Opatření k ochraně peněžních prostředků uživatelů platebních služeb (platí pouze pro platební služby uvedené v bodech 1-6)

- 7.1. Chrání-li žadatel peněžní prostředky uživatelů platebních služeb ukládáním peněžních prostředků na samostatný účet vedený u úvěrové instituce nebo investováním do bezpečných, likvidních aktiv s nízkým rizikem, musí popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahovat:
- a) případný popis investiční politiky k zajištění likvidity, bezpečnosti a nízké rizikovosti zvolených aktiv;
 - b) počet osob, které mají přístup k chráněnému účtu, a jejich funkce;
 - c) popis administrativního a rekonciliačního procesu k zajištění toho, že peněžní prostředky uživatelů platebních služeb jsou v zájmu uživatelů platebních služeb chráněny před nároky jiných věřitelů platební instituce, zejména v případě platební neschopnosti;
 - d) kopii návrhu smlouvy s úvěrovou institucí;
 - e) výslovné prohlášení platební instituce o splnění požadavků uvedených v článku 10 PSD2.
- 7.2. Pokud žadatel chrání peněžní prostředky některého uživatele platebních služeb pojištěním nebo jinou srovnatelnou zárukou poskytnutou pojišťovnou nebo úvěrovou institucí, měl by popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahovat:
- a) potvrzení o tom, že pojištění nebo jiná srovnatelná záruka poskytnutá pojišťovnou nebo úvěrovou institucí pochází od subjektu, který nepatří do stejné skupiny podniků jako žadatel;
 - b) bližší údaje o zavedeném procesu vyrovnání k prokázání, že pojištění nebo jiná srovnatelná záruka je po celou dobu k plnění povinností týkajících se ochrany peněžních prostředků postačující;
 - c) dobu trvání ochrany a její prodloužení;
 - d) kopii (návrhu) pojistné smlouvy nebo (návrhu) jiné srovnatelné záruky.

Obecný pokyn 8: Mechanismy pro správu a řízení a vnitřní kontrolní mechanismy

- 8.1. Žadatel by měl poskytnout popis mechanismů pro správu a řízení a vnitřních kontrolních mechanismů zahrnující:
- a) přehled rizik zjištěných žadatelem, včetně druhu rizik a postupů, které žadatel za účelem posouzení těchto rizik a zabránění jejich vzniku zavede;

- b) různé postupy provádění pravidelných a stálých kontrol, včetně jejich četnosti a vyčleněného personálu;
- c) účetní postupy, podle nichž bude žadatel zaznamenávat a vykazovat své finanční údaje;
- d) totožnost osoby odpovědné (osob odpovědných) za funkčnost vnitřních kontrol, pravidelných, stálých kontrol a kontrol dodržování předpisů, včetně doložení aktuálních životopisů;
- e) totožnost každého auditora, který není statutárním auditorem podle směrnice 2006/43/ES;
- f) složení vrcholného orgánu a případného jiného orgánu nebo výboru pro dohled;
- g) popis způsobu sledování a kontroly funkcí zajišťovaných formou outsourcingu, aby nedocházelo k zhoršování kvality vnitřních kontrol platební instituce;
- h) popis způsobu sledování a kontroly všech zástupců a poboček v rámci vnitřních kontrol žadatele;
- i) je-li žadatel dceřiným podnikem regulovaného subjektu v jiném členském státě EU, popis správy a řízení skupiny.

Obecný pokyn 9: Postup pro sledování a řešení bezpečnostních incidentů a stížností klientů souvisejících s bezpečností a přijímání následných opatření

- 9.1. Žadatel by měl poskytnout popis zavedeného postupu pro sledování a řešení bezpečnostních incidentů a stížností klientů souvisejících s bezpečností a pro přijímání navazujících opatření, které má žadatel poskytnout, zahrnující:
- a) organizační opatření a nástroje k zabránění podvodům;
 - b) bližší údaje o osobě (osobách) a orgánech odpovědných za poskytování pomoci klientům v případě podvodů, technických problémů a/nebo řízení pohledávek;
 - c) způsoby oznamování v případě výskytu podvodů;
 - d) kontaktní místo pro klienty, včetně jména/názvu a e-mailové adresy;
 - e) postupy pro oznamování incidentů, včetně jejich oznamování vnitřním nebo vnějším orgánům, včetně oznamování závažných incidentů příslušným vnitrostátním orgánům podle článku 96 PSD2 a v souladu s obecnými pokyny EBA k oznamování incidentů podle uvedeného článku;

- f) nástroje používané ke sledování a zavedená navazující opatření a postupy ke zmírnění bezpečnostních rizik.

Obecný pokyn 10: Postup pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách a omezování přístupu k nim

10.1. Žadatel by měl poskytnout popis postupu pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách a omezování přístupu k nim, který obsahuje:

- a) popis toků údajů označených jako citlivé údaje o platbách v rámci obchodního modelu platební instituce;
- b) zavedené postupy používané k povolování přístupu k citlivým údajům o platbách;
- c) popis nástroje pro sledování;
- d) politiku přístupových práv s podrobným popisem přístupu ke všem příslušným částem a systémům infrastruktur, včetně databází a záložní infrastruktury;
- e) popis způsobu podání shromážděných údajů, nemá-li žadatel v úmyslu poskytovat pouze SIP;
- f) předpokládané vnitřní a/nebo vnější využití shromážděných údajů, včetně protistran, nemá-li žadatel v úmyslu poskytovat pouze SIP;
- g) systém informačních technologií a zavedená opatření technického zabezpečení, včetně šifrování a/nebo tokenizace;
- h) zjištění totožnosti osob, orgánů a/nebo výborů s přístupem k citlivým údajům o platbách;
- i) objasnění, jak budou zjišťována a řešena narušení;
- j) program roční vnitřní kontroly týkající se bezpečnosti systémů informačních technologií.

Obecný pokyn 11: Opatření k zajištění kontinuity činnosti

11.1. Žadatel by měl poskytnout popis opatření k zajištění kontinuity činnosti, obsahující tyto informace:

- a) posouzení dopadu činnosti, včetně obchodních procesů a cílů obnovy činnosti, jako jsou časově omezené cíle obnovy činnosti, místně omezené cíle obnovy činnosti a chráněná aktiva;
- b) identifikace záložního systému, přístupu k infrastruktuře informačních technologií, klíčového softwaru a údajů, které mají být po havárii nebo narušení činnosti obnoveny;

- c) objasnění, jak bude žadatel řešit závažné události ovlivňující kontinuitu a narušení činnosti, například selhání klíčových systémů; ztrátu klíčových údajů; nepřístupnost provozoven a ztrátu klíčových osob;
- d) četnost, s jakou má žadatel v úmyslu testovat plány na zajištění kontinuity činnosti a obnovy po havárii, včetně toho, jakým způsobem budou výsledky těchto testování zaznamenávány;
- e) popis opatření ke zmírnění rizik, které žadatel přijme v případech ukončení poskytování platebních služeb, zajišťujících provedení dosud neprovedených platebních transakcí a ukončení stávajících smluv.

Obecný pokyn 12: Zásady a definice používané pro sběr statistických dat ohledně výkonnosti, transakcí a podvodů

12.1. Žadatel by měl poskytnout popis zásad a definic používaných pro sběr statistických dat ohledně výkonnosti, transakcí a podvodů, obsahující tyto informace:

- a) druh shromažďovaných údajů týkajících se klientů, druh platební služby, kanálu, nástroje, jurisdikci a měn;
- b) rozsah sběru dat, pokud jde o příslušné činnosti a subjekty, pobočky a zástupce;
- c) způsob sběru;
- d) účel sběru;
- e) četnost sběru;
- f) podpůrné doklady, například příručku popisující fungování systému.

Obecný pokyn 13: Bezpečnostní předpis

13.1. Žadatel by měl předložit bezpečnostní předpis obsahující tyto informace:

- a) podrobné posouzení rizik platebních služeb, které má žadatel v úmyslu poskytovat, včetně rizik podvodů a bezpečnostních kontrol a opatření určených ke zmírnění rizik zavedených v zájmu odpovídající ochrany uživatelů platebních služeb před zjištěnými riziky;
- b) popis systémů informačních technologií, který by měl obsahovat:
 - i. architekturu systémů a jejich síťových prvků;

- ii. systémy informačních technologií podniku sloužící k podpoře podnikatelské činnosti, například internetové stránky žadatele, peněžky, platební mechanismus, mechanismus řízení rizik a podvodů a účetnictví klientů;
 - iii. podpůrné systémy informačních technologií používané pro žadatelovu organizaci a správu, například účetní systémy, systémy pro plnění vykazovacích povinností, systémy pro personální řízení, systémy pro řízení vztahů s klienty, e-mailové servery a vnitřní databázové servery;
 - iv. informace o tom, zda jsou tyto systémy již žadatelem nebo jeho skupinou používány, případně předpokládaný termín jejich zavedení;
- c) druh oprávněných připojení ze strany třetích osob, například partnerů, poskytovatelů služeb, subjektů ze skupiny a zaměstnanců pracujících distančně, včetně odůvodnění těchto připojení;
- d) u každého připojení uvedeného v písmenu c) zavedená logická bezpečnostní opatření a mechanismy s upřesněním kontrol, které bude žadatel ve spojení s tímto přístupem provádět, včetně povahy a četnosti každé kontroly, například technické oproti organizační; preventivní oproti detekční; sledování v reálném čase oproti pravidelným přezkumům, například využití aktivního adresáře odděleného od skupiny, otevření/uzavření komunikačních linek, konfigurace vybavení k zajištění ochrany, generování klíčů nebo certifikátů k ověřování klientů, sledování systému, ověřování, důvěrnost komunikace, odhalování neoprávněných průniků, antivirové systémy a protokoly;
- e) logická bezpečnostní opatření a mechanismy, jimiž se řídí vnitřní přístup do systémů informačních technologií, které by měly zahrnovat:
 - i. uvedení technické a organizační povahy a četnosti každého opatření, například zda je preventivní nebo detekční a zda se provádí v reálném čase;
 - ii. jak je řešena otázka oddělení klientského prostředí v případech, kdy jsou prostředky informačních technologií žadatele sdíleny;
- f) fyzická bezpečnostní opatření a mechanismy provozoven a datového centra žadatele, jako jsou kontroly přístupu a zabezpečení prostor;
- g) zabezpečení platebních procesů, které by mělo zahrnovat:
 - i. proces ověřování klientů používaný pro konzultační i transakční přístup i pro všechny související platební prostředky;

- ii. vysvětlení, jak je zajištěno bezpečné doručování oprávněnému uživateli platebních služeb a integrity ověřovacích faktorů, například hardwarových tokenů a mobilních aplikací, v okamžiku prvního i dalších přihlášení;
 - iii. popis systémů a postupů, které žadatel zavedl za účelem analyzování transakcí a odhalování podezřelých nebo neobvyklých transakcí;
- h) podrobné posouzení rizik souvisejících s platebními službami, včetně podvodů, ve vztahu ke kontrolám a opatřením uvedeným v žádosti za účelem zmírnění rizik, prokazující, že rizika jsou vyřešena;
- i) seznam hlavních písemných postupů týkajících se systémů informačních technologií žadatele nebo, v případě dosud nezformalizovaných postupů, předpokládaný termín jejich dokončení.

Obecný pokyn 14: Vnitřní kontrolní mechanismy, které žadatel zavedl ke splnění povinností souvisejících s praním peněz a financováním terorismu (povinnosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu)

14.1. Popis vnitřních kontrolních mechanismů, které žadatel zavedl ke splnění těchto případných povinností, by měl obsahovat tyto informace:

- a) žadatelovo posouzení rizik praní peněz a financování terorismu spojených s jeho podnikáním, včetně rizik spojených s klientskou základnou žadatele, poskytovanými produkty a službami, používanými distribučními kanály a zeměpisnými oblastmi jeho činnosti;
- b) opatření, která žadatel zavedl nebo zavede ke zmírnění rizik a splnění příslušných povinností souvisejících s opatřeními proti praní peněz a financování terorismu, včetně procesu posuzování žadatelem, strategií a postupů ke splnění požadavků na hloubkovou kontrolu klienta a strategií a postupů k odhalování a oznamování podezřelých transakcí nebo činností;
- c) systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede, k zajištění toho, aby jeho pobočky a zástupci splňovali příslušné povinnosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, včetně případů, kdy se zástupce nebo pobočka nachází v jiném členském státě;
- d) opatření, která žadatel zavedl nebo zavede, k zajištění toho, aby zaměstnanci a zástupci byli v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu náležitě odborně vyškoleni;
- e) totožnost osoby odpovědné za zajištění plnění povinností žadatele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a doklady prokazující, že její odborné znalosti

v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu jsou dostatečné k účinnému plnění tohoto úkolu;

- f) systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede, k zajištění toho, aby jeho strategie a postupy v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu byly aktuální, účinné a odpovídající;
- g) systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede, k zajištění toho, aby jej zástupci nevystavovali vysokým rizikům praní peněz a financování terorismu;
- h) příručku pro boj proti praní peněz a proti terorismu pro zaměstnance žadatele.

Obecný pokyn 15: Posouzení totožnosti osob, které drží kvalifikovanou účast v subjektu žadatele, a jejich způsobilosti

15.1 Pro účely posouzení totožnosti a způsobilosti osob, které drží kvalifikovanou účast v platební instituci žadatele, aniž by bylo dotčeno posouzení v souladu s příslušnými kritérii stanovenými směrnicí 2007/44/ES a upřesněnými ve společných obecných pokynech k obezřetnostnímu posuzování nabývání nebo zvyšování kvalifikovaných účastí ve finančním sektoru (JC/GL/2016/01), by měl žadatel předložit tyto informace:

- a) v příslušných případech popis skupiny, do níž žadatel náleží a uvedení mateřského podniku;
- b) schéma znázorňující strukturu akcionářů žadatele, včetně uvedení:
 - i) jména a procentního podílu (kapitálu/hlasovacího práva) každé osoby, která má nebo bude mít na základním kapitálu žadatele přímý podíl, s uvedením osob, které jsou považovány za osoby, které drží kvalifikovanou účast, a odůvodnění této kvalifikované účasti;
 - ii) jména a procentního podílu (kapitálu/hlasovacího práva) každé osoby, která má nebo bude mít na základním kapitálu žadatele nepřímý podíl, s uvedením osob, které jsou považovány za osoby, které drží nepřímou kvalifikovanou účast, a odůvodnění této kvalifikované účasti;
- c) seznamu jmen všech osob a dalších subjektů, které mají nebo v případě povolení budou mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele s uvedením pro každou takovou osobu nebo subjekt:
 - i. počtu a druhu upsaných akcií nebo jiných podílů, nebo těch, které mají být upsány;
 - ii. jmenovité hodnoty těchto akcií nebo jiných podílů.

15.2 Pokud je osoba, která má nebo v případě povolení bude mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele, fyzickou osobou, měly by být v žádosti uvedeny všechny následující informace týkající se totožnosti a způsobilosti této osoby:

- a) jméno a rodné jméno osoby, datum a místo narození, občanství (aktuální a předchozí), číslo občanského průkazu (je-li k dispozici) nebo číslo pasu, adresa a kopie úředního dokladu totožnosti;
- b) podrobný životopis s uvedením vzdělání a odborné přípravy, předchozí odborné praxe a veškerých odborných činností nebo jiných v současné době zastávaných funkcí;
- c) prohlášení, včetně doložení dokladů, která obsahují následující informace ohledně této osoby:
 - i. odsouzení za trestný čin nebo trestních řízení, ve kterých bylo rozhodnuto v neprospěch této osoby a která nebyla zrušena, v souladu s požadavky vnitrostátních právních předpisů týkajícími se zpřístupnění informací o odsouzeních;
 - ii. veškerá občanskoprávní nebo správní rozhodnutí, ve kterých bylo rozhodnuto v neprospěch této osoby, týkající-li se procesu posuzování nebo povolování, a veškeré správní sankce nebo opatření uložené v důsledku porušení zákonů nebo předpisů (včetně zákazu vykonávat funkci ředitele společnosti), které nebyly v jednotlivých případech zrušeny a proti nimž nebylo podáno odvolání nebo jej nelze podat;
 - iii. konkurzní, úpadková nebo podobná řízení;
 - iv. probíhající vyšetřování trestné činnosti;
 - v. veškerá občanskoprávní nebo správní šetření, exekuční řízení, veškeré sankce nebo jiná rozhodnutí v oblasti vymáhání práva vůči této osobě, pokud jde o záležitosti, které mohou být považovány za relevantní pro povolení k činnosti platební instituce nebo pro řádné a obezřetné řízení platební instituce;
 - vi. úřední osvědčení nebo jiný obdobný doklad o tom, zda v souvislosti s touto osobou došlo k některé z událostí uvedených v pododstavcích i) až v), lze-li takové doklady získat;
 - vii. odmítnutí registrace, povolení, členství nebo vydání licence k provozování živnosti, podnikání nebo výkonu profese;

- viii. odnětí, zrušení nebo ukončení registrace, povolení, členství nebo vydání licence k provozování živnosti, podnikání nebo výkonu profese;
 - ix. vyloučení z odvětví finančních služeb orgánem, subjektem veřejného sektoru, nebo profesním subjektem či sdružením;
 - x. odpovědnost za subjekt odsouzený v trestním řízení nebo proti němuž je vedeno trestní řízení, správní šetření, jemuž byly uloženy sankce, nebo proti němuž byla vydána jiná rozhodnutí v oblasti vymáhání práva v důsledku protiprávního jednání, včetně podvodu, nekalého jednání, korupce, praní peněz, financování terorismu nebo jiné finanční trestné činnosti, nebo v důsledku nezavedení příslušných strategií a postupů k jejich zabránění v době, kdy k údajnému jednání došlo, včetně podrobností o těchto jednáních a o případné účasti této osoby v nich;
 - xi. propuštění z pracovního poměru nebo odvolání z pracovní pozice spojené se správou majetku, fiduciárního vztahu (v důsledku jiné příčiny než skončením příslušného vztahu uplynutím doby trvání) a jakékoli podobné situace;
- d) seznam podniků, které tato osoba řídí nebo ovládá a kterých si je žadatel po náležitém a důkladném šetření vědom; procentní podíl přímé nebo nepřímé kontroly nad těmito společnostmi; jejich status (zda jsou aktivní nebo zrušené, apod.); a popis úpadkových nebo podobných řízení;
- e) identifikace příslušného orgánu v odvětví finančních služeb, pokud posouzení důvěryhodnosti této osoby bylo již provedeno tímto orgánem, a výsledek posouzení;
- f) informace o aktuální finanční situaci této osoby, včetně bližších údajů týkajících se zdrojů příjmů, aktiv a pasiv, zástav a záruk poskytnutých nebo přijatých;
- g) popis všech vazeb na politicky exponované osoby, definované v čl. 3 odst. 9 směrnice (EU) 2015/849².

15.3 Pokud osoba nebo subjekt má nebo, v případě povolení, bude mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele (včetně subjektů, které nejsou právníckými osobami a které drží nebo by měly držet účast svým vlastním jménem), měla by žádost obsahovat následující informace týkající se identifikace a způsobilosti této právnícké osoby nebo subjektu:

- a) název;
- b) jsou-li právnícká osoba nebo subjekt zapsány v centrálním rejstříku, v obchodním rejstříku, v rejstříku společností nebo v obdobném rejstříku, který slouží ke stejným

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady (ES) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

účelům jako rejstříky výše uvedené, kopii osvědčení o existenci, je-li to možné, nebo osvědčení o zápisu;

- c) adresy jejich sídla a případně hlavního místa podnikání, je-li odlišné od sídla;
- d) kontaktní údaje;
- e) zakladatelské dokumenty nebo souhrnný přehled objasňující hlavní právní znaky právní formy nebo subjektu, je-li právnická osoba nebo subjekt registrována v jiném členském státě;
- f) informace zda někdy právnická osoba nebo subjekt podléhaly nebo podléhají regulaci ze strany příslušného orgánu v odvětví finančních služeb nebo jiného orgánu veřejné správy;
- g) úřední osvědčení nebo jiný obdobný doklad prokazující informace stanovené v písmenech a) až e), vydané příslušným orgánem, pokud lze tyto doklady získat;
- h) informace týkající se právnické osoby nebo subjektu, uvedené v bodech 15.2 písm. c), 15.2 písm. d), 15.2 písm. e), 15.2 písm. f), 15.2 písm. g) těchto obecných pokynů;
- i) seznam obsahující údaje o každé osobě, která skutečně řídí činnost právnické osoby nebo subjektu, s uvedením jejich jména, data a místa narození, adresy, případně jejich vnitrostátního identifikačního nebo registračního čísla, a podrobného životopisu (s uvedením příslušného vzdělání a odborné přípravy, předchozí odborné praxe, veškerých v současnosti vykonávaných odborných činností nebo jiných relevantních funkcí) spolu s informacemi uvedenými v bodu 15. 2 písm. c) a d) těchto obecných pokynů pro každou takovou osobu;
- j) vlastnickou strukturu právnické osoby, s uvedením alespoň jména, data a místa narození, adresy a případného osobního identifikačního nebo registračního čísla akcionářů či společníků a příslušného podílu na kapitálu a hlasovacích práv přímých nebo nepřímých akcionářů, společníků nebo členů a skutečných majitelů definovaných v čl. 3 odst. 6 směrnice (EU) 2015/849;
- k) popis finanční skupiny podléhající regulaci, do níž žadatel náleží nebo může náležet, s uvedením mateřského podniku a úvěrových, pojišťovacích a bezpečnostních subjektů ve skupině; název jejich příslušných orgánů (v jednotlivých případech nebo na konsolidovaném základě); a
- l) roční účetní závěrky na individuální a případně konsolidované a subkonsolidované úrovni skupiny za tři poslední účetní období, pokud v tomto období daná právnická osoba nebo subjekt vykonávaly svou činnost (nebo je-li toto období kratší než tři roky, za období, po které právnická osoba nebo subjekt vykonávala svou činnost a pro které byly sestaveny

účetní závěrky), případně schválené statutárním auditorem nebo auditorskou společností ve smyslu směrnice 2006/43/ES³, včetně:

- i. rozvahy;
 - ii. výkazu zisků a ztrát nebo výsledovky;
 - iii. výročních zpráv a finančních příloh a jiných dokumentů obsažených v příslušném rejstříku nebo u příslušného orgánu právnické osoby;
- m) nevykonává-li právnická osoba svou činnost dostatečně dlouho na to, aby se na ni vztahovala povinnost sestavit účetní závěrky za tři účetní období bezprostředně před datem podání žádosti, uvede v žádosti účetní závěrky, které má k dispozici (má-li nějaké);
- n) má-li právnická osoba nebo subjekt své sídlo ve třetí zemi, obecné informace o regulačním režimu této třetí země, který se vztahuje na danou právnickou osobu nebo subjekt, včetně informací o tom, do jaké míry je režim pro boj proti praní peněz a financování terorismu této třetí země v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru;
- o) u subjektů, které nemají právní subjektivitu, například subjektu kolektivního investování, státního investičního fondu nebo svěřenského fondu, musí žádost obsahovat tyto informace:
- i. totožnost osob spravujících majetek a osob, které jsou příjemci nebo upisovateli;
 - ii. kopie dokumentu týkajícího se založení a řízení daného subjektu, včetně investiční politiky a případných investičních omezení vztahujících se na subjekt.

15.4. Žádost musí pro každou fyzickou nebo právnickou osobu nebo subjekt, které mají nebo v případě povolení budou mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele, obsahovat všechny tyto informace:

- a) bližší údaje o tom, z jakých finančních nebo obchodních důvodů osoba nebo subjekt tento podíl vlastní, a o strategii této osoby nebo subjektu týkající se podílu, včetně doby, po kterou má osoba nebo subjekt v úmyslu podíl vlastnit, a záměru podíl v dohledné budoucnosti zvýšit, snížit nebo zachovat;
- b) bližší údaje o záměru dané osoby nebo subjektu, pokud jde o žadatele, a o vlivu, který daná osoba nebo subjekt hodlá nad žadatelem uplatňovat, a to i v oblasti dividendové politiky, strategického vývoje a rozdělování zdrojů žadatele, včetně informace zda má

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES ze dne 17. května 2006 o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek, o změně směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a o zrušení směrnice Rady 84/253/EHS (Úř. věst. L 157, 9.6.2006, s. 87).

daná osoba nebo subjekt v úmyslu jednat jako aktivní menšinový akcionář nebo společník, včetně odůvodnění tohoto záměru;

- c) informace o ochotě dané osoby nebo subjektu podpořit žadatele dodatečným kapitálem, pokud by byl potřebný pro rozvoj jeho činnosti nebo v případě finančních potíží;
- d) ve vztahu k žadateli obsah všech zamýšlených dohod akcionářů, společníků či členů s jinými akcionáři, společníky či členy;
- e) 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;
- f) totožnost každého člena vrcholného orgánu nebo vrcholného vedení, který bude řídit obchodní činnost žadatele a bude jmenován těmito akcionáři, společníky či členy, nebo na základě jejich nominací, včetně informací stanovených v obecném pokynu 16 v rozsahu, který již nebyl poskytnut.

15.5. Žádost by měla pro každou osobu nebo subjekt, který má kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele, obsahovat podrobné vysvětlení konkrétních zdrojů financování, které by mělo zahrnovat:

- a) bližší údaje o využívání soukromých finančních zdrojů, s uvedením jejich dostupnosti a zdroje tak, aby byl příslušný orgán ubezpečen o tom, že tyto peněžní prostředky pocházejí z legální činnosti;
- b) bližší údaje o přístupu k finančním trhům, včetně údajů o finančních nástrojích, které mají být vydány;
- c) informace o využívání vypůjčených peněžních prostředků, s uvedením jména/názvu věřitelů a bližších údajů o poskytnutých podmínkách úvěru, například splatnosti, lhůtách, zástavních nárocích a zárukách a, není-li věřitel úvěrovou institucí nebo finanční institucí oprávněnou poskytovat úvěr, rovněž informace o zdroji příjmů ke splacení těchto půjček; žadatel by měl příslušným orgánům poskytnout informace o původu těchto vypůjčených peněžních prostředků;
- d) informace o každé finanční dohodě žadatele s jinými osobami, které jsou akcionáři, společníky nebo členy.

Obecný pokyn 16: Posouzení totožnosti vedoucích pracovníků a osob odpovědných za řízení platební instituce a jejich způsobilosti

16.1. Pro účely posouzení totožnosti vedoucích pracovníků a osob odpovědných za řízení platební instituce a jejich způsobilosti by měl žadatel poskytnout tyto informace:

- a) osobní údaje, včetně:
- i. jejich celého jména, pohlaví, místa a data narození, adresy a státní příslušnosti a osobního identifikačního čísla nebo kopie průkazu totožnosti či obdobného průkazu;
 - ii. bližších údajů o pozici, u níž se má posoudit, zda je daná pozice ve vrcholném orgánu výkonná, nebo výkonná není. Měly by mimo jiné obsahovat tyto údaje:
 - jmenovací listinu, smlouvu, nabídku pracovního místa nebo související návrhy;
 - plánovaný den zahájení a dobu trvání funkce;
 - popis klíčových úkolů a povinností fyzických osob;
- b) případné informace o posouzení způsobilosti provedené žadatelem, které by mělo obsahovat bližší údaje o výsledku posouzení způsobilosti dané fyzické osoby provedené institucí, například příslušné zápisy ze zasedání správní rady nebo zprávy o posouzení způsobilosti nebo další dokumenty;
- c) doložení znalostí, dovedností a zkušeností, včetně životopisu obsahujícího bližší údaje o vzdělání a odborné praxi, s uvedením vysokoškolských kvalifikací, další relevantní odborné přípravy, názvu a charakteru všech organizací, pro které daná fyzická osoba pracuje nebo pracovala, a charakteru a doby trvání těchto vykonávaných funkcí se zdůrazněním činností týkajících se dané pozice;
- d) doložení důvěryhodnosti včetně bezúhonnosti, které by mělo zahrnovat:
- i. rejstřík trestů a relevantní informace o vyšetřování trestných činů a probíhajících trestních řízeních, příslušných občanskoprávních a správních věcech a disciplinárních opatřeních, včetně sesazení z funkce ředitele společnosti, konkurzního, úpadkového a podobného řízení, prokázané zejména úřední listinou nebo jiným objektivně spolehlivým zdrojem informací prokazujícím absenci odsouzení za trestný čin, neúčast ve vyšetřování a řízení, například ve vyšetřování třetích osob, a výpovědi advokátů nebo notářů se sídlem v Evropské unii;
 - ii. prohlášení o tom, zda jsou vedena trestní řízení nebo zda daná osoba či organizace řízená danou osobou, byla v postavení dlužníka účastna úpadkového nebo srovnatelného řízení;
 - iii. informace týkající se:

- vyšetřování, vykonávacího řízení nebo sankcí udělených orgánem dohledu, do kterých byla daná fyzická osoba přímo nebo nepřímo zapojena;
- zamítnutí registrace, oprávnění, členství nebo licence k provozování živnosti, podnikání nebo výkonu profese, odvolání, zrušení nebo zánik takové registrace, oprávnění, členství nebo licence a vyloučení z profesního subjektu nebo sdružení regulačním orgánem nebo orgánem státní správy;
- propuštění z pracovního poměru nebo odvolání z pracovní pozice spojené se správou majetku, fiduciárního vztahu či podobného postavení nebo případ, kdy je daná osoba požádána o rozvázání pracovního poměru v takové pracovní pozici, kromě propuštění pro nadbytečnost;
- informace, zda posouzení důvěryhodnosti dané fyzické osoby coby nabyvatele nebo osoby, která obchodní činnost instituce řídí, již bylo provedeno jiným příslušným orgánem, včetně identifikace tohoto orgánu, uvedení dne provedení tohoto posouzení, dokladu o výsledku tohoto posouzení a případného souhlasu dané fyzické osoby se získáváním a zpracováváním takových informací a využívání poskytnutých informací pro účely posouzení způsobilosti;
- zda již bylo provedeno předchozí posouzení dané fyzické osoby orgánem z jiného, nefinančního sektoru, včetně identifikace tohoto orgánu a dokladu o výsledku tohoto posouzení.

Obecný pokyn 17: Totožnost statutárních auditorů a auditorských společností

Totožnost statutárních auditorů a auditorských společností ve smyslu směrnice 2006/43/ES, kterou má žadatel poskytnout, by měla případně obsahovat jména, adresy a kontaktní údaje auditorů.

Obecný pokyn 18: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelná záruka pro služby iniciování platby a služby informování o účtu

K doložení pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky v souladu s obecnými pokyny EBA týkajícími se kritérií pro stanovení minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky (EBA/GL/2017/08) a čl. 5 odst. 2 a čl. 5 odst. 3 PSD2, by měl žadatel o povolení poskytování služeb platební instituce nebo služeb informování o účtu poskytnout tyto informace:

- a) pojistnou smlouvu nebo jinou rovnocennou listinu dokládající existenci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky,

s uvedením pojistného nároku odpovídajícího uvedeným obecným pokynům EBA, a který pokrývá příslušné závazky;

- b) dokumenty prokazující vypočtení minimální částky žadatelem způsobem, který odpovídá uvedeným obecným pokynům EBA, včetně všech příslušných prvků uvedeného vzorce.

4.2 Obecné pokyny k informacím požadovaným od žadatelů o registraci k poskytování služeb pouze pod bodem 8 přílohy I směrnice (EU) 2015/2366 (služby informování o účtu)

Obecný pokyn 1: Všeobecné zásady

- 1.1 Tento soubor obecných pokynů je určen pro žadatele o registraci jakožto poskytovatele služeb informování o účtu. Vztahuje se na žadatele, kteří mají v úmyslu poskytovat služby informování o účtu. Má-li žadatel v úmyslu poskytovat mimo služeb informování o účtu i jiné služby, měl by požádat o povolení a řídit se obecnými pokyny uvedenými v části 4.1 určenými pro platební instituce.
- 1.2 Informace poskytované žadateli musí být pravdivé, úplné, přesné a aktuální. Všichni žadatelé by měli dodržovat všechna ustanovení obsažená v souboru obecných pokynů, který se na ně vztahuje. Požadovaná míra podrobnosti by měla odpovídat velikosti a vnitřní organizaci žadatele a rovněž povaze, rozsahu, složitosti a rizikovosti konkrétní služby nebo služeb, které má žadatel v úmyslu poskytovat. V každém případě, v souladu se směrnicí (EU) 2015/2366 (PSD2), musí být vedoucí osoby a osoby odpovědné za řízení platební instituce důvěryhodné a musí mít vhodné znalosti a zkušenosti pro provádění platebních služeb bez ohledu na velikost a vnitřní organizaci instituce a povahu, rozsah a složitost jejich činností a úkolů a povinností konkrétní funkce.
- 1.3 Při předkládání požadovaných informací by žadatel neměl odkazovat na příslušné části vnitřních postupů nebo dokumentů. Namísto toho by měl žadatel příslušné části vyčlenit a tyto předložit příslušnému orgánu.
- 1.4 Pokud by příslušné orgány požadovaly upřesnění poskytnutých informací, měl by žadatel tyto informace neprodleně upřesnit.
- 1.5 Všechny údaje požadované podle těchto obecných pokynů týkající se registrace pro poskytovatele služeb informování o účtu jsou potřebné pro posouzení žádosti a bude s nimi příslušnými orgány nakládáno v souladu s povinností zachovávat služební tajemství stanovenou v PSD2, aniž by byly dotčeny platné právní předpisy Unie a vnitrostátní požadavky a postupy týkající se uplatňování práva na přístup, opravu, výmaz nebo zablokování údajů.

Obecný pokyn 2: Identifikační údaje

- 2.1 Je-li žadatel fyzickou osobou, měly by identifikační údaje, jež má žadatel poskytnout, obsahovat tyto informace:
- a) jméno, adresu, národnost a datum a místo narození;
 - b) kopii občanského průkazu nebo obdobného dokladu totožnosti;
 - c) aktuální životopis;
 - d) výpis z rejstříku trestů, který není starší 3 měsíců;
 - e) jméno odpovědné kontaktní osoby (jména odpovědných kontaktních osob) v záležitostech dokumentace týkající se žádosti a řízení o udělení povolení a její kontaktní údaje.
- 2.2 Je-li žadatel právnickou osobou, měly by identifikační údaje, jež má žadatel poskytnout, obsahovat tyto informace:
- a) název společnosti žadatele a obchodní firma (je-li odlišný);
 - b) informaci o tom, zda je žadatel již zapsán do obchodního rejstříku nebo zapsán teprve bude;
 - c) případné vnitrostátní identifikační číslo žadatele;
 - d) právní formu žadatele a stanov a/nebo zakládací dokumenty, případně jejich navrhované znění, prokazující právní formu žadatele;
 - e) adresu ústředí sídla žadatele;
 - f) elektronickou adresu a internetové stránky žadatele, jsou-li k dispozici;
 - g) jméno odpovědné kontaktní osoby (jména odpovědných kontaktních osob) v záležitostech dokumentace týkající se žádosti a řízení o udělení povolení a její kontaktní údaje;
 - h) údaj o tom, zda žadatel podléhal nebo podléhá regulaci ze strany příslušného orgánu v odvětví finančních služeb;
 - i) výpis z obchodního rejstříku nebo případné potvrzení z obchodního rejstříku o tom, že název, který společnost požaduje zapsat, je k dispozici;

- j) doklad o zaplacení všech poplatků nebo o složení peněžních prostředků k podání žádosti o registraci pro poskytovatele služeb informování o účtu, v závislosti na vnitrostátních právních předpisech.

Obecný pokyn 3: Plán činností

3.1. Plán činností, který má žadatel předložit, musí obsahovat tyto informace:

- a) popis dané služby informování o účtu, která má být poskytována, včetně vysvětlení, jakým způsobem žadatel určil, že daná činnost splňuje definici služeb informování o účtu uvedenou v čl. 4 odst. 16 PSD2
- b) prohlášení žadatele, že nebude mít v žádném okamžiku v držení peněžní prostředky klientů;
- c) popis poskytování služby informování o účtu, včetně:
 - i. případných návrhů smluv mezi všemi zúčastněnými stranami;
 - ii. podmínek poskytování služeb informování o účtu;
 - iii. lhůt pro zpracování;
- d) případný odhadovaný počet různých provozoven, ze kterých má žadatel v úmyslu dané služby poskytovat;
- e) popis případných doplňkových služeb ke službám informování o účtu;
- f) prohlášení o tom, zda má žadatel v úmyslu poskytovat služby informování o účtu v jiném členském státě EU nebo v třetí zemi, jakmile mu bude registrace udělena;
- g) informace o tom, zda má žadatel v úmyslu zajišťovat nebo již zajišťuje další podnikatelské činnosti, jiné než služby informování o účtu uvedené v článku 18 směrnice (EU) 2015/2366, po dobu dalších tří let, včetně popisu druhu těchto činností a jejich plánovaného rozsahu;
- h) informace předepsané obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) týkající se kritérií, podle nichž se stanoví minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo jiné srovnatelné záruky podle čl. 5 odst. 4 směrnice (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08), pokud má žadatel v úmyslu poskytovat pouze služby pod bodem 8 (služby informování o účtu).

Obecný pokyn 4: Obchodní plán

4.1. Obchodní plán, který má žadatel předložit, musí obsahovat tyto informace:

- a) marketingový plán sestávající z:
 - i. analýzy konkurenčního postavení společnosti;
 - ii. popisu uživatelů služby informování o účtu v příslušném segmentu trhu informování o účtu, propagačních materiálů a distribučních kanálů;
- b) ověřené roční účetní závěrky za tři předchozí roky, jsou-li k dispozici, nebo souhrnný přehled o finanční situaci u žadatelů, kteří zatím roční účetní závěrky za předchozí roky nemají;
- c) kalkulaci předpokládaného rozpočtu na první tři účetní období, který prokazuje, že žadatel je schopen používat vhodné a přiměřené systémy, zdroje a postupy nezbytné pro řádné vykonávání činnosti; tato by měla zahrnovat:
 - i. předpokládané výsledovky a rozvahy, včetně cílených scénářů a zátěžových scénářů a rovněž jejich základních předpokládaných údajů, například počtu klientů, tvorby cen, očekávaného růstu prahové hodnoty ziskovosti;
 - ii. vysvětlení hlavních oblastí příjmů a výdajů, finančních dluhů a dlouhodobých aktiv;
 - iii. schéma a podrobný rozpis odhadovaných peněžních toků po dobu dalších tří let.

Obecný pokyn 5: Organizační uspořádání

5.1. Je-li žadatel fyzickou osobou, musí popis organizačního uspořádání podniku žadatele obsahovat tyto informace:

- a) celkový předpokládaný počet zaměstnanců na dobu příštích tří let;
- b) popis příslušných opatření pro zajišťování provozní činnosti externími subjekty (outsourcingu), zahrnující:
 - i. totožnost a zeměpisnou polohu externího poskytovatele;
 - ii. totožnost osob v rámci poskytovatele služeb informování o účtu odpovědných za každou z činností zajišťovaných formou outsourcingu;
 - iii. podrobný popis činností zajišťovaných formou outsourcingu a jejich hlavní charakteristiky;
- c) kopie návrhů ujednání o outsourcingu;
- d) případný popis využívaných poboček a zástupců, včetně:

- i. přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě, které má žadatel v úmyslu u poboček a zástupců provádět;
 - ii. systémů informačních technologií, procesů a infrastruktur, které zástupci používají k výkonu činností jménem žadatele;
 - iii. politiky personálního výběru zástupců, postupů sledování a školení zástupců a případně i návrhu podmínek jejich zapojení;
- e) seznam všech fyzických nebo právnických osob, s nimiž je žadatel úzce propojen, s uvedením jejich totožnosti a povahy těchto propojení.

5.2. Je-li žadatel právnickou osobou, měl by popis organizačního uspořádání podniku žadatele obsahovat tyto informace:

- a) podrobné organizační schéma znázorňující každou divizi, oddělení nebo podobní strukturální rozdělení, včetně jména odpovědné osoby (jmen odpovědných osob), zejména těch, které jsou odpovědné za funkčnost vnitřní kontroly; schéma by mělo být doplněno o popis funkcí a odpovědností každé divize, oddělení nebo podobného strukturálního rozdělení;
- b) celkový předpokládaný počet zaměstnanců na dobu příštích tří let;
- c) popis příslušných opatření pro zajišťování činnosti externími subjekty (outsourcingu), který zahrnuje:
 - i. totožnost a zeměpisnou polohu externího poskytovatele;
 - ii. totožnost osob v rámci poskytovatele služeb informování o účtu odpovědných za každou z činností zajišťovaných formou outsourcingu;
 - iii. podrobný popis činností zajišťovaných formou outsourcingu a jejich hlavní charakteristiky;
- d) kopie návrhů ujednání o outsourcingu;
- e) případný popis využívaných poboček a zástupců, včetně:
 - i. přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě, které má žadatel v úmyslu u poboček a zástupců provádět;
 - ii. systémů informačních technologií, procesů a infrastruktur, které zástupci používají k výkonu činností jménem žadatele;

- iii. politiky personálního výběru zástupců, postupů sledování a školení zástupců a případně i návrhu podmínek jejich zapojení;
- f) seznam všech fyzických nebo právnických osob, s nimiž je žadatel úzce propojen, s uvedením jejich totožnosti a povahy těchto propojení.

Obecný pokyn 6: Mechanismy pro správu a řízení a vnitřní kontrolní mechanismy

6.1. Žadatel by měl poskytnout popis mechanismů pro správu a řízení a vnitřních kontrolních mechanismů zahrnující:

- a) přehled rizik zjištěných žadatelem, včetně druhu rizik a postupů, které žadatel za účelem posouzení těchto rizik a zabránění jejich vzniku zavede;
- b) různé postupy pro provádění zamýšlených pravidelných a stálých kontrol, včetně uvedení jejich četnosti a vyčleněného personálu;
- c) účetní postupy, podle nichž bude žadatel zaznamenávat a vykazovat své finanční údaje;
- d) totožnost osoby odpovědné (osob odpovědných) za funkčnost vnitřní kontroly, včetně pravidelných, stálých kontrol a kontrol dodržování předpisů, jakož i aktuálnosti životopisů;
- e) totožnost každého auditora, který není statutárním auditorem podle směrnice 2006/43/ES;
- f) složení vrcholného orgánu a případně jiného orgánu nebo výboru pro dohled;
- g) popis způsobu sledování a kontroly funkcí zajišťovaných formou outsourcingu, aby nedocházelo k zhoršování kvality vnitřních kontrol žadatelem;
- h) popis způsobu sledování a kontroly všech zástupců a poboček v rámci vnitřních kontrol žadatele;
- i) je-li žadatel dceřiným podnikem regulovaného subjektu v jiném členském státě EU, popis správy a řízení skupiny.

Obecný pokyn 7: Postup pro sledování a řešení bezpečnostních incidentů a stížností klientů souvisejících s bezpečností a přijímání následných opatření

7.1. Žadatel by měl poskytnout popis zavedeného postupu pro sledování, řešení a vyhodnocování bezpečnostních incidentů a stížností klientů souvisejících s bezpečností a pro přijímání navazujících opatření, které má žadatel poskytnout, zahrnující:

- a) organizační opatření a nástroje k zabránění podvodům;

- b) bližší údaje o osobách a subjektech odpovědných za poskytování pomoci klientům v případě podvodů, technických problémů a/nebo řízení pohledávek;
- c) způsoby oznamování v případě výskytu podvodu;
- d) kontaktní místo pro klienty, včetně jména/názvu a e-mailové adresy;
- e) postupy pro oznamování incidentů, včetně jejich oznamování vnitřním nebo vnějším orgánům, včetně oznamování závažných incidentů příslušným vnitrostátním orgánům podle článku 96 PSD 2 a v souladu s obecnými pokyny EBA k oznamování incidentů podle uvedeného článku;
- f) používané nástroje ke sledování a navazující opatření a postupy s cílem zmírnit bezpečnostní rizika.

Obecný pokyn 8: Postup pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách a omezování přístupu k nim

- 8.1. Žadatel by měl poskytnout popis postupu pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách a omezování přístupu k nim, zahrnující:
- a) popis toků údajů označených jako citlivé údaje o platbách v rámci obchodního modelu poskytovatelů služeb informování o účtu;
 - b) zavedené postupy používané k povolení přístupu k citlivým údajům o platbách;
 - c) popis nástroje pro sledování;
 - d) politiku přístupových práv s podrobným popisem přístupu ke všem příslušným částem a systémům infrastruktur, včetně databází a záložní infrastruktury;
 - e) popis podávání shromážděných údajů;
 - f) předpokládané vnitřní a/nebo vnější využití shromážděných údajů, a to i protistranami;
 - g) systém informačních technologií a zavedená opatření technického zabezpečení, včetně šifrování a/nebo tokenizace;
 - h) totožnost osoby (osob), orgánů a/nebo výboru (výborů) s přístupem k citlivým údajům o platbách;
 - i) objasnění, jak budou zjišťována a řešena narušení;
 - j) program roční vnitřní kontroly týkající se bezpečnosti systémů informačních technologií.

Obecný pokyn 9: Opatření k zajištění kontinuity činnosti

9.1. Žadatel by měl poskytnout popis opatření k zajištění kontinuity činnosti, obsahující tyto informace:

- a) posouzení dopadu činnosti, včetně obchodních procesů a cílů obnovy činnosti, jako jsou časově omezené cíle obnovy činnosti, místně omezené cíle obnovy činnosti a chráněná aktiva;
- b) identifikace záložního systému, přístupu k infrastruktuře informačních technologií, klíčového softwaru a údajů, které mají být po havárii nebo narušení činnosti obnoveny;
- c) objasnění, jak bude žadatel řešit závažné události ovlivňující kontinuitu a narušení činnosti, například selhání klíčových systémů; ztrátu klíčových údajů; nepřístupnost provozoven a ztrátu klíčových osob;
- d) četnost, s jakou má žadatel v úmyslu testovat plány na zajištění kontinuity činnosti a obnovy po havárii, včetně toho, jakým způsobem budou výsledky těchto testování zaznamenávány.

Obecný pokyn 10: Bezpečnostní předpis

10.1. Žadatel by měl předložit bezpečnostní předpis obsahující tyto informace:

- a) podrobné posouzení rizik platebních služeb, které má žadatel v úmyslu poskytovat, včetně rizik podvodu a bezpečnostních kontrol a opatření určených ke zmírnění rizik zavedených v zájmu odpovídající ochrany uživatelů platebních služeb před zjištěnými riziky;
- b) popis systémů informačních technologií, který by měl obsahovat:
 - i. architekturu systémů a jejich síťových prvků;
 - ii. systémy informačních technologií podniku sloužící k podpoře poskytované podnikatelské činnosti, například internetové stránky žadatele, mechanismus řízení rizik a podvodů a účetnictví klientů;
 - iii. podpůrné systémy informačních technologií používané pro organizaci a správu poskytovatelů služeb informování o účtu, například účetní systémy, systémy pro plnění vykazovacích povinností, systémy pro personální řízení, systémy pro řízení vztahů s klienty, e-mailové servery a vnitřní databázové servery;

- iv. informace o tom, zda jsou tyto systémy již poskytovateli služeb informování o účtu nebo jejich skupinou používány, případně předpokládaný termín jejich zavedení;
- c) druh oprávněných připojení ze strany třetích osob, například partnerů, poskytovatelů služeb, subjektů ze skupiny a zaměstnanců pracujících distančně, včetně odůvodnění těchto připojení;
- d) u každého připojení uvedeného v písmenu c) zavedená logická bezpečnostní opatření a mechanismy s upřesněním kontroly, kterou bude platební instituce ve spojení s tímto přístupem provádět, včetně povahy a četnosti každé kontroly, například technické oproti organizační; preventivní oproti detekční; sledování v reálném čase oproti pravidelným přezkumům, například využití aktivního adresáře odděleného od skupiny, otevření/zavření komunikačních linek, konfigurace vybavení k zajištění ochrany, generování klíčů nebo certifikátů k ověřování klientů, sledování systému, ověřování, důvěrnost komunikace, odhalování neoprávněných průniků, antivirové systémy a protokoly;
- e) logická bezpečnostní opatření a mechanismy, jimiž se řídí vnitřní přístup do systémů informačních technologií, které by měly zahrnovat:
 - i. uvedení technické a organizační povahy a četnosti každého opatření, například zda je preventivní nebo detekční a zda se provádí v reálném čase;
 - ii. jak je řešena otázka oddělení klientského prostředí v případech, kdy jsou prostředky informačních technologií žadatele sdíleny;
- f) fyzická bezpečnostní opatření a mechanismy provozoven a datového centra žadatele, jako jsou kontroly přístupu a zabezpečení prostor;
- g) zabezpečení platebních procesů, které by mělo zahrnovat:
 - i. proces ověřování klientů používaný pro konzultační i transakční přístup;
 - ii. vysvětlení, jak je zajištěno bezpečné doručování oprávněnému uživateli platebních služeb a integrity ověřovacích faktorů, například hardwarových tokenů a mobilních aplikací, v okamžiku prvního a dalších přihlášení;
 - iii. popis systémů a postupů, které žadatel zavedl za účelem analyzování transakcí a odhalování podezřelých nebo neobvyklých transakcí.

- h) podrobné posouzení rizik souvisejících s platebními službami, včetně podvodů, ve vztahu ke kontrolám a opatřením uvedeným v žádosti za účelem zmírnění rizik, prokazující, že rizika jsou vyřešena;
- i) seznam hlavních písemných postupů týkajících se systémů informačních technologií žadatele nebo, v případě dosud nezformalizovaných postupů, předpokládaný termín jejich dokončení.

Obecný pokyn 11: Posouzení totožnosti vedoucích pracovníků a osob odpovědných za řízení poskytovatele služeb informování o účtu a jejich způsobilosti

11.1. Pro účely posouzení totožnosti vedoucích pracovníků a osob odpovědných za řízení poskytovatele služeb informování o účtu a jejich způsobilosti by měl žadatel poskytnout tyto informace:

- a) osobní údaje, včetně:
 - i. celého jména, pohlaví, místa a data narození, adresy a státní příslušnosti a osobního identifikačního čísla nebo kopie průkazu totožnosti či obdobného průkazu;
 - ii. bližších údajů o pozici, u níž se má posoudit, zda je daná pozice ve vrcholném orgánu výkonná, nebo výkonná není; měly by zahrnovat také následující údaje:
 - jmenovací listinu, smlouvu, nabídku pracovního místa nebo související návrhy;
 - plánovaný den zahájení a dobu trvání funkce;
 - popis klíčových úkolů a povinností fyzických osob;
- b) případné informace o posouzení způsobilosti provedené žadatelem, které by mělo obsahovat bližší údaje o výsledku posouzení způsobilosti dané fyzické osoby provedené institucí, například příslušné zápisy ze zasedání správní rady nebo zprávy o posouzení způsobilosti nebo další dokumenty;
- c) doložení znalostí, dovedností a zkušeností, včetně životopisu obsahujícího bližší údaje o vzdělání a odborné praxi, s uvedením vysokoškolských kvalifikací, další relevantní odborné přípravy, názvu a charakteru všech organizací, pro které daná fyzická osoba pracuje nebo pracovala, a charakteru a doby trvání těchto vykonávaných funkcí se zdůrazněním činností týkajících se dané pozice;
- d) doložení důvěryhodnosti včetně bezúhonnosti, které by mělo zahrnovat:

- i. rejstřík trestů a relevantní informace o vyšetřování trestných činů a probíhajících trestních řízeních, příslušných občanskoprávních a správních věcech a disciplinárních opatřeních, včetně sesazení z funkce ředitele společnosti, konkurzního, úpadkového a podobného řízení, prokázané zejména úřední listinou nebo jiným objektivně spolehlivým zdrojem informací prokazujícím absenci odsouzení za trestný čin, neúčast ve vyšetřování a řízení, například ve vyšetřování třetích osob, svědectvím advokáta nebo notáře se sídlem v Evropské unii;
- ii. prohlášení o tom, zda jsou vedena trestní řízení nebo, zda daná osoba či organizace řízená danou osobou byla v postavení dlužníka účastna úpadkového nebo srovnatelného řízení;
- iii. informace týkající se:
 - vyšetřování, vykonávacího řízení nebo sankcí udělených orgánem dohledu, do kterých byla daná fyzická osoba přímo nebo nepřímo zapojena;
 - zamítnutí registrace, oprávnění, členství nebo licence k provozování živnosti, podnikání nebo výkonu profese, odvolání, zrušení nebo zánik takové registrace, oprávnění, členství nebo licence a vyloučení z profesního subjektu nebo sdružení regulačním orgánem nebo orgánem státní správy;
 - propuštění z pracovního poměru nebo odvolání z pracovní pozice spojené se správou majetku, fiduciárního vztahu či podobného postavení nebo případ, kdy je daná osoba požádána o rozvázání pracovního poměru v takové pracovní pozici, kromě propuštění pro nadbytečnost;
 - informace, zda posouzení důvěryhodnosti dané fyzické osoby coby nabyvatele nebo osoby, která obchodní činnost instituce řídí, již bylo provedeno jiným příslušným orgánem, včetně identifikace tohoto orgánu, uvedení dne provedení tohoto posouzení, dokladu o výsledku tohoto posouzení a případného souhlasu dané fyzické osoby se získáváním a zpracováváním takových informací a využívání poskytnutých informací pro účely posouzení způsobilosti;
 - zda již bylo provedeno předchozí posouzení dané fyzické osoby orgánem z jiného, nefinančního sektoru, včetně identifikace tohoto orgánu a dokladu o výsledku tohoto posouzení.

Obecný pokyn 12: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelná záruka

12.1. K doložení pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky, v souladu s obecnými pokyny EBA týkajícími se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání (EBA/GL/2017/08) a čl. 5 odst. 2 a čl. 5 odst. 3 PSD2, by měl žadatel poskytnout tyto informace:

- a) pojistnou smlouvu nebo jinou rovnocennou listinu, dokládající existenci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky, s uvedením pojistného nároku, odpovídajícího uvedeným obecným pokynům EBA, a který pokrývá příslušné závazky;
- b) dokumenty prokazující vypočtení minimální částky žadatelem způsobem, který odpovídá uvedeným obecným pokynům EBA, včetně všech příslušných prvků uvedeného vzorce.

4.3 Obecné pokyny k informacím požadovaným od žadatelů o povolení působit jako instituce elektronických peněz

Obecný pokyn 1: Všeobecné zásady

- 1.1 Tento soubor obecných pokynů se vztahuje na žadatele o povolení působit jako instituce elektronických peněz. Jedná se o žadatele, kteří mají v úmyslu poskytovat služby v oblasti elektronických peněz a případně jiné platební služby uvedené v bodech 1-8 přílohy I (EU) 2015/2366 (PSD2). Na žadatele, kteří mají v úmyslu poskytovat pouze platební služby uvedené v bodech 1-7 přílohy I PSD2 nebo službu uvedenou v bodě 8 této přílohy ve spojení s další službou uvedenou (dalšími službami uvedenými) v bodech 1-7, aniž by poskytovali služby elektronických peněz, se vztahuje zvláštní soubor obecných pokynů k informacím požadovaným od žadatelů o povolení působit jako platební instituce stanovený v části 4.1. Na žadatele, kteří mají v úmyslu poskytovat pouze platební službu uvedenou v bodě 8 přílohy I PSD 2, aniž by poskytovali služby v oblasti elektronických peněz, se vztahují obecné pokyny k informacím požadovaným od žadatelů o registraci pro poskytování pouze služby uvedené v bodě 8 přílohy I směrnice o platebních službách 2, stanovené v části 4.2.
- 1.2 Informace poskytované žadateli musí být pravdivé, úplné, přesné a aktuální. Všichni žadatelé by měli dodržovat všechna ustanovení obsažená v souboru obecných pokynů, který se na ně vztahuje. Míra podrobnosti by měla odpovídat velikosti a vnitřní organizaci žadatele a rovněž povaze, rozsahu, složitosti a rizikovosti konkrétní služby nebo služeb, které má žadatel v úmyslu poskytovat. V každém případě, v souladu se směrnicí (EU) 2015/2366, musí být vedoucí osoby a osoby odpovědné za řízení instituce elektronických peněz důvěryhodné a mít vhodné znalosti a zkušenosti pro provádění platebních služeb bez ohledu na velikost a vnitřní organizaci instituce a povahu, rozsah a složitost jejích činností a úkolů a povinností konkrétní funkce.
- 1.3 Při předkládání požadovaných informací by žadatel neměl odkazovat na příslušné části vnitřních postupů nebo dokumentů. Namísto toho by měl žadatel příslušné části vyčlenit a předložit tyto předložit příslušnému orgánu.
- 1.4 Pokud by příslušné orgány požadovaly upřesnění informací, které byly předloženy, měl by žadatel tyto informace neprodleně upřesnit.

- 1.5 Všechny údaje požadované podle těchto obecných pokynů týkající se povolení pro instituce elektronických peněz jsou potřebné pro posouzení žádosti a bude s nimi příslušnými orgány nakládáno v souladu s povinností zachovávat služební tajemství stanovenou v PSD2, aniž by byly dotčeny platné právní předpisy Unie a vnitrostátní požadavky a postupy týkající se uplatňování práva na přístup, opravu, výmaz nebo zablokování údajů.

Obecný pokyn 2: Identifikační údaje

- 2.1 Identifikační údaje, které má žadatel poskytnout, musí obsahovat tyto informace:
- a) název společnosti žadatele a obchodní firma (je-li odlišná);
 - b) informaci o tom, zda je žadatel již zapsán do obchodního rejstříku nebo zapsán teprve bude;
 - c) případné vnitrostátní identifikační číslo žadatele;
 - d) právní formu žadatele a stanovy a/nebo zakládací dokumenty, případně jejich navrhované znění, prokazující právní formu žadatele;
 - e) adresu ústředí a sídla žadatele;
 - f) elektronickou adresu a internetové stránky žadatele, jsou-li k dispozici;
 - g) jméno odpovědné kontaktní osoby (jména odpovědných kontaktních osob) v záležitostech dokumentace týkající se žádosti a řízení o udělení povolení a její kontaktní údaje;
 - h) údaj o tom, zda žadatel podléhal nebo podléhá regulaci ze strany příslušného orgánu v odvětví finančních služeb;
 - i) případné asociace sdružující osoby poskytující platební služby, ke kterým se žadatel má v úmyslu připojit;
 - j) výpis z obchodního rejstříku nebo případné potvrzení z obchodního rejstříku o tom, že název, který společnost požaduje zapsat, je k dispozici;
 - k) doklad o zaplacení všech poplatků nebo o složení peněžních prostředků k podání žádosti o povolení pro instituci elektronických peněz, v závislosti na vnitrostátních právních předpisech.

Obecný pokyn 3: Plán činnosti

- 3.1 Plán činností, který má žadatel předložit, musí obsahovat tyto informace:

- a) uvedení služeb elektronických peněz, které má žadatel v úmyslu poskytovat: vydávání, zpětný odkup, distribuci;
- b) případný podrobný popis daného druhu plánovaných platebních služeb, včetně vysvětlení, jakým způsobem žadatel určil, že činnosti a operace, které mají být zajišťovány, spadají do některé z právních kategorií platebních služeb uvedených v příloze I PSD 2, a uvedení, zda budou tyto platební služby poskytovány nad rámec služeb elektronických peněz nebo zda se týkají vydávání elektronických peněz;
- c) prohlášení o tom, zda bude mít žadatel v některém okamžiku v držení peněžní prostředky klientů nebo ne;
- d) popis provádění různých služeb elektronických peněz a případně platebních služeb s podrobným popisem všech zúčastněných stran pro každou poskytovanou službu elektronických peněz a případně pro každou poskytovanou platební službu rovněž:
 - i. schéma toku peněžních prostředků;
 - ii. postupy zúčtování;
 - iii. návrhy smluv mezi všemi stranami zapojenými do poskytování platebních služeb, případně včetně smluv se systémy platebních karet;
 - iv. lhůty pro zpracování;
- e) kopie návrhu smlouvy mezi vydavatelem elektronických peněz a držitelem elektronických peněz a návrhu rámcové smlouvy definované v čl. 4 bodu 21 PSD2, má-li žadatel v úmyslu poskytovat kromě služeb elektronických peněz i platební služby;
- f) případný odhadovaný počet různých provozoven, ze kterých má žadatel v úmyslu poskytovat dané služby;
- g) popis případných doplňkových služeb ke službám elektronických peněz a případně k platebním službám;
- h) má-li žadatel v úmyslu poskytovat kromě služeb elektronických peněz i platební služby, prohlášení o tom, zda má žadatel v úmyslu poskytovat úvěr, a pokud ano, v jaké výši;
- i) prohlášení o tom, zda má žadatel po udělení licence v úmyslu poskytovat služby elektronických peněz a případně platební služby v jiných členských státech nebo třetích zemích;
- j) informace o tom, zda má žadatel v úmyslu zajišťovat nebo již zajišťuje i jiné podnikatelské činnosti než služby elektronických peněz a případně platební služby uvedené v čl. 11

odst. 5 PSD2 po dobu následujících tří let, včetně popisu druhu a plánovaného rozsahu těchto činností;

- k) informace předepsané obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) týkající se kritérií, podle nichž se stanoví minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo jiné srovnatelné záruky podle čl. 5 odst. 4 směrnice (EU) 2015/2366 (EBA/GL2017/08), pokud má žadatel v úmyslu poskytovat služby pod bodem 7 a 8 (služby iniciování platby (SIP) a služby informování o účtu (SIÚ)).

Obecný pokyn 4: Obchodní plán

4.1. Obchodní plán, který má žadatel předložit, musí obsahovat tyto informace:

- a) marketingový plán sestávající z:
 - i. analýzy konkurenčního postavení společnosti na trhu elektronických peněz a případně v příslušném segmentu platebního trhu;
 - ii. popisu uživatelů platebních služeb a držitelů elektronických peněz, propagačních materiálů a distribučních kanálů;
- b) ověřené roční účetní závěrky za tři předchozí roky, jsou-li k dispozici, nebo souhrnný přehled o finanční situaci u těch společností, které zatím roční účetní závěrky za předchozí roky nemají;
- c) kalkulaci předpokládaného rozpočtu na první tři účetní období, který prokazuje, že žadatel je schopen používat vhodné a přiměřené systémy, zdroje a postupy nezbytné pro řádné vykonávání činnosti; tato by měla zahrnovat:
 - i. předpokládané výsledovky a rozvahy, včetně cílených scénářů a zátěžových scénářů a rovněž jejich základních předpokládaných údajů, například objemu a hodnoty transakcí, počtu klientů, tvorby cen, průměrné částky na transakci, očekávaného růstu prahové hodnoty ziskovosti;
 - ii. vysvětlení hlavních oblastí příjmů a výdajů, finančních dluhů a dlouhodobých aktiv;
 - iii. schéma a podrobný rozpis odhadovaných peněžních toků po dobu dalších tří let;
- d) informace o kapitálu, včetně výše a podrobného rozpisu složení počátečního kapitálu uvedeného v čl. 57 písm. a) a b) PSD2;
- e) informace o minimální výši kapitálového požadavku a jeho výpočtu podle metody D uvedené v čl. 5 odst. 3 směrnice (EU) 2009/110 (EMD2), má-li instituce elektronických peněz v úmyslu poskytovat pouze služby elektronických peněz, nebo metody (či metod)

uvedené v článku 9 směrnice (EU) 2015/2366 (PSD2) stanovených příslušným orgánem, má-li žadatel v úmyslu poskytovat kromě služeb elektronických peněz také platební služby, včetně ročního rozpisu předpokládaného kapitálu na dobu tří let podle použité metody a případného ročního rozpisu předpokládaného kapitálu na dobu tří let podle ostatních použitých metod.

Obecný pokyn 5: Organizační uspořádání

- 5.1. Žadatel by měl předložit popis organizačního uspořádání svého podniku, zahrnující:
- a) podrobné organizační schéma znázorňující každou divizi, oddělení nebo podobné strukturální rozdělení, včetně jména odpovědné osoby (jmen odpovědných osob), zejména těch, které jsou odpovědné za funkčnost vnitřní kontroly; schéma by mělo být doplněno o popis funkcí a odpovědností každé divize, oddělení nebo podobného strukturálního rozdělení;
 - b) celkový předpokládaný počet zaměstnanců na dobu příštích tří let;
 - c) popis příslušných opatření pro zajišťování provozní činnosti externími subjekty (outsourcingu), zahrnující:
 - i. totožnost a zeměpisnou polohu externího poskytovatele;
 - ii. totožnost osob v rámci instituce elektronických peněz odpovědných za každou z činností zajišťovaných formou outsourcingu;
 - iii. jasný popis činností zajišťovaných formou outsourcingu a jejich hlavní charakteristiky;
 - d) kopie návrhů ujednání o outsourcingu;
 - e) případný popis využívaných poboček, zástupců a distributorů, včetně:
 - i. přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě, které má žadatel v úmyslu provádět u poboček, zástupců a distributorů;
 - ii. systémů informačních technologií, procesů a infrastruktur, které zástupci a distributoři žadatele používají k výkonu činností jménem žadatele;
 - iii. politiky personálního výběru zástupců a distributorů, postupů sledování, a školení zástupců a distributorů a případně i navrhované podmínky jejich zapojení;
 - f) případných informací o vnitrostátním a/nebo mezinárodním platebním systému, ke kterému bude mít žadatel přístup;

- g) seznam všech fyzických nebo právnických osob, s nimiž je žadatel úzce propojen, s uvedením jejich totožnosti a povahy těchto propojení.

Obecný pokyn 6: Doložení počátečního kapitálu

- 6.1. Pokud jde o počáteční kapitál, který má žadatel doložit (ve výši 350 000 EUR), měl by žadatel předložit následující dokumenty:
 - a) u stávajících podniků auditované výpisy z účtu nebo z veřejného rejstříku prokazující výši kapitálu žadatele;
 - b) u podniků, které jsou teprve zakládány, bankovní výpis vydaný bankou prokazující, že tyto peněžní prostředky jsou uloženy na bankovním účtu žadatele.

Obecný pokyn 7: Opatření k ochraně peněžních prostředků uživatelů elektronických peněz a uživatelů platebních služeb

- 7.1. Pokud žadatel chrání peněžní prostředky uživatelů elektronických peněz a/nebo uživatelů platebních služeb ukládáním peněžních prostředků na samostatný účet vedený u úvěrové instituce nebo investováním do bezpečných, likvidních aktiv s nízkým rizikem, musí popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahovat:
 - a) případný popis investiční politiky k zajištění likvidity, bezpečnosti a nízké rizikovosti zvolených aktiv;
 - b) počet osob, které mají přístup k chráněnému účtu, a jejich funkce;
 - c) popis administrativního a rekonciliačního procesu k zajištění toho, že peněžní prostředky uživatelů elektronických peněz a případně uživatelů platebních služeb jsou chráněny před nároky jiných věřitelů instituce elektronických peněz, zejména v případě platební neschopnosti;
 - d) kopii návrhu smlouvy s úvěrovou institucí;
 - e) výslovné prohlášení instituce elektronických peněz o splnění článku 10 PSD2.
- 7.2. Pokud žadatel chrání peněžní prostředky uživatelů elektronických peněz a případně uživatelů platebních služeb pojištěním nebo jinou srovnatelnou zárukou poskytnutou pojišťovnou nebo úvěrovou institucí, a pokud žadatel nemá v úmyslu poskytovat pouze SIP, popis opatření k ochraně peněžních prostředků by měl obsahovat:
 - a) potvrzení o tom, že pojištění nebo jiná srovnatelná záruka poskytnutá pojišťovnou nebo úvěrovou institucí pochází od subjektu, který nepatří do stejné skupiny podniků jako žadatel;

- b) bližší údaje o zavedeném procesu vyrovnání k prokázání, že pojištění nebo jiná srovnatelná záruka je po celou dobu k plnění povinností týkajících se ochrany peněžních prostředků postačující;
- c) dobu trvání ochrany a její prodloužení;
- d) kopii (návrhu) pojistné smlouvy nebo (návrhu) jiné srovnatelné záruky.

Obecný pokyn 8: Mechanismy pro správu a řízení a vnitřní kontrolní mechanismy

8.1. Žadatel by měl poskytnout popis mechanismů pro správu a řízení a vnitřních kontrolních mechanismů zahrnující:

- a) přehled rizik zjištěných žadatelem, včetně druhu rizik a postupů, které žadatel ve vztahu ke službám elektronických peněz a případně platebním službám zavede za účelem posouzení těchto rizik a jejich zabránění;
- b) různé postupy pro provádění pravidelných a stálých kontrol, včetně uvedení jejich četnosti a vyčleněného personálu;
- c) účetní postupy, podle nichž bude žadatel zaznamenávat a vykazovat své finanční údaje;
- d) totožnost osoby odpovědné (osob odpovědných) za funkčnost vnitřních kontrol, pravidelných, stálých kontrol a kontrol dodržování předpisů, včetně doložení aktuálních životopisů;
- e) totožnost každého auditora, který není statutárním auditorem podle směrnice 2006/43/ES;
- f) složení vrcholného orgánu a případně jiného orgánu nebo výboru pro dohled;
- g) popis způsobu sledování a kontroly funkcí zajišťovaných formou outsourcingu, aby nedocházelo k zhoršování kvality vnitřních kontrol instituce elektronických peněz;
- h) popis způsobu sledování a kontroly všech zástupců, poboček a distributorů v rámci vnitřních kontrol žadatele;
- i) je-li žadatel dceřiným podnikem regulovaného subjektu v jiném členském státě EU, popis správy a řízení skupiny.

Obecný pokyn 9: Postup pro sledování a řešení bezpečnostních incidentů a stížností klientů souvisejících s bezpečností a přijímání navazujících opatření

- 9.1. Žadatel by měl poskytnout popis zavedeného postupu pro sledování, řešení a vyhodnocování bezpečnostních incidentů a stížností klientů souvisejících s bezpečností a přijímání navazujících opatření, které má žadatel poskytnout, zahrnující:
- a) organizační opatření a nástroje k zabránění podvodům;
 - b) bližší údaje o osobách a subjektech odpovědných za poskytování pomoci klientům v případě podvodů, technických problémů a/nebo řízení pohledávek;
 - c) způsoby oznamování v případě výskytu podvodů;
 - d) kontaktní místo pro klienty, včetně jména / názvu a e-mailové adresy;
 - e) postupy pro oznamování incidentů, včetně jejich oznamování vnitřním nebo vnějším orgánům, a to i pro žadatele, kteří mají v úmyslu poskytovat kromě služeb elektronických peněz i platební služby, a dále oznamování závažných incidentů příslušným vnitrostátním orgánům podle článku 96 PSD 2 a v souladu s obecnými pokyny EBA k oznamování incidentů podle uvedeného článku;
 - f) používané nástroje ke sledování a navazující opatření a postupy s cílem zmírnit bezpečnostní rizika.

Obecný pokyn 10: Postup pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách a omezování přístupu k nim

- 10.1. Žadatel by měl poskytnout popis postupu pro podávání, sledování a zaznamenávání citlivých údajů o platbách a omezování přístupu k nim, který obsahuje:
- a) popis toků údajů označených jako citlivé údaje o platbách v rámci obchodního modelu instituce elektronických peněz;
 - b) zavedené postupy používané k povolení přístupu k citlivým údajům o platbách;
 - c) popis nástroje pro sledování;
 - d) politiku přístupových práv s podrobným popisem přístupu ke všem příslušným částem a systémům infrastruktur, včetně databází a záložní infrastruktury;
 - e) popis podávání shromážděných údajů;
 - f) předpokládané vnitřní a/nebo vnější využití shromážděných údajů, a to i protistranami;

- g) systém informačních technologií a zavedená opatření technického zabezpečení, včetně šifrování a/nebo tokenizace;
- h) zjištění totožnosti osob, orgánů a/nebo výborů s přístupem k citlivým údajům o platbách;
- i) objasnění, jak budou zjišťována a řešena narušení;
- j) program roční vnitřní kontroly týkající se bezpečnosti systémů informačních technologií.

Obecný pokyn 11: Opatření k zajištění kontinuity činnosti

11.1. Žadatel by měl poskytnout popis opatření k zajištění kontinuity činnosti, obsahující tyto informace:

- a) posouzení dopadu činnosti, včetně obchodních procesů a cílů obnovy činnosti, jako jsou časově omezené cíle obnovy činnosti, místně omezené cíle obnovy činnosti a chráněná aktiva;
- b) identifikace záložního systému, přístupu k infrastruktuře informačních technologií a klíčového softwaru a údajů, které mají být použity za účelem vyřešení havárie nebo narušení činnosti;
- c) objasnění, jak bude žadatel řešit závažné události ovlivňující kontinuitu a narušení činnosti, například selhání klíčových systémů; ztrátu klíčových údajů; nepřístupnost provozoven a ztrátu klíčových osob;
- d) četnost, s jakou má žadatel v úmyslu testovat plány na zajištění kontinuity činnosti a obnovy po havárii, včetně toho, jakým způsobem budou výsledky těchto testování zaznamenávány;
- e) popis opatření ke zmírnění rizik, které žadatel přijme v případech ukončení poskytování platebních služeb, zajišťujících provedení dosud neprovedených platebních transakcí a ukončení stávajících smluv.

Obecný pokyn 12: Zásady a definice používané pro sběr statistických dat ohledně výkonnosti, transakcí a podvodů

12.1. Žadatel by měl poskytnout popis zásad a definic používaných pro sběr statistických dat ohledně výkonnosti, transakcí a podvodů, obsahující tyto informace:

- a) druh shromažďovaných údajů týkajících se klientů, druh platební služby, kanálu, nástroje, jurisdikcí a měn;

- b) rozsah sběru dat, pokud jde o příslušné činnosti a subjekty, včetně poboček, zástupců a distributorů;
- c) způsob sběru;
- d) účel sběru;
- e) četnost sběru;
- f) podpůrné doklady, například příručku popisující fungování systému.

Obecný pokyn 13: Bezpečnostní předpis

13.1. Žadatel by měl předložit bezpečnostní předpis týkající se jím poskytovaných služeb elektronických peněz a případně platebních služeb obsahující tyto informace:

- a) podrobné posouzení rizik služeb elektronických peněz a případně platebních služeb, které má žadatel v úmyslu poskytovat, včetně rizika podvodu a bezpečnostních kontrol a opatření určených k minimalizaci rizik zavedených v zájmu odpovídající ochrany uživatelů služeb elektronických peněz a případně platebních služeb před zjištěnými riziky;
- b) popis systémů informačních technologií, který by měl obsahovat:
 - i. architekturu systémů a jejich síťových prvků;
 - ii. systémy informačních technologií podniku sloužící k podpoře poskytované podnikatelské činnosti, například internetové stránky žadatele, peněženko, platební mechanismus, mechanismus řízení rizik a podvodů a účetnictví klientů;
 - iii. podpůrné systémy informačních technologií používané pro organizaci a správu instituce elektronických peněz, například účetní systémy, systémy pro plnění vykazovacích povinností, systémy pro personální řízení, systémy pro řízení vztahů s klienty, e-mailové servery a vnitřní databázové servery;
 - iv. informace o tom, zda jsou tyto systémy již institucí elektronických peněz nebo její skupinou používány, případně předpokládaný termín jejich zavedení;
- c) druh oprávněných připojení ze strany třetích osob, například partnerů, poskytovatelů služeb, subjektů ze skupiny a zaměstnanců pracujících distančně, včetně odůvodnění těchto připojení;
- d) u každého připojení uvedeného v písmenu c) zavedená logická bezpečnostní opatření a mechanismy s upřesněním kontroly, kterou bude instituce elektronických peněz ve

spojení s tímto přístupem provádět, včetně povahy a četnosti každé kontroly, například technické oproti organizační; preventivní oproti detekční; sledování v reálném čase oproti pravidelným přezkumům, například využití aktivního adresáře odděleného od skupiny, otevření/zavření komunikačních linek, konfigurace vybavení k zajištění ochrany, generování klíčů nebo certifikátů k ověřování klientů, sledování systému, ověřování, důvěrnost komunikace, odhalování neoprávněných průniků, antivirové systémy a protokoly;

- e) logická bezpečnostní opatření a mechanismy, jimiž se řídí vnitřní přístup do systémů informačních technologií, které by měly zahrnovat:
 - i. uvedení technické a organizační povahy a četnosti každého opatření, například zda je preventivní nebo detekční a zda se provádí v reálném čase;
 - ii. jak je řešena otázka odděleného klientského prostředí v případech, kdy jsou prostředky informačních technologií žadatele sdíleny;
- f) fyzická bezpečnostní opatření a mechanismy provozoven a datového centra žadatele, jako jsou kontroly přístupu a zabezpečení prostor;
- g) zabezpečení elektronických peněz a případně platebních procesů, které by mělo zahrnovat:
 - i. proces ověřování klientů používaný pro konzultační i transakční přístup i pro všechny související platební prostředky;
 - ii. vysvětlení, jak je zajištěno bezpečné doručování oprávněnému uživateli služeb elektronických peněz a případně uživateli platebních služeb a integrity ověřovacích faktorů, například hardwarových tokenů a mobilních aplikací, v okamžiku prvního a dalších přihlášení;
 - iii. popis systémů a postupů, které instituce elektronických peněz zavedla za účelem analyzování transakcí a odhalování podezřelých nebo neobvyklých transakcí;
- h) podrobné posouzení rizik souvisejících se službami elektronických peněz a případně platebními službami, včetně podvodů, ve vztahu ke kontrolám a opatřením uvedeným v žádosti za účelem zmírnění rizik, prokazující, že rizika jsou vyřešena;
- i) seznam hlavních písemných postupů týkajících se systémů informačních technologií žadatele nebo, v případě dosud nezformalizovaných postupů, předpokládaný termín jejich dokončení.

Obecný pokyn 14: Vnitřní kontrolní mechanismy, které žadatel zavedl ke splnění povinností souvisejících s praním peněz a financováním terorismu (povinnosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu)

14.1 Popis vnitřních kontrolních mechanismů, které žadatel zavedl ke splnění těchto případných povinností, by měl obsahovat tyto informace:

- a) žadatelovo posouzení rizik praní peněz a financování terorismu spojených s jeho podnikáním, včetně rizik spojených s klientskou základnou žadatele, poskytovanými produkty a službami, používanými distribučními kanály a zeměpisnými oblastmi jeho činnosti;
- b) opatření, která žadatel zavedl nebo zavede ke zmírnění rizik a splnění příslušných povinností souvisejících opatřeními proti praní peněz a financování terorismu, včetně procesu posuzování rizik žadatelem, strategií a postupů ke splnění požadavků na hloubkovou kontrolu klienta a strategií a postupů kodhalování a oznamování podezřelých transakcí nebo činností;
- c) systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede k zajištění toho, aby jeho pobočky, zástupci a distributoři splňovali příslušné povinnosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, včetně případů, kdy se zástupce, pobočka nebo distributor nachází v jiném členském státě;
- d) opatření, která žadatel zavedl nebo zavede k zajištění toho, aby zaměstnanci, zástupci a distributoři byli v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu náležitě zaškoleni;
- e) totožnost osoby odpovědné za zajištění plnění povinností žadatele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a doklady prokazující, že její odborné znalosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu jsou dostatečné k účinnému plnění tohoto úkolu;
- f) systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede k zajištění toho, aby jeho strategie a postupy v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu byly aktuální, účinné a odpovídající;
- g) systémy a kontroly, které žadatel zavedl nebo zavede k zajištění toho, aby zástupci a distributoři žadatele nevystavovali vysokým rizikům praní peněz a financování terorismu;
- h) příručku pro boj proti praní peněz a financování terorismu pro zaměstnance žadatele.

Obecný pokyn 15: Posouzení totožnosti osob, které drží kvalifikovanou účast v subjektu žadatele, a jejich způsobilosti

15.1 Pro účely posouzení totožnosti a způsobilosti osob, které drží kvalifikovanou účast v instituci elektronických peněz žadatele, aniž by bylo dotčeno posouzení v souladu s příslušnými kritérii stanovenými směrnicí 2007/44/ES a upřesněnými ve společných obecných pokynech k obezřetnostnímu posuzování nabývání nebo zvyšování kvalifikovaných účastí ve finančním sektoru (EBA/GL/2017/08), by měl žadatel předložit tyto informace:

- a) v příslušných případech popis skupiny, do níž žadatel náleží, a uvedení mateřského podniku;
- b) schéma znázorňující strukturu akcionářů žadatele, včetně uvedení:
 - i. jména a procentního podílu (kapitálu/hlasovacího práva) každé osoby, která má nebo bude mít na základním kapitálu žadatele přímý podíl, s uvedením osob, které jsou považovány za osoby, které drží kvalifikovanou účast, a odůvodnění této kvalifikované účasti;
 - ii. jména a procentního podílu (kapitálu/hlasovacího práva) každé osoby, která má nebo bude mít na základním kapitálu žadatele nepřímý podíl, s uvedením osob, které jsou považovány za osoby, které drží nepřímou kvalifikovanou účast, a odůvodnění této kvalifikované účasti;
- c) seznamu jmen všech osob a dalších subjektů, které mají nebo v případě povolení budou mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele s uvedením pro každou takovou osobu nebo subjekt:
 - i. počtu a druhu upsaných akcií nebo jiných podílů, nebo těch, které mají být upsány;
 - ii. jmenovitě hodnoty těchto akcií nebo jiných podílů.

15.2 Pokud je osoba, která má nebo v případě povolení bude mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele, fyzickou osobou, měly by být v žádosti uvedeny všechny následující informace týkající se totožnosti a způsobilosti této osoby:

- a) jméno a rodné jméno osoby, datum a místo narození, občanství (aktuální a předchozí), číslo občanského průkazu (je-li k dispozici) nebo číslo pasu, adresa a kopie úředního dokladu totožnosti;
- b) podrobný životopis s uvedením vzdělání a odborné přípravy, předchozí odborné praxe a veškerých odborných činností nebo jiných v současné době zastávaných funkcí;

- c) prohlášení, včetně doložení dokladů, které obsahují následující informace ohledně této osoby:
- i. odsouzení za trestný čin nebo trestních řízeních, ve kterých bylo rozhodnuto v neprospěch této osoby a která nebyla zrušena, v souladu s požadavky vnitrostátních právních předpisů týkajícími se zpřístupnění informací o odsouzeních;
 - ii. veškerá občanskoprávní nebo správní rozhodnutí, ve kterých bylo rozhodnuto v neprospěch této osoby, týkající se procesu posuzování nebo povolování, a veškeré správní sankce nebo opatření uložené v důsledku porušení zákonů nebo předpisů (včetně zákazu vykonávat funkci ředitele společnosti), které nebyly v jednotlivých případech zrušeny a proti nimž nebylo podáno odvolání nebo jej nelze podat;
 - iii. konkurzní, úpadková nebo podobná řízení;
 - iv. probíhající vyšetřování trestné činnosti;
 - v. veškerá občanskoprávní nebo správní šetření, exekuční řízení, veškeré sankce nebo jiná rozhodnutí v oblasti vymáhání práva vůči této osobě, pokud jde o záležitosti, které mohou být považovány za relevantní pro povolení zahájení činnosti instituce elektronických peněz nebo pro řádné a obezřetné řízení instituce elektronických peněz
 - vi. úřední osvědčení nebo jiný obdobný doklad o tom, zda v souvislosti s touto osobou došlo k některé z událostí uvedených v pododstavcích i) až v), lze-li takové doklady získat;
 - vii. odmítnutí registrace, povolení, členství nebo vydání licence k provozování živnosti, podnikání nebo výkonu profese;
 - viii. odnětí, zrušení nebo ukončení registrace, povolení, členství nebo vydání licence k provozování živnosti, podnikání nebo výkonu profese;
 - ix. vyloučení z odvětví finančních služeb orgánem nebo subjektem veřejného sektoru, nebo profesním subjektem či sdružením;
 - x. odpovědnost za subjekt odsouzený v trestním řízení nebo proti němuž je vedeno trestní řízení, správní šetření, jemuž byly uloženy sankce, nebo proti němuž byla vydána jiná rozhodnutí v oblasti vymáhání práva v důsledku protiprávního jednání, včetně podvodu, nekalého jednání, korupce, praní peněz, financování terorismu nebo jiné finanční trestné činnosti, nebo

v důsledku nezavedení příslušných strategií a postupů k jejich zabránění v době, kdy k údajnému jednání došlo, včetně podrobností o těchto jednáních a o případné účasti této osoby v nich;

- xi. propuštění z pracovního poměru nebo odvolání z pracovní pozice spojené se správou majetku, fiduciárního vztahu (v důsledku jiné příčiny než skončením příslušného vztahu uplynutím doby trvání) a jakékoli podobné situace;
- d) seznam podniků, které tato osoba řídí nebo ovládá, a kterých si je žadatel po náležitém a důkladném šetření vědom; procentní podíl přímé nebo nepřímé kontroly nad těmito společnostmi; jejich status (zda jsou aktivní nebo zrušené, apod.); a popis úpadkových nebo podobných řízení;
- e) identifikace příslušného orgánu v odvětví finančních služeb, pokud posouzení důvěryhodnosti této osoby již bylo provedeno tímto orgánem v odvětví finančních služeb, totožnost tohoto orgánu a výsledek posouzení;
- f) informace o aktuální finanční situaci této osoby, včetně bližších údajů týkajících se zdrojů příjmů, aktiv a pasiv, zástav a záruk poskytnutých nebo přijatých;
- g) popis všech vazeb na politicky exponované osoby definovaných v čl. 3 odst. 9 směrnice (EU) 2015/849⁴.

15.3 Pokud osoba nebo subjekt má nebo, v případě povolení, bude mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele (včetně subjektů, které nejsou právníckými osobami a které drží nebo by měly držet účast svým vlastním jménem), měla by žádost obsahovat následující informace týkající se identifikace a způsobilosti této právnícké osoby nebo subjektu:

- a) název;
- b) jsou-li právnícká osoba nebo subjekt zapsány v centrálním rejstříku, v obchodním rejstříku, v rejstříku společností nebo v obdobném rejstříku, který slouží ke stejným účelům jako rejstříky výše uvedené, kopii osvědčení o existenci, je-li to možné, nebo osvědčení o zápisu;
- c) adresy jejich sídla a případně hlavního místa podnikání, je-li odlišné od sídla;
- d) kontaktní údaje;

⁴ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (ES) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

- e) zakladatelské dokumenty nebo souhrnné vysvětlení hlavních právních znaků právní formy nebo subjektu, je-li právnická osoba nebo subjekt registrována v jiném členském státě;
- f) informace, zda někdy právnická osoba nebo subjekt podléhal nebo podléhá regulaci ze strany příslušného orgánu v odvětví finančních služeb nebo jiného orgánu veřejné správy;
- g) úřední osvědčení nebo jiný obdobný doklad prokazující informace stanovené v písmenech a) až e) vydané příslušným orgánem, pokud lze tyto doklady získat;
- h) informace, pokud jde o danou právnickou osobu nebo subjekt, uvedené v bodech 15.2 písm. c), 15.2 písm. d), 15.2 písm. e), 15.2 písm. f) a 15.2 písm. g) těchto obecných pokynů;
- i) seznam obsahující údaje o každé osobě, která skutečně řídí činnost právnické osoby nebo subjektu, s uvedením jejího jména, data a místa narození, adresy, případně jejich vnitrostátního identifikačního nebo registračního čísla a podrobného životopisu (s uvedením příslušného vzdělání a odborné přípravy, předchozí odborné praxe, veškerých v současnosti vykonávaných odborných činností nebo jiných relevantních funkcí) spolu s informacemi uvedenými v obecných pokynech v bodu 15.2 písm. c) a d) těchto obecných pokynů pro každou takovou osobu;
- j) vlastnickou strukturu právnické osoby, s uvedením alespoň jména, data a místa narození, adresy a případně osobního identifikačního čísla nebo registračního čísla akcionářů či společníků a příslušného podílu na kapitálu a hlasovacích právech přímých nebo nepřímých akcionářů, společníků nebo členů a skutečných majitelů definovaných v čl. 3 odst. 6 směrnice (EU) 2015/849;
- k) popis finanční skupiny podléhající regulaci, do níž žadatel náleží nebo může náležet, s uvedením mateřského podniku a úvěrových, pojišťovacích a bezpečnostních subjektů ve skupině; název jejich příslušných orgánů (v jednotlivých případech nebo na konsolidovaném základě); a
- l) roční účetní závěrky na individuální a případně konsolidované a subkonsolidované úrovni skupiny za tři poslední účetní období, pokud v tomto období daná právnická osoba nebo subjekt vykonávala svou činnost (nebo je-li toto období kratší než tři roky, za období, po které právnická osoba nebo subjekt vykonávala svou činnost a pro které byly sestaveny účetní závěrky), případně schválené statutárním auditorem nebo auditorskou společností ve smyslu směrnice 2006/43/ES⁵, včetně doložení následujících položek:

⁵ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES ze dne 17. května 2006 o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek, o změně směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a o zrušení směrnice Rady 84/253/EHS (Úř. věst. L 157, 9.6.2006, s. 87-107).

- i. rozvahy;
 - ii. výkazu zisků a ztrát nebo výsledovky;
 - iii. výročních zpráv a finančních příloh a jiných dokumentů obsažených v příslušném rejstříku nebo u příslušného orgánu právnické osoby;
- m) nevykonává-li právnická osoba svou činnost dostatečně dlouho na to, aby se na ni vztahovala povinnost sestavit účetní závěrky za tři účetní období bezprostředně před datem podání žádosti, uvede v žádosti účetní závěrky, které má k dispozici (má-li nějaké);
- n) má-li právnická osoba nebo subjekt své sídlo ve třetí zemi, obecné informace o regulačním režimu této třetí země, který se vztahuje na danou právnickou osobu nebo subjekt, včetně informací o tom, do jaké míry je režim pro boj proti praní peněz a financování terorismu této třetí země v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru;
- o) u subjektů, které nemají právní subjektivitu, například subjektu kolektivního investování, státního investičního fondu nebo svěrenského fondu, musí žádost obsahovat tyto informace:
- i. totožnost osob spravujících majetek a osob, které jsou příjemci nebo upisovateli, držiteli podílů, kteří ovládají daný podnik kolektivního investování nebo v něm mají takový podíl, který jim umožňuje zabránit přijímání rozhodnutí podnikem kolektivního investování;
 - ii. kopie dokumentu týkajícího se založení a řízení daného subjektu, včetně investiční politiky a případných investičních omezení vztahujících se na subjekt.
- 15.4 Žádost musí pro každou fyzickou nebo právnickou osobu nebo subjekt, které mají nebo v případě povolení budou mít kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele, obsahovat všechny tyto informace:
- a) bližší údaje o tom, z jakých finančních nebo obchodních důvodů osoba nebo subjekt, tento podíl vlastní, a o strategii této osoby nebo subjektu týkající se podílu, včetně doby, po kterou má osoba nebo subjekt v úmyslu podíl vlastnit, a záměru podíl v dohledné budoucnosti zvýšit, snížit nebo zachovat;
 - b) bližší údaje o záměru dané osoby nebo subjektu pokud jde o žadatele a o vlivu, který daná osoba nebo subjekt hodlá nad žadatelem uplatňovat, a to i v oblasti dividendové politiky, strategického vývoje a rozdělování zdrojů žadatele, včetně informace zda má daná osoba nebo subjekt v úmyslu jednat jako aktivní menšinový akcionář nebo společník, včetně odůvodnění tohoto záměru;

- c) informace o ochotě dané osoby nebo subjektu podpořit žadatele dodatečným kapitálem, pokud by byl potřebný pro rozvoj jeho činnosti nebo v případě finančních potíží;
- d) ve vztahu k žadateli obsah všech zamýšlených dohod akcionářů, společníků či členů s jinými akcionáři, společníky či členy;
- e) 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;
- f) totožnost každého člena vrcholného orgánu nebo vrcholného vedení, který bude řídit obchodní činnost žadatele a bude jmenován těmito akcionáři, společníky či členy, nebo na základě jejich nominací, včetně informací stanovených v níže uvedeném obecném pokynu 16 v rozsahu, který již nebyl poskytnut.

15.5 Žádost by měla pro každou osobu nebo subjekt, který má kvalifikovanou účast na kapitálu žadatele, obsahovat podrobné vysvětlení konkrétních zdrojů financování, které by mělo zahrnovat:

- a) bližší údaje o využívání soukromých finančních zdrojů, s uvedením jejich dostupnosti a zdroje tak, aby byl příslušný orgán ubezpečen o tom, že tyto peněžní prostředky pocházejí z legální činnosti;
- b) bližší údaje o přístupu k finančním trhům, včetně údajů o finančních nástrojích, které mají být vydány;
- c) informace o využívání vypůjčených peněžních prostředků, s uvedením jména/názvu věřitelů a bližších údajů o poskytnutých podmínkách úvěru, například splatnosti, lhůtách, zástavních nárocích a zárukách a, není-li věřitel úvěrovou institucí nebo finanční institucí oprávněnou poskytovat úvěr, měla by žádost obsahovat i informace o zdroji příjmů ke splacení těchto půjček, žadatel by měl příslušným orgánům poskytnout informace o původu těchto vypůjčených peněžních prostředků;
- d) informace o každé finanční dohodě žadatele s jinými osobami, které jsou akcionáři, společníky nebo členy.

Obecný pokyn 16: Posouzení totožnosti vedoucích pracovníků a osob odpovědných za řízení instituce elektronických peněz a jejich způsobilosti

16.1 Pro účely posouzení totožnosti vedoucích pracovníků a osob odpovědných za řízení instituce elektronických peněz a jejich způsobilosti by měl žadatel poskytnout tyto informace:

- a) osobní údaje, včetně:

- i. jejich celého jména, pohlaví, místa a data narození, adresy a státní příslušnosti a osobního identifikačního čísla nebo kopie průkazu totožnosti či obdobného průkazu;
 - ii. bližších údajů o pozici, u níž se má posoudit, zda je daná pozice ve vrcholném orgánu výkonná, nebo výkonná není. Měly by mimo jiné obsahovat tyto údaje:
 - jmenovací listinu, smlouvu, nabídku pracovního místa nebo související návrhy;
 - plánovaný den zahájení a dobu trvání funkce;
 - popis klíčových úkolů a povinností dané fyzické osoby.
- b) případné informace o posouzení způsobilosti provedené žadatelem, které by mělo obsahovat bližší údaje o výsledku posouzení způsobilosti dané fyzické osoby provedené institucí, například příslušné zápisy ze zasedání správní rady nebo zprávy o posouzení způsobilosti nebo další dokumenty;
- c) doložení znalostí, dovedností a zkušeností, včetně životopisu obsahujícího bližší údaje o vzdělání a odborné praxi, s uvedením vysokoškolských kvalifikací, další relevantní odborné přípravy, názvu a charakteru všech organizací, pro které daná fyzická osoba pracuje nebo pracovala, a charakteru a doby trvání těchto vykonávaných funkcí se zdůrazněním činností týkajících se dané pozice;
- d) doložení důvěryhodnosti včetně bezúhonnosti, které by mělo zahrnovat:
- i. rejstřík trestů a relevantní informace o vyšetřování trestných činů a probíhajících trestních řízeních, příslušných občanskoprávních a správních věcech a disciplinárních opatřeních, včetně sesazení z funkce ředitele společnosti, konkurzního, úpadekového a podobného řízení, prokázané zejména úřední listinou nebo jiným objektivně spolehlivým zdrojem informací prokazujícím absenci odsouzení za trestný čin, neúčast ve vyšetřování a řízení, například ve vyšetřování třetích osob, svědectvím advokáta nebo notáře se sídlem v Evropské unii;
 - ii. prohlášení o tom, zda jsou vedena trestní řízení nebo zda daná osoba či organizace řízená danou osobou byla v postavení dlužníka účastna úpadekového nebo srovnatelného řízení;
 - iii. informace týkající se:
 - vyšetřování, vykonávacího řízení nebo sankcí udělených orgánem dohledu, do kterých byla daná fyzická osoba přímo nebo nepřímo zapojena;

- zamítnutí registrace, oprávnění, členství nebo licence k provozování živnosti, podnikání nebo výkonu profese, odvolání, zrušení nebo zánik takové registrace, oprávnění, členství nebo licence a vyloučení z profesního subjektu nebo sdružení regulačním orgánem nebo orgánem státní správy;
- propuštění z pracovního poměru nebo odvolání z pracovní pozice spojené se správou majetku, fiduciárního vztahu či podobného postavení nebo případ, kdy je daná osoba požádána o rozvázání pracovního poměru v takové pracovní pozici, kromě propuštění pro nadbytečnost;
- zda posouzení důvěryhodnosti dané fyzické osoby coby nabyvatele nebo osoby, která obchodní činnost instituce řídí, již bylo provedeno jiným příslušným orgánem, včetně identifikace tohoto orgánu, uvedení dne provedení tohoto posouzení, dokladu o výsledku tohoto posouzení a případného souhlasu dané fyzické osoby se získáváním takových informací ke zpracování a využívání poskytnutých informací pro účely posouzení způsobilosti;
- zda již bylo provedeno předchozí posouzení dané fyzické osoby orgánem z jiného, nefinančního sektoru, včetně identifikace tohoto orgánu a dokladu o výsledku tohoto posouzení.

Obecný pokyn 17: Totožnost statutárních auditorů a auditorských společností

Totožnost statutárních auditorů a auditorských společností ve smyslu směrnice 2006/43/ES, kterou má žadatel poskytnout, by měla případně obsahovat jména, adresy a kontaktní údaje auditorů.

Obecný pokyn 18: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelná záruka pro služby iniciování platby a služby informování o účtu

K doložení pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky, v souladu s obecnými pokyny EBA týkajícími se kritérií pro stanovení minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky (EBA/GL/2017/08) a čl. 5 odst. 2 a čl. 5 odst. 3 PSD 2, by měl žadatel o povolení působit jako instituce elektronických peněz, která má v úmyslu poskytovat kromě služeb elektronických peněz i SIP nebo SIÚ, poskytnout tyto informace:

- a) pojistnou smlouvu nebo jinou rovnocennou listinu, dokládající existenci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky, s uvedením pojistného nároku odpovídajícího uvedeným obecným pokynům EBA, a který pokrývá příslušné závazky;

- b) dokumenty prokazující vypočtení minimální částky žadatelem způsobem, který odpovídá uvedeným obecným pokynům EBA (EBA/GL/2017/08), včetně všech příslušných prvků uvedeného vzorce.

4.4 Obecné pokyny k posouzení úplnosti údajů obsažených v žádosti

Obecný pokyn 1: Posouzení úplnosti údajů obsažených v žádosti

- 1.1. Údaje obsažené v žádosti se pro účely článku 12 směrnice (EU) 2015/2366 považují za úplné, pokud zahrnují všechny informace požadované příslušnými orgány k posouzení žádosti v souladu s těmito obecnými pokyny a s článkem 5 směrnice (EU) 2015/2366.
- 1.2. Jsou-li informace poskytnuté v žádosti posouzeny jako neúplné, měl by příslušný orgán žadateli zaslat výzvu v papírové nebo elektronické podobě s jasným uvedením, které informace nejsou v žádosti obsaženy, a příslušný orgán by měl žadateli poskytnout příležitost tyto chybějící informace předložit.
- 1.3. Jsou-li informace poskytnuté v žádosti posouzeny jako úplné, měl by příslušný orgán o této skutečnosti žadatele informovat, včetně uvedení dne obdržení této úplné žádosti nebo případně dne obdržení informací, o které byla žádost doplněna.
- 1.4. Příslušný orgán může vždy pro účely posouzení žádosti po žadateli požadovat upřesnění informací.
- 1.5. Obsahuje-li žádost informace nebo odkazuje-li na informace, které mají v držení příslušné orgány a které již nejsou pravdivé, přesné nebo úplné, měla by být těmito příslušným orgánům bezodkladně předložena aktualizovaná žádost. Aktualizovaná žádost by měla příslušné informace specifikovat, včetně jejich umístění v původní žádosti, uvést důvod, proč již tyto informace nejsou pravdivé, přesné nebo úplné, uvést aktuální informace a potvrzení, že zbývající informace v žádosti jsou nadále pravdivé, přesné a úplné.