

Plán činnosti

Plán činnosti platební instituce, správce informací o platebním účtu a instituce elektronických peněz, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu zahrnuje alespoň

- a) popis plánovaných služeb, které žadatel hodlá poskytovat, určení, o jakou službu podle § 3 odst. 1 a 2, § 8 odst. 1, § 58 odst. 1, § 67 odst. 1 nebo § 99 odst. 1 zákona se jedná a zdůvodnění tohoto určení; v případě žadatele o udělení povolení k činnosti instituce elektronických peněz nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu uvedení, které platební služby se budou týkat elektronických peněz a které nikoliv,
- b) podrobný popis provádění jednotlivých služeb a činností, včetně popisu zúčastněných stran, podmínek poskytování služeb, návrhů smluv mezi zúčastněnými stranami zapojenými do procesu poskytování platebních služeb nebo služeb elektronických peněz a případných smluv se schématy platebních karet a pro každou poskytovanou platební službu nebo službu elektronických peněz také
 1. komentované grafické znázornění procesu poskytování služby s uvedením všech stran zapojených do procesu poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz,
 2. schéma toku peněžních prostředků a určení okamžiku přijetí platebního příkazu, nehodlá-li žadatel poskytovat pouze službu nepřímého dání platebního příkazu,
 3. postupy a lhůty pro zpracování a
 4. postupy a lhůty pro vypořádání platebních transakcí, nehodlá-li žadatel poskytovat pouze službu nepřímého dání platebního příkazu,
- c) uvedení, zda žadateli budou svěřeny peněžní prostředky uživatelů,
- d) vzor nebo vzory smluv o službách podle § 127 a § 193 zákona a popis zajištění plnění informační povinnosti vůči uživatelům a držitelům,
- e) odhadovaný počet provozoven, v nichž žadatel hodlá poskytovat dané služby nebo provádět činnosti související s poskytováním těchto služeb nebo vydáváním elektronických peněz,
- f) popis doplňkových služeb podle § 8 odst. 1 písm. b) a c) a § 67 odst. 1 písm. d) a e) zákona,
- g) prohlášení o tom, zda žadatel hodlá poskytovat úvěry, a pokud hodlá, uvedení maximální výše úvěru,
- h) prohlášení o tom, zda žadatel hodlá poskytovat služby v zahraničí, a pokud hodlá, tak uvedení rozsahu činností poskytovaných v České republice a v zahraničí, a
- i) prohlášení o tom, zda žadatel hodlá v prvních 3 účetních obdobích vykonávat jiné podnikatelské činnosti, a pokud hodlá, popis těchto činností včetně jejich plánovaného rozsahu a popisu jejich možného vlivu na poskytování platebních služeb či vydávání elektronických peněz.