

# Regulované subjekty podle zákona o platebním styku

**JUDr. Denisa Jindřichová, Ph.D.**

Sekce peněžní a platebního styku

**ČNB**

**Hrovice**

15. – 16. září 2011

- **Regulované subjekty podle zákona**
- Aplikace zákona
- Novela zákona

# Zákon o platebním styku

- Účinnost od 1. 11. 2009 (transpozice 3 evropských směrnic)
- Novela zákona uveřejněna 27. května 2011
- 147 paragrafů, 7 částí
  - I. Obecná ustanovení
  - II. Osoby oprávněné poskytovat platební služby a vydávat elektronické peníze**
  - III. Platební systémy
  - IV. Práva a povinnosti při poskytování platebních služeb a vydávání elektronických peněz
  - V. Správní delikty
  - VI. Dohled
  - VII. Ustanovení společná, přechodná a závěrečná

# Platební služby (§ 3)

- Vložení hotovosti na PÚ vedený poskytovatelem
- Výběr hotovosti z PÚ vedeného poskytovatelem
- Provedení převodu peněžních prostředků, k němuž dává platební příkaz
  - plátce = úhrada
  - příjemce = inkasní platba
  - plátce prostřednictvím příjemce, např. karetní operace
- Provedení převodu peněžních prostředků, jsou-li převáděné peněžní prostředky poskytovány jako úvěr
  - kontokorent; poskytnutí úvěrového rámce; úvěr. karty
- Remiteři
- Tzv. mobilní platby
- Bezhotovostní směnárny

# Poskytovatelé platebních služeb

## § 5 oprávněné osoby poskytovat platební služby jako podnikání jsou pouze tyto:

- banky za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
- spořitelní a úvěrní družstva za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,
- instituce elektronických peněz („IEP“) za podmínek stanovených tímto zákonem,
- zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených tímto zákonem,
- vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu („VEPMR“) za podmínek stanovených tímto zákonem,
- platební instituce („PI“) za podmínek stanovených tímto zákonem,
- zahraniční platební instituce za podmínek stanovených tímto zákonem,
- poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu („PPSMR“) za podmínek stanovených tímto zákonem,
- Česká národní banka

# Regulované subjekty podle ZPS

- Platební instituce (§ 7) – nově regulované nebankovní subjekty
- PPSMR (§ 36) – nově regulované nebankovní subjekty
- IEP (§ 46)
- VEPMR (§ 53)

# Typy regulovaných subjektů

- **PI + PPSMR**

- vydavatelé úvěr. karet (Cetelem, Home Credit apod.)
- převodci peněžních prostředků, tzv. remiteři
- držitelé devizové licence
- provozovatelé platebních terminálů
- on-line směnárny
- mobilní operátoři

- **IEP + VEPMR**

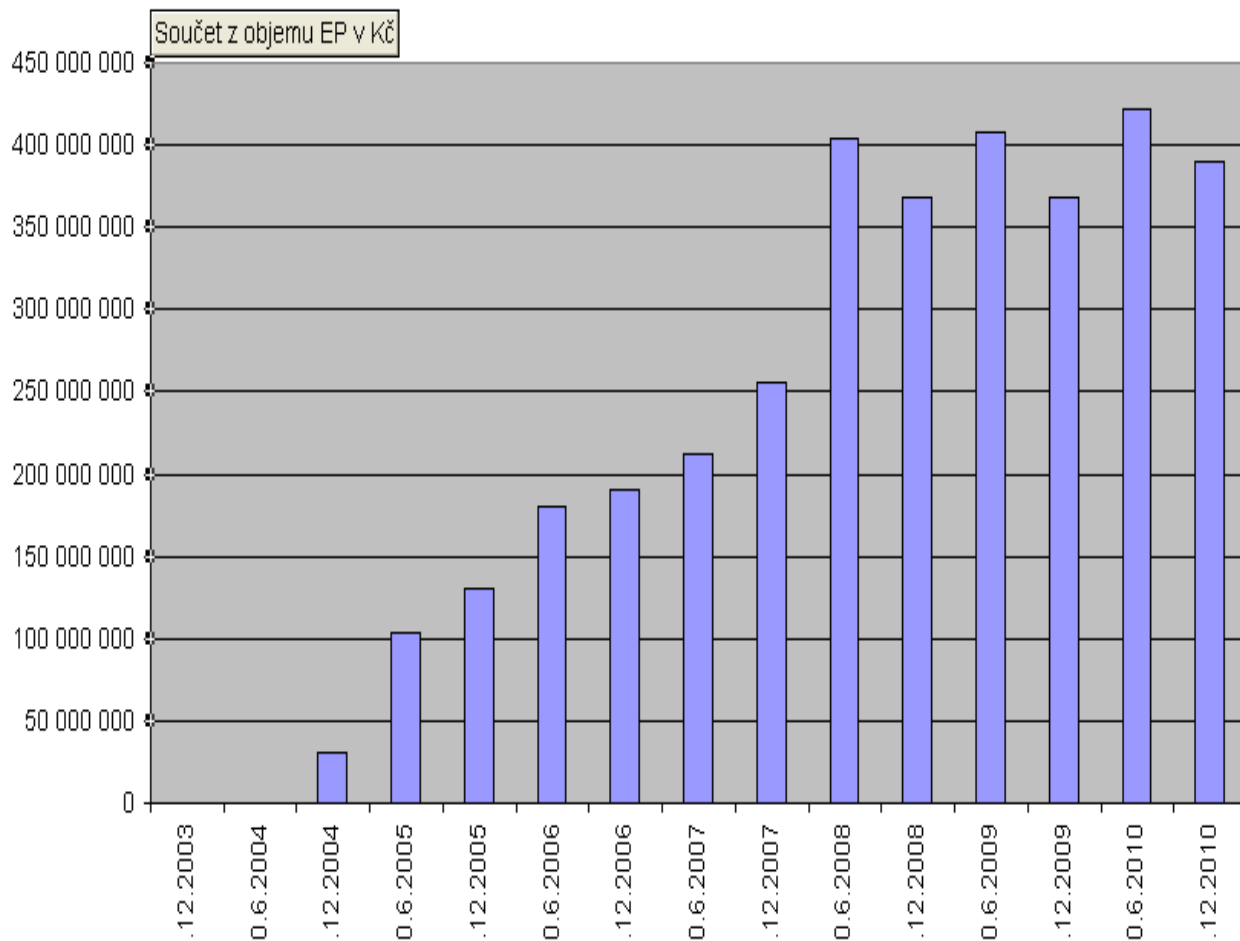
- v současnosti žádná česká IEP
- dopravci
- internetové obchody
- tzv. m-platby
- vysoké školy
- městské karty

# Počty

- 16 PI (2 žádosti o PI)
- 45 PPSMR (6 žádostí)
- 0 IEP (2 žádosti, 10 notifikovaných IEP)
- **18** VEPMR



# Objem vydaných EP v ČR



- Regulované subjekty podle zákona
- **Aplikace zákona**
- Novela zákona

# Aplikační problémy zákona

- Mobilní operátoři
- Tzv. agregátoři
- Tzv. podnikové spořitelny

# Mobilní operátoři

- Pre-paid vs. post-paid klienti
- Stanovisko ČNB ohledně aplikace § 3/3 písm. d) bod 6.
- Sjednocení názoru s některými jinými evr. regulátory

- Regulované subjekty podle zákona
- Aplikace zákona
- **Novela zákona**

# Novela ZPS

- Transpozice novely SFD a nové EMD (2009/110/ES), účinná od 27. května 2011
- Některé doposud regulované subjekty již nespádají pod regulaci zákona - liberalizace
- Snížení kapitálu IEP z 1 000 000 eur na 350 000 eur
- Rozšíření činností IEP
- Novela příslušných vyhlášek ČNB

# EMD

	PI	EMI
<b>Issue of E-Money</b>		<b>X</b>
<b>Provide payment services, related E-Money</b>		<b>X</b>
<b>Provide payment services, not related E-Money</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Provide related activities (incl. granting credits)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Operate payment system</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Other business activities</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Dotazy ???  
Děkuji za pozornost

**Denisa Jindřichová**

Sekce peněžní a platebního styku

tel.:22441 2252

[denisa.jindrichova@cnb.cz](mailto:denisa.jindrichova@cnb.cz)