

STUCHLIKOVA & PARTNERS

Zkušenosti se získáním platební licence

únor 2021

Stuchlíková & Partners, advokátní kancelář

Dnešní přednáškou vás provedou



Mgr. Maxim Obuchov

advokát

maxim.obuchov@stuchlikova.com



Mgr. Zuzana Stuchlíková

advokát

zuzana.stuchlikova@stuchlikova.com

info@stuchlikova.com

+420 222 767 393

Jak obtížné bylo získat platební licenci?



STATISTIKY ČNB - NOVĚ UDĚLENÁ POVOLENÍ

1. Poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu

rok 2016 - 26 povolení

rok 2017 - 43 povolení

rok 2018 - 5 povolení

rok 2019 - 6 povolení

rok 2020 - 3 povolení

2. Platební instituce - pouze ČR

rok 2016 - 3 povolení

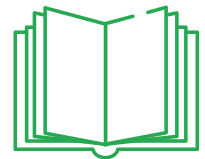
rok 2017 - 3 povolení

rok 2018 - 1 povolení

rok 2019 - 2 povolení

rok 2020 - 1 povolení

Největší úskalí licenčního procesu a poučení z nich



OBCHODNÍ PLÁN ŽADATELE

1. Reálnost a konkrétnost OP

- a) Dodržení limitů § 58 odst. 2 ZPS
- b) Ekonomické propočty (vč. analýzy trhu a konkurence)

2. Srozumitelnost a jednoznačnost OP

- a) Description of activities (payment services)
- b) Proces vypořádání platebních transakcí

Největší úskalí licenčního procesu a poučení z nich



ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM (SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK)

1. Dostačující organizační uspořádání

- a) Individualizované postupy řízení a organizace
- b) Klíčové role, pravomocce a funkce

2. Vzájemná provázanost vnitřních předpisů a postupů

3. Precizní zmapování a vyhodnocení rizik a zavedení kontrolních mechanismů

4. Outsourcing a AML

Největší úskalí licenčního procesu a poučení z nich



INFORMAČNÍ SYSTÉMY

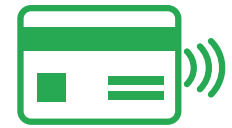
1. Informační aktiva žadatele

- a) Architektura IS a síťových prvků (hlavní a podpůrné systémy)
- b) Precizní a detailní popis HW a SW

2. Přístupy a bezpečnost

3. Zálohování a obnova dat

Největší úskalí licenčního procesu a poučení z nich



ZPŮSOB OCHRANY PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ - ÚČET VE ZVLÁŠTNÍM REŽIMU

1. Smlouva a příslib úvěrové instituce
2. Posouzení AML
3. Srozumitelný obchodní model a popis činností

DĚKUJEME ZA POZORNOST

STUCHLIKOVÁ & PARTNERS

+420 222 767 393 | Spálená 29, Praha 1 | info@stuchlikova.com
www.stuchlikova.com