

N á v r h

## ZÁKON

ze dne ... 2013

**kterým se mění zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů**

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

### ČÁST PRVNÍ

#### Změna zákona o platebním styku

#### Čl. I

Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění zákona č. 156/2010 Sb., zákona č. 139/2011 Sb., zákona č. 420/2011 Sb. a zákona č. 37/2012 Sb., se mění takto:

1. V § 1 úvodní části ustanovení se slova „použitelný předpis“ nahrazují slovy „použitelné předpisy“.
2. Poznámka pod čarou č. 2 zní:  
„2) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství a zrušení nařízení (ES) č. 2560/2001, v platném znění.  
Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009.“.
3. V § 2 odst. 1 písm. f) se slova „provedení převodu“ nahrazují slovem „převod“.
4. V § 3 odst. 3 písm. b) se slova „podle devizového zákona“ zrušují.
5. V § 3 odst. 3 písm. d) bodu 6 se za slovo „prodeje“ vkládá čárka.
6. V § 3 odst. 3 písm. e) se na konci textu bodu 1 doplňuje slovo „(cashback)“.

*CELEX: 32007L0064*

*CELEX: 32007L0064*

7. V § 10 se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Nemá-li žádost předepsané náležitosti nebo trpí-li jinými podstatnými vadami, které brání pokračování v řízení, počíná tato lhůta běžet dnem, kdy byly vady žádosti odstraněny.“.

CELEX: 32007L0064

8. V § 19 se slova „nejsou vkladem“ nahrazují slovy „se nepovažují za vklad“.

CELEX: 32007L0064

9. Na konci textu § 19 se doplňují slova „ani za elektronické peníze“.

CELEX: 32007L0064

10. V § 20 odst. 1 písm. a) se slovo „drženy“ nahrazuje slovem „evidovány“.

CELEX: 32007L0064

11. V části druhé hlavě III se díl 4 včetně nadpisu zrušuje.

12. V § 48 se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Nemá-li žádost předepsané náležitosti nebo trpí-li jinými podstatnými vadami, které brání pokračování v řízení, počíná tato lhůta běžet dnem, kdy byly vady žádosti odstraněny.“.

CELEX: 32007L0064

CELEX: 32009L0110

13. V § 52e odst. 1 písm. a) se slovo „drženy“ nahrazuje slovem „evidovány“.

CELEX: 32007L0064

CELEX: 32009L0110

14. V § 58 odst. 1 větě čtvrté se slova „odnětí povolení k činnosti instituce elektronických peněz“ nahrazují slovy „zrušení registrace vydavatele elektronických peněz malého rozsahu“.

15. V § 58 odst. 2 se slovo „rozsah“ nahrazuje slovem „rozsahu“.

16. V § 75 odst. 2 písm. a) se číslo „115,“ zrušuje a část věty za středníkem včetně středníku se zrušuje.

17. V § 77 odst. 3 se slovo „přijetí“ nahrazuje slovem „použití“.

CELEX: 32007L0064

18. V § 82 písm. c) se číslo „106“ nahrazuje číslem „98a“.

19. V § 95 odst. 1 se slovo „písemně“ zrušuje.

CELEX: 32007L0064

20. Za § 98 se vkládá nový § 98a, který včetně nadpisu zní:

„§ 98a

#### **Odvolání souhlasu plátce**

(1) Plátce může odvolat svůj souhlas s platební transakcí, dokud lze odvolat platební příkaz k této platební transakci (§ 106).

(2) Souhlas plátce s inkasem nelze odvolat poté, co uplynula provozní doba bezprostředně předcházející dni, který byl mezi plátcem a příjemcem sjednán jako den, kdy má být částka platební transakce odepsána z platebního účtu plátce. Souhlas plátce s jinou platební transakcí, k níž dává platební příkaz příjemce, nelze odvolat poté, co plátce předal svůj souhlas příjemci.

(3) K dohodě plátce a jeho poskytovatele, podle níž plátce může odvolat souhlas s platební transakcí, k níž dává platební příkaz příjemce, po uplynutí lhůt uvedených v odstavci 2, se vyžaduje souhlas příjemce.

(4) Plátce a jeho poskytovatel se mohou dohodnout, že poskytovateli náleží úplata za odvolání souhlasu plátce s platební transakcí, byl-li souhlas odvolán po uplynutí lhůt uvedených v odstavci 1 nebo 2.

(5) Souhlasil-li plátce s několika platebními transakcemi současně, posuzují se podmínky pro odvolání jeho souhlasu u každé platební transakce zvlášť.“

CELEX: 32007L0064

21. V § 103 odst. 1 úvodní části ustanovení se slova „byly peněžní prostředky odepsány“ nahrazují slovy „byla částka platební transakce odepsána“.

CELEX: 32007L0064

22. § 106 včetně nadpisu zní:

„§ 106

#### **Odvolání platebního příkazu**

(1) Uživatel, který dává platební příkaz, jej může odvolat, dokud není platební příkaz přijat.

(2) Platební příkaz s odloženou splatností nelze odvolat poté, co uplynula provozní doba bezprostředně předcházející dni, v němž je platební příkaz přijat.

(3) Platební příkaz, který dává plátce prostřednictvím příjemce, nelze odvolat poté, co jej plátce předal příjemci.

(4) K dohodě plátce a jeho poskytovatele, podle níž plátce může odvolat platební příkaz, který dává prostřednictvím příjemce, po uplynutí lhůty uvedené v odstavci 3, se vyžaduje souhlas příjemce.

(5) Uživatel, který dává platební příkaz, a jeho poskytovatel se mohou dohodnout, že poskytovateli náleží úplata za odvolání platebního příkazu, byl-li platební příkaz odvolán po uplynutí lhůt uvedených v odstavcích 1 až 3.

(6) Dal-li uživatel platební příkaz k několika platebním transakcím současně, posuzují se podmínky pro odvolání platebního příkazu u každé platební transakce zvlášť.

CELEX: 32007L0064

23. Nadpis § 109 zní:

„Lhůta pro provedení platební transakce poskytovatelem plátce“.

24. V § 109 odst. 1 se slova „peněžní prostředky byly připsány“ nahrazují slovy „částka platební transakce byla připsána“.

CELEX: 32007L0064

25. Nadpis § 110 zní:

„Lhůta pro provedení platební transakce poskytovatelem příjemce“.

26. V nadpisu § 111 se za slovo „**Lhůta**“ vkládají slova „**pro provedení**“.

27. V § 111 se slova „peněžní prostředky připsány“ nahrazují slovy „částka platební transakce připsána“ a slovo „dány“ se nahrazuje slovem „dána“.

28. § 112 včetně nadpisu zní:

„§ 112

### **Lhůta pro provedení platební transakce spočívající ve vložení hotovosti na platební účet**

(1) Vloží-li spotřebitel nebo drobný podnikatel na platební účet hotovost v měně členského státu, ve které je platební účet veden, připíše poskytovatel částku platební transakce na platební účet příjemce neprodleně po přijetí hotovosti. Nejpozději uplynutím této lhůty nastává den valuty.

(2) Vloží-li spotřebitel nebo drobný podnikatel na platební účet hotovost v měně jiného než členského státu, ve které je platební účet veden, nebo vloží-li uživatel, který není spotřebitelem ani drobným podnikatelem, na platební účet hotovost v měně, ve které je platební účet veden, připíše poskytovatel částku platební transakce na platební účet nejpozději následující pracovní den po dni přijetí hotovosti. Nejpozději uplynutím této lhůty nastává den valuty.

CELEX: 32007L0064

29. § 114 včetně nadpisu zní:

„§ 114

### **Den valuty**

(1) Den valuty nastává v případě odepsání částky platební transakce z platebního účtu plátce nejdříve okamžikem přijetí platebního příkazu.

(2) Den valuty nastává v případě připsání částky platební transakce na platební účet příjemce nejpozději okamžikem, kdy je částka platební transakce připsána na účet poskytovatele příjemce.

(3) Okamžikem připsání částky platební transakce na platební účet příjemce musí být částka platební transakce k dispozici příjemci.

CELEX: 32007L0064

30. V § 117 odst. 1 a 6 se slova „řádně a včas“ zrušují.

CELEX: 32007L0064

31. V § 117 odst. 4 písm. a) se slova „k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo“ nahrazují slovy „poskytovatel plátce provedl platební transakci správně“.

CELEX: 32007L0064

32. V § 117 odst. 5 písm. a) se slova „k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo“ nahrazují slovy „poskytovatel příjemce provedl platební transakci správně“.

CELEX: 32007L0064

33. V § 119 odst. 2 se slova „nesprávně provedené“ zrušují.

34. V § 120 odstavec 2 zní:

„(2) Právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce nevyklučuje právo na náhradu škody nebo na vrácení bezdůvodného obohacení. Čeho však lze

dosáhnout uplatněním práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce, toho se nelze domáhat z jiného právního důvodu.“.

CELEX: 32007L0064

35. § 121 včetně nadpisu zní:

„§ 121

#### **Lhůta pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce**

(1) Plátce může právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce uplatnit u soudu nebo u jiného příslušného orgánu, oznámí-li neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci poskytovateli bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka platební transakce odepsána z platebního účtu plátce nebo kdy byla plátcem jinak dána k dispozici k provedení platební transakce.

(2) Příjemce může právo vyplývající z nesprávně provedené platební transakce uplatnit u soudu nebo u jiného příslušného orgánu, oznámí-li nesprávně provedenou platební transakci poskytovateli bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka platební transakce připsána na platební účet příjemce nebo kdy byla příjemci jinak dána k dispozici.

(3) Poruší-li poskytovatel povinnost uvedenou v § 86, 87, 90 nebo 91, lhůty pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce neběží, dokud poskytovatel tuto povinnost nesplní alespoň dodatečně.

(4) Neoznámí-li uživatel neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci včas a namítne-li poskytovatel opožděné oznámení, soud nebo jiný příslušný orgán právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce uživateli nepřizná.“.

CELEX: 32007L0064

36. V § 123 se slova „oddílu 2 dílu 5“ nahrazují slovy „dílu 4 a 5“.

CELEX: 32007L0064

37. V § 124c se slova „o vydání elektronických peněz“ nahrazují slovy „mezi vydavatelem a osobou přijímající elektronické peníze“.

CELEX: 32009L0110

38. V § 132 odst. 2 úvodní části ustanovení se slova „podléhající dohledu České národní banky“ zrušují.
39. V § 132 odst. 3 se na začátek písmene a) vkládá slovo „do“.
40. § 133 zní:

„§ 133

- (1) Poskytovatel se dopustí správního deliktu tím, že
- a) v rozporu s článkem 3 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství a zrušení nařízení (ES) č. 2560/2001 (dále jen „nařízení o přeshraničních platbách“) neúčtuje uživateli za přeshraniční platbu stejný poplatek jako za odpovídající vnitrostátní platbu stejné hodnoty ve stejné měně,
  - b) v rozporu s článkem 4 odst. 1 nařízení o přeshraničních platbách nesdělí uživateli jeho mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN) a svůj identifikační kód banky (BIC),
  - c) v rozporu s článkem 4 odst. 1 nařízení o přeshraničních platbách neuvede mezinárodní číslo účtu (IBAN) uživatele a svůj identifikační kód banky (BIC) na výpisu z účtu uživatele nebo v příloze k němu, nebo
  - d) v rozporu s článkem 7 nařízení o přeshraničních platbách sjedná, platí nebo požaduje mezibankovní poplatek.
- (2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta
- a) do 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle písmene a),
  - b) do 1 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle písmene b), c) nebo d).“

CELEX: 32009R0924

41. Za § 133 se vkládá nový § 133a, který zní:

„§ 133a

- (1) Poskytovatel se dopustí správního deliktu tím, že
- a) jako poskytovatel příjemce v rozporu s článkem 3 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009, (dále jen „nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa“) není dosažitelný pro úhradu z podnětu plátce prostřednictvím poskytovatele nacházejícího se v kterémkoli členském státě,
  - b) jako poskytovatel plátce v rozporu s článkem 3 odst. 2 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa není dosažitelný pro inkaso z podnětu příjemce prostřednictvím poskytovatele nacházejícího se v kterémkoli členském státě,
  - c) využívá za účelem provádění úhrad a inkasa platební schéma, které nesplňuje některý z požadavků podle článku 4 odst. 1 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa,
  - d) nesplní některý z požadavků týkajících se provádění úhrad a inkasních transakcí podle článku 5 odst. 1 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa,

- e) nesplní některý z požadavků týkajících se provádění úhrad podle článku 5 odst. 2 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa,
- f) nesplní některý z požadavků týkajících se provádění inkasních transakcí podle článku 5 odst. 3 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa,
- g) jako poskytovatel plátce v rozporu s článkem 5 odst. 6 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa neprovede kontrolu, zda částka zadané inkasní transakce odpovídá částce a periodicitě stanovené ve zmocnění k inkasu,
- h) v rozporu s článkem 5 odst. 7 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa požaduje, aby uživatelé uváděli identifikační kód banky (BIC) poskytovatele plátce nebo poskytovatele příjemce,
- i) v rozporu s článkem 5 odst. 8 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa účtuje další poplatky za načítání údajů, nebo
- j) v rozporu s článkem 8 nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa sjedná, platí nebo požaduje mezibankovní poplatek.

(2) Provozovatel platebního systému malých plateb se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s článkem 4 odst. 2 větou první nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa nezajistí technickou interoperabilitu platebního systému, jehož je provozovatelem, s ostatními platebními systémy malých plateb, nebo
- b) v rozporu s článkem 4 odst. 2 větou druhou nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa přijme obchodní pravidlo, které omezuje interoperabilitu platebního systému, jehož je provozovatelem, s ostatními platebními systémy malých plateb.

(3) Účastník platebního systému malých plateb, který nemá provozovatele, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s článkem 4 odst. 2 větou první nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa nezajistí technickou interoperabilitu platebního systému, jehož je účastníkem, s ostatními platebními systémy malých plateb, nebo
- b) v rozporu s článkem 4 odst. 2 větou druhou nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa přijme obchodní pravidlo, které omezuje interoperabilitu platebního systému, jehož je účastníkem, s ostatními platebními systémy malých plateb.

(4) Za správní delikt podle odstavců 1 až 3 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč.“

CELEX: 32012R0260

42. V § 135a odst. 1 písm. c) se slova „přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím přeshraniční platby v Evropské unii<sup>2)</sup>“ nahrazují slovy „nařízením o přeshraničních platbách nebo nařízením o požadavcích pro úhrady a inkasa“.

CELEX: 32012R0260

CELEX: 32009R0924

43. V § 135a se na konci textu odstavce 3 doplňují slova „a pro toho, kdo je důvodně podezřelý, že neoprávněně poskytuje platební služby nebo neoprávněně vydává elektronické peníze, v rozsahu, který je nezbytný ke zjištění skutkového stavu týkajícího se činnosti, která toto podezření zakládá“.

44. V § 135a se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Příslušným orgánem podle nařízení o přeshraničních platbách a podle nařízení o požadavcích pro úhrady a inkasa je v České republice Česká národní banka.“.

CELEX: 32012R0260

CELEX: 32009R0924

45. V § 135d odst. 1 úvodní části ustanovení se slovo „povahy“ nahrazuje slovy „závažnosti a následků“.

46. V § 135e se slova „přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím přeshraniční platby v Evropské unii<sup>2)</sup>“ nahrazují slovy „nařízením o přeshraničních platbách nebo nařízením o požadavcích pro úhrady a inkasa“.

CELEX: 32012R0260

CELEX: 32009R0924

CELEX: 32007L0064

47. V § 142 se slova „§ 52m odst. 2“ nahrazují slovy „§ 52m odst. 3“.

## ČÁST DRUHÁ

### Změna zákona o omezení plateb v hotovosti

#### Čl. II

Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 303/2008 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 139/2011 Sb., zákona č. 428/2011 Sb., zákona č. 18/2012 Sb. a zákona č. 407/2012 Sb., se mění takto:

1. V § 1 se slovo „bezhotovostně“ zrušuje.

2. V § 2 odst. 1 písm. a) se slovo „bezhotovostním“ zrušuje a slova „a bezhotovostním“ se nahrazují slovem „nebo“.

3. V § 2 odst. 1 písmeno b) zní:

„b) platbou předání nebo převedení peněžních prostředků poskytovatelem platby příjemci platby.“

4. V § 2 odstavec 2 zní:

„(2) Za platbu se pro účely tohoto zákona nepovažuje

- a) vložení peněžních prostředků v hotovosti na účet u peněžního ústavu a jejich výběr z účtu u peněžního ústavu,
- b) výměna bankovek nebo mincí za jiné bankovky nebo mince prostřednictvím peněžního ústavu,
- c) předání nestandardně poškozených tuzemských bankovek nebo tuzemských mincí České národní bance,
- d) zadržení bankovek nebo mincí, u kterých existuje důvodné podezření, že jsou padělané nebo pozměněné, a jejich předání České národní bance,
- e) předání nebo převedení peněžních prostředků při provádění směnářských obchodů osobou oprávněnou provozovat směnářskou činnost,
- f) předání nebo převedení peněžních prostředků při poskytování služeb spočívajících v přepravě bankovek a mincí osobou oprávněnou k poskytování těchto služeb a
- g) předání nebo převedení peněžních prostředků při poskytování služeb spočívajících ve zpracování bankovek a mincí osobou oprávněnou k poskytování těchto služeb.“.

5. V § 2 se odstavec 3 zrušuje.

6. V § 3 odst. 2 se písmeno e) zrušuje.

Dosavadní písmeno f) se označuje jako písmeno e).

7. V § 3 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena f) a g), která znějí:

„f) platby prováděné Českou národní bankou při prodeji pamětních mincí a

g) platby přijaté soudním exekutorem, soudem nebo správním orgánem při exekuci nebo výkonu rozhodnutí.“.

8. V § 4 odst. 1 se část věty za středníkem včetně středníku a poznámky pod čarou č. 2 zrušuje.

9. V § 4 se za odstavec 1 vkládá nový odstavec 2, který zní:

„(2) Příjemce platby, jejíž výše překračuje limit, nesmí přijmout platbu, jestliže nebyla provedena bezhotovostně.“.

Dosavadní odstavce 2 až 4 se označují jako odstavce 3 až 5.

**10.** V § 4 odst. 3 se slova „české nebo jakékoliv“ zrušují a slova „měnu EURO“ se nahrazují slovy „koruny české“.

**11.** V § 4 se odstavec 5 zrušuje.

## ČÁST TŘETÍ

### ÚČINNOST

#### Čl. III

Tento zákon nabývá účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení.