

Licencování platebních služeb v České republice – zkušenosti a aktuální přístup ČNB

[Prezentace v rámci akce: „Kulatý stůl kontaktního místa ČNB k finančním inovacím“]

Obsah prezentace

1. Úvod
2. Licencování platebních služeb v ČR v číslech
3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace
4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB
5. Závěr



1. Úvod

- Příznivé regulatorní prostředí v ČR vytvořilo mimořádný a nepolevující zájem o vstup na trh platebních služeb a především o „malá“ povolení [PPSMR/VEPMR]
- Proč tomu tak je? Jaký je vlastně rozdíl při posuzování žádostí o povolení PI a PPSMR?
 - a) ZPS stanoví licenční podmínky pro udělení povolení PI v §§ 9, 10 a pro PPSMR v §§ 59, 60
 - b) Licenční podmínky pro povolení PI jsou mnohem rozsáhlejší a podrobnější než pro PPSMR, a to jak v ZPS [viz výše], tak prováděcí vyhlášce č. 1/2018 Sb. [§ 3 vs. § 11 vyhlášky]
 - c) Přes rozdílný popis v předpisech zůstává podstata totožná – posuzování (i) osob s kvalifikovanou účastí, (ii) obchodního plánu ve vazbě na plánované platební služby a jejich popis a (iii) řídicího a kontrolního systému PI alias bezpečnostních a provozních rizik včetně pravidel pro řízení rizik PPSMR
- V prezentaci ukážeme, že praktický rozdíl při posuzování žádostí o tato povolení není a ani nemůže být příliš veliký – jak PI, tak PPSMR poskytují totožné platební služby a podstupují stejná rizika

2. Licencování platebních služeb v číslech

2.1 Výchozí poznámky

Zásadní vliv

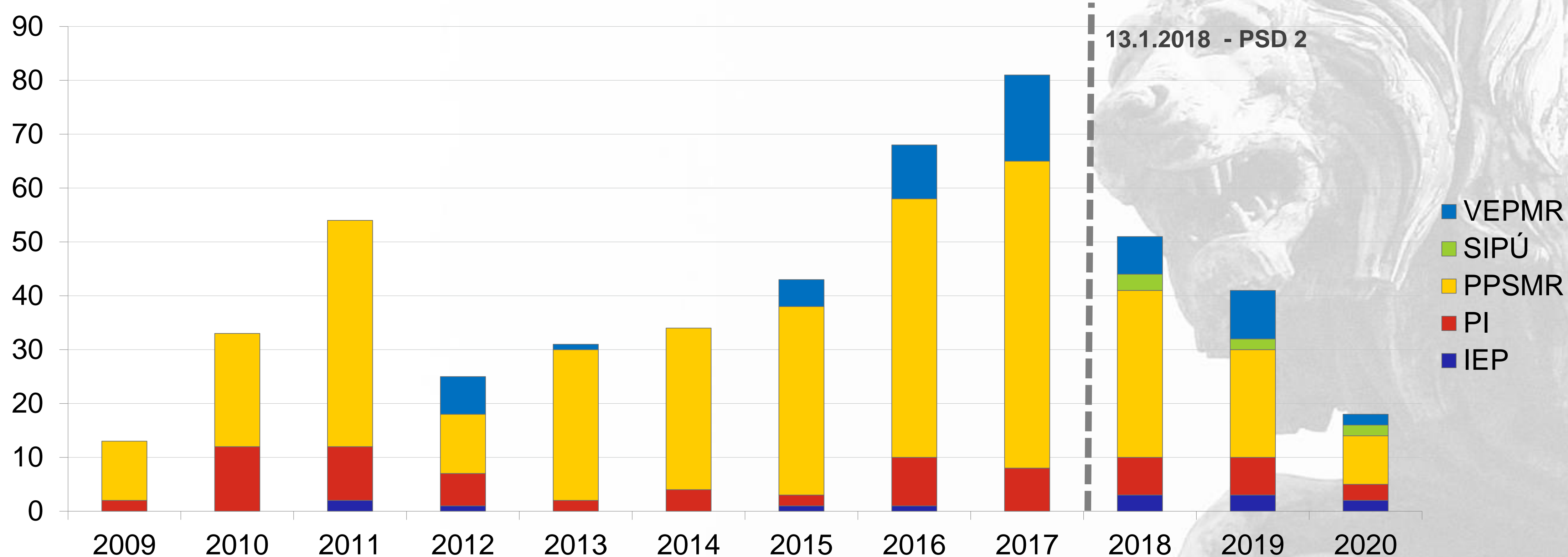
- 13. 1. 2018 účinnost nového zákona implementujícího směrnici PSD 2. Podle přechodného ustanovení se všechna neukončená řízení posuzují dle nové úpravy
- Nový ZPS u PPMSR a VEPMR zavedl požadavek na prověření osob s kvalifikovanou účastí, systém řízení bezpečnostních a provozních rizik a systém vyřizování stížností s reklamací

Kontext

- Souběh několika dalších zásadních právních změn přinášejících nové povolovací a schvalovací činnosti. K 1. 12. 2016 nabyl účinnost nový zákon o spotřebitelském úvěru, který přinesl mimořádně vysoký počet řízení v rámci přelicencování; k 3. 1. 2018 účinnost novely transponující MiFID 2; k 1. 12. 2018 nový zákon o distribuci pojištění a zajištění; souběžně tvorba 3 sad zkouškových otázek pro ověřování odbornosti

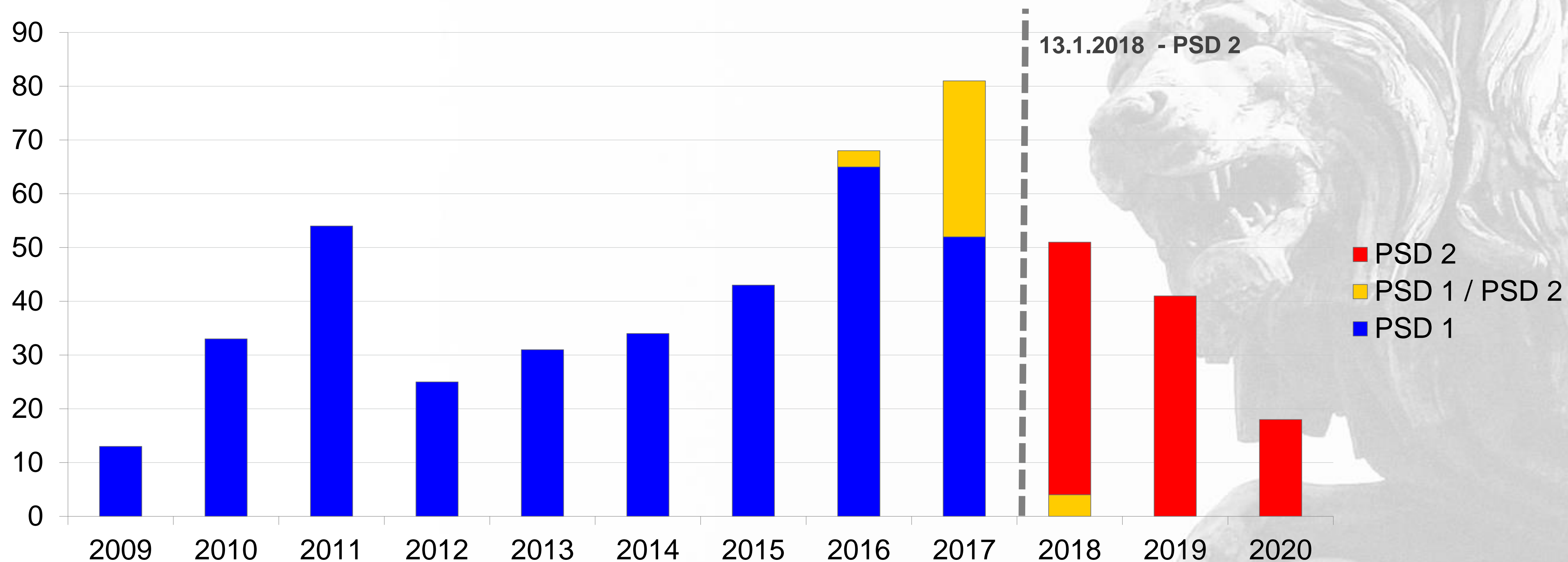
2. Licencování platebních služeb v číslech

2.2 Vývoj počtu přijatých žádostí od roku 2009 do současnosti



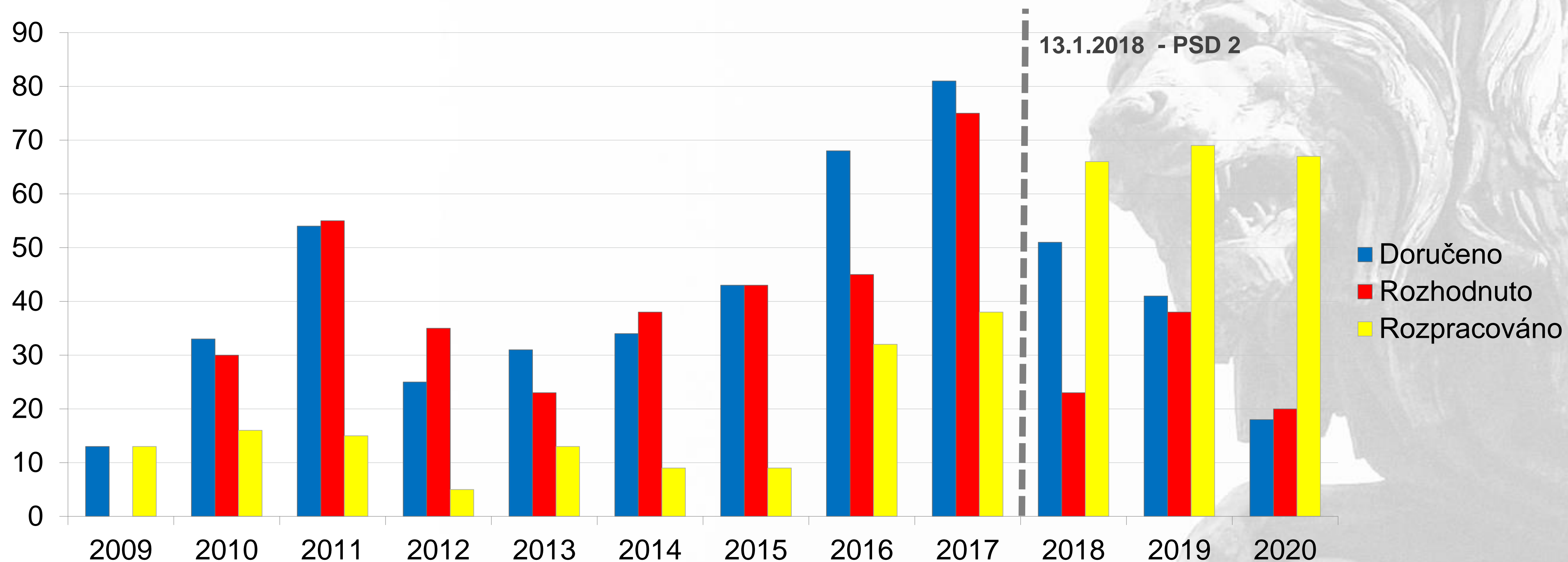
2. Licencování platebních služeb v číslech

2.3 Vývoj počtu žádostí v režimu směrnic PSD 1 a PSD 2



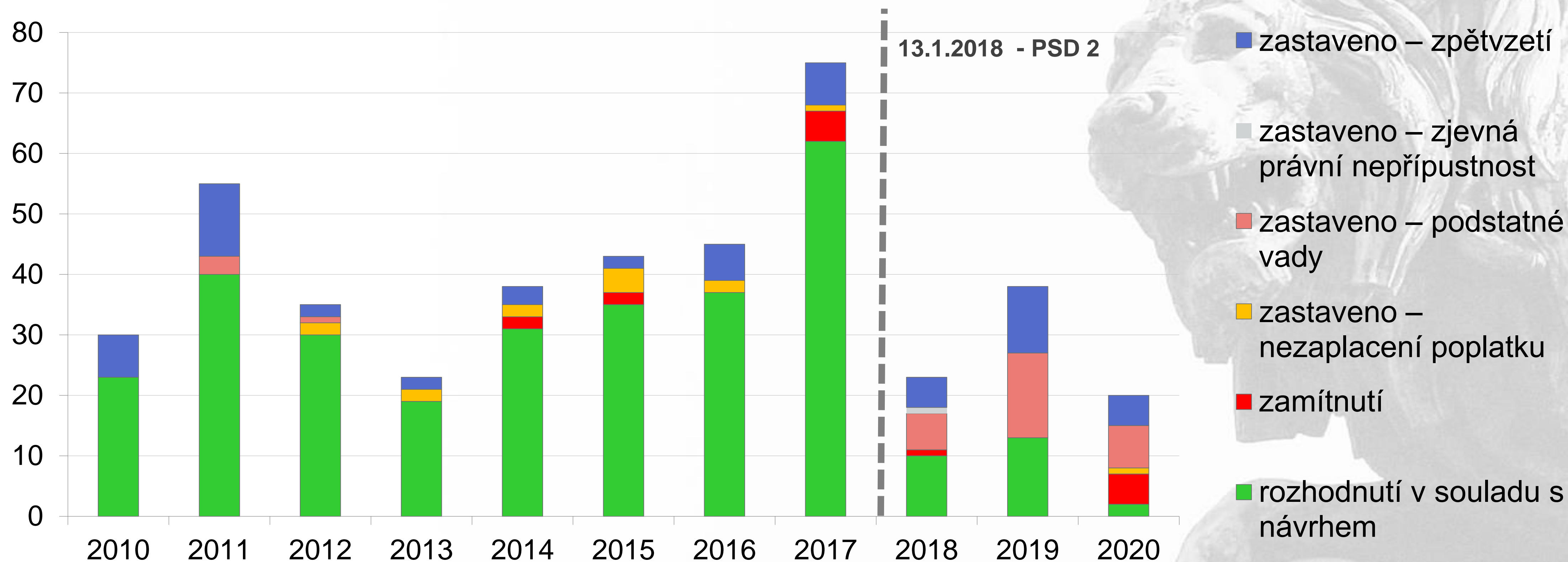
2. Licencování platebních služeb v číslech

2.4 Zpracování žádostí od roku 2009 do současnosti



2. Licencování platebních služeb v číslech

2.1 Vývoj způsobu ukončení řízení od roku 2009 do současnosti



2. Licencování platebních služeb v číslech

2.6 Počet subjektů poskytujících PS v období od 31.12.2017 do 31.5.2020

Údaj k datu	31.12.2017	Vzniklé	Zaniklé	31.5.2020	Změna *
Platební instituce a pobočky zahraničních PI	34	12	10	36	2
Poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu	166	11	86	91	-75
Správci informací o platebním účtu a pobočky zahraničních SIPÚ	0	2	0	2	2
Instituce elektronických peněz a pobočky zahraničních IEP	3	5	2	6	3
Vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu	25	2	7	20	-5

* V uvedeném období bylo dále rozšířeno oprávnění 2 PI, 1 IEP, 3 PPMSR a 1 VEPMR

Resumé: Nový ZPS přinesl výrazné zvýšení nároků na činnost poskytovatelů PS a vynutil si tak adekvátní reakci ČNB, což se vyústilo do významného poklesu počtu dohlížených subjektů a především těch malých. **Kolik z výše uvedených má ve skutečnosti charakter FinTech?**

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.1 Cílená propagace ČR a malých poskytovatelů (i)

- Na základě vnímání ČR, regulace, přístupu ČNB je ČR doporučována jako atraktivní destinace:

*If you need a license of the Payment Institution to build your international payment services business, **the Czech Republic is the best solution** for your payment system and you are on the right site.*

*The Czech license of the Payment Institution is a European license and gives the right to work throughout the European Union, without any limits in attracting clients from all over the world. **And your employees can be where you decide.***

*Recently, the Czech Republic has become a "Mecca" for payment systems of various sizes. We are approached by both new companies that want to start a payment service business, as well as companies that already run this business, **but have previously made a tactical error and have registered their companies either in offshore or in the Baltic States or in Cyprus.** As a result, acquiring banks and other payment systems refuse to work with these companies.*

zdroj: <https://finczech.com/payment-institution/>

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.1 Cílená propagace ČR a malých poskytovatelů (ii)

- Na základě vnímání ČR, regulace, přístupu ČNB je ČR doporučována jako atraktivní destinace:

Why start with a Small PSP or a Small EMI?

*Firstly, you will **not need to pay the capital** of 350,000 Euros for EMI or 125,000 Euros for. Capital requirement for Small PSP or EMI is 3000 Euros*

*Secondly, the **requirements in terms of office and employees are lower** with a Small EMI or a Small PSP than with a PSP or an EMI. For example, you can operate a Small EMI **from a services office** and a Small EMI or PSP **only need one employee that is to say a AML officer instead of 5 or 6 for an EMI.** As such **operating expenses** for a Small EMI or Small PSP will be only around 3000 Euros per month versus 15,000 Euros per month for a PSP or an EMI.*

zdroj: <https://www.fintechsetup.com/czech-turn-key-small-psp-or-emi-offer/>

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.1 Cílená propagace ČR a malých poskytovatelů (iii)

- Na základě vnímání ČR, regulace, přístupu ČNB je ČR doporučována jako atraktivní destinace:

*Availability of experts, relatively low labor cost, **convenient regulation** and transparent tax system make the Czech Republic a very comfortable place to create the private payment system. Also, the **mentality of residents** is close to ours, which simplifies the communication process with citizens of the Czech Republic.*

zdroj: <https://www.pfser.com/en/payment-institution-license-in-the-czech-republic/>

*The Czech Republic offers comfortable environment for entrepreneurial and financial activities. This is explained by the fair fiscal policy, economic development, **reasonable supervision by authorities**.*

zdroj: <https://www.pfser.com/en/payment-institution-license-in-the-czech-republic/>

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.1 Cílená propagace ČR a malých poskytovatelů (iv)

- Na základě vnímání ČR, regulace, přístupu ČNB je ČR doporučována jako atraktivní destinace:

Why start with a Small PSP or a Small EMI?

*A Small PSP transaction volume is limited ... A Small Emi transaction volume is limited at ... However, **CZ Central Bank has a pragmatic approach and so far did not sanction Small PSP or EMI that have breached those ceilings.** If after one year of operation you breach the payment service or float limit **the CZ Central Bank will in general issue a letter** informing you that if you breach the limit again next year you will need to apply for an EMI or PSP full license.*

*zdroje: <https://www.fintechsetup.com/czech-turn-key-small-psp-or-emi-offer/>
<https://www.offshorepremium.com/2019/06/eu-small-emi-psp-turn-key-offer/>*

vs. rozhodnutí ČNB (EUPSPProvider s.r.o., XII. 2017 a MoneyPolo Europe s.r.o., VIII. 2018)

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.1 Cílená propagace ČR a malých poskytovatelů (v)

- Na základě vnímání ČR, regulace, přístupu ČNB je ČR doporučována jako atraktivní destinace:

Passporting

Small PSP or Small EMI cannot be passported **but this is not an obstacle** especially when you start your business. **The central bank of CZ is aware that with internet clients will come from outside CZ and is fine with it.** So, at the beginning of operations **absence of passporting is not a real issue.**

zdroj: <https://www.fintechsetup.com/czech-turn-key-small-psp-or-emi-offer/>

vs. požadavky ZPS na skutečné sídlo a na podnikání v ČR

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.1 Cílená propagace ČR a malých poskytovatelů (vi)

- Na základě vnímání ČR, regulace, přístupu ČNB je ČR doporučována jako atraktivní destinace:

Why CZ?

CZ principal banks are very supportive of Small EMI or Small PSP business and it is easier to open there several clients pooling funds in many currencies than in other jurisdictions.

zdroje: <https://www.fintechsetup.com/czech-turn-key-small-psi-or-emi-offer/>
<https://www.offshorepremium.com/2019/06/eu-small-emi-psi-turn-key-offer/>

vs. aktuální přístup komerčních bank

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.2 Následky cílené propagace a atraktivity ČR (i)

Nárůst nabídky poskytovatelů právních služeb (advokáti, obecní zmocněnci) také o zahraniční poskytovatele právních služeb

- prifinance.com [*Private Finance International Services*]
 - o sídlo EST, kontaktní místo UK, nabízí získání licence EMI, VEPMR
- pfser.com [*Private Financial Services*]
 - o síť společností se sídly v EST, LIT, RUS a UK, nabízí získání licence EMI (od 50 tis. EUR)
- czechpsplcenses.com [*Czech Republic PSP Licenses*]
 - o kontaktní telefon CYP, nabízí získání licence PPSMR
- offshorelicense.com [*Offshorelicense Ltd.*]
 - o sídlo asi HKG, kontakt UK, HKG, CYP a LAT, kanceláře údajně též v Praze, nabízí získání licence PPSMR, PI, EMI, VEPMR

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.2 Následky cílené propagace a atraktivity ČR (ii)

Cílené nabízení služeb zejména ruskojazyčné klientele

- AK Stuchlíková & Partners (stránky též v RUS, advokáti z bývalého SSSR)
- auditconsulting.cz (stránky pouze v RUS a ENG)
- prifinance.com (stránky pouze v RUS a ENG)
- pfser.com (stránky v RUS, ENG a EST)
- offshorelicense.com (stránky v RUS, ENG a CHI)
- it-offshore.com (kontakty v RUS, UKR, GER a EST, stránky pouze v ENG, RUS)
- offshorepremium.com a fintechsetup.com (stránky pouze v ENG a RUS)
- iqdconsulting.com (kontakty v RUS, UKR a UK)
- eternitylaw.net (sídlo v EST, kontakty v UK a UKR, stránky pouze v ENG a RUS)

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.2 Následky cílené propagace a atraktivity ČR (iii)

„Pásová výroba“ (vytváření generických žádostí, nabídka prodeje držitelů povolení)

- „pásová výroba“
 - generické žádosti, žádná individualizace a specializace, obecnost, neznalost skutečností
- nabídka prodeje „hotových“ držitelů povolení (zavedených i nových), např.:

- **it-offshore.com**

- PPSMR, 3 účty u bank
- PPSMR („čerstvě licencovaná“), činnost nevykonávána
- PPSMR, činnost vykonávána

- **iqdconsulting.com**

- PI (přelicencování 2018), 1 účet u banky, cena 850 tis. EUR

- **businessforsale.com**

- PI (2015), činnost vykonávána, 4 účty u banky, 30 zaměstnanců, cena 600 tis. EUR

- **eternitylaw.net**

- PPSMR (2017), bez výkonu činnosti, 3 účty u bank
- PPSMR (2017), bez výkonu činnosti, 4 účty u bank
- PPSMR (2017), bez výkonu činnosti, 4 účty u bank
- PPSMR (2019), bez výkonu činnosti, 4 účty u bank, cena 550.000 EUR

3. Regulatorní prostředí v ČR a jeho nesprávná interpretace

3.2 Následky cílené propagace a atraktivity ČR (iv)

Národní výjimku pro mírnější regulaci PPSMR/VEPMR využívá v rámci EU **13 zemí** (+ 2 země mají možnost danou v zákoně, fakticky však u nich takové subjekty neexistují); **ČR je co do počtu subjektů za Polskem** (zde však tyto subjekty disponují pouze povolením k poskytování služby poukazování peněz) **a GB na třetím místě.**

ČR se stala v oblasti platebních služeb stala „fintechovým“ rájem, ale poněkud jinak, než bylo původně zamýšleno.

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.1. Nová právní úprava

Kromě rozšíření okruhu platebních služeb byly do zákona vloženy nové licenční podmínky. **Jejich cílem je především posílení ochrany peněžních prostředků klientů žadatelů a klientských dat.**



4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.1. Nová právní úprava

- Nový ZPS - rozšířil okruh platebních služeb o službu nepřímého daní plateb. příkazu a službu informování o plateb. účtu
- Zavedl **nové licenční podmínky** zejména s požadavky na ochranu peněžních prostředků klientů (předložení smlouvy s bankou/návrhu smlouvy s příslibem), zavedení systému řízení bezpeč. a provoz. rizik, bezúhonnost osob s KÚ, které měly výrazný dopad zejména na žádosti PPSMR a VEPMR – došlo ke **zpřísnění regulatorních požadavků**;
- Zkušenosti z dohledové praxe – nezajištěná ochrana peněžních prostředků; poskytování plateb. služeb v rozporu s předkládanými obchod. plány a vnitřními předpisy v rámci licenčního řízení; „prázdní“ poskytovatelé sloužící k přeprodeji.

Další zpřísnění je navrhováno i v novelizaci ZPS účinné od 1.1.2021

- zavádí další licenční podmínky pro PPSMR a VEPMR – AML, důvěryhodnost žadatele/vedoucích osob/osob s KÚ;



4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2. Kvalita podávaných žádostí

4.2.1 Typ platební služby a subjekt, který žádost podává

Žádosti podle **typu platebních služeb**:

- platební služba jako prostředek k hlavní činnosti žadatele, kterou jsou jiné podnikatelské aktivity
- platební služba jako hlavní činnost žadatele (tj. převod peněz a měnové konverze), zde pochybnosti o reálnosti skutečného záměru žadatele, vodítka k takovému vyhodnocení nepřímá

Žádosti podle **typu subjektu**:

- kvalita žádosti u PI a EMI je obecně vyšší než u VEPMR a PPSMR
 - PI a EMI - většinou vznikají přechodem z VEPMR a PPSMRI – mají skutečný záměr, projevuje se větší znalost právní úpravy
 - často žádají jen o rozšíření PS

Žádosti podle **osoby žadatele**:

- skuteční vlastníci (zejména občané bývalé SSSR)

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.2. Ucelená představa o konečném produktu – skutečný záměr

- Povolení k činnosti poskytovat plateb. služby vydává ČNB ke **konkrétní individualizované činnosti žadatele**.
- Předkládané **doklady** (zejm. obchodní plán a vnitřní předpisy) v rámci žádosti musí být **vzájemně provázané bez zjevných nesrovnalostí**, tj. aby nevyvolávaly pochybnosti o skutečném podnikatelském záměru žadatele.
- Žadatel by měl mj. **prokázat reálnou představu/znalost o nabízených platebních službách**.

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.3. Ten kdo má znalosti, nemusí mít zkušenost s regulací

- typicky žadatel, který má platební službu jako doplňkovou činnost ví, jak tuto činnost dělat v praxi, nicméně ji neumí popsat v souladu s požadavky zákona o PS a prováděcích předpisů
- žadatel o PPSMR či VEPMR, který již má zkušenost s licenci v zahraničí, ale musí přijmout českou právní úpravu.

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.4. Splnění licenčních podmínek

Definice problému	Právní předpis	Popis	Žadatel
Neúplnost žádostí obecně		V podstatě není žádost, kdy bychom nemuseli vyzývat pro to, že chybí nějaký dokument/splnění zákonné licenční podmínky.	PI/IEP/SIPÚ PPSMR/ VEPMR
Obchodní plán	ZPS / vyhláška č. 1/2018 Sb.	Obchodní plány často obsahují řadu nepřesností a nesrovnalostí, jež vyvolávají pochybnosti o reálnosti OP ve smyslu ZPS. Obchodní plány nebývají provázány s další předloženou dokumentací, zejména vnitřními předpisy. V případě žádostí o povolení k činnosti PI/IEP žadatelů, kteří jsou již stávajícími PPSMR/VEPMR nebývají v obchodních plánech zohledněny zkušenosti s poskytováním služeb jako PPSMR/VEPMR.	PI/IEP/SIPÚ PPSMR/ VEPMR
Nedostatečný popis činností a nedostatečný popis způsobu provádění jednotlivých platebních služeb	ZPS / vyhláška č. 1/2018 Sb.	Není velmi často zřejmé, jaké platební služby chce žadatel vůbec poskytovat; nedostatečný popis činností, ze kterého vyplývá, že daná činnost naplňuje znaky platební služby; většinou nedostatečný popis způsobu provádění jednotlivých platebních služeb; doporučení pro žadatele, aby ideálně kromě výstižného popisu předkládali také např. grafická znázornění poskytovaných služeb. Pokud si potenciální žadatelé nejsou jisti, zda dané služba je vůbec platební službou ve smyslu ZPS, ať nejdříve podají kvalifikovaný dotaz ČNB.	PI/IEP/ PPSMR/ VEPMR

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.4. Splnění licenčních podmínek

Definice problému	Právní předpis	Popis	Žadatel
Ochrana peněžních prostředků / charakter samostatného účtu	§ 22 odst. 1 ZPS ve spojení s vyhláškou č. 1/2018	<p>Žadatelé často nepředloží vůbec žádnou smlouvu o účtu s bankou. Nutno vyzývat. V případě, že předloží smlouvu o běžném účtu, chybí příslib či doklad, ze kterého je zřejmé, že je úvěrová instituce srozuměna s účelem účtu, který svému klientovi bude vést na základě smlouvy o vedení účtu.</p> <p>V případě, že žadatelé předkládají smlouvu o účtu se zahraniční bankou, často dokumentaci doloží nepřeloženou a bez jakékoli snahy se alespoň minimálně vypořádat s otázkou srovnatelnosti dohledu pokud jde o zahraniční banku se sídlem v jiném než členském státě.</p>	PI/IEP PPSMR/ VEPMR
Skutečné sídlo	ZPS / vyhláška č. 1/2018 Sb.	Problematika virtuálních sídel a důvodných pochybností ČNB o tom, že se nebude jednat v případě uvedeného sídla o skutečné sídlo žadatele, kde bude provozována faktická podnikatelská činnost.	PI/IEP PPSMR/ VEPMR
Pojistná smlouva/pojistný limit	ZPS / vyhláška č. 7/2018 Sb.	<p>I přesto, že již došlo ze strany ČNB k odsouhlasení první verze pojistné smlouvy (formy o obsahu pojištění pro subjekty poskytující služby třetích stran) od České podnikatelské pojišťovny, a.s. žadatelé v některých případech předkládají původní verzi s původními výlukami z pojištění, které nebyly ze strany ČNB akceptovány.</p> <p>Limit pojistného plnění je v některých případech stanoven pod minimální zákonnou hranicí, tj. není v souladu s požadavky § 36 a násl. vyhlášky ŘKS.</p>	PI/IEP/SIPÚ
Poskytování platebních služeb v ČR	§ 58 odst. 2 ZPS/§ 99 odst. 2 ZPS	Často máme pochybnosti o skutečném územním rozsahu činnosti žadatele. V případě zřízení účtu k ochraně svěřených prostředků u úvěrové instituce v EU či mimo EU, využívání outsourcingu, či u samotného žadatele, když v některých případech je jediná vedoucí osoba či osoby s KÚ na žadateli s bydlištěm v EU či dokonce mimo EU, může existovat jen minimální případně žádná spojitost s ČR.	PPSMR/VEPMR

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.4. Splnění licenčních podmínek

Definice problému	Právní předpis	Popis	Žadatel
Vyhodnocení plnění limitů	§ 58 odst. 2 ZPS/§ 99 odst. 2 ZPS	Velmi často chybí v OP řádné vyhodnocení plnění limitů včetně přijatých opatření ke sledování limitů příp. k zamezení, aby zákonný limit nebyl překročen.	PPSMR/VEPMR
Finanční výkazy		Ve většině případů jsou v rámci žádostí předkládány účetní výkazy bez jakýchkoli či dostatečných komentářů. Finanční výkazy jsou předkládány na formulářích, které často nejsou v souladu s vyhláškami, které provádějí zákon o účetnictví. V případě nedostatečných finančních výkazů nelze řádně vyhodnotit správnost stanovené kapitálové přiměřenosti.	PI/IEP/SIPÚ PPSMR/ VEPMR
Prokázání původu finančních zdrojů		V případě předložení dokumentů ze zahraničí často chybí překlady, ověření (apostilly); dokumenty bývají nepřehledné, což často vyvolává pochybnosti. Určitě by pomohlo nějaké bližší vysvětlení či zvýraznění relevantních částí, zejména u různých zahraničních výpisů, zahraničních daňových přiznání, apod.	PI/IEP
Informační systémy k provádění platebních transakcí		Nedostatečná specifikace informačních systémů. Často není řádně či vůbec popsána platforma/aplikace či funkcionality webových stránek v případě poskytování některých platebních služeb.	PI/IEP/SIPÚ PPSMR/ VEPMR

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.4. Splnění licenčních podmínek

Definice problému	Právní předpis	Popis	Žadatel
ŘKS – vnitřní předpisy	§ 58 odst. 2 ZPS/§ 99 odst. 2 ZPS	Dokumenty/vnitřní předpisy vykazují značnou míru obecnosti, nezaměřují se na konkrétní činnost žadatele. Vnitřní předpisy většinou nejsou reálně provázány s textovou částí obchodního plánu. U různých žadatelů často předkládány identické vnitřní předpisy, které jsou pouze „okopírované“ a tedy nezohledňují charakter činností žadatele a nejsou v souladu s jeho konkrétním fungováním. Vnitřní předpisy často neodráží faktickou činnost žadatelů.	PI/IEP/SIPÚ PPSMR/ VEPMR
Návrhy smluvní dokumentace	Vyhláška č. 1/2018 Sb.	Smluvní dokumentace bývá příliš obecná, aniž by odrážela specifický obsah všech avizovaných platebních služeb daného žadatele. Opět se setkáváme s identickými okopírovanými smlouvami, přičemž některé smluvní podmínky bývají dokonce v rozporu s požadavky ZPS.	PI/IEP/SIPÚ
Personální zajištění poskytovaných platebních služeb		Problematické zejména u jednočlenných společností s jedinou vedoucí osobou. V těchto případech není řešena zastupitelnost. Problematická je také často odbornost. Z OP či vnitřních předpisů není často zřejmé, kolik pracovníků bude reálně činnost zajišťovat.	PI/IEP/SIPÚ PPSMR/ VEPMR

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.4. Splnění licenčních podmínek

Definice problému	Právní předpis	Popis	Žadatel
Outsourcing	Vyhláška č. 1/2018 Sb	Velmi často chybí základní natož detailní popis způsobu zajištění outsourcovaných činností (a k nim přijatá bezpečnostní opatření a cíle a jejich zahrnutí do případných závazkových vztahů apod.)	PI/IEP/SIPÚ PPSMR/ VEPMR
Silné ověření uživatele (SCA) a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace (CSC).	§ 223 a § 224 ZPS	V případech kdy žadatelé vedou klientské účty a hodlají tyto služby poskytovat prostřednictvím webového rozhraní, nezohledňují povinnosti vyplývající z § 223 a § 224 ZPS týkající se silného ověření (SCA) a umožnění přístupu oprávněných třetích stran (CSC).	PI/IEP/ PPSMR/ VEPMR

4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.2.4. Splnění licenčních podmínek

Shrnutí licenčních poznatků z fungování nového ZPS

Špatná kvalita podávaných žádostí

- i) Žadatelé předkládají zcela nekompletní žádost (zejména VEPMR a PPSMR)
- ii) Žádosti (VEPMR a PPSMR) jsou si velmi podobné
- iii) Největší nedostatky jsou v popisu činností, obchodním plánu, IT systému a jejich provázanosti (zejména VEPMR a PPSMR)
- iiii) Doplnění nejsou přehledná (chybí např. průvodní dopis, ve kterém bude uveden konkrétní zákonný požadavek a k tomu odkaz na daný dokument případně vysvětlení, proč dokument není předložen; změny nejsou provedeny v revizích)



4. Úskalí licenčního procesu z pohledu ČNB

4.3 Strategie právních zástupců

Žádosti některých právních zástupců jsou obsahově recyklovány

(copy&paste žádost) a to zejména u VEPMR a PPSMR:

- OP a vnitřní předpisy jsou podobné nebo shodné (např. ponechání názvu jiného žadatele ve VP, OP doručen později než zbytek žádosti), žádosti nejsou individualizované pro konkrétní činnost žadatele
- Obstrukce ve správním řízení (záměrné prodlužování lhůt)
- Zároveň byla zjištěna nabídka neaktivních subjektů s povolením ČNB (prázdné schránky)

5. Závěr

- Licenční zkušenosti ČNB jasně ukazují, že zásadní problémy jsou soustředěny na problematiku licencování malých poskytovatelů, tj. PPSMR a VEPMR, kteří nejsou schopni a někdy ani fakticky nechtějí dostát požadavkům stanoveným právními předpisy
- Zájemci o tato oprávnění svým charakterem zpravidla nepatří mezi fintech společnosti a na inovativní řešení a služby se nezaměřují
- Tato skupina žadatelů svým přístupem a věcnou nepřipraveností pak blokuje dostupné licenční kapacity, kterých se nedostává lépe připraveným žadatelům

Děkujeme za pozornost

Karel Gabrhel, ředitel sekce licenčních a sankčních řízení

Hana Fousková, ředitelka licenčního odboru

Jan Vokroj, vedoucí referátu právní a metodické podpory