

Pravidla pro vydávání a správu Číselníku účastníků platebního styku v České republice (CPS)

Článek I

Základní ustanovení

1. Česká národní banka (dále jen „ČNB“) z titulu své zákonné povinnosti řídit platební styk stanoví tato Pravidla pro vydávání a správu Číselníku účastníků platebního styku v České republice (dále jen „Pravidla CPS“).
2. Účastníky platebního styku pro účely Pravidel CPS jsou banky, pobočky zahraničních bank, spořitelní a úvěrní družstva (dále jen „družstevní záložna“) a další osoby, které provádějí nebo zprostředkovávají platební styk jako podnikání.
3. Pravidla CPS upravují pravidla stanovení a přidělování identifikačních kódů účastníků platebního styku (dále jen „identifikační kód“) a postupy ČNB při vydávání Číselníku účastníků platebního styku v České republice (dále jen „Číselník CPS“) a při jeho správě.
4. Podle § 4 odst. 3 a 4 vyhlášky č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při opravném zúčtování (dále jen „vyhláška“) stanoví ČNB identifikační kódy v Číselníku identifikačních kódů bank AP0001. Tímto číselníkem se rozumí Číselník CPS, jehož název je nově upraven tak, aby přesněji vystihoval obsah číselníku.

Článek II

Identifikační kód účastníka platebního styku

1. Identifikační kód je číselný údaj, který jednoznačně identifikuje účastníka platebního styku v České republice. Identifikační kód sestává ze 4 číslic.
2. Identifikační kód spolu s číslem účtu klienta tvoří bankovní spojení klienta banky nebo družstevní záložny, které jednoznačně identifikuje účet klienta (§ 4 odst. 1 vyhlášky).

3. Identifikační kód užívají účastníci platebního styku zejména k předávání dat platebního styku v rámci své účasti v platebním systému CERTIS provozovaném ČNB.
4. Identifikační kód mohou dále užívat účastníci platebního styku za účelem vytvoření čísla účtu klienta ve formátu IBAN¹, které je používáno v zahraničním platebním styku.
5. ČNB přiděluje identifikační kód osobám, které zajišťují nebo se chystají zajišťovat platební styk v České republice a pro tuto činnost identifikační kód potřebují.
6. Osoba, která požaduje přidělení identifikačního kódu (dále jen „žadatel“), předá ČNB písemnou žádost včetně zdůvodnění a popisu činností, které vykonává nebo hodlá vykonávat.
7. ČNB přiděluje identifikační kód s přihlédnutím k bodům 5 a 6; ČNB neprovádí posuzování žádosti ve správním řízení podle správního řádu. Na přidělení identifikačního kódu není právní nárok.
8. Účastník platebního styku může být se souhlasem ČNB držitelem několika identifikačních kódů, je-li to nezbytné pro zajišťování jeho služeb (např. dočasný souběh identifikačních kódů po fúzi účastníků).
9. Přidělený identifikační kód je vázán na účastníka platebního styku. Práva k identifikačnímu kódu nejsou smluvně převoditelná na jinou osobu a účastník platebního styku nesmí přidělený identifikační kód učinit předmětem prodeje ani přenechat jeho užívání jiné osobě.
10. ČNB vyřadí identifikační kód z Číselníku CPS při zániku účastníka platebního styku, na jeho žádost nebo po dohodě s účastníkem platebního styku, pokud ukončil poskytování služeb platebního styku, pro které identifikační kód využíval.

Článek III

Číselník CPS

1. ČNB vydává Číselník CPS v textové podobě (vzor je uveden v příloze) v souladu s § 4 odst. 3 vyhlášky a uveřejňuje ho na internetových stránkách www.cnb.cz.
2. Číselník CPS obsahuje název účastníka platebního styku včetně informace o relevantních skutečnostech a jejich změnách (např. změna názvu, sídla, právní formy, fúze, zahájení

¹ Formát IBAN je definován mezinárodní normou ISO 13616 – viz též www.cnb.cz/cs/platebni_styk/iban/.

insolvenčního řízení, vstup do likvidace, zánik účastníka platebního styku), identifikační kód banky, BIC² kód banky a informace o účasti v platebním systému CERTIS.

3. ČNB vydává Číselník CPS, dojde-li ke změně jeho obsahu (článek III bod 2), zpravidla k prvnímu dni v měsíci. ČNB uveřejňuje Číselník CPS v dostatečném předstihu před jeho platností.
4. ČNB vyznačuje změny dané verze Číselníku CPS, k nimž došlo ve vztahu k předchozí verzi, v přehledu změn vydávaném v jednom dokumentu s Číselníkem CPS.
5. Každá verze Číselníku CPS je označena pořadovým číslem a datem, kdy nabývá platnosti.
6. V zájmu kontinuity a k potvrzení skutečnosti, že jde o číselník téhož významu, který je rozšířen o další informace, navazuje číslování Číselníku CPS na číslování Číselníku identifikačních kódů bank AP0001 a průběžně pokračuje.

Článek IV

Platnost

Podle Pravidel CPS se postupuje od 1. července 2010.

Česká národní banka

² BIC (Bank Identifier Code) – swiftová adresa banky – kód přidělený bance společností SWIFT.

Česká národní banka

Vzor Číselníku CPS

ČÍSELNÍK ÚČASTNÍKŮ PLATEBNÍHO STYKU V ČESKÉ REPUBLICE (CPS)³

Verze: 139

Platnost od: 2010

Z	Identif. kód	BIC kód (SWIFT)	Název účastníka	Systém CERTIS	
				Typ účastníka	Znakový kód
	1234	XXXXCZPP	XXX Banka, a.s.	DP	XAXA
+	0400	ZIZICZPP	ZIZIZI banka, a.s.	DP	ZIZI
+	8300		YYY Banka	–	–
	8650	VVVVCZPP	VV Banka	DP	VAVA

Kontaktní osoba v ČNB: xxxxx

Přehled změn

Změny ve vztahu k předchozí verzi Číselníku CPS

Předchozí verze: 138

Platnost od: 1. 5. 2010

Typ změny	Identif. kód	BIC kód (SWIFT)	Název účastníka	Systém CERTIS	
				Typ účastníka	Znakový kód
dříve	0400	ZIZICZPP	ZIZIZI banka, a.s.	DP	ZIZI
nyň	0400	ZIZICZPP	ZIZIZI banka, a.s.	DP	ZIZI
nový řádek	8300		YYY Banka	–	–
zrušený řádek	8500	ABDCZXX	ABCD banka a.s.	–	ABCD

Vysvětlivky k Číselníku CPS

³ „Číselník identifikačních kódů bank AP0001“ ve smyslu § 4 odst. 3 vyhlášky č. 62/2004 Sb.

Z	Změna – indikace změny v údajích ve vztahu k předchozí verzi Číselníku CPS. + nově doplněný účastník nebo změna údajů účastníka platebního styku.
Identifikační kód	Číselný kód účastníka platebního styku. U bank a spořitelních a úvěrních družstev identifikační kód banky ve smyslu vyhlášky č. 62/2004 Sb. Používá se též při tvorbě čísla účtu ve formátu IBAN. U účastníků typu 3P je pouze jejich identifikačním kódem v systému CERTIS.
BIC kód (SWIFT)	BIC (Bank Identifier Code – swiftová adresa banky – kód přidělený bance společností SWIFT (v systému CERTIS není využíván). Spolu s číslem účtu ve formátu IBAN tvoří světově jedinečný identifikátor čísla účtu klienta.
Název účastníka	Obchodní firma, název nebo jméno účastníka platebního styku. Uvádí se dále datum účinnosti identifikačního kódu a další důležité skutečnosti a údaje včetně jejich změn (např. změna názvu, sídla, právní formy, fúze, zahájení insolvenčního řízení, vstup do likvidace, zánik účastníka platebního styku).
Typ účastníka	Informace o typu účasti v systému CERTIS: DP přímý účastník – má účet v systému CERTIS 3P třetí strana – účastník platebního styku nemá účet v systému CERTIS, nelze na něj směřovat platby. Předává pouze tzv. „příkazy ze třetí strany“ – subjekt není účastníkem systému CERTIS.
Znakový kód	Znakový kód účastníka platebního styku je používán pouze pro interní potřeby systému CERTIS.