

Vyznačení navrhovaných změn a doplnění

I. PLATNÉ ZNĚNÍ ČÁSTÍ ZÁKONA Č. 277/2013 SB., O SMĚNÁRENSKÉ ČINNOSTI, VE ZNĚNÍ ZÁKONA Č. 183/2017 SB., S VYZNAČENÍM NAVRHOVANÝCH ZMĚN A DOPLNĚNÍ

§ 2

Vymezení pojmů

~~(1) Směnárenským obchodem je obchod spočívající ve směně bankovek, mincí nebo šeků, znějících na určitou měnu za bankovky, mince nebo šeky znějící na jinou měnu.~~

(1) Směnárenským obchodem je obchod spočívající ve směně

a) bankovek, mincí nebo šeků znějících na určitou měnu za bankovky, mince nebo šeky znějící na jinou měnu, nebo

b) bezhotovostních peněžních prostředků nebo elektronických peněz znějících na určitou měnu, dal-li plátce platební příkaz k převodu těchto bezhotovostních peněžních prostředků nebo elektronických peněz prostřednictvím příjemce provádějícího směnu, za bankovky, mince nebo šeky znějící na jinou měnu.

(2) Směnárenským obchodem není

a) vyplacení hotovosti dodavatelem zboží nebo služby odběrateli při placení za zboží nebo službu nad rámec tohoto placení,

b) směna měn, kterou před zahájením platební transakce nabízí příjemce nebo jiná osoba prostřednictvím bankomatu nebo v místě prodeje zboží nebo poskytování služeb.

~~(23) Směnárenskou činností je soustavná činnost provozovaná vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku, která spočívá v provádění směnárenských obchodů.~~

§ 6

Povolení k činnosti směnárníka

~~(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti směnárníka žadateli, pokud~~

~~a) má sídlo, podnik nebo organizační složku podniku na území České republiky **obchodní závod nebo jeho část v České republice,**~~

~~b) je důvěryhodný; podmínku důvěryhodnosti musí splňovat i vedoucí osoby a skuteční majitelé žadatele,~~

~~c) vedoucí osoby žadatele, které skutečně řídí provozování směnárenské činnosti, dosáhly středního vzdělání s maturitní zkouškou a~~

c) vedoucí osoby žadatele, které skutečně řídí provozování směnárenské činnosti,

1. dosáhly středního vzdělání s maturitní zkouškou a

2. nejsou vedoucími osobami, které skutečně řídí provozování směnárenské činnosti u jiného směnárníka, s výjimkou směnárníka, který je členem téhož koncernu, a

~~d) dosáhl věku 18 let a má plnou způsobilost k právním úkonům~~ **je plně svéprávný, je-li jím**

fyzická osoba.

~~(2) Skutečným majitelem se pro účely tohoto zákona rozumí~~

~~a) fyzická osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku žadatele; nepříмым vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob,~~

~~b) fyzická osoba, která sama nebo na základě dohody s jiným společníkem nebo společníky disponuje více než 25% hlasovacích práv podnikatele; disponováním s hlasovacími právy se pro účely tohoto zákona rozumí možnost vykonávat hlasovací práva na základě vlastního uvážení bez ohledu na to, zda a na základě jakého právního důvodu jsou vykonávána, popřípadě možnost ovlivňovat výkon hlasovacích práv jinou osobou,~~

~~c) fyzické osoby jednající ve shodě, které disponují více než 25 % hlasovacích práv žadatele, nebo~~

~~d) fyzická osoba, která je na základě jiné skutečnosti příjemcem výnosů z činnosti žadatele.~~

(2) Skutečným majitelem se pro účely tohoto zákona rozumí skutečný majitel podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

(3) Má se za to, že skutečný majitel emitenta cenného papíru přijatého k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo na zahraničním trhu s investičními nástroji, který je srovnatelný s evropským regulovaným trhem, je pro účely udělení povolení k činnosti směnárníka důvěryhodný.

(4) Vedoucí osobou právnické osoby se pro účely tohoto zákona rozumí její statutární orgán, člen jejího statutárního orgánu, její ředitel, prokurista nebo jiná osoba, která skutečně řídí její činnost. Je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, rozumí se vedoucí osobou fyzická osoba, která jménem této právnické osoby funkci statutárního orgánu nebo jeho člena vykonává. Vedoucí osobou podnikající fyzické osoby se pro účely tohoto zákona rozumí její ředitel, prokurista-nebo jiná osoba, která jiným způsobem skutečně řídí její podnikání.

(5) Žádost o udělení povolení k činnosti směnárníka může podat i zakladatel právnické osoby, která dosud nevznikla. Česká národní banka udělí této právnické osobě povolení k činnosti směnárníka, lze-li důvodně předpokládat, že bude splňovat podmínky podle odstavce 1 v den svého vzniku.

(6) Žádost o udělení povolení k činnosti směnárníka lze podat pouze elektronicky. Náležitosti žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek podle odstavce 1, její formu a způsob podání stanoví prováděcí právní předpis.

ČÁST TŘETÍ

POVINNOSTI OSOBY OPRAVNĚNÉ PROVOZOVAT SMĚNÁRENSKOU ČINNOST PODMÍNKY PROVOZOVÁNÍ SMĚNÁRENSKÉ ČINNOSTI

§ 10

Provozovna

(1) Provozovnou se pro účely tohoto zákona rozumí prostor, v němž je směnárěnská činnost provozována. ~~Ustanovení~~ **Nestanoví-li tento zákon jinak, jeho ustanovení o provozovně se použijí obdobně i pro směnárěnský automat.**

(2) Osoba oprávněná provozovat směnárěnskou činnost (dále jen „provozovatel“) nesmí provozovat směnárěnskou činnost mimo provozovnu.

(3) Provozovna musí být označena obchodní firmou nebo jménem a příjmením anebo

názvem provozovatele **a provozní dobou určenou pro styk s veřejností.**

(4) Provozovatel oznámí České národní bance, kde bude jeho provozovna umístěna, alespoň 3 pracovní dny přede dnem, ve kterém v ní začne provozovat směnářenskou činnost. Provozovatel oznámí České národní bance bez zbytečného odkladu změnu údajů uvedených v tomto oznámení; to neplatí, jedná-li se o změnu údajů, které jsou vedeny v základních registrech jako referenční údaje.

(5) Náležitosti oznámení, jeho formu a způsob podání stanoví prováděcí právní předpis.

§ 11

Kurzovní lístek

(1) Provozovatel uveřejňuje v provozovnách, v nichž provádí směnářenské obchody, kurzovní lístek.

(2) Kurzovní lístek obsahuje

a) označení, že se jedná o kurzovní lístek,

b) obchodní firmu nebo název anebo jméno, popřípadě jména, a příjmení provozovatele a identifikační číslo osoby,

c) názvy nebo jiná označení měn, mezi nimiž provozovatel směnu provádí,

d) informace o směnných kurzech, jimiž je prováděn přepočít mezi těmito měnami a které jsou pro zájemce o provedení směnářského obchodu (dále jen „zájemce“) nejméně výhodné, a,

e) informace o úplatě za provedení směnářského obchodu **a podmínkách, za kterých se úplata vyžaduje, a**

f) informace o právu osoby, se kterou provozovatel provedl směnářský obchod, (dále jen „zákazník“) odstoupit od smlouvy o směnářském obchodu.

(3) Údaje na kurzovním lístku se uvádějí ~~v přiměřené velikosti určitým~~ **alespoň v českém a anglickém jazyce, přehledně, v přiměřené velikosti, jasným a srozumitelným způsobem. Názvy měn podle odstavce 2 písm. c) nemusí být uváděny v českém a anglickém jazyce, je-li z jejich jiného označení zřejmé, o jakou měnu se jedná. Kurzovní lístek musí být dostatečně oddělen a odlišen od jakýchkoli jiných informací uveřejněných v provozovně. Číselné údaje se uvádějí arabskými číslicemi.**

(4) Údaje uvedené v odstavci 2 písm. c) a d) se uvádějí tímto způsobem:

a) informace o směru směny se uvádí z pozice provozovatele v první osobě jednotného nebo množného čísla,

b) v případě směny české koruny se směnný kurz, jímž provozovatel provádí přepočít při nabytí cizí měny, uvede před směnným kurzem, jímž provozovatel provádí přepočít při zcizení cizí měny.

§ 12

Jiné podmínky směny

(1) Provozovatel nesmí provést směnářský obchod s použitím směnného kurzu nebo za úplatu, které jsou pro zájemce méně výhodné než směnný kurz nebo úplata uvedené na kurzovním lístku.

~~(2) Nabízí-li provozovatel směnný kurz nebo úplatu, které jsou pro zájemce výhodnější než směnný kurz nebo úplata uvedené na kurzovním lístku, nesmí být informace o tom zaměnitelná s kurzovním lístkem nebo údaji na něm uvedenými, zejména s údajem o~~

~~směnném kurzu. Platí-li nabídka výhodnějšího směnného kurzu nebo výhodnější úplaty pouze při splnění určitých podmínek, uveřejní provozovatel spolu s informací o nabídce i informaci o těchto podmínkách. Ustanovení § 11 odst. 3 se použije obdobně.~~

(2) Nabízí-li provozovatel směnný kurz, který je pro zájemce výhodnější než směnný kurz uvedený na kurzovním lístku, smí v provozovně a jejím bezprostředním okolí uveřejnit pouze obecnou informaci o této nabídce bez uveřejnění konkrétního směnného kurzu.

§ 12a

Úplata

Provozovateli nenáleží úplata za provedení směnářského obchodu, s výjimkou úplaty za provedení směny

- a) mincí složených zákazníkem,**
- b) šeku předloženého zákazníkem, nebo**
- c) bezhotovostních peněžních prostředků nebo elektronických peněz, dal-li zákazník platební příkaz k jejich převodu prostřednictvím provozovatele.**

§ 13

Informace před provedením směnářského obchodu

~~(1) Provozovatel sdělí zájemci s dostatečným předstihem před uzavřením tohoto obchodu informace uvedené v odstavci 2. Tyto informace musí být zájemci sděleny v textové podobě, určitě a srozumitelně alespoň v českém a anglickém jazyce. Textová podoba je zachována, jsou-li informace sděleny takovým způsobem, že je lze uchovat a opakovaně zobrazovat.~~

~~(2) Zájemci musí být v souladu s odstavcem 1 sděleny tyto informace o~~

~~a) provozovateli~~

- ~~1. obchodní firma nebo název anebo jméno, popřípadě jména, a příjmení,~~
- ~~2. adresa sídla a adresa provozovny, v níž je smlouva uzavírána, popřípadě jiná adresa, včetně elektronické, která má význam pro komunikaci zájemce s provozovatelem, a~~
- ~~3. identifikační číslo osoby,~~

~~b) směnářském obchodu~~

- ~~1. názvy nebo jiná označení měn, mezi nimiž má být směna provedena,~~
- ~~2. částka, která má být zájemcem složena k provedení směny,~~
- ~~3. směnný kurz,~~
- ~~4. částka, která odpovídá částce složené zájemcem k provedení směny po přepočtu směnným kurzem,~~
- ~~5. úplata za provedení směnářského obchodu,~~
- ~~6. částka, která má být zájemci vyplacena po provedení směny, jestliže se liší od částky uvedené v bodě 4, a~~
- ~~7. datum a čas poskytnutí informace a~~

~~c) dalších právech zájemce~~

- ~~1. informace o právu zájemce podat stížnost orgánu dohledu a název a adresa sídla tohoto orgánu a~~
- ~~2. informace o právu zájemce podat návrh orgánu mimosoudního řešení sporů mezi~~

~~zájemcem a provozovatelem a název a adresa sídla tohoto orgánu.~~

Informace před provedením směnářského obchodu

(1) Převyšuje-li částka složená zájemcem k provedení směny částku odpovídající 1 000 EUR, provozovatel sdělí zájemci s dostatečným předstihem před uzavřením směnářského obchodu informace uvedené v § 14 odst. 2 písm. a) bodu 1, písm. b) bodech 1 až 6, písm. c) bodech 3 a 4 a datum a čas sdělení informace.

(2) Informace podle odstavce 1 musí být zájemci sděleny v textové podobě, alespoň v českém a anglickém jazyce, v přiměřené velikosti, jasným a srozumitelným způsobem. Číselné údaje se uvádějí arabskými číslicemi. Textová podoba je zachována, jsou-li informace sděleny takovým způsobem, že je zájemce může uchovat a opakovaně zobrazovat.

§ 14

Doklad o provedení směnářského obchodu

~~Provozovatel vydá bez zbytečného odkladu tomu, s kým provedl směnářský obchod, doklad podle zákona upravujícího ochranu spotřebitele.~~

Doklad o provedení směnářského obchodu

(1) Provozovatel vydá bez zbytečného odkladu zákazníkovi doklad o provedení směnářského obchodu. Doklad musí být zákazníkovi vydán v textové podobě. Údaje na dokladu musí být uvedeny alespoň v českém a anglickém jazyce, přehledně, v přiměřené velikosti, jasným a srozumitelným způsobem. Číselné údaje se uvádějí arabskými číslicemi. Textová podoba je zachována, je-li doklad vydán takovým způsobem, že jej zákazník může uchovat a opakovaně zobrazovat.

(2) Provozovatel na dokladu podle odstavce 1 uvede informace o

a) provozovateli, kterými jsou

1. jméno a identifikační číslo osoby,

2. adresa sídla a adresa provozovny, ve které byl směnářský obchod proveden, popřípadě jiná adresa, včetně elektronické, která má význam pro komunikaci zákazníka s provozovatelem, a v případě směnářských obchodů uzavřených prostřednictvím směnářského automatu také adresa nejbližší provozovny, která není směnářským automatem,

3. provozní doba určená pro styk s veřejností v provozovně, ve které byl směnářský obchod proveden,

b) směnářském obchodu, kterými jsou

1. názvy nebo jiná označení měn, mezi nimiž byla směna provedena,

2. částka, která byla zákazníkem složena k provedení směny,

3. směnný kurz,

4. částka, která odpovídá částce složené zákazníkem k provedení směny po přepočtu směnným kurzem,

5. úplata za provedení směnářského obchodu,

6. částka, která byla zákazníkovi vyplacena po provedení směny, jestliže se liší od částky uvedené v bodě 4,

7. datum a čas provedení směnářského obchodu,

c) právech zákazníka, kterými jsou

1. informace o právu zákazníka podat stížnost orgánu dohledu a název a adresa

sídla tohoto orgánu,

2. informace o právu zákazníka podat návrh orgánu mimosoudního řešení sporů mezi zákazníkem a provozovatelem a název a adresa sídla tohoto orgánu,

3. informace o právu zákazníka odstoupit od smlouvy o směnářenském obchodu a popis, jak od smlouvy o směnářenském obchodu odstoupit.

(3) Provozovatel splní vydáním dokladu podle odstavce 1 povinnost vydat doklad podle zákona upravujícího ochranu spotřebitele.

(4) Jestliže provozovatel zákazníkovi v souvislosti se směnářenským obchodem prodá nebo poskytne doplňkové zboží nebo doplňkovou službu (dále jen "doplňková služba"), vydá mu o tom bez zbytečného odkladu doklad podle zákona upravujícího ochranu spotřebitele. Provozovatel na dokladu podle odstavce 1 uvede také informaci o právu zákazníka odstoupit od smlouvy o doplňkové službě podle § 16c odst. 2. Odstavec 1 věty druhá až poslední se použijí obdobně.

§ 16

Dokumenty a záznamy

~~(1) Provozovatel při provozování směnářenské činnosti pořizuje dokumenty nebo jiné záznamy v rozsahu, který je nezbytný pro hodnověrné osvědčení řádného plnění jeho povinností stanovených tímto zákonem.~~

~~(2) Provozovatel uchovává dokumenty a záznamy uvedené v odstavci 1 po dobu 5 let ode dne, kdy tyto dokumenty nebo záznamy vznikly. Povinnost uchovávat tyto dokumenty a záznamy podle jiných právních předpisů tím není dotčena.~~

~~(3) Povinnost uvedenou v odstavci 1 má i právní nástupce provozovatele a ten, jehož oprávnění provozovat směnářenskou činnost zaniklo nebo bylo zrušeno.~~

Dokumenty a evidence

(1) Provozovatel při provozování směnářenské činnosti pořizuje dokumenty nebo jiné záznamy v rozsahu, který je nezbytný pro osvědčení plnění jeho povinností stanovených tímto zákonem.

(2) Provozovatel vede evidenci směnářských obchodů, ve které zaznamenává
a) pořadové číslo záznamu v nepřerušené řadě, a to alespoň za jednotlivé provozovny,
b) informace o směnářenském obchodu uvedené na dokladu podle § 14 odst. 2 písm.
b),

c) informace o případném odstoupení od smlouvy o směnářenském obchodu podle § 16a, včetně informace, jakým způsobem si strany vrátily, co nabyly ze zrušeného závazku ze smlouvy o směnářenském obchodu.

(3) Provozovatel provádí záznamy do evidence směnářských obchodů bez zbytečného odkladu po provedení směnářského obchodu, nejpozději však do konce dne, ve kterém byl obchod proveden.

(4) Provozovatel uchovává dokumenty a záznamy uvedené v odstavcích 1 a 2 do konce šestého kalendářního roku ode dne, kdy tyto dokumenty a záznamy vznikly. Povinnost uchovávat tyto dokumenty a záznamy podle jiných právních předpisů tím není dotčena.

(5) Povinnost uvedenou v odstavci 4 má i právní nástupce provozovatele a ten, jehož oprávnění provozovat směnářenskou činnost zaniklo nebo bylo zrušeno.

Odstoupení od smlouvy o směnářenském obchodu

§ 16a

(1) Zákazník může od smlouvy o směnářenském obchodu odstoupit do 2 hodin od provedení směnářského obchodu, a to v provozovně, ve které směnářský obchod provedl; odstoupení se musí vztahovat na celý rozsah smlouvy o směnářenském obchodu.

(2) Převyšuje-li částka složená zákazníkem k provedení směny částku odpovídající 1 000 EUR, může zákazník odstoupit od smlouvy podle odstavce 1 v rozsahu, v němž jím složená částka k provedení směny odpovídá částce 1 000 EUR.

(3) Lhůta podle odstavce 1 běží pouze během provozní doby určené pro styk s veřejností v provozovně, ve které zákazník směnářský obchod provedl. Proti zákazníkovi, který se dovolá provozní doby uvedené na dokladu o provedení směnářského obchodu, nemůže provozovatel namítat, že lhůta podle odstavce 1 již uplynula. Je-li lhůta podle odstavce 1 přerušena, neskončí dříve než za 30 minut od okamžiku, kdy začala znovu běžet.

§ 16b

(1) Uzavře-li zákazník smlouvu o směnářenském obchodu prostřednictvím směnářského automatu, může od smlouvy o směnářenském obchodu odstoupit do 3 pracovních dnů ode dne provedení směnářského obchodu; odstoupení se musí vztahovat na celý rozsah smlouvy o směnářenském obchodu.

(2) Převyšuje-li částka složená zákazníkem k provedení směny částku odpovídající 1 000 EUR, může zákazník odstoupit od smlouvy podle odstavce 1 v rozsahu, v němž jím složená částka k provedení směny odpovídá částce 1 000 EUR.

§ 16c

(1) Odstoupí-li zákazník od smlouvy o směnářenském obchodu podle § 16a nebo 16b, může provozovatel zákazníkovi místo částky, která byla zákazníkem složena k provedení směny, vyplatit rozdíl mezi částkou, která by byla zákazníkovi vyplacena po provedení směny při použití kurzu české měny k cizí měně vyhlášeného Českou národní bankou pro den předcházející dni provedení směnářského obchodu, a částkou, která byla zákazníkovi po provedení směny skutečně vyplacena.

(2) Poskytne-li provozovatel zákazníkovi v souvislosti se směnářským obchodem doplňkovou službu, může zákazník spolu s odstoupením od smlouvy o směnářenském obchodu odstoupit i od smlouvy o doplňkové službě.

§ 16d

(1) Nemůže-li zákazník odstoupit od smlouvy o směnářenském obchodu proto, že mu v tom brání překážka na straně provozovatele, může od smlouvy odstoupit ve lhůtě 6 měsíců ode dne provedení směnářského obchodu, a to i jinde než v provozovně, ve které byl proveden směnářský obchod.

(2) Odstavec 1 se použije obdobně, neodstoupí-li zákazník od smlouvy, protože byl provozovatelem uveden v omyl nebo jej provozovatel neinformoval o právu odstoupit od smlouvy podle § 11 odst. 2 písm. f) nebo § 14 odst. 2 písm. c) bodu 3 nebo 4.

§ 16e

Platí, že lhůta pro odstoupení podle § 16b odst. 1 a § 16d odst. 1 je zachována, jestliže zákazník v jejím průběhu prostřednictvím provozovatele poštovních služeb odešle odstoupení od smlouvy provozovateli.

§ 16f

(1) Odstoupí-li zákazník od smlouvy o směnářenském obchodu podle § 16a nebo 16b, provozovatel není povinen vrátit přijaté peněžní prostředky dříve, než mu

- a) přijaté peněžní prostředky vrátí zákazník, nebo
- b) vrácení přijatých peněžních prostředků zákazník nabídne a provozovatel je nepřijme.

(2) Pro vrácení plnění ze závazku ze smlouvy o doplňkové službě, od které zákazník odstoupil podle § 16c odst. 2, se odstavec 1 použije obdobně.

§ 16g

(1) Provozovatel vydá bez zbytečného odkladu zákazníkovi doklad o odstoupení od smlouvy o směnářenském obchodu. Doklad musí být zákazníkovi vydán v textové podobě. Údaje na dokladu musí být uvedeny alespoň v českém a anglickém jazyce, přehledně, v přiměřené velikosti, jasným a srozumitelným způsobem. Číselné údaje se uvádějí arabskými číslicemi. Textová podoba je zachována, je-li doklad vydán takovým způsobem, že jej zákazník může uchovat a opakovaně zobrazovat.

(2) Provozovatel na dokladu podle odstavce 1 uvede informace o

a) provozovateli, kterými jsou

1. jméno a identifikační číslo osoby,

2. adresa sídla a adresa provozovny, ve které k odstoupení od smlouvy o směnářenském obchodu došlo,

b) smlouvě o směnářenském obchodu, od které zákazník odstoupil,

c) částkách, které si strany vrátily, včetně názvu nebo jiného označení měn, a

d) datum a čas odstoupení od smlouvy o směnářenském obchodu.

§ 16h

K ujednáním odchylicím se od § 16a až 16g v neprospěch zákazníka se nepřihlíží.

§ 18

Opatření k nápravě

(1) Jestliže provozovatel poruší povinnost stanovenou tímto zákonem nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při provozování směnářenské činnosti, může Česká národní banka podle povahy a závažnosti zjištěného nedostatku uložit tomuto provozovateli, aby

a) ve stanovené lhůtě zjednal nápravu, nebo

b) ve stanovené lhůtě vyměnil svoji vedoucí osobu.

(2) Je-li toho třeba k ochraně klientů **zákazníků** provozovatele, může Česká národní banka spolu s opatřením podle odstavce 1 zakázat provozovateli výkon **provozování směnářenské** činnosti nebo uložit provozovateli, aby omezil výkon **provozování směnářenské** činnosti, dokud nesplní uložené opatření podle odstavce 1.

(3) Provozovatel, kterému Česká národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1, informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o odstranění nedostatku a o způsobu zjednání nápravy.

§ 20

Přestupky fyzických nebo právnických osob

(1) Fyzická nebo právnická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti o udělení povolení k činnosti směnárníka podané podle § 6 odst. 6,
- b) jako právní nástupce provozovatele nebo ten, jehož povolení k činnosti směnárníka zaniklo nebo bylo odňato, v rozporu s § 16 odst. 3 ~~neuchovává dokumenty nebo záznamy~~ **5 neuchová dokument nebo záznam** po stanovenou dobu,
- c) provozuje směnárenskou činnost, aniž je k tomu oprávněna, nebo
- d) jako osoba, která je důvodně podezřelá z neoprávněného provozování směnárenské činnosti, ~~poruší povinnost poskytnout požadované informace nebo potřebná~~ **neposkytne požadovanou informaci nebo potřebné** vysvětlení podle § 17 odst. 2.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle písmene a) nebo d),
- b) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle písmene b) nebo c).

§ 21

Přestupek směnárníka

(1) Směnárník se dopustí přestupku tím, že v rozporu s § 8 odst. 1 neoznámí změnu údajů uvedených v žádosti o udělení povolení k činnosti směnárníka nebo v jejích přílohách.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do ~~4 000 000 Kč~~ **500 000 Kč**.

§ 22

Přestupky provozovatele

~~(1) Provozovatel se dopustí přestupku tím, že~~

- ~~a) v rozporu s § 10 odst. 2 provozuje směnárenskou činnost mimo provozovnu,~~
- ~~b) poruší oznamovací povinnost podle § 10 odst. 4,~~
- ~~c) v rozporu s § 11 neuveřejní kurzovní lístek,~~
- ~~d) poruší zákaz podle § 12 odst. 1,~~
- ~~e) poruší zákaz podle § 12 odst. 2 věty první,~~
- ~~f) v rozporu s § 12 odst. 2 větou druhou neuveřejní informaci o podmínkách, při jejichž splnění platí nabídka výhodnějšího směnného kurzu nebo výhodnější úplaty,~~
- ~~g) v rozporu s § 13 odst. 1 nesdělí zájemci stanovené informace nebo nedodrží formu jejich sdělení,~~
- ~~h) v rozporu s § 14 nevydá doklad tomu, s kým provedl směnárenský obchod,~~
- ~~i) nesplní informační povinnost podle § 15 odst. 1 § 15 odst. 1,~~
- ~~j) v rozporu s § 16 odst. 1 nepožizuje dokumenty nebo záznamy,~~
- ~~k) v rozporu s § 16 odst. 2 neuchovává dokumenty nebo záznamy po stanovenou dobu,~~

~~l) poruší povinnost poskytnout při výkonu dohledu požadované informace nebo potřebná vysvětlení podle § 17 odst. 2,~~

~~m) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle § 18 odst. 1 písm. b), nebo~~

~~n) v rozporu s § 18 odst. 2 vykonává směnářenskou činnost.~~

~~(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do~~

~~a) 1 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle písmene a), b), g) až j) nebo l) až n),~~

~~b) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle písmene c) až f) nebo k).~~

Přestupky provozovatele

(1) Provozovatel se dopustí přestupku tím, že

a) v rozporu s § 10 odst. 2 provozuje směnářenskou činnost mimo provozovnu,

b) provozuje směnářenskou činnost v provozovně, kterou neoznámil podle § 10 odst. 4 věty první,

c) poruší oznamovací povinnost podle § 10 odst. 4 věty druhé,

d) neuveřejní kurzovní lístek podle § 11,

e) poruší zákaz podle § 12 odst. 1,

f) poruší zákaz podle § 12 odst. 2,

g) požaduje úplatu za provedení směnářského obchodu, ačkoliv mu úplata podle § 12a nenáleží,

h) nesdělí zájemci informaci podle § 13,

i) nevydá zákazníkovi doklad podle § 14 nebo 16g,

j) nesplní informační povinnost podle § 15,

k) nepořídí dokument nebo záznam podle § 16 odst. 1,

l) nevede evidenci směnářských obchodů podle § 16 odst. 2,

m) neprovede záznam do evidence směnářských obchodů podle § 16 odst. 3,

n) v rozporu s § 16 odst. 4 neuchová dokument nebo záznam po stanovenou dobu,

o) zákazníkovi nevrátí přijaté peněžní prostředky nebo plnění ze závazku ze smlouvy o doplňkové službě bez zbytečného odkladu poté, co mu přijaté peněžní prostředky nebo plnění ze závazku ze smlouvy o doplňkové službě vrátil zákazník nebo mu zákazník jejich vrácení nabídl a provozovatel je nepřijal podle § 16f,

p) fyzická osoba, jejíž jednání je za účelem posuzování odpovědnosti za přestupek přičitatelné provozovateli, úmyslně brání zákazníkovi odstoupit od smlouvy o směnářském obchodu,

q) neposkytne při výkonu dohledu požadovanou informaci nebo potřebné vysvětlení podle § 17 odst. 2,

r) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle § 18 odst. 1 písm. b), nebo

s) v rozporu s § 18 odst. 2 provozuje směnářenskou činnost.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do

a) 100 000 Kč, jde-li o přestupek podle písmene c),

b) 1 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle písmene a), b), g) až k), m), n) nebo q) až s),

c) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle písmene d) až f), l), o) nebo p).

Rozklad

~~(1) Proti rozhodnutí České národní banky vydanému podle tohoto zákona v prvním stupni lze podat rozklad.~~

~~(2) Ustanovení správního řádu o možném způsobu ukončení řízení o rozkladu se nepoužije.~~

Přepočet měn

Částka složená zákazníkem k provedení směny se pro účely § 13 odst. 1, § 16a odst. 2 a § 16b odst. 2 přepočte kurzem české měny k cizí měně vyhlášeným Českou národní bankou pro den předcházející dni provedení směnářského obchodu.

II. PLATNÉ ZNĚNÍ ČÁSTÍ ZÁKONA Č. 370/2017 SB., O PĚTEBNÍM STYKU, S VYZNAČENÍM NAVRHOVANÝCH ZMĚN A DOPLNĚNÍ

§ 3

Platební služba

(1) Platební službou je

- a) služba umožňující vložení hotovosti na platební účet vedený poskytovatelem,
- b) služba umožňující výběr hotovosti z platebního účtu vedeného poskytovatelem,
- c) provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz
 - 1. plátce,
 - 2. příjemce, nebo
 - 3. plátce prostřednictvím příjemce,

jestliže poskytovatel neposkytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr,

- d) provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz
 - 1. plátce,
 - 2. příjemce, nebo
 - 3. plátce prostřednictvím příjemce,

jestliže poskytovatel poskytuje uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr,

- e) vydávání a správa platebních prostředků a, je-li uživatel příjemcem, předávání platebního příkazu a zpracování platebních transakcí,
- f) provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce (poukazování peněz),
- g) služba nepřímého dání platebního příkazu,
- h) služba informování o platebním účtu.

(2) O provedení převodu peněžních prostředků se jedná i v případě bezhotovostního obchodu s cizí měnou, nejde-li o činnost, která je investiční službou podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu. Bezhotovostním obchodem s cizí měnou se pro účely tohoto zákona rozumí nákup nebo prodej peněžních prostředků v české nebo cizí měně za peněžní prostředky v jiné měně, jestliže jsou peněžní prostředky od uživatele přijaty nebo uživateli dány k dispozici bezhotovostně-, **s výjimkou směny měn podle § 254 odst. 3 a nákupu, ke kterému dal plátce platební příkaz prostřednictvím příjemce a u něhož jsou peněžní prostředky plátcí vyplaceny v hotovosti.**

(3) Platební službou není

- a) přeprava, sběr, zpracování a doručení bankovek a mincí,
- b) směnářská činnost,

c) vydávání ani platba prováděná prostřednictvím

1. šeků, směnek nebo cestovních šeků,
2. papírových poukázek na zboží nebo služby,
3. poštovních poukazů podle zákona upravujícího poštovní služby,
4. prostředků, které jsou určeny pouze k zaplacení zboží nebo služeb v prostorách využívaných vydavatelem prostředku nebo zboží nebo služeb úzce vymezenému okruhu dodavatelů anebo k zaplacení úzce vymezeného okruhu zboží nebo služeb,
5. prostředků, kterými lze dát příkaz pouze k vnitrostátní platbě a které jsou určeny pouze k zaplacení stravování poskytovaného podle zákona upravujícího daně z příjmů jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování zajišťovaného prostřednictvím jiných subjektů, je-li nepeněžité plnění poskytováno na základě smlouvy mezi dodavatelem a tím, kdo tyto prostředky vydal,
6. prostředků, kterými lze dát příkaz pouze k vnitrostátní platbě a které jsou určeny pouze k zaplacení nepeněžitého plnění poskytovaného zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku po jeho zdanění anebo na vrub výdajů, které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů, a ve formě, která je podle zákona upravujícího daně z příjmů osvobozena od daně, je-li nepeněžité plnění poskytováno na základě smlouvy mezi dodavatelem a tím, kdo tyto prostředky vydal,
7. prostředků, kterými lze dát příkaz pouze k vnitrostátní platbě a které jsou určeny pouze k výplatě dávek podle zákona upravujícího pomoc v hmotné nouzi,

d) platba prováděná

1. mezi poskytovateli nebo jejich pověřenými zástupci na jejich vlastní účet,
2. v rámci podnikatelského seskupení bez účasti nebo zprostředkování osoby mimo toto podnikatelské seskupení,
3. v rámci platebního systému nebo systému pro vypořádání obchodů s cennými papíry mezi účastníky tohoto systému a poskytovateli nebo mezi účastníky tohoto systému navzájem,
4. v rámci správy cenných papírů,
5. v rámci správy cizího majetku podle zákona upravujícího výkon advokacie, zákona upravujícího činnost notářů nebo podle zákona upravujícího činnost soudních exekutorů,
6. osobou, která jedná jménem plátce, nebo příjemce při nákupu nebo prodeji zboží nebo poskytování nebo čerpání služeb, nebo osobou, která na účet plátce, nebo příjemce zprostředkovává takový nákup, prodej, poskytování nebo čerpání, a to jedná-li se o platbu vyplývající z tohoto nákupu, prodeje, poskytování nebo čerpání,

e) platba prováděná poskytovatelem služby elektronických komunikací nebo operátorem podle zákona o elektronických komunikacích, jestliže částka platby odpovídá nejvýše 50 eurům, celková částka plateb, ke kterým dal příkaz jeden koncový uživatel, provedených za 1 měsíc odpovídá nejvýše 300 eurům a

1. platba slouží k zaplacení za digitální obsah nebo hlasové služby, nebo
2. platba je prováděna prostřednictvím elektronického komunikačního zařízení za účelem zaplacení za vstupenky nebo jízdenky nebo za charitativním účelem,

f) vyplacení hotovosti

1. dodavatelem zboží nebo služby zákazníkovi při placení za zboží nebo službu nad rámec tohoto placení (cashback),

2. pomocí bankomatu osobou jednající jménem vydavatele platebního prostředku, jestliže tato osoba neposkytuje jiné platební služby,

g) služba poskytovatelů technických služeb, kteří podporují poskytování platebních služeb, aniž by peněžní prostředky, které jsou předmětem platby, přecházely do jejich držby, nejde-li o službu nepřímého dání platebního příkazu nebo službu informování o platebním účtu.

CELEX 32015L2366

§ 91

(1) Česká národní banka udělí instituci elektronických peněz souhlas k poskytování platebních služeb **nebo distribuci elektronických peněz** v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, jestliže

a) obchodní plán týkající se pobočky, včetně předpokládaného rozpočtu na první 3 účetní období, je podložen reálnými ekonomickými propočty a

b) součástí řídicího a kontrolního systému instituce elektronických peněz uvedené v § 78 odst. 1 písm. b) až d) jsou vhodné z hlediska řádného poskytování platebních služeb **nebo distribuce elektronických peněz** v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky.

(2) Česká národní banka udělí instituci elektronických peněz souhlas k poskytování platebních služeb **nebo distribuci elektronických peněz** v hostitelském členském státě prostřednictvím pověřeného zástupce, jestliže

a) vnitřní kontrolní mechanismy pověřeného zástupce jsou vhodné z hlediska dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a

b) pověřený zástupce, který je fyzickou osobou, a vedoucí osoby pověřeného zástupce jsou důvěryhodné, odborně způsobilé a mají dostatečné zkušenosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování platebních služeb **nebo distribuce elektronických peněz**.

(3) Ustanovení § 67 se použije pro poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce obdobně.

CELEX 32009L0110

§ 92

(1) Žádost o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb **nebo distribuci elektronických peněz** v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce lze podat pouze elektronicky. Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem, též údaje o splnění podmínek pro udělení souhlasu k výkonu činností v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce. K žádosti se připojí doklady prokazující splnění těchto podmínek.

(2) Rozhodnutí o žádosti podle odstavce 1 Česká národní banka vydá do 3 měsíců ode dne zahájení řízení.

(3) Vyhoví-li Česká národní banka žádosti podle odstavce 1 v plném rozsahu, zapíše pobočku nebo pověřeného zástupce u příslušné instituce elektronických peněz do seznamu institucí elektronických peněz. Rozhodnutí se v takovém případě písemně nevyhotovuje. Rozhodnutí nabývá právní moci okamžikem zápisu pobočky nebo pověřeného zástupce do seznamu institucí elektronických peněz. O zápisu pobočky nebo pověřeného zástupce do seznamu institucí elektronických peněz Česká národní banka neprodleně elektronicky informuje instituci elektronických peněz.

(4) V zápisu pobočky nebo pověřeného zástupce do seznamu institucí elektronických peněz Česká národní banka uvede, které platební služby je instituce elektronických peněz oprávněna prostřednictvím této pobočky nebo tohoto pověřeného zástupce v hostitelském

členském státě poskytovat **a zda se souhlas vztahuje i na distribuci elektronických peněz.**

(5) Podrobnosti náležitostí žádosti, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek pro udělení souhlasu k poskytování platebních služeb **nebo distribuci elektronických peněz** v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, její formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX 32009L0110

§ 93

(1) Instrukce elektronických peněz oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů uvedených v žádosti o udělení souhlasu k poskytování platebních služeb **nebo distribuci elektronických peněz** v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky nebo pověřeného zástupce nebo v jejich přílohách, na jejichž základě byl souhlas udělen.

(2) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Podrobnosti náležitostí oznámení, včetně příloh obsahujících doklady osvědčující skutečnosti v oznámení obsažené, jeho formáty a další technické náležitosti stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX 32009L0110

§ 93a

Podá-li instrukce elektronických peněz žádost o rozšíření rozsahu platebních služeb, na které se vztahuje souhlas k poskytování platebních služeb v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, nebo o rozšíření souhlasu na distribuci elektronických peněz, použijí se § 91 až 93, 94 a 95 obdobně.

CELEX 32009L0110

§ 140

(1) Poskytovatel služby nepřímého dání platebního příkazu zpřístupní uživateli s dostatečným předstihem před tím, než je uživatel vázán smlouvou o poskytnutí služby nepřímého dání platebního příkazu, informace uvedené v odstavci 2; na žádost uživatele mu musí být tyto informace poskytnuty.

(2) Uživateli musí být v souladu s odstavcem 1 zpřístupněny nebo poskytnuty tyto informace:

a) jméno poskytovatele,

b) sídlo poskytovatele, popřípadě jiné adresy, včetně adresy elektronické, které mají význam pro komunikaci uživatele s poskytovatelem,

c) adresa pověřeného zástupce nebo pobočky poskytovatele, je-li platební služba poskytována jejich prostřednictvím,

d) název a sídlo orgánu dohledu nad činností poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu,

e) popis služby nepřímého dání platebního příkazu,

f) forma a postup při udělení souhlasu s provedením platební transakce a odvolání takového souhlasu podle § 157,

g) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o úplatě, kterou je uživatel povinen zaplatit poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek,

- h) tam, kde to připadá v úvahu, údaj o prostředcích komunikace mezi stranami a o technických požadavcích na vybavení uživatele k této komunikaci,
- i) informace o podmínkách, za nichž nese plátce ztrátu vzniklou z neautorizované platební transakce, včetně informací o částce, do jejíž výše tuto ztrátu nese,
- j) informace o způsobu a lhůtě pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce poskytovateli,
- k) informace o odpovědnosti poskytovatele za neautorizovanou platební transakci,
- l) informace o odpovědnosti poskytovatele za nesprávné provedení platební transakce,
- m) informace o právním řádu, kterým se řídí smlouva o poskytnutí služby ~~informování o~~ ~~platebním účtu~~ **nepřímého dání platebního příkazu**, a o pravomoci nebo příslušnosti soudů, jsou-li tyto skutečnosti určeny dohodou stran, a
- n) informace o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi uživatelem a poskytovatelem a o možnosti uživatele podat stížnost orgánu dohledu.

CELEX 32015L2366

§ 148

Další informační povinnosti

~~(1) Nabízí-li před zahájením platební transakce příjemce nebo jiná osoba prostřednictvím bankomatu nebo v místě prodeje zboží nebo poskytování služeb plátci směnu měn, informuje ten, kdo tuto službu nabízí, plátce před zahájením platební transakce o úplatě a o směnném kurzu, který má být při směně měn použit.~~

~~(2) Požaduje-li příjemce za použití platebního prostředku úplatu, nebo nabízí-li slevu, informuje o tom plátce před zahájením platební transakce.~~

~~(3) Požaduje-li poskytovatel nebo jiná osoba za použití určitého platebního prostředku úplatu, nebo nabízí-li slevu, informuje o tom uživatele před zahájením platební transakce.~~

Nepřímé dání platebního příkazu

§ 161

(1) Dal-li plátce platební příkaz nepřímo, poskytovatel, který uživateli vede platební účet,

a) ihned po přijetí nepřímo daného platebního příkazu sdělí poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu jemu dostupné informace o přijetí nepřímo daného platebního příkazu a provedení související platební transakce a

b) nesmí při přijetí nebo odmítnutí platebního příkazu činit neodůvodněné rozdíly mezi nepřímo daným platebním příkazem a ostatními platebními příkazy; to platí i pro provedení související platební transakce.

(2) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, nesmí podmiňovat přijetí nepřímo daného platebního příkazu existencí závazku ze smlouvy s poskytovatelem služby nepřímého dání platebního příkazu.

(3) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, může odmítnout nepřímo daný platební příkaz,

a) má-li podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků uživatele,

b) byl-li platební příkaz nepřímo dán prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat službu nepřímého dání platebního příkazu,

c) neosvědčil-li poskytovatel nepřímého daní platebního příkazu svoji totožnost v souladu s § 162 písm. e), nebo

d) jsou-li splněny podmínky podle § 159 odst. 1.

(4) Poskytovatel, který hodlá odmítnout nepřímo daný platební příkaz podle odstavce 3, informuje uživatele o důvodech odmítnutí; není-li to možné, informuje uživatele bez zbytečného odkladu po odmítnutí. To neplatí, jestliže by tím ohrozil bezpečnost v oblasti platebního styku.

(5) Odmítl-li poskytovatel nepřímo daný platební příkaz podle odstavce 3 **písm. a) až c)**, informuje o důvodech odmítnutí bez zbytečného odkladu Českou národní banku.

(6) Poskytovatel, který uživateli vede platební účet, není povinen postupovat podle odstavců 1 až 5, není-li platební účet, který uživateli vede, přístupný prostřednictvím internetu.

CELEX 32015L2366

§ 192

Poskytovatel služby informování o platebním účtu

a) poskytuje službu informování o platebním účtu na základě výslovného souhlasu, který mu uživatel udělil,

b) zpřístupní osobní bezpečnostní prvky uživatele pouze uživateli a tomu, kdo je vydal,

c) při každém dotazu na informace o platebním účtu osvědčí poskytovateli, který uživateli vede platební účet, svoji totožnost,

d) v souvislosti se službou informování o platebním účtu získává a zpracovává pouze informace o platebním účtu, který určil uživatel,

e) nepožaduje od uživatele citlivé údaje o platbách uživatele a

f) v souvislosti se službou informování o platebním účtu nepožaduje od uživatele, neuchovává a nezpracovává jiné údaje o uživateli, nebo jeho platebním účtu než údaje potřebné k poskytnutí služby informování o platebním účtu.

§ 221

Hlášení bezpečnostních a provozních incidentů

(1) Osoba oprávněná poskytovat platební služby oznámí ~~České národní bance~~ **orgánu dohledu domovského členského státu** závažný bezpečnostní nebo provozní incident v oblasti platebního styku bez zbytečného odkladu po jeho zjištění.

(2) Osoba oprávněná poskytovat platební služby informuje uživatele o výskytu závažného bezpečnostního nebo provozního incidentu v oblasti platebního styku, může-li v jeho důsledku vzniknout újma na jmění uživatele. Zároveň informuje uživatele, jakým způsobem může zakročit k odvrácení újmy.

(3) Osoba oprávněná poskytovat platební služby informuje uživatele, pominou-li důvody pro opatření podle odstavce 2.

(4) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou centrální banku o oznámení, které obdržela podle odstavce 1.

(5) Oznámení podle odstavce 1 lze podat pouze elektronicky. Podrobnosti náležitostí oznámení, jeho formáty ~~a další technické náležitosti~~, **další technické náležitosti a způsob předání** stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX 32015L2366

§ 222

Hlášení bezpečnostních a provozních rizik

(1) Osoba oprávněná poskytovat platební služby informuje ~~každoročně vždy do 30. června~~ Českou národní banku o bezpečnostních a provozních rizicích, kterým je v souvislosti s poskytováním platebních služeb vystavena, a o podvodech, které v oblasti platebního styku zaznamenala.

(2) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou centrální banku v souhrnné podobě o podvodech v oblasti platebního styku, o kterých ji osoby oprávněné poskytovat platební služby v souladu s odstavcem 1 informovaly.

(3) Rozsah, formu, **lhůty** a způsob poskytování informací podle odstavce 1 stanoví prováděcí právní předpis.

CELEX 32015L2366

§ 225

Vztah k přímo použitelnému předpisu Evropské unie

Osoba oprávněná poskytovat platební služby ~~postupuje~~ při poskytování platebních služeb ~~v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí čl. 98 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366⁴⁾~~ **komunikuje s uživateli a osobami oprávněnými poskytovat platební služby podle požadavků upravených přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 a upravují se společné a bezpečné otevřené standardy komunikace⁸⁾.**

8) Čl. 28 až 36 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 ze dne 27. listopadu 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace.

CELEX 32015L2366, 32018R0389

§ 231

Přestupky poskytovatele

(1) Poskytovatel se dopustí přestupku tím, že

- a) poruší informační povinnosti podle § 132, 133, 140, 141, 144, ~~§ 148 odst. 3~~, § 149, 150, 151, § 152 odst. 2, § 198, 199, 200, 201, 207, § 210 odst. 6, § 215 odst. 6, § 216 nebo 218,
- b) poruší povinnosti týkající se změny závazku z rámcové smlouvy podle § 152 odst. 1 nebo 5,
- c) vypoví závazky z rámcových smluv uzavřených na dobu neurčitou v rozporu s § 154,
- d) blokuje platební prostředky v rozporu s § 164,
- e) poruší povinnosti týkající se odmítnutí platebního příkazu podle § 159 odst. 1 nebo 2,
- f) nedodrží lhůty pro provádění platebních transakcí podle § 169 až 173,
- g) v rozporu s § 175 odst. 2 nedá peněžní prostředky k dispozici příjemci,
- h) nepoužije jednotné označení podle § 197 odst. 1,
- i) poruší povinnosti týkající se změny platebního účtu podle § 203, 204 nebo 205,
- j) požaduje úplatu za změnu platebního účtu v rozporu s § 206,

- k) neposkytne součinnost při změně platebního účtu podle § 209,
- l) poruší povinnost předložit spotřebiteli návrh smluvních podmínek nebo uzavřít se spotřebitelem smlouvu o základním platebním účtu podle § 210 odst. 1 nebo 2,
- m) v rozporu s § 211 váže uzavření smlouvy o základním platebním účtu úplatným čerpáním služby, která není uvedena v § 212 odst. 1,
- n) neposkytne majiteli základního platebního účtu služby podle § 212 odst. 1 nebo 2,
- o) požaduje úplatu za služby poskytované v rámci základního platebního účtu v rozporu s § 213,
- p) požaduje smluvní pokutu v rozporu s § 214,
- q) v rozporu s § 219 diskriminuje uživatele při uzavírání smlouvy o platebním účtu, ~~nebo~~
- r) neposkytne uživateli v rozporu s § 258 odpověď na jeho stížnost nebo reklamaci,
- s) poruší povinnost nebo zákaz týkající se služby nepřímého dání platebního příkazu podle § 161 nebo 162,**
- t) poruší povinnost nebo zákaz týkající se potvrzení o zůstatku peněžních prostředků podle § 178 nebo 179, nebo**
- u) poruší povinnost nebo zákaz týkající se služby informování o platebním účtu podle § 191 nebo 192.**

(2) Poskytovatel plátce se dopustí přestupku tím, že porušuje informační povinnosti podle § 142 odst. 1, § 145 nebo 146.

(3) Poskytovatel příjemce se dopustí přestupku tím, že porušuje informační povinnosti podle § 143 odst. 1 nebo § 147.

(4) Poskytovatel, který vydává platební prostředek, se dopustí přestupku tím, že porušuje povinnosti podle § 166 odst. 1.

(5) Poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce nebo osoba, kterou tito poskytovatelé použili ke splnění svých povinností při provedení platební transakce, se dopustí přestupku tím, že v rozporu s § 177 odst. 1 provádí srážky z částky platební transakce.

(6) Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 500 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. r),
- b) 1 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a), h) nebo k), odstavce 2 nebo 3,
- c) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. b), c), i), j), l), ~~m), n), o), p)~~ **až q) nebo s) až u)**, nebo
- d) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. d), e), f) nebo g) nebo odstavce 4 nebo 5.

CELEX 32014L0092, 32015L2366

§ 233

Přestupky osoby oprávněné poskytovat platební služby

(1) Osoba oprávněná poskytovat platební služby se dopustí přestupku tím, že

- a) nesplní oznamovací povinnost podle § 221 odst. 1, ~~nebo~~
- b) poruší informační povinnost podle § 221 odst. 2 nebo 3 nebo § 222 odst. 1., **nebo**
- c) nekomunikuje s uživateli a osobami oprávněnými poskytovat platební služby podle § 225.**

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do 1 000 000 Kč.

CELEX 32015L2366

§ 235

(1) Poskytovatel se dopustí přestupku tím, že

- a) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 3 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/20092),
- b) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 4 odst. 1 nebo čl. 7 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009,
- c) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 3 odst. 1 nebo 2, čl. 4 odst. 1, čl. 5 odst. 1, 2, 3, 6, 7 nebo 8 nebo čl. 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012,
- d) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 8 odst. 2 věty druhé, čl. 8 odst. 6 věty první, čl. 9, čl. 10 odst. 1 nebo 5, čl. 11 nebo čl. 12 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/7512), nebo
- e) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 3 odst. 1 nebo čl. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751.

(2) Provozovatel platebního systému malých plateb se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 4 odst. 2 věty první nebo druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012.

(3) Účastník platebního systému malých plateb, který nemá provozovatele, se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 4 odst. 2 věty první nebo druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012.

(4) Provozovatel schématu platebních karet se sídlem v České republice se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 6, čl. 7 odst. 1, 3, 4 nebo 5, čl. 8 odst. 1, 3, 4 nebo 5, čl. 8 odst. 6 věty první, čl. 10 odst. 1 nebo čl. 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751.

(5) Zpracovatel se sídlem v České republice se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 7 odst. 1 nebo 5 nebo čl. 8 odst. 6 věty první nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751.

(6) Příjemce se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 8 odst. 6 věty druhé nebo čl. 10 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751.

(7) Přestupku se dopustí ten, kdo nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012.

(8) Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 100 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 6 nebo 7,
- b) 1 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. b) **a nebo** c), odstavce 2 nebo 3,
- c) 2 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. d), odstavce 4 nebo 5, nebo
- d) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) nebo e).

§ 236

Společná ustanovení

(1) Přestupky podle tohoto zákona projednává

- a) Česká obchodní inspekce, jde-li o přestupky podle § 234 odst. 3, s výjimkou přestupků spáchaných osobami uvedenými v § 5 při výkonu činnosti, kterou tyto osoby vykonávají na základě povolení nebo licence České národní banky, a přestupky podle § 235 odst. 6 a 7,

- b) Úřad pro ochranu hospodářské soutěže, jde-li o přestupky podle § 235 odst. 4 a 5,
- c) Ministerstvo financí, jde-li o přestupek podle § 231 odst. 1 písm. o),
- d) Česká národní banka, jde-li o ostatní přestupky.

(2) Na řízení o přestupku vedené Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže a na jeho postup při výkonu dozoru se zákon o ochraně hospodářské soutěže použije přiměřeně.

(3) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o správním trestu na svých internetových stránkách.

(4) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí podle odstavce 3 bez uvedení identifikačních údajů o osobě uznané vinnou přestupkem, jestliže by uveřejnění

- a) ohrozilo stabilitu finančního trhu,
- b) ohrozilo probíhající trestní řízení, nebo
- c) způsobilo osobě uznané vinnou přestupkem nepřiměřenou újmu.

(5) Rozhodnutí podle odstavce 3 musí být uveřejněno nejméně po dobu 5 let. Osobní údaje osoby uznané vinnou přestupkem se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se ~~zákonem upravujícím ochranu osobních údajů~~ **s přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím ochranu osobních údajů⁹⁾ a zákonem upravujícím zpracování osobních údajů.**

⁹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).

CELEX 32014L0092

§ 255

Přístup k platebním účtům

(1) Banka, zahraniční banka vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky a spořitelní a úvěrní družstvo uzavře s platební institucí, **institucí elektronických peněz, poskytovatelem platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatelem elektronických peněz malého rozsahu** na její **jejich** žádost smlouvu o platebním účtu na základě podmínek, které jsou objektivní a přiměřené povaze daného platebního účtu.

(2) Odmítne-li banka, zahraniční banka vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky nebo spořitelní a úvěrní družstvo uzavřít smlouvu podle odstavce 1, oznámí **bez zbytečného odkladu** České národní bance důvody tohoto odmítnutí.

CELEX 32015L2366

§ 257

Nakládání s osobními údaji

Osoby oprávněné poskytovat platební služby a účastníci nebo provozovatelé platebního systému mohou zpracovávat osobní údaje bez souhlasu subjektů těchto údajů, jedná-li se o zpracování výlučně pro účely předcházení podvodům v oblasti platebního styku, jejich vyšetřování a odhalování. Při tom postupují podle ~~zákona upravujícího ochranu osobních údajů~~ **přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího ochranu osobních údajů⁹⁾ a zákona upravujícího zpracování osobních údajů.**

CELEX 32015L2366