P9_TA(2024)0298

Platobné služby na vnútornom trhu a zmena nariadenia (EÚ) č. 1093/2010

Legislatívne uznesenie Európskeho parlamentu z 23. apríla 2024 o návrhu nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu a o zmene nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (COM(2023)0367 – C9-0217/2023 – 2023/0210(COD))

(Riadny legislatívny postup: prvé čítanie)

(C/2025/3725)

Európsky parlament,

— so zreteľom na návrh Komisie pre Európsky parlament a Radu (COM(2023)0367),

— so zreteľom na článok 294 ods. 2 a článok 114 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, v súlade s ktorými Komisia predložila návrh Európskemu parlamentu (C9-0217/2023),

— so zreteľom na článok 294 ods. 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie,

— so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru zo 14. decembra 2023 ([1]),

— so zreteľom na článok 59 rokovacieho poriadku,

— so zreteľom na správu Výboru pre hospodárske a menové veci (A9-0052/2024),

1. prijíma nasledujúcu pozíciu v prvom čítaní;

2. žiada Komisiu, aby mu vec znovu predložila, ak nahrádza, podstatne mení alebo má v úmysle podstatne zmeniť svoj návrh;

3. poveruje svoju predsedníčku, aby postúpila túto pozíciu Rade, Komisii a národným parlamentom.

([1]) Ú. v. EÚ C, C/2024/1594, 5.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2024/1594/oj.

P9_TC1-COD(2023)0210

Pozícia Európskeho parlamentu prijatá v prvom čítaní 23. apríla 2024 na účely prijatia nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/… o platobných službách na vnútornom trhu a o zmene nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (*)

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 114,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru ([1]),

so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky ([2]),

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

keďže:

(1) Od prijatia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 ([3]) prešiel trh so službami retailových platieb výraznými zmenami, ktoré súvisia predovšetkým s rastúcou mierou používania kariet a digitálnych platobných prostriedkov, čoraz zriedkavejším používaním hotovosti a stále dôležitejšou úlohou, ktorú zohrávajú noví hráči a služby vrátane digitálnych peňaženiek a bezkontaktných platieb. V dôsledku pandémie ochorenia COVID-19 a zmien, ktoré pandémia vyvolala v spotrebiteľskej a platobnej praxi, sa zvýšil význam bezpečných a efektívnych platieb.

(2) V oznámení Komisie o stratégii EÚ v oblasti retailových platieb ([4]) bol ohlásený začiatok komplexného preskúmania uplatňovania a vplyvu smernice (EÚ) 2015/2366, ktoré by malo zahŕňať celkové posúdenie toho, či je smernica stále vhodná na daný účel, pričom sa zohľadní vývoj na trhu.

(3) Cieľom smernice (EÚ) 2015/2366 bolo riešiť prekážky pre nové druhy platobných služieb a zvýšiť úroveň ochrany spotrebiteľa a bezpečnosti. V hodnotení vplyvu a uplatňovania smernice (EÚ) 2015/2366, ktoré vykonala Komisia, sa zistilo, že smernica (EÚ) 2015/2366 bola do veľkej miery úspešná, pokiaľ ide o splnenie mnohých z jej cieľov, ale takisto boli identifikované určité oblasti, v ktorých sa nepodarilo úplne splniť ciele uvedenej smernice. Napríklad sa v hodnotení zistilo, že pribúdajú nové druhy podvodu, čo vyvoláva obavy v súvislosti s cieľmi v oblasti ochrany spotrebiteľa. Našli sa aj nedostatky spojené s cieľom zvýšenia hospodárskej súťaže na trhu prostredníctvom tzv. služieb otvoreného bankovníctva (služby informovania o účte a platobné iniciačné služby), čím sa obmedzia prekážky na trhu, ktorým čelia externí poskytovatelia. Bol zaznamenaný aj obmedzený pokrok smerom k cieľu zlepšenia poskytovania cezhraničných platobných služieb, najmä v dôsledku nesúladu medzi rôznymi postupmi vykonávania dohľadu a presadzovania v Únii. V rámci hodnotenia boli takisto identifikované faktory, ktoré spomaľujú pokrok smerom k cieľu vytvorenia rovnakých podmienok pre všetkých poskytovateľov platobných služieb.

(4) V rámci hodnotenia sa navyše identifikovali problémy týkajúce sa odlišného vykonávania a presadzovania smernice (EÚ) 2015/2366, čo má priamy vplyv na hospodársku súťaž medzi poskytovateľmi platobných služieb, keďže tak vznikajú rozličné regulačné podmienky v rôznych členských štátoch, čím sa podporuje regulačná arbitráž. Nemal by byť žiadny priestor na tzv. taktizovanie pri výbere súdu, keď si poskytovatelia platobných služieb môžu ako domovskú krajinu zvoliť členský štát, v ktorom je uplatňovanie pravidiel Únie týkajúcich sa

(*) Zmeny v celom texte vyplývajú z prijatia pozmeňujúceho návrhu 1. Nový alebo zmenený text je vyznačený hrubou kurzívou; vypustenia sa označujú symbolom ▌.

([1]) Ú. v. EÚ C,, s..

([2]) Ú. v. EÚ C,, s..

([3]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

([4]) COM/2020/592 final.

platobných služieb pre nich výhodnejšie, a poskytovať cezhraničné služby v iných členských štátoch, ktoré na poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú v nich usadení, uplatňujú prísnejší výklad pravidiel alebo aktívnejšie politiky presadzovania. Takáto prax narušuje hospodársku súťaž. Pravidlá Únie týkajúce sa platobných služieb by sa teda mali ďalej harmonizovať prostredníctvom začlenenia pravidiel, ktorými sa upravuje vykonávanie činností v oblasti platobných služieb vrátane práv a povinností zapojených strán, a to v rámci nariadenia. Takéto pravidlá s výnimkou pravidiel týkajúcich sa autorizácie a dohľadu nad platobnými inštitúciami, ktoré zostanú v smernici, by sa mali podrobnejšie objasniť, aby sa minimalizoval priestor na výklad.

(5) Hoci sa vydávanie elektronických peňazí upravuje smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES ([5]), používanie elektronických peňazí na financovanie platobných transakcií sa v prevažnej miere upravuje smernicou (EÚ) 2015/2366. V dôsledku toho sú právne rámce uplatniteľné na inštitúcie elektronického peňažníctva a platobné inštitúcie už teraz značne zosúladené, najmä s ohľadom na pravidlá vykonávania podnikateľskej činnosti. S cieľom riešiť externé problémy so súladom a vzhľadom na skutočnosť, že je stále ťažšie rozlíšiť služby elektronických peňazí od platobných služieb, treba ešte viac zladiť legislatívne rámce týkajúce sa inštitúcií elektronického peňažníctva a platobných inštitúcií. Požiadavky na udeľovanie povolení, najmä v súvislosti s počiatočným kapitálom a vlastnými zdrojmi, ako aj niektoré kľúčové základné koncepcie, ktorými sa upravuje podnikanie v oblasti elektronických peňazí, napríklad vydávanie elektronických peňazí, ich distribúcia a zameniteľnosť, sú odlišné než v prípade služieb poskytovaných platobnými inštitúciami. Pri spájaní ustanovení smernice (EÚ) 2015/2366 a smernice 2009/110/ES je preto vhodné zachovať tieto špecifiká. Keďže sa smernica 2009/110/ES zrušuje smernicou (EÚ) XXXX (tretia smernica o platobných službách), jej predpisy s výnimkou pravidiel autorizácie a dohľadu, ktoré sú začlenené do smernice (EÚ) XXX (tretia smernica o platobných službách), by mali byť obsiahnuté v zjednotenom rámci v súlade s týmto nariadením, pričom sa vykonajú náležité úpravy.

(6) Aby sa zabezpečila právna istota a jasný rozsah uplatňovania pravidiel, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie podnikateľskej činnosti v oblasti poskytovania platobných služieb a služieb elektronických peňazí, je potrebné určiť, ktoré kategórie poskytovateľov platobných služieb podliehajú povinnostiam týkajúcim sa vykonávania podnikateľskej činnosti v oblasti poskytovania platobných služieb a služieb elektronických peňazí v celej Únii.

(7) Existuje viacero kategórií poskytovateľov platobných služieb. Úverové inštitúcie prijímajú od používateľov vklady, ktoré možno použiť na vykonanie platobných transakcií. Povolenie im bolo udelené podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ([6]). Platobné inštitúcie vklady neprijímajú. Môžu uchovávať finančné prostriedky používateľov a vydávať elektronické peniaze, ktoré možno použiť na vykonanie platobných transakcií. Povolenie im bolo udelené podľa smernice (EÚ) XXX (tretia smernica o platobných službách). Poštové žírové inštitúcie, ktoré majú príslušné oprávnenie podľa vnútroštátneho práva, môžu takisto poskytovať služby elektronických peňazí a platobné služby. Ďalšie kategórie poskytovateľov platobných služieb zahŕňajú Európsku centrálnu banku (ECB) a národné centrálne banky, ak nekonajú vo funkcii menového orgánu alebo ako iné orgány verejnej moci, a členské štáty alebo ich regionálne či miestne orgány, ak nekonajú ako orgány verejnej moci.

(8) Je vhodné oddeliť službu, ktorou sa umožňuje výber hotovosti z platobného účtu, od činnosti spravovania platobného účtu, keďže poskytovatelia služieb výberu hotovosti nemusia spravovať platobné účty. Služby vydávania platobných nástrojov a prijímania platobných transakcií, ktoré sa spoločne uvádzajú v bode 5 prílohy k smernici (EÚ) 2015/2366, ako keby sa jeden druh služieb nemohol poskytovať bez druhého, by sa mali uvádzať ako dve rozdielne platobné služby. Tým, že sa služby vydávania a prijímania uvedú oddelene a každá zo služieb bude osobitne vymedzená, sa objasní aj skutočnosť, že poskytovatelia platobných služieb môžu služby vydávania a prijímania ponúkať oddelene.

([5]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009, s. 7).

([6]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

(9) Ukázalo sa, že vyňatie určitých kategórií prevádzkovateľov bankomatov z rozsahu pôsobnosti smernice (EÚ) 2015/2366 je ťažké uplatňovať v praxi. Preto by sa kategória prevádzkovateľov bankomatov, na ktorých sa nevzťahovala požiadavka získať povolenie na vykonávanie činnosti poskytovateľa platobných služieb podľa smernice (EÚ) 2015/2366, mala nahradiť novou kategóriou prevádzkovateľov bankomatov, ktorí nespravujú platobné účty. Na takýchto prevádzkovateľov sa síce nevzťahujú požiadavky súvisiace s povolením podľa smernice (EÚ) XXX (tretia smernica o platobných službách), ale podliehajú požiadavkám na transparentnosť poplatkov v situáciách, keď takíto prevádzkovatelia bankomatov účtujú poplatky za výber hotovosti.

(10) Na ďalšie zlepšenie prístupu k hotovosti, ktorý je pre Komisiu prioritou, by sa obchodníkom malo povoliť ponúkať v kamenných obchodoch služby poskytovania hotovosti, a to aj vtedy, keď si zákazník nič nekúpi, a bez toho, aby museli získať povolenie na vykonávanie činnosti poskytovateľa platobných služieb alebo aby pôsobili ako agenti platobných inštitúcií. Na takéto služby poskytovania hotovosti by sa však mala vzťahovať povinnosť oznámiť prípadné poplatky účtované zákazníkovi. Uvedené služby by maloobchodníci mali poskytovať dobrovoľne a v závislosti od toho, či majú k dispozícii hotovosť.

(11) Vyňatie platobných transakcií uskutočňovaných medzi platiteľom a príjemcom platby prostredníctvom komerčného agenta konajúceho v mene platiteľa alebo príjemcu platby z rozsahu pôsobnosti smernice (EÚ) 2015/2366 sa v jednotlivých členských štátoch uplatňuje veľmi rôzne. Pojem „komerční agenti“ sa zvyčajne vymedzuje vo vnútroštátnom občianskom práve, pričom sa medzi jednotlivými členskými štátmi môže líšiť, čo vedie k rozličnému zaobchádzaniu s rovnakými službami v rôznych jurisdikciách. Pojem „komerční agenti“, ktorého sa týka vyňatie, by sa preto mal harmonizovať a objasniť prostredníctvom odkazu na vymedzenie obchodného zástupcu, ako sa stanovuje v smernici Rady 86/653/EHS ([7]). Okrem toho treba dodatočne objasniť podmienky, za ktorých možno platobné transakcie uskutočňované medzi platiteľom a príjemcom platby prostredníctvom komerčných agentov vyňať z rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. Dosiahne sa to tak, že sa od agentov bude vyžadovať, aby na základe dohody s platiteľom alebo príjemcom platby získali povolenie na vyjednanie alebo uskutočnenie predaja či kúpy tovaru alebo služby len v mene platiteľa alebo príjemcu platby, ale nie obidvoch, a to bez ohľadu na to, či má komerčný agent k dispozícii finančné prostriedky klienta. Platformy elektronického obchodu, ktoré fungujú ako komerční agenti v mene jednotlivých kupujúcich aj predávajúcich bez toho, aby kupujúci či predávajúci mali akúkoľvek skutočnú mieru autonómie na vyjednanie či uskutočnenie predaja alebo kúpy tovarov a služieb, by nemali byť vyňaté z rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) by mal vypracovať usmernenia týkajúce sa vyňatia platobných transakcií uskutočňovaných medzi platiteľom a príjemcom platby prostredníctvom komerčného agenta, čím poskytne dodatočné objasnenie a zabezpečí konvergenciu medzi príslušnými orgánmi. Usmernenia môžu obsahovať zoznam prípadov z praxe, na ktoré sa bežne vzťahuje vyňatie komerčných agentov.

(12) Vyňatie nástrojov na osobitné účely z rozsahu pôsobnosti smernice (EÚ) 2015/2366 sa v jednotlivých členských štátoch uplatňuje rôzne, hoci poskytovatelia služieb, ktorí poskytujú nástroje podliehajúce vyňatiu, museli svoje činnosti oznámiť príslušným orgánom. Orgán EBA poskytol dodatočné usmernenia vo svojej publikácii s názvom Usmernenia k vyňatiu obmedzenej siete podľa druhej smernice o platobných službách, ktorá vyšla 24. februára 2022 ([8]). Napriek týmto pokusom o objasnenie uplatňovania vyňatia nástrojov na osobitné účely stále existujú poskytovatelia služieb, ktorí poskytujú služby zahŕňajúce značné objemy platieb a rozmanitosť produktov ponúkaných veľkému množstvu zákazníkov a ktorí chcú toto vyňatie využiť. V takýchto prípadoch spotrebitelia nemajú prospech z nevyhnutných ochranných opatrení a na služby by sa tak nemala vzťahovať výhoda vyňatia nástrojov na osobitné účely. Preto je potrebné objasniť, že by nemalo byť možné použiť ten istý nástroj na osobitný účel na vykonávanie platobných transakcií s cieľom nakupovať tovar a služby v rámci viac ako jednej obmedzenej siete alebo nakupovať neobmedzenú škálu tovaru a služieb.

(13) Na posúdenie toho, či by obmedzená sieť mala byť vyňatá z rozsahu pôsobnosti, treba vziať do úvahy geografickú polohu miest príjmu takýchto sietí, ako aj počet miest príjmu. Nástrojmi na osobitné účely by sa držiteľovi malo umožniť zakúpenie tovaru alebo služieb výlučne vo fyzických priestoroch vydavateľa, pričom pojem „priestory vydavateľa“ by sa nemal vzťahovať na používanie nástroja v prostredí online obchodu. Medzi nástroje na osobitné účely by mali v závislosti od príslušného zmluvného režimu patriť karty, ktoré možno použiť len v určitých obchodných reťazcoch alebo v konkrétnom nákupnom centre, palivové karty, členské karty, karty na verejnú dopravu, parkovacie karty, stravné lístky alebo poukazy na osobitné služby, na ktoré sa môže vzťahovať osobitná daň alebo pracovnoprávny rámec určený na podporu používania takýchto nástrojov s cieľom splniť ciele stanovené v právnych predpisoch v sociálnej oblasti, ako sú poukazy na starostlivosť o deti alebo ekologické poukazy. ***Zároveň by regulačné prostredie členských štátov pre poukazy malo zabezpečiť, aby boli takéto preukazy prijímané.***

([7]) Smernica Rady 86/653/EHS z 18. decembra 1986 o koordinácii právnych predpisov členských štátov týkajúcich sa samostatných obchodných zástupcov (Ú. v. ES L 382, 31.12.1986, s. 17 – 21).

([8]) Európsky orgán pre bankovníctvo, EBA/GL/2022/02.

(14) Vyňatie týkajúce sa niektorých platobných transakcií uskutočňovaných prostredníctvom telekomunikačných alebo informačno-technologických zariadení by sa malo konkrétne zamerať na mikroplatby za digitálny obsah a hlasové služby. Mal by sa zachovať jasný odkaz na platobné transakcie v prípade nákupu elektronických lístkov, aby zákazníci naďalej mohli jednoducho objednať, zaplatiť, získať a validovať elektronické lístky z akéhokoľvek miesta a v akomkoľvek čase s použitím mobilných telefónov alebo iných zariadení. Elektronické lístky umožňujú a uľahčujú poskytovanie služieb, ktoré by si spotrebitelia inak mohli kúpiť vo forme papierových lístkov, a zahŕňajú dopravu, zábavu, parkovanie áut a vstup do priestorov, ale nezahŕňajú fyzický tovar. Platobné transakcie, ktoré vykonáva daný poskytovateľ elektronických komunikačných sietí a ktoré sa uskutočňujú z elektronického zariadenia alebo prostredníctvom neho a účtujú sa na príslušný účet na účely charitatívnej zbierky, by takisto mali byť vyňaté. Toto by sa však malo uplatňovať len v prípadoch, keď je hodnota platobných transakcií nižšia ako stanovená prahová hodnota.

(15) Jednotná oblasť platieb v eurách (SEPA) uľahčila vytvorenie celoúnijných „platobných fabrík“ a „zberových fabrík“, čo umožňuje centralizáciu platobných transakcií tej istej skupiny. V uvedenej súvislosti by sa platobné transakcie medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskou spoločnosťou alebo medzi dcérskymi spoločnosťami tej istej materskej spoločnosti uskutočňované poskytovateľom platobných služieb, ktorý patrí do rovnakej skupiny, mali vyňať z rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. Zber platobných príkazov ***a prijímanie finančných prostriedkov*** v mene skupiny materskou spoločnosťou alebo jej dcérskou spoločnosťou na účely ďalšieho prevodu v prospech iného poskytovateľa platobných služieb by sa nemal považovať za platobnú službu.

(16) Na poskytovanie platobných služieb sa vyžaduje podpora technických služieb. Medzi takéto technické služby patrí spracúvanie a uchovávanie údajov, služby platobnej brány, ochrana zverených prostriedkov a služby ochrany súkromia, autentifikácia údajov a totožnosti, zabezpečovanie informačných technológií (IT) a komunikačných sietí, zabezpečovanie a údržba rozhraní pre spotrebiteľov, ktoré sa používajú na zber informácií o platbách, vrátane terminálov a zariadení používaných pri platobných službách. Platobné iniciačné služby a služby informovania o účte nie sú technické služby.

(17) Technické služby ako také nepredstavujú platobné služby, pretože poskytovatelia technických služieb vôbec nemajú k dispozícii finančné prostriedky, ktoré sa majú previesť. Preto by mali byť vyňaté z vymedzenia pojmu platobné služby. Na takéto služby by sa však mali vzťahovať isté požiadavky, napríklad v súvislosti so zodpovednosťou za nedostatočnú podporu uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka.

(18) Vzhľadom na rýchly rozvoj retailového platobného trhu a vznik nových platobných služieb a platobných riešení je vhodné prispôsobiť niektoré vymedzenia pojmov v smernici (EÚ) 2015/2366 realite na trhu, aby sa zabezpečilo, že právne predpisy Únie budú naďalej vhodné na daný účel a zároveň zostanú technologicky neutrálne.

(19) Vysvetlenie procesu a rôznych krokov, ktoré treba podniknúť na vykonanie platobnej transakcie, má mimoriadny význam pre práva a povinnosti strán zapojených do platobnej transakcie, ako aj pre uplatňovanie silnej autentifikácie zákazníka. Proces, ktorého výsledkom je vykonanie platobnej transakcie, iniciuje buď platiteľ (resp. sa proces iniciuje v jeho mene), alebo príjemca platby. Platiteľ iniciuje platobnú transakciu tak, že podá platobný príkaz. Po podaní platobného príkazu poskytovateľ platobných služieb skontroluje, či bola transakcia autorizovaná a autentifikovaná – v prípade potreby aj uplatnením silnej autentifikácie zákazníka –, a potom validuje platobný príkaz. Poskytovateľ platobných služieb následne podnikne príslušné kroky na vykonanie platobnej transakcie vrátane prevodu finančných prostriedkov.

(20) Vzhľadom na rôzne názory, ktoré Komisia identifikovala vo svojom preskúmaní vykonávania smernice (EÚ) 2015/2366 a ktoré Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) zdôraznil vo svojom stanovisku k preskúmaniu smernice (EÚ) 2015/2366 z 23. júna 2022, treba objasniť vymedzenie pojmu platobný účet. Rozhodujúcim kritériom pre zaradenie účtu do kategórie platobných účtov je možnosť uskutočňovať z takéhoto účtu každodenné platobné transakcie. Možnosť vykonávať platobné transakcie v prospech tretej strany z účtu alebo prijímať takéto transakcie uskutočnené treťou stranou predstavuje základný prvok pojmu platobný účet. Platobný účet by sa teda mal vymedziť ako účet, ktorý sa používa na odosielanie finančných prostriedkov tretím stranám a prijímanie finančných prostriedkov od tretích strán. Každý účet, ktorý nesie tieto charakteristické znaky, by sa mal považovať za platobný účet a mal by byť prístupný na účely poskytovania platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte. Situácie, v ktorých je na vykonanie platobných transakcií v prospech tretích strán alebo ich prijatie od tretích strán potrebný sprostredkovateľský účet, by do vymedzenia platobného účtu patriť nemali. Sporiace účty sa nepoužívajú na odosielanie finančných prostriedkov tretej strane a ich prijímanie od tretej strany, preto sú z vymedzenia platobného účtu vyňaté.

(21) Vzhľadom na vznik nových typov platobných nástrojov a pretrvávajúce neistoty na trhu týkajúce sa ich právneho zaradenia by sa vymedzenie platobného nástroja malo ďalej špecifikovať tým, že sa poskytne niekoľko príkladov na znázornenie toho, čo predstavuje alebo nepredstavuje platobný nástroj, a to s ohľadom na technologickú neutralitu.

(22) Napriek tomu, že komunikácia na blízku vzdialenosť (NFC) umožňuje iniciovanie platobnej transakcie, jej zaradenie medzi plnoprávne platobné nástroje by predstavovalo určité výzvy, napríklad v súvislosti s uplatňovaním silnej autentifikácie zákazníka pri bezkontaktných platbách na predajnom mieste a s ohľadom na režim zodpovednosti poskytovateľa platobných služieb. NFC preto treba považovať skôr za funkciu platobného nástroja, a nie za samotný platobný nástroj.

(23) Vo vymedzení pojmu „platobný nástroj“ podľa smernice (EÚ) 2015/2366 sa odkazuje na „personalizované zariadenie“. Keďže existujú predplatené karty, na ktorých nie je vytlačené meno držiteľa, uplatňovanie tohto odkazu by mohlo viesť k vyňatiu takýchto typov kariet z vymedzenia platobného nástroja. Vymedzenie platobného nástroja by sa preto malo zmeniť tak, aby namiesto personalizovaných zariadení odkazovalo na „individualizované“ zariadenia, pričom sa objasní, že predplatené karty, na ktorých nie je vytlačené meno držiteľa nástroja, patria do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia.

(24) Tzv. priechodné digitálne peňaženky (digital pass-through wallets), ktoré zahŕňajú tokenizáciu existujúceho platobného nástroja, ako je napríklad platobná karta, sa majú považovať za technické služby, a teda by mali byť vyňaté z vymedzenia pojmu platobný nástroj, keďže podľa Komisie token sám osebe nemožno považovať za platobný nástroj, ale skôr za „platobnú aplikáciu“ v zmysle článku 2 bodu 21 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/751 ([9]). Niektoré iné kategórie digitálnych peňaženiek, konkrétne predplatené elektronické peňaženky, ako sú viacstupňové peňaženky (staged wallets), v ktorých používatelia môžu uchovávať peniaze na budúce online transakcie, by sa mali považovať za platobný nástroj a ich vydávanie za platobnú službu.

(25) Vplyvom technologického vývoja od prijatia smernice (EÚ) 2015/2366 sa zmenil spôsob poskytovania služieb informovania o účte. Spoločnosti, ktoré takéto služby ponúkajú, poskytujú používateľom platobných služieb súhrnné online informácie o ich platobnom účte alebo účtoch, ktoré vedie jeden alebo viacerí poskytovatelia platobných služieb a ku ktorým existuje prístup prostredníctvom online rozhraní poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet. Používateľom platobných služieb sa tak umožňuje, aby mali ihneď a kedykoľvek k dispozícii celkový a štruktúrovaný prehľad o svojich platobných účtoch.

(26) Komisia vo svojom preskúmaní zdôraznila skutočnosť, že poskytovatelia služieb informovania o účte, ktorým bolo udelené povolenie, niekedy súhrnné údaje o platobnom účte neposkytujú spotrebiteľovi, od ktorého získali povolenie na prístup k údajom a ich zber, ale inej strane, aby jej umožnili poskytovať danému spotrebiteľovi iné služby s použitím uvedených údajov. Názory na to, či takáto činnosť patrí medzi regulované služby informovania o účte, sa však líšia. Komisia sa domnieva, že tento vývoj obchodného modelu otvoreného bankovníctva smerom k tzv. license-as-a-service (povolenie ako služba) môže viesť k inovatívnym službám založeným na údajoch, z ktorých majú vo výsledku prospech koncoví používatelia. Daný obchodný model skutočne umožňuje koncovým používateľom sprístupniť údaje o svojich platobných účtoch, aby získali iné – neplatobné – služby vrátane poskytovania úverov, účtovníctva a posúdenia úverovej bonity. Je však nesmierne dôležité, aby používatelia platobných služieb presne vedeli, kto má prístup k údajom o ich platobných účtoch, z akých právnych dôvodov a na aký účel. Používatelia platobných služieb musia byť v plnej miere upovedomení o prenose ich údajov inej spoločnosti a musia takýto prenos schváliť. Nový obchodný model založený na otvorenom bankovníctve si vyžaduje úpravu vymedzenia služieb informovania o účte, aby sa vysvetlilo, že dané informácie zhromaždené poskytovateľom služieb informovania o účte, ktorému bolo udelené povolenie, možno postúpiť tretej strane s cieľom umožniť jej poskytovať koncovému používateľovi inú službu, a to s povolením daného koncového používateľa. Aby sa spotrebiteľom poskytla primeraná ochrana údajov o ich platobných účtoch a právna istota v súvislosti s postavením subjektov, ktoré majú prístup k ich údajom, musí službu zhromažďovania údajov z platobných účtov vždy poskytovať regulovaný subjekt na základe povolenia, aj keď sa údaje napokon postúpia inému poskytovateľovi služieb.

([9]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/751 z 29. apríla 2015 o výmenných poplatkoch za platobné transakcie viazané na kartu (Ú. v. EÚ L 123, 19.5.2015, s. 1).

(27) Poukázanie peňazí je platobnou službou, ktorá je obyčajne založená na tom, že platiteľ poskytne hotovosť poskytovateľovi platobných služieb bez toho, aby bol v mene platiteľa alebo príjemcu platby vytvorený platobný účet, pričom poskytovateľ platobných služieb poukáže zodpovedajúcu sumu príjemcovi platby alebo inému poskytovateľovi platobných služieb, ktorý koná v mene príjemcu platby. V niektorých členských štátoch poskytujú supermarkety, obchodníci a iní maloobchodní predajcovia službu, ktorou sa verejnosti umožňuje platiť za komunálne služby a vyplácať iné pravidelné účty domácností. S takýmito službami vyplatenia účtov by sa malo zaobchádzať ako s poukazovaním peňazí.

(28) Vymedzenie pojmu finančné prostriedky by sa malo vzťahovať na ▌ peniaze centrálnej banky, ktoré boli vydané na použitie v maloobchode, vrátane bankoviek a mincí, ako aj na všetky potenciálne budúce digitálne meny centrálnej banky, elektronické peniaze a peniaze komerčných bánk. Peniaze centrálnej banky, ktoré boli vydané na používanie medzi centrálnou bankou a komerčnými bankami, teda na použitie vo veľkoobchode, by zahrnuté byť nemali.

(29) V nariadení (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami sa stanovuje, že tokeny elektronických peňazí sa ***na účely tohto nariadenia považujú za elektronické peniaze***. ***Aby sa predišlo duplicitným požiadavkám, je dôležité, aby sa v ustanoveniach tohto nariadenia jasne uviedli prípady, keď sa toto nariadenie vzťahuje na tokeny elektronických peňazí***.

(30) Aby sa zachovala dôvernosť držiteľa elektronických peňazí, musia byť elektronické peniaze zameniteľné. Samotná zameniteľnosť neznamená, že finančné prostriedky prijaté výmenou za elektronické peniaze by sa mali na účely smernice 2013/36/EÚ ([10]) považovať za vklady alebo iné splatné finančné prostriedky. Zámena by mala byť možná v každom čase v menovitej hodnote bez možnosti dohodnúť sa na minimálnej prahovej hodnote zámeny. Zámena by mala byť vo všeobecnosti bezplatná. Mala by však existovať možnosť požiadať o primeraný poplatok založený na nákladoch, a to bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne právne predpisy v daňovej alebo sociálnej oblasti alebo akékoľvek záväzky vydavateľa elektronických peňazí na základe iných príslušných právnych predpisov Únie či vnútroštátnych právnych predpisov, ako sú pravidlá boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, akékoľvek opatrenia zamerané na zmrazenie finančných prostriedkov alebo všetky osobitné opatrenia na predchádzanie trestným činom a ich vyšetrovanie.

(31) Poskytovatelia platobných služieb potrebujú prístup k platobným systémom, aby mohli používateľom poskytovať platobné služby. Uvedené platobné systémy obyčajne zahŕňajú režimy platobných kariet so štyrmi účastníkmi, ako aj hlavné systémy na spracovanie úhrad a inkás. S cieľom zabezpečiť, aby sa v celej Únii rovnako zaobchádzalo s rôznymi kategóriami poskytovateľov platobných služieb, ktorým bolo udelené povolenie, je potrebné objasniť pravidlá týkajúce sa prístupu k platobným systémom. Takýto prístup môže byť priamy alebo nepriamy prostredníctvom ďalšieho účastníka v danom platobnom systéme. Na tento prístup by sa mali vzťahovať požiadavky, aby sa zabezpečila integrita a stabilita uvedených platobných systémov. Na tento účel by mal prevádzkovateľ platobného systému vykonať posúdenie rizika poskytovateľa platobných služieb, ktoré sa uplatňuje v prípade priamej účasti; v takomto posúdení rizika by sa mali preskúmať všetky príslušné riziká, v prípade potreby aj riziko spojené s vyrovnaním, prevádzkové riziko, úverové riziko, riziko likvidity a obchodné riziko. Každý poskytovateľ platobných služieb, ktorý žiada o účasť v platobnom systéme, by mal znášať riziko vlastného výberu systému a tomuto platobnému systému by mal poskytnúť dôkaz o tom, že jeho vnútorné mechanizmy sú dostatočne zabezpečené proti uvedeným druhom rizík. Prevádzkovatelia platobných systémov by mali žiadosť o priamu účasť zo strany poskytovateľa platobných služieb zamietnuť len vtedy, keď poskytovateľ platobných služieb nedokáže dodržiavať pravidlá systému alebo predstavuje neprijateľne vysoké riziko.

(31a) Na spracovanie digitálnych platieb online alebo offline je nevyhnutné, aby poskytovatelia front-end platobných služieb získali prístup k technológii NFC v mobilných zariadeniach. Medzi komponenty takejto technológie patria najmä, ale nie výlučne, antény NFC a tzv. bezpečné prvky mobilných zariadení (napr.: univerzálna karta s integrovaným obvodom (Universal Integrated Circuit Card – UICC), vstavaný bezpečnostný prvok (eSE), microSD atď.). Preto je potrebné zabezpečiť, aby výrobcovia pôvodných mobilných zariadení alebo poskytovatelia elektronických komunikačných služieb neodmietli prístup k anténam NFC a zabezpečeným prvkom, kedykoľvek to bude potrebné na poskytovanie platobných služieb. Preto by v digitálnom hospodárstve mali byť aj poskytovatelia front-end platobných služieb oprávnení ukladať softvér na hardvér príslušných mobilných zariadení, aby bolo možné technicky realizovať transakcie online aj offline. Na tento účel by výrobcovia pôvodných mobilných zariadení a poskytovatelia elektronických komunikačných služieb mali byť povinní poskytovať prístup za spravodlivých, primeraných a nediskriminačných podmienok ku všetkým hardvérovým a softvérovým komponentom, ak sú potrebné na online a offline transakcie. Vo všetkých prípadoch by mali byť títo prevádzkovatelia povinní zabezpečiť primeranú kapacitu príslušných hardvérových a softvérových prvkov mobilných zariadení na spracovanie online platobných transakcií a na ukladanie

([10]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338 – 436).

finančných prostriedkov v mobilných zariadeniach na účely offline platobných transakcií. Touto povinnosťou by nemal byť dotknutý článok 6 ods. 7 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/1925 ([11]), ktorým sa strážcom prístupu ukladá povinnosť bezplatne zabezpečiť účinnú interoperabilitu s operačným systémom, hardvérom alebo softvérom mobilných zariadení a prístup k nim na účely interoperability, čo sa vzťahuje na existujúce a nové digitálne platobné prostriedky.

(32) Prevádzkovatelia platobných systémov by mali mať zavedené pravidlá a postupy týkajúce sa prístupu, ktoré sú primerané, objektívne, nediskriminačné a transparentné. Prevádzkovatelia platobných systémov by pri účasti nemali diskriminovať platobné inštitúcie, ak je možné dodržať pravidlá systému a ak systému nehrozí žiadne neprijateľné riziko. Medzi takéto systémy okrem iného patria systémy určené podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES ([12]). V prípadoch, keď daný platobný systém už podlieha dohľadu Európskeho systému centrálnych bánk v súlade s nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 ([13]), by centrálna banka či banky, ktoré dohľad vykonávajú, mali v rámci dohľadu monitorovať dodržiavanie uvedených pravidiel. V prípade iných platobných systémov by členské štáty mali určiť príslušné vnútroštátne orgány, aby sa zabezpečilo, že prevádzkovatelia infraštruktúry platobných systémov dodržiavajú príslušné požiadavky.

(33) S cieľom zabezpečiť spravodlivú hospodársku súťaž medzi poskytovateľmi platobných služieb by mal účastník platobného systému, ktorý poskytuje služby v súvislosti s takýmto systémom poskytovateľovi platobných služieb, ktorému bolo udelené povolenie alebo ktorý bol registrovaný, na požiadanie poskytnúť prístup k takýmto službám aj akémukoľvek inému poskytovateľovi platobných služieb, ktorému bolo udelené povolenie alebo ktorý bol registrovaný, a to objektívnym, primeraným a nediskriminačným spôsobom.

(34) Ustanovenia týkajúce sa prístupu k platobným systémom by sa nemali uplatňovať na systémy zriadené a prevádzkované jediným poskytovateľom platobných služieb. Takéto platobné systémy môžu fungovať buď v priamej hospodárskej súťaži s inými platobnými systémami, alebo – vo väčšine prípadov – v tej oblasti trhu, ktorú iné platobné systémy nepokrývajú. Takéto systémy zahŕňajú schémy s tromi účastníkmi vrátane schém kariet s tromi účastníkmi, pokiaľ nikdy nefungujú ako de facto schémy kariet so štyrmi účastníkmi, pričom sú založené okrem iného na nadobúdateľoch povolenia, agentoch alebo partneroch v rámci spoločného označovania („co-branding“). Takéto systémy takisto bežne zahŕňajú platobné služby ponúkané poskytovateľmi telekomunikačných služieb, v prípade ktorých je prevádzkovateľ schémy poskytovateľom platobných služieb pre platiteľa aj príjemcu platby, ako aj interné systémy bankových skupín. S cieľom podporiť hospodársku súťaž, ktorá môže vzniknúť vplyvom takýchto uzavretých platobných systémov vo vzťahu k existujúcim hlavným platobným systémom, by sa tretím stranám nemal udeliť prístup k uvedeným uzavretým súkromným platobným systémom. Takéto uzavreté systémy by však vždy mali podliehať pravidlám hospodárskej súťaže Únie a vnútroštátnym pravidlám hospodárskej súťaže, ktorými sa môže vyžadovať, aby sa prístup do týchto systémov umožnil na účely zachovania účinnej hospodárskej súťaže na platobných trhoch.

(35) Platobné inštitúcie musia mať možnosť otvoriť a viesť účet v úverovej inštitúcii, aby splnili požiadavky na udelenie povolenia, pokiaľ ide o zabezpečenie finančných prostriedkov zákazníkov. Ako sa však ukazuje najmä v stanovisku orgánu EBA z 5. januára 2022 ([14]), napriek ustanoveniam smernice (EÚ) 2015/2366, ktoré sa týkajú účtov platobných inštitúcií v komerčnej banke, niektoré platobné inštitúcie alebo spoločnosti žiadajúce o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie stále čelia praktikám niektorých úverových inštitúcií, ktoré im buď odmietajú otvoriť účet, alebo ich existujúci účet zrušia, pretože sa domnievajú, že v ich prípade je riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu vyššie. V dôsledku takýchto tzv. postupov na znižovanie rizika vznikajú pre platobné inštitúcie značné výzvy v oblasti hospodárskej súťaže.

(36) Úverové inštitúcie by preto mali poskytovať platobný účet platobným inštitúciám, žiadateľom o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie, ako aj ich agentom a distribútorom s výnimkou mimoriadnych prípadov, keď na zamietnutie prístupu existujú závažné dôvody. Je nevyhnutné zahrnúť do uvedeného ustanovenia žiadateľov o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie, keďže predpokladom na získanie povolenia na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie je bankový účet, prostredníctvom ktorého možno chrániť finančné prostriedky klientov. Medzi dôvody na zamietnutie by mali patriť závažné dôvody na podozrenie z nelegálnych činností vykonávaných platobnou inštitúciou alebo prostredníctvom platobnej inštitúcie, prípadne obchodný model alebo rizikový profil, ktorý pre úverové inštitúcie predstavuje závažné riziká alebo nadmerné

([11]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/1925 zo 14. septembra 2022 o súťažeschopných a spravodlivých trhoch digitálneho sektora a o zmene smerníc (EÚ) 2019/1937 a (EÚ) 2020/1828 (akt o digitálnych trhoch), Ú. v. EÚ L 265, 12.10.2022, s. 1, http://data.europa.eu/eli/reg/2022/1925/oj.

([12]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES z 19. mája 1998 o konečnom zúčtovaní v platobných systémoch a zúčtovacích systémoch cenných papierov (Ú. v. ES L 166, 11.6.1998, s. 45).

([13]) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16).

([14]) Európsky orgán pre bankovníctvo, EBA/Op/2022/01.

náklady na dodržiavanie predpisov. Napríklad obchodné modely, v rámci ktorých platobné inštitúcie využívajú rozsiahlu sieť agentov, môžu viesť k značným nákladom na dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Platobná inštitúcia by mala mať právo podať príslušnému orgánu, ktorý určí členský štát, odvolanie proti odmietnutiu zo strany úverovej inštitúcie. Aby sa uľahčilo vykonávanie tohto práva na odvolanie, úverové inštitúcie by mali v písomnej forme podrobne zdôvodniť, prečo odmietli poskytnúť účet, prípadne prečo účet zrušili. V takomto zdôvodnení by sa namiesto všeobecných či celkových úvah malo odkazovať na konkrétne prvky týkajúce sa príslušnej platobnej inštitúcie. S cieľom uľahčiť príslušným orgánom zaobchádzanie s odvolaniami proti odmietnutiu účtu alebo proti zrušeniu účtu spolu s príslušným zdôvodnením by orgán EBA mal vypracovať vykonávacie technické predpisy, ktorými sa harmonizuje predkladanie takýchto zdôvodnení.

(37) Aby mohli používatelia platobných služieb robiť informované rozhodnutia a aby si vedeli ľahko vybrať poskytovateľa platobných služieb v Únii, mali by dostať porovnateľné a zrozumiteľné informácie o platobných službách. S cieľom zabezpečiť, aby používatelia platobných služieb dostali potrebné, dostatočné a zrozumiteľné informácie o zmluve o platobných službách a platobných transakciách, treba špecifikovať a harmonizovať povinnosti poskytovateľov platobných služieb týkajúce sa poskytovania informácií používateľom platobných služieb.

(38) Keď poskytovatelia platobných služieb poskytujú používateľom platobných služieb požadované informácie, mali by zohľadniť ich potreby, praktické aspekty a nákladovú efektívnosť v závislosti od príslušnej zmluvy o platobných službách. Poskytovatelia platobných služieb by v tejto veci mali buď aktívne komunikovať vo vhodnom čase a bez toho, aby ich na to vyzval používateľ platobných služieb, alebo by mali informácie sprístupniť na žiadosť používateľa platobných služieb. V druhej situácii by mali používatelia platobných služieb vyvinúť iniciatívu, aby informácie získali, okrem iného tým, že o dané informácie výslovne požiadajú poskytovateľov platobných služieb, prihlásia sa do e-mailovej schránky svojho bankového účtu alebo vložia bankovú kartu do prístroja na vydávanie výpisov z účtu. Na tieto účely by mali poskytovatelia platobných služieb zabezpečiť možnosť prístupu k informáciám a dostupnosť informácií pre používateľov platobných služieb.

(39) Keďže spotrebitelia a podniky nie sú v rovnakej zraniteľnej pozícii, nepotrebujú ani rovnakú úroveň ochrany. Hoci je dôležité zaručiť práva spotrebiteľov ustanoveniami, od ktorých sa nemožno zmluvne odchýliť, je rozumné, aby sa podniky a organizácie mohli dohodnúť inak, ak nejde o dohodu so spotrebiteľom. ***Takéto dohody by mohli upravovať, či sa uplatňuje silná autentifikácia zákazníka.*** S mikropodnikmi vymedzenými v súlade s odporúčaním Komisie 2003/361/ES ([15]) možno zaobchádzať rovnako ako so spotrebiteľmi. Vždy by mali platiť určité pravidlá, a to bez ohľadu na postavenie používateľa.

(40) Na účely zachovania vysokej úrovne ochrany spotrebiteľa by spotrebitelia mali mať právo bezplatne získať informácie o podmienkach a cenách služieb ešte predtým, ako uzavrú záväznú zmluvu o platobných službách. Aby sa spotrebiteľom umožnilo porovnať služby a podmienky, ktoré ponúkajú poskytovatelia platobných služieb, a v prípade sporu preveriť svoje zmluvné práva a povinnosti, mali by mať možnosť požiadať o poskytnutie informácií a rámcovej zmluvy v papierovej forme, bezplatne a kedykoľvek v priebehu zmluvného vzťahu.

(41) Na zvýšenie úrovne transparentnosti by poskytovatelia platobných služieb mali spotrebiteľom bezplatne poskytovať základné informácie o vykonaných platobných transakciách. V prípade jednorazovej platobnej transakcie by poskytovateľ platobných služieb nemal za uvedené informácie vyberať osobitné poplatky. Podobne by poskytovatelia platobných služieb mali každý mesiac bezplatne poskytovať ďalšie informácie o platobných transakciách podľa rámcovej zmluvy. Vzhľadom na dôležitosť transparentnosti pri tvorbe cien a rozličné potreby spotrebiteľov by však zmluvné strany mali byť schopné dohodnúť sa na poplatkoch za častejšie alebo dodatočne poskytované informácie.

(42) Nástroje na vykonávanie platieb nízkej hodnoty by mali predstavovať lacnú a ľahko použiteľnú alternatívu v prípade tovaru a služieb nízkej hodnoty a nemali by byť zbytočne zaťažené nadmernými požiadavkami. Príslušné požiadavky na poskytovanie informácií a pravidlá pre ich používanie by sa preto mali obmedzovať na základné informácie, pričom by sa mali zohľadňovať aj technické možnosti, ktoré možno oprávnene očakávať od nástrojov používaných pri platbách nízkej hodnoty. Aj napriek jednoduchšiemu režimu by používatelia platobných služieb mali mať primeranú ochranu vzhľadom na obmedzené riziká, aké uvedené platobné nástroje predstavujú, najmä pokiaľ ide o predplatené platobné nástroje.

([15]) Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36 – 41.

(43) V prípade jednorazových platobných transakcií by sa základné informácie mali poskytovať vždy z vlastnej iniciatívy poskytovateľov platobných služieb. Keďže platitelia sú obyčajne prítomní pri podávaní platobného príkazu, nemalo by byť nutné, aby sa informácie v každom prípade poskytovali v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov. Poskytovatelia platobných služieb by mali mať možnosť poskytnúť informácie ústne alebo ich inak ľahko sprístupniť, a to aj umiestnením podmienok na nástenku vo svojich priestoroch. Mali by byť dostupné aj informácie o tom, kde možno nájsť ďalšie podrobnejšie informácie, napríklad na webovom sídle. Na žiadosť spotrebiteľa by však poskytovatelia platobných služieb mali poskytnúť základné informácie aj v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov.

(44) Požadované informácie by mali byť primerané potrebám používateľov. Požiadavky na poskytovanie informácií pri jednorazovej platobnej transakcii by sa mali líšiť od požiadaviek na poskytovanie informácií v prípade rámcovej zmluvy, ktorá zahŕňa viacero platobných transakcií.

(45) Aby používatelia platobných služieb mohli urobiť informované rozhodnutia, mali by mať možnosť porovnať bankomatové poplatky s poplatkami iných poskytovateľov. S cieľom zvýšiť transparentnosť bankomatových poplatkov v záujme používateľov platobných služieb by im poskytovatelia platobných služieb mali ***pri iniciovaní transakcie*** poskytnúť informácie o všetkých poplatkoch, ktoré sa vzťahujú na výbery z bankomatov ***Únie*** v rôznych situáciách a v závislosti od bankomatu, z ktorého používatelia platobných služieb vyberajú hotovosť. ***Konkrétne by mali bankomaty prevádzkované úverovými inštitúciami zobrazovať vo finančnej forme všetky fixné poplatky, ktoré používateľ môže očakávať pri výbere hotovosti z bankomatu danej úverovej inštitúcie. Takýto fixný poplatok by sa mal zobraziť pred momentom alebo v momente, keď používateľ vloží svoju kartu do bankomatu alebo ho k nemu priloží, aby inicioval proces výberu hotovosti. Väčšia transparentnosť znamená v náležitých prípadoch aj lepšie informácie od poskytovateľa platobných služieb, pokiaľ ide o menovú konverziu.***

(46) Rámcové zmluvy a platobné transakcie, ktoré tieto zmluvy zahŕňajú, sú oveľa bežnejšie a hospodársky významnejšie než jednorazové platobné transakcie. V prípade platobného účtu alebo osobitného platobného nástroja sa vyžaduje rámcová zmluva. Preto by požiadavky na poskytnutie informácií o rámcových zmluvách vopred mali byť komplexné a informácie by sa vždy mali poskytovať v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov. Poskytovatelia platobných služieb a používatelia platobných služieb by však mali mať možnosť dohodnúť si v rámcovej zmluve spôsob, akým sa budú poskytovať ďalšie informácie o vykonávaných platobných transakciách.

(47) Zmluvnými ustanoveniami by sa nemali diskriminovať spotrebitelia, ktorí majú oprávnený pobyt v Únii z dôvodu ich štátnej príslušnosti alebo miesta bydliska. Ak sa v rámcovej zmluve stanovuje právo zablokovať platobný nástroj z objektívne opodstatnených dôvodov, poskytovateľ platobných služieb by nemal mať možnosť uplatniť toto právo iba z toho dôvodu, že používateľ platobných služieb zmenil miesto svojho bydliska v Únii.

(48) Aby sa zabezpečila vysoká úroveň ochrany spotrebiteľa, členské štáty by mali mať v záujme spotrebiteľa možnosť zachovať alebo zaviesť obmedzenia alebo zákazy jednostranných zmien podmienok rámcovej zmluvy, napríklad ak na takúto zmenu neexistuje opodstatnený dôvod.

(49) V záujme uľahčenia mobility používateľov platobných služieb by používatelia mali mať možnosť vypovedať rámcovú zmluvu bez poplatkov. V prípade zmlúv vypovedaných používateľmi platobných služieb menej ako šesť mesiacov od ich nadobudnutia platnosti by však poskytovatelia platobných služieb mali mať možnosť uplatňovať poplatky zodpovedajúce nákladom, ktoré vznikli v dôsledku vypovedania rámcovej zmluvy zo strany používateľa. Ak sa podľa rámcovej zmluvy platobné služby ponúkajú spoločne s technickými službami na podporu poskytovania platobných služieb, ako je prenájom terminálov používaných na účely platobných služieb, používatelia platobných služieb by nemali byť viazaní k svojmu poskytovateľovi platobných služieb podmienkami, ktoré sú viac obmedzujúce a ktoré sa stanovujú v zmluvných doložkách upravujúcich technické služby. S cieľom zachovať hospodársku súťaž by takéto zmluvné podmienky mali podliehať požiadavkám rámcovej zmluvy súvisiacim s poplatkami za vypovedanie zmluvy. V prípade spotrebiteľov by dohodnutá výpovedná lehota nemala byť dlhšia než jeden mesiac a v prípade poskytovateľov platobných služieb nie kratšia než dva mesiace. Uvedenými pravidlami by nemala byť dotknutá povinnosť poskytovateľa platobných služieb vypovedať zmluvu o poskytovaní platobných služieb za výnimočných okolností na základe iného príslušného práva Únie alebo vnútroštátneho práva, napríklad práva v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, na základe akýchkoľvek opatrení zameraných na zmrazenie finančných prostriedkov alebo akýchkoľvek osobitných opatrení súvisiacich s predchádzaním trestnej činnosti a jej vyšetrovaním.

(50) V záujme porovnateľnosti by v prípade úhrad a poukázaní, ktoré sa uskutočňujú v rámci Únie alebo z Únie do tretej krajiny, odhadované poplatky za menový prepočet mali byť uvedené rovnakým spôsobom, konkrétne ako percentuálna prirážka ***k výmennému referenčnému kurzu, ktorý je v súlade s nariadením Európskeho***

parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 [16]***, a výsledný poplatok za menový prepočet by sa mal uvádzať ako peňažná suma v mene použitej klientom na iniciovanie menovej konverzie. Presnosť a integrita takýchto referenčných hodnôt, ktoré zabezpečuje režim pre správcov referenčných hodnôt zavedený uvedeným nariadením, chráni záujmy zákazníkov poskytovateľov platobných služieb a strán poskytujúcich služby menovej konverzie. Poskytovateľ platobných služieb by mal používať rovnakú referenčnú hodnotu dôsledne a pri výmenách uskutočňovaných oboma smermi.*** Keď sa v tomto nariadení odkazuje na „poplatky“, v relevantných prípadoch sa to týka aj poplatkov za menový prepočet.

(51) Skúsenosti ukázali, že najúčinnejším systémom je rozdelenie poplatkov medzi platiteľa a príjemcu platby, pretože sa tak uľahčuje priame spracúvanie platieb. Z tohto dôvodu by sa malo prijať ustanovenie upravujúce poplatky, ktoré majú vyberať príslušní poskytovatelia platobných služieb priamo od platiteľa a príjemcu platby. Výška všetkých vybratých poplatkov sa môže rovnať aj nule, pretože uvedené pravidlá by nemali mať vplyv na postup, pri ktorom poskytovateľ platobných služieb neúčtuje spotrebiteľom poplatky za pripísanie súm na ich účty. Rovnako môže poskytovateľ platobných služieb v závislosti od zmluvných podmienok účtovať poplatky za použitie platobnej služby iba príjemcovi platby, pričom v takomto prípade sa poplatky nevyberajú od platiteľa. Poplatky za platobné systémy sa môžu účtovať vo forme predplatného. Ustanovenia o prevedenej sume alebo vybratých poplatkoch nemajú priamy vplyv na tvorbu cien medzi poskytovateľmi platobných služieb alebo sprostredkovateľmi.

(52) Príplatok je poplatok, ktorý obchodníci účtujú spotrebiteľom a ktorý sa pripočítava k požadovanej cene tovaru a služieb, ak spotrebiteľ využije určitú platobnú metódu. Jedným z dôvodov na účtovanie príplatkov je, že sa tak spotrebitelia usmerňujú k používaniu lacnejších alebo efektívnejších platobných nástrojov, čím sa podporuje hospodárska súťaž medzi alternatívnymi platobnými metódami. V rámci režimu zavedeného smernicou (EÚ) 2015/2366 príjemcovia platieb nemohli požadovať poplatky za používanie platobných nástrojov, v prípade ktorých sa výmenné poplatky upravujú v kapitole II nariadenia (EÚ) 2015/751, t. j. spotrebiteľských kreditných a debetných kariet vydaných v rámci schém so štyrmi účastníkmi, ako aj v prípade platobných služieb, na ktoré sa vzťahuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 [17], t. j. úhrad a inkás v eurách v rámci Únie. Podľa smernice (EÚ) 2015/2366 mali členské štáty možnosť ďalej zakazovať alebo obmedzovať právo príjemcu platby požadovať poplatky vzhľadom na potrebu povzbudiť hospodársku súťaž a podporiť používanie efektívnych platobných nástrojov. ***Je potrebné harmonizovať tento prístup, aby sa podporili rovnaké podmienky v Únii, a preto treba zaviesť úplný zákaz príplatkov v celej Únii.***

(53) V preskúmaní smernice (EÚ) 2015/2366 Komisia identifikovala ***nedostatočnú harmonizáciu, ktorá by umožňovala prirážky za platobné nástroje, a*** rôzne výklady v súvislosti s platobnými nástrojmi, na ktoré sa vzťahuje zákaz príplatkov. Preto je nevyhnutné výslovne rozšíriť zákaz príplatkov na všetky úhrady a inkasá, nielen tie, ktoré sú zahrnuté v nariadení (EÚ) č. 260/2012, ako to bolo v prípade smernice (EÚ) 2015/2366.

(54) Služby informovania o účte a platobné iniciačné služby, ktoré sa spolu často označujú ako „služby otvoreného bankovníctva“, sú platobné služby zahŕňajúce prístup k údajom používateľa platobných služieb pre poskytovateľov platobných služieb, ktorí nemajú v držbe finančné prostriedky majiteľa účtu a ani nespravujú jeho platobný účet. Služby informovania o účte umožňujú zhromažďovať na jednom mieste údaje používateľa u rôznych poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty, ak o to používateľ platobných služieb požiada. Platobné iniciačné služby umožňujú iniciovanie platby, ako je úhrada alebo inkaso, z účtu používateľa takým spôsobom, ktorý je pre používateľa a príjemcu platby pohodlný a pri ktorom sa nepoužíva žiadny nástroj, napríklad platobná karta.

(55) Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účty by mali poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb umožniť prístup k údajom o platobnom účte, ak má používateľ platobných služieb prístup k danému platobnému účtu online a ak používateľ platobných služieb udelil povolenie na takýto prístup. Základom pre smernicu (EÚ) 2015/2366 bola zásada prístupu k údajom o platobnom účte bez toho, aby bol na to potrebný zmluvný vzťah medzi poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet a poskytovateľmi služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb, v dôsledku čoho v praxi nebolo možné účtovať poplatky za prístup k údajom. Prístup k údajom v rámci otvoreného bankovníctva sa od začiatku uplatňovania smernice (EÚ) 2015/2366 uskutočňuje na tomto základe a bez zmlúv, ako aj bez výberu poplatkov. Ak by sa na

[16] Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, ktorým sa menia smernice 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 171, 29.6.2016, s. 1), ***http://data.europa.eu/eli/reg/2016/1011/oj***.

[17] Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012, s. 22).

regulované služby prístupu k údajom vzťahovali poplatky, aj keď doteraz sa žiadne poplatky neúčtovali, malo by to veľmi významný vplyv na ďalšie poskytovanie takýchto služieb, a teda aj na hospodársku súťaž a inováciu na platobných trhoch. Túto zásadu preto treba zachovať. Zachovanie tohto prístupu je v súlade s kapitolami III a IV návrhu nariadenia o harmonizovaných pravidlách týkajúcich sa spravodlivého prístupu k údajom a ich používania (akt o údajoch) ([18]), najmä s článkom 9 ods. 3 daného návrhu, ktorý sa týka náhrady, a nie je nijako dotknutý týmto nariadením. V návrhu nariadenia o prístupe k finančným údajom, ktorý vypracovala Komisia, sa stanovuje možnosť náhrady za prístup k údajom, čo bude súčasťou nariadenia o prístupe k finančným údajom. Takýto režim by sa teda líšil od režimu, ktorý sa riadi súčasným nariadením. Takéto rozdielne zaobchádzanie je odôvodnené skutočnosťou, že na rozdiel od prístupu k údajom o platobnom účte, ktorý sa upravuje právom Únie už od nadobudnutia účinnosti smernice (EÚ) 2015/2366, prístup k iným finančným údajom zatiaľ nepodlieha žiadnemu nariadeniu Únie. Preto nehrozí žiadne riziko narušenia, keďže na rozdiel od prístupu k údajom o platobnom účte ide o novovznikajúci trh, ktorý sa po prvýkrát bude upravovať nariadením o prístupe k finančným údajom.

(56) Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účty a poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb môžu nadviazať zmluvný vzťah s možnosťou náhrady, a to aj v rámci mnohostrannej zmluvnej dohody (napr. schémy), na účely prístupu k údajom o platobnom účte a poskytovania služieb otvoreného bankovníctva, ktoré sú iné než tie, ktoré sa vyžadujú v tomto nariadení. Príkladom takýchto služieb s pridanou hodnotou ponúkaných prostredníctvom tzv. prémiových aplikačných programovacích rozhraní je možnosť naplánovať opakujúce sa variabilné platby v budúcnosti. Akákoľvek náhrada za takéto služby by musela byť v súlade s kapitolami III a IV navrhovaného aktu o údajoch po príslušnom dni začiatku uplatňovania, najmä pokiaľ ide o článok 9 ods. 1 a 2 o náhrade. Prístup poskytovateľov služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb k údajom o platobnom účte v zmysle úpravy podľa tohto nariadenia bez požiadavky na zmluvný vzťah, čiže bezplatne, by mal byť možný vždy, dokonca aj v prípadoch, keď je zavedená mnohostranná zmluvná dohoda (napr. schéma) a keď sú tie isté údaje dostupné aj v rámci uvedenej mnohostrannej zmluvnej dohody.

(57) Aby sa zabezpečila vysoká úroveň bezpečnosti prístupu k údajom a ich výmeny, prístup k platobným účtom a k údajom na týchto účtoch by sa s výnimkou osobitných okolností mal udeľovať poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb prostredníctvom rozhrania, ktoré je navrhnuté a určené na účely otvoreného bankovníctva, ako je aplikačné programovacie rozhranie. Na tento účel by poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet mal vytvoriť bezpečnú komunikáciu s poskytovateľmi služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb. Aby sa predišlo neistote v súvislosti s tým, kto má prístup k údajom používateľa platobných služieb, poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb by mali mať možnosť dokázať svoju totožnosť poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet prostredníctvom vyhradeného rozhrania a takisto využiť všetky postupy autentifikácie, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet poskytuje používateľovi platobných služieb. ***Poskytovatelia služieb*** informovania o účte a platobných iniciačných služieb by vo všeobecnosti mali používať rozhranie určené na ich prístup, takže by na prístup k údajom nemali používať zákaznícke rozhranie poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účty. Výnimkou sú prípady chybovosti alebo nedostupnosti vyhradeného rozhrania za podmienok, ktoré sú stanovené v tomto nariadení. Za takýchto okolností by bola kontinuita ich činností ohrozená tým, že by nemali prístup k údajom, hoci naň získali povolenie. Je nevyhnutné, aby poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb vždy mali prístup k údajom, ktoré sú kľúčové na to, aby mohli poskytovať služby svojim klientom.

(57a) Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet by nemali byť povinní ponúknuť alternatívne rozhranie iné ako to, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi pri prístupe k údajom o platobnom účte, ak nie je dostupné vyhradené rozhranie.

([18]) Návrh nariadenia o harmonizovaných pravidlách týkajúcich sa spravodlivého prístupu k údajom a ich používania (akt o údajoch). COM(2022) 68 final.

(58) Aby sa umožnilo hladké fungovanie vyhradeného rozhrania, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet by mal primerane zdokumentovať jeho technické špecifikácie a zverejniť ich zhrnutie. S cieľom umožniť poskytovateľom služieb otvoreného bankovníctva, aby primerane pripravili svoj budúci prístup a vyriešili potenciálne technické problémy, by poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet mal umožniť poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb otestovať rozhranie ešte pred dňom jeho aktivácie. Cez toto rozhranie by k údajom o platobnom účte mali mať prístup len tí poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb, ktorým bolo udelené povolenie, hoci žiadatelia o povolenie na vykonávanie činnosti poskytovateľov služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb by mali mať prístup k technickým špecifikáciám. Aby sa zabezpečila interoperabilita rôznych technologických komunikačných riešení, v rámci rozhrania by sa mali využívať komunikačné normy, ktoré vyvinuli medzinárodné alebo európske normalizačné organizácie vrátane Európskeho výboru pre normalizáciu (CEN) alebo Medzinárodnej organizácie pre normalizáciu (ISO).

(59) Aby poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb za každých okolností vedeli zabezpečiť kontinuitu svojich činností a poskytovať svojim klientom vysokokvalitné služby, musí vyhradené rozhranie, ktoré majú používať, spĺňať prísne požiadavky týkajúce sa výkonnosti a funkcií. Minimálne sa musí zabezpečiť parita údajov medzi týmto rozhraním a zákazníckym rozhraním, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet poskytuje používateľom, čo zahŕňa údaje o platobnom účte, ktoré majú používatelia platobných služieb takisto k dispozícii v rozhraní, ktoré im poskytuje poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet. Pokiaľ ide o platobné iniciačné služby, vyhradené rozhranie by malo umožniť nielen iniciovanie jednorazových platieb, ale aj trvalých príkazov a inkás. V súvislosti s vyhradenými rozhraniami by sa podrobnejšie požiadavky mali stanoviť v regulačných technických predpisoch, ktoré vypracoval orgán EBA.

(60) Ak by vyhradené rozhranie bolo dlhodobo nedostupné, malo by to drastický vplyv na kontinuitu činností poskytovateľov služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb. Preto by poskytovatelia platobných služieb spravujúci účty mali takúto nedostupnosť bezodkladne napraviť. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účty by mali poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb vždy bezodkladne nahlásiť nedostupnosť vyhradeného rozhrania, ako aj opatrenia, ktoré boli prijaté na účely nápravy. Ak je vyhradené rozhranie nedostupné a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet neponúkne žiadne účinné alternatívne riešenie, poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb by mali mať možnosť zachovať si kontinuitu činností. Malo by sa im umožniť, aby svoj príslušný vnútroštátny orgán požiadali o používanie rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet poskytuje svojim používateľom, až kým sa opäť nesprístupní vyhradené rozhranie. Príslušný orgán by mal po prijatí žiadosti bezodkladne prijať rozhodnutie. Počas čakania na rozhodnutie orgánu by poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb, ktorí podali žiadosť, mali mať možnosť dočasne používať rozhranie, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet poskytuje svojim používateľom. Daný príslušný orgán by mal stanoviť lehotu, v ktorej musí poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet obnoviť plnú funkčnosť vyhradeného rozhrania, pričom môže zaviesť sankcie pre prípad, že tak poskytovateľ v rámci lehoty neurobí. Prístup k údajom potrebným na zabezpečenie kontinuity činností by sa mal umožniť všetkým poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb, nie iba tým, ktorí podali žiadosť.

(61) Takýto dočasný priamy prístup by nemal mať žiadny negatívny vplyv na spotrebiteľov. Poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb by preto vždy mali riadne preukázať svoju totožnosť a dodržiavať všetky svoje povinnosti, napríklad limity povolenia, ktoré im bolo udelené, a najmä by mali využívať prístup len k takým údajom, ktoré potrebujú na plnenie svojich zmluvných povinností a poskytovanie regulovanej služby. Za žiadnych okolností by nemalo dochádzať k prístupu k údajom o platobnom účte bez riadneho preukázania totožnosti (tzv. screen scraping).

(62) Keďže zriadenie vyhradeného rozhrania by sa v prípade niektorých poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účet mohlo považovať za neprimeranú záťaž, príslušný vnútroštátny orgán by mal mať možnosť udeliť poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet výnimku z povinnosti zaviesť vyhradené rozhranie na prístup k údajom, ak o to sám požiada. V takom prípade by sa mu umožnilo, aby poskytoval prístup k platobným údajom len prostredníctvom zákazníckeho rozhrania, prípadne aby neponúkal vôbec žiadne rozhranie na prístup k údajom otvoreného bankovníctva. Prístup k údajom prostredníctvom zákazníckeho rozhrania (bez vyhradeného rozhrania) môže byť vhodný v prípade veľmi malých poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty, pre ktorých by vyhradené rozhranie predstavovalo značnú záťaž na financie a zdroje. Výnimku z povinnosti udržiavať rozhranie na prístup k údajom otvoreného bankovníctva možno odôvodniť vtedy, keď má poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet špecifický obchodný model, napríklad ak by služby otvoreného bankovníctva nemali pre zákazníkov žiadny význam. Podrobné kritériá na rozhodnutie o udelení takýchto rôznych typov výnimiek by sa mali stanoviť v regulačných technických predpisoch vypracovaných orgánom EBA.

(63) S cieľom využiť plný potenciál otvoreného bankovníctva v Únii je nevyhnutné zabrániť akémukoľvek diskriminačnému zaobchádzaniu s poskytovateľmi služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb zo strany poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty. Ak sa používateľ platobných služieb rozhodne využiť služby poskytovateľa služieb informovania o účte alebo poskytovateľa platobných iniciačných služieb, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet by mal s takýmto príkazom zaobchádzať rovnako, ako keby používateľ platobných služieb takúto žiadosť podal priamo v zákazníckom rozhraní, pokiaľ poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet nemá objektívne dôvody na to, aby so žiadosťou o prístup k účtu zaobchádzal inak, napríklad pre závažné podozrenia z podvodu.

(64) Na poskytovanie platobných iniciačných služieb by mal poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet sprístupniť poskytovateľovi platobných iniciačných služieb všetky dostupné informácie súvisiace s vykonávaním platobných transakcií, a to hneď po prijatí platobného príkazu. Niekedy poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet získa dodatočné informácie po prijatí platobného príkazu, ale ešte pred vykonaním platobnej transakcie. Ak sú takéto informácie relevantné pre platobný príkaz a vykonanie platobnej transakcie, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet by ich mal sprístupniť poskytovateľovi platobných iniciačných služieb. Poskytovateľ platobných iniciačných služieb by mal využívať len informácie, ktoré sú nevyhnutné na posúdenie rizík nevykonania iniciovanej transakcie. Bez týchto informácií poskytovateľ platobných iniciačných služieb nedokáže príjemcovi platby, v mene ktorého iniciuje transakciu, ponúknuť službu, ktorá sa v hospodárskej súťaži svojou kvalitou vyrovná iným prostriedkom elektronických platieb, ktoré má príjemca platby k dispozícii, vrátane platobných kariet.

(65) Na posilnenie dôvery v otvorené bankovníctvo je nevyhnutné, aby používatelia platobných služieb využívajúci informácie o účte a platobné iniciačné služby mali úplnú kontrolu nad svojimi údajmi, ako aj prístup k zrozumiteľným informáciám o povoleniach na prístup k údajom, ktoré daní používatelia platobných služieb udelili poskytovateľom platobných služieb, vrátane informácií o účele, na ktorý udelili povolenie, a o dotknutých kategóriách údajov o platobnom účte, ktoré zahŕňajú údaje o totožnosti, transakciách a zostatku na účte. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účty by preto mali používateľom platobných služieb, ktorí takéto služby využívajú, sprístupniť prehľad na účely monitorovania a odňatia ▌prístupu k údajom, ktorý bol udelený poskytovateľom služieb otvoreného bankovníctva. Uvedený prehľad by nemal obsahovať povolenia na iniciovanie jednorazových platieb. Prostredníctvom prehľadu sa používateľovi platobných služieb neumožňuje vytvoriť nové povolenia na prístup k údajom pre poskytovateľa služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb, ak tento poskytovateľ predtým nemal žiadny prístup k údajom. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účty by mali poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb okamžite nahlásiť akékoľvek odňatie prístupu k údajom. Poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb by mali poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty bezodkladne informovať o nových a obnovených povoleniach na prístup k údajom, ktoré im udelili používatelia platobných služieb, vrátane informácií o dĺžke platnosti povolenia a o jeho účele (najmä o tom, či ide o konsolidáciu údajov v prospech používateľa alebo na účel postúpenia tretej strane). Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet by nemal používateľa platobných služieb nijako nabádať, aby odňal povolenia udelené poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb. V prehľade by sa malo zobraziť štandardné upozornenie pre používateľa platobných služieb, ktorým sa poukazuje na riziko možných zmluvných následkov odňatia prístupu poskytovateľa služieb otvoreného bankovníctva k údajom, keďže v rámci prehľadu sa nespravuje zmluvný vzťah medzi používateľom a poskytovateľom služieb otvoreného bankovníctva, ale používateľ platobných služieb si takéto riziko musí preveriť sám. Prehľad povolení by mal zákazníkom umožniť spravovať povolenia informovaným a nestranným spôsobom. Zákazníkom by mal poskytnúť značnú mieru kontroly v súvislosti s tým, ako sa používajú ich osobné aj iné ako osobné údaje. V rámci prehľadu povolení by sa v relevantných prípadoch mali zohľadniť požiadavky na prístupnosť podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/882.

(65a) Pojem „povolenie“ v tomto nariadení by sa nemal chápať rovnako ako pojem „súhlas“ podľa nariadenia (EÚ) 2016/679, na ktorý sa vzťahujú požiadavky uvedeného nariadenia. Povolenie podľa tohto nariadenia sa vzťahuje na povolenie používateľa platobných služieb na vykonanie platobnej transakcie alebo na prístup k údajom informovania o účte. Touto požiadavkou nie je dotknuté uplatňovanie nariadenia (EÚ) 2016/679 a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/29/ES ([19]).

([19]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/29/ES z 11. mája 2005 o nekalých obchodných praktikách podnikateľov voči spotrebiteľom na vnútornom trhu, a ktorou sa mení a dopĺňa smernica Rady 84/450/EHS, smernice Európskeho parlamentu a Rady 97/7/ES, 98/27/ES a 2002/65/ES a nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 2006/2004 („smernica o nekalých obchodných praktikách“), Ú. v. EÚ L 149, 11.6.2005, s. 22, http://data.europa.eu/eli/dir/2005/29/oj.

(65b) Orgán EBA by mal vypracovať návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanoví štandardizovaný zoznam kategórií informácií, ktoré sa majú zverejniť v prehľade.

(66) V preskúmaní smernice (EÚ) 2015/2366 sa zistilo, že poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb stále čelia mnohým neodôvodneným prekážkam, a to napriek dosiahnutej úrovni harmonizácie a zákazu vytvárania takýchto prekážok, ktorý sa zaviedol článkom 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 ([20]). Uvedené prekážky však stále značne bránia využitiu plného potenciálu otvoreného bankovníctva v Únii. Takéto prekážky poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb pravidelne nahlasujú orgánom dohľadu, regulačným orgánom a Komisii. Orgán EBA ich analyzoval vo svojom stanovisku z júna 2020 s ***názvom „Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC" (Stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo k prekážkam podľa článku 32 ods. 3 regulačných technických predpisov o silnej autentifikácii zákazníka a spoločných komunikačných normách)***. Napriek vynaloženému úsiliu o objasnenie pretrváva na trhu aj medzi orgánmi dohľadu veľká neistota v súvislosti s tým, čo predstavuje zakázanú prekážku pre regulované služby otvoreného bankovníctva. Preto je nevyhnutné vypracovať prehľadný a nevyčerpávajúci zoznam takýchto zakázaných prekážok otvoreného bankovníctva, pričom sa má čiastočne vychádzať z práce, ktorú už vykonal orgán EBA.

(67) Povinnosť uchovávať personalizované bezpečnostné prvky v bezpečí je mimoriadne dôležitá na ochranu finančných prostriedkov používateľa platobných služieb a na obmedzenie rizík súvisiacich s podvodom a neautorizovaným prístupom k platobným účtom. Podmienky alebo iné povinnosti uložené poskytovateľmi platobných služieb používateľom platobných služieb vo vzťahu k uchovávaniu personalizovaných bezpečnostných prvkov v bezpečí by sa nemali vypracúvať takým spôsobom, ktorý bráni používateľom platobných služieb využívať služby ponúkané inými poskytovateľmi platobných služieb vrátane platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte. Takéto podmienky by nemali obsahovať žiadne ustanovenia, ktorými by sa akokoľvek sťažilo používanie platobných služieb iných poskytovateľov platobných služieb, ktorým bolo udelené povolenie alebo ktorí sú registrovaní podľa smernice (EÚ) XXX (tretia smernica o platobných službách). Navyše je vhodné špecifikovať, že v prípade činností poskytovateľov platobných iniciačných služieb a poskytovateľov služieb informovania o účte meno majiteľa účtu a číslo účtu nepredstavujú citlivé platobné údaje.

(68) Aby bolo otvorené bankovníctvo naozaj úspešné, vyžaduje sa rozsiahle a účinné presadzovanie predpisov, ktorými sa táto činnosť upravuje. Keďže neexistuje jednotný orgán na úrovni Únie, ktorý by slúžil na presadzovanie práv a povinností súvisiacich s otvoreným bankovníctvom, prvú úroveň presadzovania v oblasti otvoreného bankovníctva tvoria príslušné vnútroštátne orgány. Je kľúčové, aby príslušné vnútroštátne orgány aktívne a dôsledne zabezpečovali súlad s regulovaným rámcom Únie pre otvorené bankovníctvo. Prevádzkovatelia otvoreného bankovníctva pravidelne uvádzajú nedostatočné presadzovanie zo strany príslušných orgánov ako jeden z dôvodov, prečo sa otvorené bankovníctvo v Únii stále využíva len v obmedzenej miere. Príslušné vnútroštátne orgány by mali mať primerané zdroje na účinné a efektívne vykonávanie úloh v oblasti presadzovania práva. Príslušné vnútroštátne orgány by mali podporovať a sprostredkovať bezproblémový a pravidelný dialóg medzi rôznymi účastníkmi ekosystému otvoreného bankovníctva. Poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účty a poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb, ktorí si neplnia povinnosti, by sa mali uložiť primerané sankcie. Pravidelné monitorovanie trhu otvoreného bankovníctva v Únii príslušnými orgánmi, ktoré koordinuje EBA, by malo podporiť presadzovanie, pričom vďaka zberu údajov na trhu otvoreného bankovníctva sa napraví súčasný nedostatok údajov, ktorý bráni účinnému meraniu skutočnej miery využívania otvoreného bankovníctva v Únii. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účty a poskytovatelia služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb by mali mať prístup k orgánom na riešenie sporov podľa článku 10 návrhu aktu o údajoch, keď uvedené nariadenie nadobudne účinnosť.

(69) Súčasné používanie pojmu „výslovný súhlas" v smernici (EÚ) 2015/2366 a nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 ([21]) malo za následok nesprávny výklad. Predmetom výslovného súhlasu podľa článku 94 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/2366 je povolenie na získanie prístupu k uvedeným osobným údajom s cieľom spracúvať a uchovávať tieto osobné údaje, ktoré sú nevyhnutné na účely poskytovania platobných služieb. Preto by sa malo doplniť vysvetlenie, aby sa zvýšila právna istota a aby sa zaviedlo jasné odlíšenie pravidiel ochrany údajov. Tam, kde sa v smernici (EÚ) 2015/2366 používa pojem „výslovný súhlas", sa má v tomto nariadení používať pojem „povolenie". Keď sa odkazuje na „povolenie", nemalo by sa to nijako dotknúť povinností poskytovateľov platobných služieb podľa článku 6 nariadenia (EÚ) 2016/679. Preto by sa povolenie nemalo vykladať len ako „súhlas" alebo „výslovný súhlas", ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) 2016/679.

([20]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69, 13.3.2018, s. 23).

([21]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1).

(70) Pre posilnenie dôvery používateľov platobných služieb v takéto služby a zabezpečenie ich používania je zásadná bezpečnosť úhrad. Platitelia, ktorí majú v úmysle zaslať úhradu určitému príjemcovi platby, môžu v dôsledku podvodu alebo chyby uviesť jedinečný identifikátor, ktorý nezodpovedá účtu, ktorého držiteľom je daný príjemca platby. Aby sa prispelo k zníženiu miery podvodov a chýb, mali by používatelia platobných služieb využívať službu na preverenie prípadných nezrovnalostí medzi jedinečným identifikátorom príjemcu platby a menom ***alebo iným identifikátorom, ako je daňové číslo, európsky jedinečný identifikačný znak uvedený v článku 16 ods. 1 druhom pododseku smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 ([22]) alebo identifikátor právnickej osoby, ktorý jednoznačne identifikuje*** príjemcu platby, ktoré uviedol platiteľ, a v prípade, že sa zistia takéto nezrovnalosti, by platiteľ mal byť o nich informovaný. ***Jedinečným identifikátorom nemusí byť medzinárodné číslo bankového účtu (IBAN).*** Takéto služby mali v krajinách, kde sa používajú, významný pozitívny vplyv na mieru podvodov a chýb. Vzhľadom na význam uvedenej služby pre predchádzanie podvodom a chybám by takáto služba mala byť pre spotrebiteľov dostupná bezplatne. S cieľom vyhnúť sa nenáležitým sporom alebo omeškaniam pri spracovaní transakcie by mal poskytovateľ platobných služieb platiteľa takéto oznámenie poskytnúť v priebehu najviac niekoľkých sekúnd od chvíle, keď platiteľ uviedol údaje príjemcu platby. Aby sa platiteľ mohol rozhodnúť, či bude v zamýšľanej transakcii pokračovať, mal by mu poskytovateľ platobných služieb platiteľa poskytnúť takéto oznámenie ešte skôr, než platiteľ vykoná autorizáciu transakcie. Platitelia môžu mať k dispozícii určité riešenia na iniciovanie úhrad, vďaka ktorým môžu podať platobný príkaz bez toho, aby sami zadali jedinečný identifikátor. Namiesto toho tieto prvky údajov uvádza poskytovateľ daného riešenia na iniciovanie úhrad. V takýchto prípadoch nie je potrebná služba overenia zhody medzi jedinečným identifikátorom a menom príjemcu platby, keďže riziko podvodu alebo chyby je značne znížené.

(71) V nariadení (EÚ) XXX, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 260/2012, sa stanovuje, že používateľom okamžitých úhrad v eurách sa má ponúkať služba overenia zhody jedinečného identifikátora s menom ***alebo inými identifikátorom*** príjemcu platby. Na zabezpečenie koherentného rámca pre všetky úhrady, pričom sa zároveň predíde neodôvodnenému prekrývaniu, by sa mala služba preverovania uvedená v tomto nariadení uplatňovať len v prípade úhrad, na ktoré sa nevzťahuje nariadenie (EÚ) XXX, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 260/2012.

(72) Pravdepodobnosť toho, že poskytovateľ platobných služieb nezrovnalosť odhalí, môžu zvýšiť niektoré atribúty mena príjemcu platby, na ktorého účet chce platiteľ odoslať úhradu, vrátane diakritiky alebo rôznych možných prepisov mien v rôznych abecedách, rozdielov medzi zvyčajne používanými menami a menami uvedenými v úradných dokladoch totožnosti v prípade fyzických osôb alebo rozdielov medzi obchodnými a úradnými názvami v prípade právnických osôb. S cieľom vyhnúť sa nenáležitým sporom pri spracúvaní úhrad a uľahčiť rozhodnutie platiteľa o tom, či má v zamýšľanej transakcii pokračovať, by mali poskytovatelia platobných služieb uvádzať mieru tejto nezrovnalosti tak, že v oznámení uvedú, že neexistuje „žiadna zhoda“ alebo existuje „vysoká zhoda“.

(73) Autorizácia platobnej transakcie napriek tomu, že sa prostredníctvom služby overovania zhody zistila nezrovnalosť, ktorá bola oznámená používateľovi platobných služieb, môže mať za následok prevod finančných prostriedkov inému ako zamýšľanému príjemcovi platby. Poskytovatelia platobných služieb by mali používateľov platobných služieb informovať o možných následkoch ich rozhodnutia ignorovať nezrovnalosť, ktorá im bola oznámená, a pokračovať vo vykonaní transakcie. Používatelia platobných služieb by mali mať možnosť kedykoľvek v priebehu zmluvného vzťahu s poskytovateľom platobných služieb odmietnuť používať takúto službu. Po odmietnutí by používatelia platobných služieb mali mať možnosť opäť využiť uvedenú službu.

(74) Používateľ platobných služieb by mal poskytovateľa platobných služieb čo najskôr informovať o každom spore, ktorý sa týka údajne neautorizovaných, nesprávne vykonaných platobných transakcií alebo autorizovaných úhrad, ak došlo k chybe vo fungovaní služby overovania zhody, a to za predpokladu, že si poskytovateľ platobných služieb splnil svoje informačné povinnosti. Ak používateľ platobných služieb dodrží termín pre takéto oznámenie, mal by mať možnosť uplatniť tieto nároky, pričom dodrží vnútroštátne premlčacie lehoty. Nemalo by to mať vplyv na iné nároky medzi používateľmi platobných služieb a poskytovateľmi platobných služieb.

([22]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 zo 14. júna 2017 týkajúca sa niektorých aspektov práva obchodných spoločností (kodifikované znenie), Ú. v. EÚ L 169, 30.6.2017, s. 46, http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj.

(75) Malo by sa prijať ustanovenie upravujúce alokáciu strát v prípade neautorizovaných platobných transakcií alebo osobitných autorizovaných úhrad. Na používateľov platobných služieb, ktorí nie sú spotrebiteľmi, sa môžu uplatňovať iné ustanovenia, keďže takíto užívatelia môžu obyčajne lepšie posúdiť riziko podvodu a prijať protiopatrenia. S cieľom zabezpečiť vysokú úroveň ochrany spotrebiteľa by platitelia mali byť vždy oprávnení požadovať vrátenie finančných prostriedkov od svojho poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet, a to aj vtedy, keď je poskytovateľ platobných iniciačných služieb zapojený do platobnej transakcie. Tým by nemalo byť dotknuté rozdelenie zodpovednosti medzi poskytovateľmi platobných služieb.

(76) V prípade platobných iniciačných služieb by rozdelenie zodpovednosti medzi poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet a poskytovateľom platobných iniciačných služieb zapojenými do transakcie malo mať za následok, že obaja prevezmú zodpovednosť za tú časť transakcie, ktorá je pod ich kontrolou.

(76a) Aby mal používateľ platobných služieb ľahší prístup k poskytovateľovi platobných služieb, mal by poskytovateľ vytvoriť komunikačný kanál, ktorý používateľovi platobných služieb umožní podať oznámenie alebo požiadať o odblokovanie platobného nástroja, ako sa stanovuje v tomto nariadení. Tento kanál by mal takisto umožniť používateľovi platobných služieb podať oznámenie o podvodnej transakcii, získať kvalifikované poradenstvo pri podozrení, že sa stal obeťou podvodného útoku, a nahlasovať problémy týkajúce sa vykonaných platieb, ako sú chyby platobných zariadení počas platieb.

(77) V prípade neautorizovanej platobnej transakcie by mal poskytovateľ platobných služieb bezodkladne vrátiť sumu danej transakcie platiteľovi. Ak však existuje veľké podozrenie, že neautorizovaná transakcia vyplýva z podvodného správania platiteľa, a ak toto podozrenie vychádza z objektívnych dôvodov, ktoré poskytovateľ platobných služieb oznámil príslušnému vnútroštátnemu orgánu, poskytovateľ platobných služieb by mal mať možnosť uskutočniť vyšetrovanie skôr, než vráti finančné prostriedky platiteľovi. Poskytovateľ platobných služieb by mal do ***14*** pracovných dní po oznámení transakcie alebo prijatí oznámenia o transakcii buď vrátiť sumu neautorizovanej platobnej transakcie platiteľovi, alebo poskytnúť platiteľovi dôvody a podporné dôkazy na odmietnutie vrátenia finančných prostriedkov. V druhom prípade by mal uviesť orgány, ktorým môže platiteľ danú vec postúpiť, ak neprijíma uvedené dôvody. S cieľom ochrániť platiteľa pred akýmkoľvek znevýhodnením by dátum pripísania vrátenej sumy nemal byť neskorší než dátum, keď sa suma z účtu odpísala. S cieľom motivovať používateľa platobných služieb, aby bez zbytočného odkladu oznámil poskytovateľovi platobných služieb každú krádež alebo stratu platobného nástroja, a tak znížil riziko vykonania neautorizovaných platobných transakcií, by tento používateľ platobných služieb mal byť zodpovedný iba za veľmi obmedzenú sumu, pokiaľ nekonal podvodným spôsobom alebo s hrubou nedbanlivosťou. V uvedenej súvislosti sa zdá primeraná suma vo výške 50 EUR, aby sa zabezpečila jednotná a vysoká úroveň ochrany používateľov v rámci Únie. Nemala by existovať žiadna zodpovednosť v prípade, že platiteľ nemohol zistiť stratu, krádež alebo zneužitie platobného nástroja. Navyše platí, že po tom, ako používateľ platobných služieb oznámi poskytovateľovi platobných služieb, že jeho platobný nástroj mohol byť zneužitý, by sa od používateľa platobných služieb nemalo vyžadovať, aby znášal ďalšie straty vyplývajúce z neautorizovaného použitia tohto nástroja. Poskytovatelia platobných služieb by mali niesť zodpovednosť za technickú bezpečnosť svojich vlastných produktov.

(78) Ustanoveniami o zodpovednosti v prípade autorizovaných úhrad, pri ktorých došlo k nesprávnemu uplatneniu alebo k chybe vo fungovaní služby na odhalenie nezrovnalostí medzi menom ***alebo iným identifikátorom*** a jedinečným identifikátorom príjemcu platby, by sa pre poskytovateľov platobných služieb vytvorili správne stimuly na poskytovanie plne funkčnej služby s cieľom znížiť riziko platobných autorizácií na základe nedostatočných informácií. Ak sa platiteľ rozhodol využiť takúto službu, poskytovateľ platobných služieb platiteľa by mal niesť zodpovednosť za plnú sumu úhrady v prípadoch, keď uvedený poskytovateľ platobných služieb platiteľovi neoznámil nezrovnalosť medzi jedinečným identifikátorom ***alebo akýmkoľvek iným zástupným identifikátorom, ktorý vymedzil orgán EBA,*** a menom príjemcu platby, ktoré uviedol platiteľ, hoci pri správnom fungovaní by túto nezrovnalosť mal oznámiť, a ak toto zlyhanie spôsobilo platiteľovi finančnú škodu. Ak zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb platiteľa nesie poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby by mal poskytovateľovi platobných služieb platiteľa nahradiť vzniknutú finančnú škodu. ***To je v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) [202X/...] z..., ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 260/2012 a (EÚ) 2021/1230, pokiaľ ide o okamžité úhrady v eurách ([23]).***

([23]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) [202X/...] z..., ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 260/2012 a (EÚ) 2021/1230, pokiaľ ide o okamžité úhrady v eurách (Ú. v. EÚ L...).

(78a) Poskytovateľ platobných služieb by mal vždy spolupracovať s používateľom platobných služieb v prípadoch, keď sa majú odôvodniť akékoľvek nezrovnalosti v platbách.

(79) ***Používatelia platobných služieb*** by mali byť primerane chránení, pokiaľ ide ***o podvody prostredníctvom tzv. sociálneho inžinierstva, pri ktorých podvodník manipuluje s používateľom platobných služieb, aby vykonal určitý krok, napríklad inicioval platobnú transakciu alebo odovzdal podvodníkom svoje bezpečnostné údaje***. Počet ***takýchto prípadov*** tzv. sociálneho inžinierstva sa za posledné roky ▌značne zvýšil. Prípady spoofingu, keď sa podvodníci vydávajú za zamestnancov poskytovateľa platobných služieb zákazníka ***alebo príslušného subjektu, ktorý by mohol byť odôvodnene spojený s dôveryhodným zdrojom zákazníka, ako je centrálna banka alebo vládny orgán,*** a zneužívajú meno, e-mailovú adresu alebo telefónne číslo poskytovateľa platobných služieb, aby si získali dôveru zákazníka a aby ho podvodom naviedli na podniknutie určitých krokov, sú v Únii nanešťastie čoraz rozšírenejšie. Vplyvom takýchto nových druhov podvodu, tzv. spoofingu ***alebo predstierania identity***, sa stierajú rozdiely medzi autorizovanými a neautorizovanými transakciami podľa smernice (EÚ) 2015/2366. ▌Aby sa transakcia mohla považovať za autorizovanú alebo neautorizovanú, mali by sa riadne zohľadniť podmienky, za ktorých zákazník udelil povolenie ***na vykonanie platby***, a to aj na súdoch. Transakcia naozaj mohla byť autorizovaná za okolností, keď bolo povolenie udelené na základe manipulácie, čo má vplyv na integritu povolenia. Preto už nie je možné obmedziť vrátenie finančných prostriedkov len na prípady neautorizovaných transakcií, ako to bolo v smernici (EÚ) 2015/2366. ▌

(79a) Pokiaľ ide o autorizáciu platobných transakcií, povolenie by malo vyjadrovať úmysel platiteľa na základe úplnej znalosti relevantných skutočností vrátane sumy, príjemcu a účelu transakcie. Zámer platiteľa na základe úplnej znalosti relevantných skutočností v čase transakcie by sa mal posudzovať podľa vnútroštátneho práva.

(80) V porovnaní so spotrebiteľmi majú poskytovatelia ***platobných*** služieb viac prostriedkov na zastavenie ▌prípadov ***tzv. spoofingu***, a to vďaka primeranej prevencii a rozsiahlym technickým ochranným opatreniam, ktoré boli vypracované spolu s poskytovateľmi elektronických komunikačných služieb, ako sú prevádzkovatelia mobilných sietí, internetových platforiem atď. ***Títo poskytovatelia elektronických komunikačných služieb by mali byť povinní spolupracovať s poskytovateľmi platobných služieb v boji proti podvodom. Ak tak neurobia, mali by v prípade podvodu niesť spoločnú zodpovednosť.*** Podvody, pri ktorých sa niekto vydáva za zamestnanca banky, majú dosah na dobrú povesť banky aj bankového sektora ako celku a môžu spotrebiteľom v Únii spôsobiť značné finančné škody, čo má vplyv na ich dôveru v elektronické platby a bankový systém. Spotrebiteľ, ktorý sa v dobrej viere stal obeťou takéhoto podvodu (spoofingu), pri ktorom sa podvodníci vydávajú za zamestnancov poskytovateľa platobných služieb zákazníka a zneužívajú meno, e-mailovú adresu alebo telefónne číslo poskytovateľa platobných služieb, by preto mali mať nárok na vrátenie plnej sumy podvodnej platobnej transakcie zo strany poskytovateľa platobných služieb, pokiaľ platiteľ nekonal podvodným spôsobom alebo s hrubou nedbanlivosťou. Hneď ako si spotrebiteľ uvedomí, že sa stal obeťou tohto typu podvodu – spoofingu –, mal by bez zbytočného odkladu nahlásiť túto udalosť polícii, pokiaľ možno prostredníctvom postupu podávania sťažností online, ak ho polícia sprístupnila, ako aj svojmu poskytovateľovi platobných služieb, pričom poskytne všetky potrebné podporné dôkazy. ▌

(81) Poskytovatelia elektronických komunikačných služieb majú vzhľadom na svoju povinnosť zaručiť bezpečnosť služieb v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2002/58/ES ([24]) možnosť prispieť ku kolektívnemu boju proti podvodu, tzv. spoofingu. V súvislosti s tým a bez toho, aby boli dotknuté povinnosti stanovené vo vnútroštátnom práve, ktorým sa vykonáva uvedená smernica, by poskytovatelia elektronických komunikačných služieb mali ***byť v náležitých prípadoch niesť zodpovednosť a*** spolupracovať s poskytovateľmi platobných služieb s cieľom zabrániť ďalšiemu výskytu tohto typu podvodu, a to aj okamžitým prijatím krokov na zabezpečenie toho, aby boli zavedené primerané organizačné a technické opatrenia na zaistenie bezpečnosti a dôvernosti komunikácie v súlade so smernicou 2002/58/ES. Akýkoľvek nárok ***v súvislosti s podvodom*** voči iným poskytovateľom, ako sú poskytovatelia elektronických komunikačných služieb ***alebo online platformy***, ktorý sa týka finančnej škody spôsobenej v súvislosti s týmto typom podvodu, by sa mal vzniesť v súlade ***s týmto nariadením***.

([24]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/58/ES z 12. júla 2002 týkajúca sa spracovávania osobných údajov a ochrany súkromia v sektore elektronických komunikácií (Ú. v. ES L 201, 31.7.2002, s. 37).

(81a) Online platformy môžu tiež prispievať k zvyšovaniu počtu prípadov podvodov. Preto bez toho, aby boli dotknuté ich povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2065 ([25]) (akt o digitálnych službách), by mali niesť zodpovednosť, ak k podvodu došlo v priamom dôsledku toho, že podvodníci využívali ich platformu na oklamanie spotrebiteľov, ak boli informovaní o podvodnom obsahu na ich platforme a neodstránili ho.

(82) S cieľom posúdiť prípadnú nedbanlivosť alebo hrubú nedbanlivosť používateľa platobných služieb by sa mali zohľadniť všetky okolnosti. Dôkazy údajnej nedbanlivosti a jej rozsah by sa vo všeobecnosti mali posúdiť podľa vnútroštátneho práva. No zatiaľ čo pojem „nedbanlivosť“ znamená porušenie povinnosti náležitej starostlivosti, „hrubá nedbanlivosť“ by mala znamenať viac než samotnú nedbanlivosť, keďže zahŕňa správanie, ktoré sa vyznačuje vysokým stupňom zanedbania starostlivosti; napríklad ***zaslanie platby podvodníkovi bez opodstatneného dôvodu domnievať sa, že v prípade príjemcu danej platby ide o oprávneného príjemcu,*** ponechanie identifikačných prvkov používaných na autorizáciu platobnej transakcie pri platobnom nástroji vo formáte, ktorý je otvorený a ľahko zistiteľný pre tretie strany, ***presvedčenie banke, aby zrušila blokovanie po varovaní pred podvodom na základe pokynu neznámej tretej strany alebo poskytnutie odblokovaného smartfónu tretej strane***.

(82a) Vzhľadom na to, že pojem „hrubá nedbanlivosť“ sa v Únii vykladá veľmi rozdielne, orgán EBA by mal vydať usmernenia o tom, ako sa má tento pojem vykladať na účely tohto nariadenia.

(83) Zmluvné podmienky týkajúce sa poskytovania a používania platobného nástroja, ktorých účinkom by bolo zvýšenie dôkazného bremena spotrebiteľa alebo zníženie dôkazného bremena vydavateľa, by sa mali považovať za neplatné. Okrem toho je vhodné, aby v osobitných situáciách, a to najmä ak platobný nástroj nie je k dispozícii na predajnom mieste, ako je to v prípade online platieb, poskytovateľ platobných služieb musel poskytnúť dôkaz o údajnej nedbanlivosti, keďže možnosti platiteľa sú v takýchto prípadoch veľmi obmedzené.

(84) Spotrebitelia sú mimoriadne zraniteľní v prípadoch platobných transakcií viazaných na kartu, pri ktorých nie je v okamihu, keď platiteľ dáva povolenie na vykonanie platobnej transakcie, napríklad na automatických čerpacích staniciach, pri zmluvách o nájme auta alebo v prípade hotelovej rezervácie, známa presná suma transakcie. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa by mal vedieť zablokovať na platobnom účte platiteľa sumu finančných prostriedkov, ktorá je primeraná výške platobnej transakcie, ktorú môže platiteľ opodstatnene očakávať, a to len vtedy, keď platiteľ udelil súhlas so zablokovaním presne tejto sumy. Uvedené finančné prostriedky by sa mali uvoľniť okamžite po prijatí informácie o presnej konečnej výške platobnej transakcie, najneskôr však ihneď po prijatí platobného príkazu. Aby sa zabezpečilo včasné uvoľnenie rozdielu medzi zablokovanou sumou a presnou výškou platobnej transakcie, príjemca platby by mal poskytovateľa platobných služieb informovať okamžite po doručení služieb alebo tovaru platiteľovi.

(85) Tradičné systémy inkás, ktoré nie sú v eurách, naďalej existujú v členských štátoch, ktorých menou nie je euro. Uvedené systémy sa ukazujú ako účinné a zabezpečujú rovnakú vysokú úroveň ochrany platiteľa inými ochrannými prostriedkami, nie vždy založenými na bezpodmienečnom práve na vrátenie finančných prostriedkov. V uvedenom prípade by mal byť platiteľ chránený všeobecným pravidlom pre vrátanie finančných prostriedkov v prípade, keď vykonaná platobná transakcia prevyšuje sumu, ktorú by bolo možné odôvodnene očakávať. Okrem toho by členské štáty mali mať možnosť stanoviť pravidlá týkajúce sa práva na vrátenie finančných prostriedkov, ktoré sú pre platiteľa priaznivejšie než pravidlá stanovené v tomto nariadení. Bolo by primerané povoliť platiteľovi a poskytovateľovi platobných služieb platiteľa, aby sa v rámcovej zmluve dohodli, že platiteľ nemá právo na vrátenie finančných prostriedkov v situáciách, v ktorých je platiteľ chránený. Platiteľ môže byť chránený buď preto, že udelil povolenie na vykonanie transakcie priamo svojmu poskytovateľovi platobných služieb vrátane prípadu, keď poskytovateľ platobných služieb koná v mene príjemcu platby, alebo preto, že informácie o budúcej platobnej transakcii platiteľovi poskytol alebo sprístupnil dohodnutým spôsobom najmenej štyri týždne pred dátumom splatnosti poskytovateľ platobných služieb alebo príjemca platby. Každopádne by sa na platiteľa mala vzťahovať ochrana vyplývajúca zo všeobecného pravidla pre vrátenie finančných prostriedkov v prípade neautorizovaných či nesprávne vykonaných platobných transakcií alebo autorizovaných úhrad, pri ktorých došlo k nesprávnemu uplatneniu služby overenia zhody, alebo v prípade podvodu, pri ktorom sa niekto vydáva za poskytovateľa platobných služieb.

([25]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2065 z 19. októbra 2022 o jednotnom trhu s digitálnymi službami a o zmene smernice 2000/31/ES (akt o digitálnych službách), Ú. v. EÚ L 277, 27.10.2022, s. 1, http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2065/oj.

(86) Spotrebitelia a podniky musia mať pre potreby finančného plánovania a včasného plnenia platobných povinností istotu o čase potrebnom na vykonanie platobného príkazu. Preto je potrebné určiť, kedy práva a povinnosti nadobúdajú účinnosť, a to je vtedy, keď poskytovateľ platobných služieb prijme platobný príkaz vrátane prípadov, keď mal poskytovateľ platobných služieb príležitosť prijať príkaz prostredníctvom komunikačného prostriedku, ktorý bol dohodnutý v rámci zmluvy o platobných službách. To platí bez ohľadu na predchádzajúce zapojenie do procesu, ktorý vedie k vytvoreniu a postúpeniu platobného príkazu, vrátane kontrol bezpečnosti a dostupnosti finančných prostriedkov, informácií o používaní osobného identifikačného čísla alebo vydania platobného prísľubu. K doručeniu platobného príkazu by malo ďalej dôjsť vtedy, keď sa poskytovateľovi platobných služieb platiteľa doručí platobný príkaz, ktorého suma sa má odpísať z účtu platiteľa. Okamih, keď príjemca platby predkladá poskytovateľovi platobných služieb platobné príkazy na inkasovanie, napríklad platby kartou alebo inkasá, alebo keď príjemcovi platby poskytne poskytovateľ platobných služieb predfinancovanie príslušných súm vo forme podmieneného úveru v prospech jeho účtu, by v tejto súvislosti nemali mať žiadny význam. Používatelia by sa mali vedieť spoľahnúť na riadne vykonanie úplného a platného platobného príkazu, ak poskytovateľ platobných služieb nemá zmluvný ani zákonný dôvod na jeho odmietnutie. Ak poskytovateľ platobných služieb odmietne platobný príkaz, používateľovi platobných služieb by malo byť odmietnutie a jeho dôvod oznámené čo najskôr podľa požiadaviek práva Únie a vnútroštátneho práva. Ak sa v rámcovej zmluve stanovuje, že poskytovateľ platobných služieb môže účtovať poplatok za odmietnutie, takýto poplatok by sa mal objektívne odôvodniť a mal by byť čo najnižší.

(87) Vzhľadom na rýchlosť, akou plne automatizované platobné systémy spracúvajú platobné transakcie, čo znamená, že od určitého časového okamihu nemožno platobné príkazy odvolať bez toho, aby vznikli vysoké náklady na manuálny zásah, je potrebné stanoviť pevný konečný termín pre odvolanie platby. V závislosti od druhu platobnej služby a platobného príkazu malo by byť možné stanoviť rôzny konečný termín pre odvolanie platby na základe dohody medzi stranami. Odvolanie platobného príkazu by sa v uvedenej súvislosti malo uplatňovať iba na vzťah medzi používateľom platobných služieb a poskytovateľom platobných služieb, teda bez toho, aby bola dotknutá neodvolateľnosť a konečnosť platobných transakcií v platobných systémoch.

(88) Neodvolateľnosť platobného príkazu by nemala ovplyvniť práva ani povinnosti poskytovateľa platobných služieb podľa zákonov niektorých členských štátov, ktoré sa zakladajú na rámcovej zmluve platiteľa alebo na vnútroštátnom práve, právnych predpisoch, správnych opatreniach alebo usmerneniach, nahradiť platiteľovi sumu vykonanej platobnej transakcie v prípade sporu medzi platiteľom a príjemcom platby. Takáto náhrada by sa mala považovať za nový platobný príkaz. S výnimkou týchto prípadov by sa mali právne spory vyplývajúce zo vzťahu, na základe ktorého sa vykonáva platobný príkaz, riešiť len medzi platiteľom a príjemcom platby.

(89) Z hľadiska plne integrovaného priameho spracúvania platieb a právnej istoty, pokiaľ ide o plnenie každého príslušného záväzku medzi používateľmi platobných služieb, je nevyhnutné, aby sa na účet príjemcu platby pripísala plná suma prevedená platiteľom. Preto by nemalo byť možné, aby ktorýkoľvek zo sprostredkovateľov zúčastnených na vykonávaní platobných transakcií mohol vykonávať zrážky z prevádzanej sumy. Príjemcovia platby by však mali mať možnosť uzatvoriť dohodu so svojím poskytovateľom platobných služieb, ktorá poskytovateľovi umožní odpočítať svoje vlastné poplatky. No s cieľom umožniť príjemcovi platby overenie toho, že splatná suma je správne zaplatená, by sa medzi následne poskytnutými informáciami o platobnej transakcii mala uvádzať nielen plná suma prevedených finančných prostriedkov, ale aj výška všetkých poplatkov, ktoré boli odpočítané.

(90) S cieľom zvýšiť efektívnosť platieb v celej Únii by všetky platobné príkazy iniciované platiteľom a vyjadrené v eurách alebo v mene členského štátu, ktorého menou nie je euro, vrátane úhrad a poukazovania peňazí, ktoré nie sú okamžité, mali podliehať maximálne jednodňovej lehote na vykonanie platby. Pre všetky ostatné platby, ako sú platby iniciované príjemcom platby alebo prostredníctvom neho vrátane inkasa a platieb platobnou kartou v prípade, keď chýba výslovná dohoda medzi poskytovateľom platobných služieb a platiteľom o dlhšej lehote na vykonanie platby, by sa mala uplatňovať rovnaká jednodňová lehota na vykonanie platby. Ak sa platobný príkaz podá v papierovej forme, uvedené lehoty by malo byť možné predĺžiť o ďalší jeden pracovný deň, čím sa umožní nenarušené poskytovanie platobných služieb spotrebiteľom, ktorí sú zvyknutí iba na dokumenty v papierovej forme. V prípade použitia inkasnej schémy by mal poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby predložiť príkaz na inkaso v lehotách dohodnutých medzi príjemcom platby a poskytovateľom platobných služieb, aby bolo možné vykonať vyrovnanie v dohodnutý deň splatnosti. ***Výdavkové limity by sa mali stanoviť v zmluve uzatvorenej medzi poskytovateľom platobných služieb a platiteľom, ale môžu sa zmeniť.*** Malo by byť možné zachovať alebo zaviesť pravidlá, ktorými sa stanoví lehota na vykonanie platby kratšia ako jeden pracovný deň.

(91) Ak jeden z poskytovateľov platobných služieb nemá sídlo v Únii, pravidlá týkajúce sa vykonávania platieb v plnej výške a lehoty na vykonanie platby by mali predstavovať osvedčené postupy. Pri vykonávaní úhrady alebo poukazovaní peňazí v prospech príjemcu platby usadeného mimo Únie by mal poskytovateľ platobných služieb platiteľa poskytnúť tomuto platiteľovi odhad času, ktorý je potrebný na pripísanie úhrady alebo poukázanie peňazí poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby usadeného mimo Únie. Od poskytovateľa platobných služieb v Únii nemožno očakávať, že poskytne odhad času, ktorý poskytovateľ platobných služieb mimo Únie potrebuje po prijatí finančných prostriedkov na ich pripísanie na účet príjemcu platby.

(92) Aby sa posilnila dôvera používateľov platobných služieb v platobné trhy, je dôležité, aby poznali skutočné poplatky účtované za platobné služby. Preto by sa malo zakázať používanie netransparentných postupov tvorby cien, keďže podľa všeobecne prijatého názoru tieto postupy spôsobujú používateľom nesmierne ťažkosti pri stanovovaní skutočnej ceny platobnej služby. Najmä by nemalo byť povolené pripisovanie a odpisovanie so splatnosťou nevýhodnou pre užívateľa.

(93) Poskytovateľ platobných služieb by mal vedieť jednoznačne stanoviť informácie, ktoré vyžaduje na správne vykonanie platobného príkazu. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa by mal konať s náležitou starostlivosťou, a ak je to technicky možné a nevyžaduje sa manuálny zásah, mal by overiť celistvosť jedinečného identifikátora. Pokiaľ sa zistí, že tento jedinečný identifikátor nie je celistvý, poskytovateľ platobných služieb platiteľa by mal zamietnuť platobný príkaz a informovať o tom platiteľa.

(94) Hladké a účinné fungovanie platobných systémov závisí od toho, či sa používateľ môže spoľahnúť na to, že poskytovateľ platobných služieb vykoná platobnú transakciu riadne a v dohodnutej lehote. Poskytovateľ platobných služieb obyčajne dokáže posúdiť riziká súvisiace s platobnou transakciou. Práve poskytovateľ platobných služieb zabezpečuje platobný systém, prijíma opatrenia na odvolanie nesprávne umiestnených alebo nesprávne alokovaných finančných prostriedkov a vo väčšine prípadov rozhoduje o sprostredkovateľoch, ktorí sa podieľajú na vykonaní platobnej transakcie. Pri zvážení všetkých uvedených skutočností je okrem neobvyklých a nepredvídateľných okolností primerané, aby poskytovateľ platobných služieb niesol zodpovednosť za vykonanie platobnej transakcie, ktorú mu používateľ zadal, okrem konania a opomenutia poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby, ktorého vybral výhradne príjemca platby. Aby však platiteľ neostal nechránený v nepravdepodobných situáciách, keď nie je jasné, či bola suma platby riadne doručená poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby, príslušné dôkazné bremeno by mal niesť poskytovateľ platobných služieb platiteľa. Obvykle sa môže predpokladať, že sprostredkovateľská inštitúcia, ktorá je zvyčajne nestranným subjektom ako centrálna banka alebo klíringový ústav a ktorá prevádza sumu platby od zasielajúceho poskytovateľa platobných služieb prijímajúcemu poskytovateľovi platobných služieb, bude uchovávať údaje týkajúce sa účtov a bude schopná ich poskytnúť, kedykoľvek to bude potrebné. Keď sa suma platby pripíše na účet prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb, príjemcovi platby by mal ihneď vzniknúť nárok voči poskytovateľovi platobných služieb na pripísanie platby na účet.

(95) Poskytovateľ platobných služieb platiteľa – konkrétne poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet alebo prípadne poskytovateľ platobných iniciačných služieb – by mal prevziať zodpovednosť za správne vykonanie platby vrátane plnej sumy platobnej transakcie a lehoty jej vykonania, ako aj plnú zodpovednosť za každé pochybenie iných strán v platobnom reťazci až po účet príjemcu platby. V dôsledku uvedenej zodpovednosti by mal poskytovateľ platobných služieb platiteľa v prípade, že sa plná suma nepripíše na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby alebo sa pripíše neskoro, platobnú transakciu opraviť alebo bez zbytočného odkladu vrátiť príslušnú sumu tejto transakcie platiteľovi bez toho, aby boli dotknuté prípadné ďalšie nároky, ktoré sú možné v súlade s vnútroštátnym právom. Pretože zodpovednosť nesie poskytovateľ platobných služieb, platiteľ ani príjemca platby by nemali znášať žiadne náklady súvisiace s nesprávnou platbou. V prípade nevykonania či chybného alebo oneskoreného vykonania platobných transakcií by dátum pripísania alebo odpísania opravných platieb poskytovateľov platobných služieb mal byť vždy rovnaký ako dátum pripísania alebo odpísania v prípade správneho vykonania.

(96) Pre náležité fungovanie úhrad a iných platobných služieb sa vyžaduje, aby poskytovatelia platobných služieb a ich sprostredkovatelia vrátane spracovateľov mali zmluvy, v ktorých sú stanovené ich vzájomné práva a povinnosti. Otázky týkajúce sa záväzkov tvoria podstatnú časť uvedených zmlúv. Aby sa zaistila vzájomná dôvera medzi poskytovateľmi platobných služieb a sprostredkovateľmi zúčastnenými na platobnej transakcii, je potrebná právna istota, že poskytovateľovi platobných služieb, ktorý nenesie zodpovednosť, budú nahradené straty, ktoré mu vznikli, alebo sumy, ktoré zaplatil, podľa pravidiel týkajúcich sa zodpovednosti. Ďalšie vymedzenie práv na regresnú náhradu a podrobnosti ich obsahu, ako aj spôsob nakladania s nárokmi vo vzťahu k poskytovateľovi platobných služieb alebo sprostredkovateľovi, ktorým možno pripísať zodpovednosť za chybnú platobnú transakciu, by malo byť predmetom zmluvy.

(97) Poskytovanie platobných služieb zo strany poskytovateľov platobných služieb môže zahŕňať spracúvanie osobných údajov. ***Toto spracúvanie by malo byť možné vykonať len so súhlasom používateľa platobných služieb.*** Ustanovenia súvisiace so službami informovania o účte môžu zahŕňať spracúvanie osobných údajov týkajúcich sa dotknutej osoby, ktorá nie je používateľom konkrétneho poskytovateľa platobných služieb, ale ktorej osobné údaje spracúva tento konkrétny poskytovateľ platobných služieb, pretože je to nevyhnutné na účely plnenia zmluvy medzi poskytovateľom a používateľom platobných služieb. Keď sa spracúvajú osobné údaje, toto spracúvanie by malo byť v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679 a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 ([26]), ako aj so zásadami obmedzenia účelu, minimalizácie údajov a minimalizácie uchovávania. Súčasťou všetkých systémov spracúvania osobných údajov vytvorených a používaných v rámci tohto nariadenia by mala byť špecificky navrhnutá ochrana údajov a štandardná ochrana údajov. Preto by orgány dohľadu podľa nariadenia (EÚ) 2016/679 a nariadenia (EÚ) 2018/1725 mali byť zodpovedné za dohľad nad spracúvaním osobných údajov, ktoré sa vykonáva v súvislosti s týmto nariadením.

(98) Ako sa uznáva v oznámení Komisie o stratégii EÚ v oblasti retailových platieb, dobré fungovanie platobných trhov EÚ je do veľkej miery vo verejnom záujme. Keď je to teda nevyhnutné na poskytovanie platobných služieb v súvislosti s týmto nariadením a pre dodržiavanie tohto nariadenia, poskytovatelia platobných služieb a prevádzkovatelia platobných systémov by mali mať možnosť spracúvať osobitné kategórie osobných údajov, ako sa vymedzuje v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679 a v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725. Ak sa spracúvajú osobitné kategórie osobných údajov, poskytovatelia platobných služieb a prevádzkovatelia platobných systémov by mali zaviesť primerané technické a organizačné opatrenia na ochranu základných práv a slobôd fyzických osôb. Takéto opatrenia by mali zahŕňať technické obmedzenia týkajúce sa opätovného použitia údajov, ako aj používanie najmodernejších opatrení v oblasti bezpečnosti a ochrany súkromia, čo zahŕňa ***okrem iného*** pseudonymizáciu alebo šifrovanie s cieľom zabezpečiť súlad so zásadami obmedzenia účelu, minimalizácie údajov a minimalizácie uchovávania, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) 2016/679. Poskytovatelia platobných služieb a ***platobných systémov*** by takisto mali mať zavedené osobitné organizačné opatrenia vrátane odbornej prípravy týkajúcej sa spracúvania takýchto údajov, obmedzenia prístupu k osobitným kategóriám údajov a zaznamenávania takéhoto prístupu.

(99) Poskytovanie informácií o spracúvaní osobných údajov jednotlivcom by sa malo vykonávať v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679 a nariadením (EÚ) 2018/1725.

(100) Podvodníci sa často zameriavajú na najzraniteľnejších jednotlivcov v našej spoločnosti. Včasné odhalenie podvodných platobných transakcií je zásadné a pri tomto odhaľovaní hrá ***dôležitú*** úlohu monitorovanie transakcií. Preto je vhodné vyžadovať od poskytovateľov platobných služieb, aby mali zavedené mechanizmy monitorovania transakcií, pričom sa zohľadní významný príspevok týchto mechanizmov k predchádzaniu podvodom, ktorý presahuje rozsah ochrany ponúkanej silnou autentifikáciou zákazníka, pokiaľ ide o platobné transakcie vrátane transakcií zahŕňajúcich platobné iniciačné služby. ***Ak poskytovatelia platobných služieb nemajú zavedené vhodné mechanizmy na predchádzanie podvodom, mali by niesť zodpovednosť za pokrytie všetkých finančných strát, ktoré používateľom platobných služieb vzniknú v dôsledku podvodu.***

(100a) Členské štáty by mali spolupracovať s poskytovateľmi platobných služieb a poskytovateľmi elektronických komunikačných služieb s cieľom financovať vzdelávacie kampane zamerané na občanov a týkajúce sa spôsobov odhaľovania platobných podvodov a zamedzenia tomu, aby sa stali obeťami podvodníkov s platbami. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia elektronických komunikačných služieb by mali v tejto otázke bezplatne spolupracovať s členskými štátmi.

(101) Orgán EBA by mal vypracovať návrh regulačných technických predpisov pre osobitné technické požiadavky súvisiace s mechanizmami monitorovania transakcií. Základom pre takéto požiadavky by mala byť pridaná hodnota vyplývajúca z charakteristických znakov týkajúcich sa prostredia a správania, ktoré súvisia s platobnými návykmi používateľa platobných služieb.

(102) Aby sa zabezpečilo účinné fungovanie mechanizmov monitorovania transakcií s cieľom umožniť poskytovateľom platobných služieb odhaliť podvod a predchádzať mu, najmä prostredníctvom odhalenia nezvyčajného používania platobných služieb, ktoré by mohlo znamenať potenciálne podvodné transakcie, poskytovatelia platobných služieb by mali mať možnosť spracúvať informácie o transakciách svojich zákazníkov a o ich platobných účtoch. Poskytovatelia platobných služieb by však mali stanoviť primerané obdobia uchovávania pre rôzne druhy údajov, ktoré sa používajú na predchádzanie podvodom. Takéto obdobia uchovávania by mali byť

([26]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39).

obmedzené výlučne na obdobie, ktoré je nevyhnutné na odhalenie nezvyčajného a potenciálne podvodného správania. Poskytovatelia platobných služieb by mali pravidelne vymazávať údaje, ktoré už nie sú potrebné na odhalenie a prevenciu podvodu. Ak používateľ platobných služieb už nie je zákazníkom poskytovateľa platobných služieb, prestanú sa používať údaje, ktoré sa dovtedy spracúvali na účely monitorovania transakcií.

(103) Podvod pri úhradách sa vyznačuje inherentnou prispôsobivosťou. Tvorí ho otvorená a rozmanitá škála postupov a techník vrátane krádeže autentifikačných prvkov, manipulovania s faktúrami a sociálnej manipulácie. Aby teda bolo možné predchádzať stále novým typom podvodu, treba neustále zlepšovať monitorovanie transakcií a naplno využívať technológie, ako je umelá inteligencia. Jeden poskytovateľ platobných služieb často nemá úplný prehľad o všetkých prvkoch, ktoré môžu viesť k včasnému odhaleniu podvodu. Prehľad však možno zefektívniť tým, že poskytovateľ od iných poskytovateľov platobných služieb získa väčšie množstvo informácií o potenciálne podvodnej činnosti. Preto by mala byť ***povinná*** výmena všetkých relevantných informácií medzi poskytovateľmi platobných služieb. S cieľom zlepšiť odhaľovanie podvodných platobných transakcií a zvýšiť ochranu zákazníkov by poskytovatelia platobných služieb na účely monitorovania transakcií mali využívať údaje o platobných podvodoch, ktoré boli mnohostranne sprístupnené inými poskytovateľmi platobných služieb, a to napríklad na osobitných IT platformách na základe dohôd o výmene informácií. Aby sa zlepšila ochrana platiteľov pred podvodom s úhradami, poskytovatelia platobných služieb by mali mať k dispozícii čo najkomplexnejšie a najaktuálnejšie informácie. To sa dosiahne tak, že budú spoločne využívať informácie týkajúce sa jedinečných identifikátorov, techník manipulovania a iných faktorov spojených s podvodnými úhradami, ktoré zistili jednotliví poskytovatelia platobných služieb individuálne. Pred uzavretím dohôd o výmene informácií by poskytovatelia platobných služieb mali vykonať posúdenie vplyvu na ochranu údajov v súlade s článkom 35 nariadenia (EÚ) 2016/679. Ak sa v posúdení vplyvu zistí, že spracúvanie by v prípade absencie záruk, bezpečnostných opatrení a mechanizmov na zmiernenie rizika malo za následok vyššie riziko pre práva a slobody fyzických osôb, poskytovatelia platobných služieb by sa mali poradiť s príslušným orgánom pre ochranu údajov v zmysle článku 36 uvedeného nariadenia (EÚ) 2016/679. Keď sa poskytovateľ platobných služieb pripojí k existujúcej dohode o výmene informácií, v prípade ktorých sa už uskutočnilo posúdenie vplyvu na ochranu údajov, nemalo by sa vyžadovať nové posúdenie vplyvu. V dohode o výmene informácií by sa mali stanoviť technické a organizačné opatrenia na ochranu osobných údajov. Mali by sa v nich uvádzať úlohy a povinnosti všetkých poskytovateľov platobných služieb v súlade s právom v oblasti ochrany údajov, a to aj v prípade spoločných prevádzkovateľov.

(103a) Orgán EBA by mal zriadiť špecializovanú IT platformu na výmenu informácií o podvodných účtoch.

(103b) Ak mechanizmy monitorovania poskytujú presvedčivé dôkazy o podozrení na podvodnú transakciu alebo ak používateľ informuje poskytovateľa platobných služieb o policajnej správe, poskytovatelia platobných služieb by mali mať právo zablokovať vykonanie platobného príkazu alebo zablokovať a vymáhať súvisiace finančné prostriedky. Týmito dôkazmi by sa mali rozumieť dôkazy obsahujúce objektívne opodstatnené dôvody súvisiace s bezpečnosťou platobnej transakcie a podozrením z neautorizovaných alebo podvodných transakcií. Ak poskytovateľ platobných služieb nezablokuje vykonanie platobného príkazu, tento poskytovateľ platobných služieb by mal pokryť všetky následné finančné straty, ktoré vzniknú používateľovi platobných služieb, ak sa používateľ platobných služieb stane obeťou takéhoto podvodu.

I

(104a) Podľa tohto nariadenia by sa jedinečný identifikátor mal overovať pre všetky úhrady.

(104b) Orgán EBA by mal vypracovať návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanoví, ktoré identifikátory iné ako IBAN by sa mali akceptovať ako jedinečné identifikátory.

(105) Je vhodné zaviesť ochranné opatrenia, aby sa predišlo situácii, keď by legitímna výmena informácií o potenciálne podvodnej činnosti mala za následok neopodstatnené „znižovanie rizika“ alebo odňatie služieb súvisiacich s platobným účtom používateľom platobných služieb bez vysvetlenia či regresu. Údaje o platobných podvodoch podliehajúce výmene v rámci mnohostranných dohôd o výmene informácií, ktoré môžu zahŕňať poskytovanie osobných údajov vrátane jedinečných identifikátorov príjemcov platby, ktorí sú potenciálne zapojení do podvodu s úhradami, by poskytovatelia platobných služieb mali využívať len s cieľom zlepšiť monitorovanie transakcií. Poskytovatelia platobných služieb by mali zaviesť dodatočné ochranné opatrenia, napríklad by mali zákazníka kontaktovať, ak je platiteľom úhrady, o ktorej sa možno domnievať, že je podvodná, a ďalej by mali monitorovať účet, ak jedinečný identifikátor, ktorý je predmetom výmeny a je považovaný za potenciálne podvodný, označuje zákazníka daného poskytovateľa platobných služieb. Údaje o platobných podvodoch, ktoré si vymieňajú poskytovatelia platobných služieb v kontexte takýchto dohôd, by nemali byť dôvodom na odňatie služieb bankovníctva bez toho, aby prebehlo podrobné vyšetrovanie.

(106) Platobné podvody sú čoraz rafinovanejšie, pričom podvodníci využívajú manipulatívne techniky či predstieranie identity, čo používatelia platobných služieb dokážu len ťažko odhaliť, ak nemajú dostatočnú úroveň povedomia a informácií o podvode. Poskytovatelia platobných služieb môžu zohrávať dôležitú úlohu tým, že posilnia prevenciu podvodov a budú pravidelne podnikať všetky potrebné kroky na zlepšenie chápania a povedomia používateľov platobných služieb o rizikách a trendoch v oblasti platobných podvodov. Konkrétne by poskytovatelia platobných služieb mali zorganizovať riadne programy na zvýšenie povedomia a kampane týkajúce sa trendov a rizík v oblasti podvodov, ktoré budú zamerané na zákazníkov a zamestnancov poskytovateľov platobných služieb, s cieľom pomôcť zákazníkom uvedomiť si, že sú obeťou pokusu o podvod. Poskytovatelia platobných služieb by svojim spotrebiteľom mali rôznymi médiami sprostredkovať prispôsobené informácie o podvode. Takisto by im mali poskytovať zrozumiteľné správy a varovania, čím im pomôžu adekvátne reagovať v situáciách, keď sú vystavení potenciálnemu podvodu. Orgán EBA by mal vypracovať usmernenia týkajúce sa rôznych typov programov, ktoré majú pripraviť poskytovatelia platobných služieb v súvislosti s rizikami platobných podvodov, pričom sa zohľadní neustále sa meniaca povaha rizík súvisiacich s podvodom.

(107) Bezpečnosť elektronických platieb má zásadný význam z hľadiska zabezpečenia ochrany používateľov a rozvoja spoľahlivého prostredia pre elektronický obchod. Všetky platobné služby ponúkané elektronicky by sa mali poskytovať bezpečne s využitím technológií schopných zaručiť bezpečnú autentifikáciu používateľa a znížiť v maximálnej možnej miere riziko podvodu. V oblasti podvodu bolo hlavnou inováciou v smernici (EÚ) 2015/2366 zavedenie silnej autentifikácie zákazníka. V hodnotení vykonávania smernice (EÚ) 2015/2366, ktoré vypracovala Komisia, sa dospelo k záveru, že silnou autentifikáciou zákazníka sa už teraz dosahujú významné úspechy, pokiaľ ide o znižovanie miery podvodu.

(107a) Aby mali spotrebitelia naďalej prospech zo silnej autentifikácie zákazníka a aby silná autentifikácia zákazníka zostala účinným nástrojom v boji proti podvodom v oblasti elektronických platieb, je vhodné uplatňovať silnú autentifikáciu zákazníka založenú na riziku. Pravidlá týkajúce sa silnej autentifikácie zákazníka by zasa mali poskytovať dostatočnú flexibilitu pre inovácie v platobnom sektore vrátane vývoja nových riešení silnej autentifikácie zákazníka.

(108) Nemalo by dochádzať k obchádzaniu silnej autentifikácie zákazníka, najmä neodôvodneným využívaním výnimiek z nej. Orgán EBA by mal zaviesť jasné vymedzenia transakcií iniciovaných obchodníkom a poštových príkazov alebo telefonických príkazov, keďže tieto pojmy, na základe ktorých možno zdôvodniť neuplatňovanie silnej autentifikácie zákazníka, sa chápu a uplatňujú rôzne, a tak môže dochádzať k ich zneužívaniu. Pokiaľ ide o transakcie iniciované obchodníkom, silná autentifikácia zákazníka by sa mala uplatňovať pri zriadení počiatočného oprávnenia. Pri následných platobných transakciách iniciovaných obchodníkom už nie je potrebné uplatňovať silnú autentifikáciu zákazníka. Pokiaľ ide o poštové príkazy alebo telefonické príkazy, stačí, aby bolo nedigitálne iniciovanie platobných transakcií (a nie ich vykonávanie), a takáto transakcia sa už považuje za poštový príkaz alebo telefonický príkaz. V dôsledku toho sa na ňu nevzťahuje povinnosť uplatňovať silnú autentifikáciu zákazníka. Na platobné transakcie na základe platobných príkazov v papierovej forme, poštových príkazov alebo telefonických príkazov, ktoré odošle platiteľ, sa však stále vzťahujú bezpečnostné požiadavky a kontroly zo strany poskytovateľa platobných služieb platiteľa, ktorými sa umožní autentifikácia platobnej transakcie. Silná autentifikácia zákazníka by sa nemala obchádzať ani postupmi, ktoré zahŕňajú nadobúdateľa usadeného mimo Únie, s cieľom vyhnúť sa požiadavkám na silnú autentifikáciu zákazníka. ***Súčasne by sa silná autentifikácia zákazníka mala vždy poskytovať bezplatne.***

(109) Pretože poskytovateľom platobných služieb, ktorý by mal uplatňovať silnú autentifikáciu zákazníka, je poskytovateľ platobných služieb vydávajúci personalizované bezpečnostné prvky, platobné transakcie iniciované len príjemcom platby, a nie platiteľom, by nemali podliehať silnej autentifikácii zákazníka v takom rozsahu, v akom jej podliehajú transakcie iniciované bez akejkoľvek interakcie alebo zapojenia platiteľa. Regulačný prístup k [redacted] by sa mal zosúladiť a obsahovať rovnaké opatrenia na ochranu spotrebiteľa vrátane vrátenia finančných prostriedkov.

(109a) V kontexte platieb medzi podnikmi (B2B) alebo medzi podnikmi a verejným sektorom (B2G) by mala byť silná autentifikácia zákazníka primeraná úrovni rizika takýchto transakcií, pričom by sa mali zohľadniť najmä kontroly a previerky, ktoré medzi týmito subjektmi už existujú. V záujme zníženia administratívnej záťaže by sa silná autentifikácia zákazníka nemala vyžadovať pre každú takúto transakciu a mala by sa prispôsobiť prístupu založenému na riziku.

(110) S cieľom zlepšiť finančné začlenenie a v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/882 ([27]) o požiadavkách na prístupnosť výrobkov a služieb by sa na všetkých používateľov platobných služieb vrátane osôb so zdravotným postihnutím, starších osôb, osôb s nízkou úrovňou digitálnych zručností a tých, ktorí nemajú prístup k digitálnym zariadeniam, ako sú smartfóny, mala vzťahovať ochrana proti podvodu, ktorú poskytuje silná autentifikácia zákazníka, najmä v súvislosti s digitálnymi platobnými transakciami na diaľku a online prístupom k platobným účtom, ktoré sú základnými finančnými službami. Po zavedení silnej autentifikácie zákazníka bolo pre niektorých spotrebiteľov v Únii nemožné vykonávať online transakcie, pretože neboli schopní vykonať takúto silnú autentifikáciu zákazníka. Preto by poskytovatelia platobných služieb mali zabezpečiť, aby ich zákazníci mohli využívať rôzne metódy silnej autentifikácie zákazníka, ktoré sú prispôsobené ich potrebám a okolnostiam. Takéto metódy by sa nemali zakladať na jedinej technológii, zariadení alebo mechanizme, ani na používaní smartfónu ***alebo iného inteligentného zariadenia***.

(111) Európska peňaženka digitálnej identity bola zavedená v rámci nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 ([28]), ktoré bolo zmenené nariadením [XXX]. Je to prostriedok elektronickej identifikácie, ktorý ponúka nástroje na identifikáciu a autentifikáciu na účely cezhraničného prístupu k finančným službám vrátane platobných služieb. Zavedením európskej peňaženky digitálnej identity by sa ešte uľahčila cezhraničná digitálna identifikácia a autentifikácia na účely bezpečných digitálnych platieb a umožnil by sa vývoj celoeurópskeho digitálneho platobného prostredia.

(112) Nárast elektronického obchodu a mobilných platieb by mal byť sprevádzaný všeobecným posilňovaním bezpečnostných opatrení. V prípade iniciovania platobnej transakcie na diaľku, teda keď sa platobný príkaz podá cez internet, by sa autentifikácia transakcií mala zakladať na dynamických kódoch, aby bol používateľ pri autorizovaní transakcie stále informovaný o jej sume a príjemcovi platby.

(113) V súvislosti s požiadavkou na uplatňovanie silnej autentifikácie zákazníka pri platobných transakciách na diaľku prostredníctvom kódov, ktorými sa transakcia dynamicky prepája s konkrétnou sumou a konkrétnym príjemcom platby, by sa mal zohľadniť nárast mobilných platieb a vznik rôznych modelov, ktorými možno takéto mobilné platby vykonať.

(114) Keďže sa dynamickým prepájaním riešia riziká manipulovania s menom príjemcu platby a konkrétnou sumou transakcie od podania platobného príkazu až po autentifikáciu platby, ale aj riziko podvodu v širšom zmysle, v prípade mobilných platieb, pri ktorých sa na vykonanie silnej autentifikácie zákazníka vyžaduje použitie internetu v zariadení platiteľa, by poskytovatelia platobných služieb mali uplatňovať aj prvky dynamického prepájania transakcie s konkrétnou sumou a konkrétnym príjemcom platby, prípadne harmonizované bezpečnostné opatrenia s rovnakým účinkom, ktorými sa zabezpečí dôvernosť, pravosť a integrita transakcie počas všetkých fáz iniciovania.

(115) V rámci výnimky zo silnej autentifikácie zákazníka podľa článku 18 delegovaného nariadenia (EÚ) 2018/389 sa poskytovateľom platobných služieb umožnilo neuplatňovať silnú autentifikáciu zákazníka, ak platiteľ inicioval elektronickú platobnú transakciu na diaľku, ktorá podľa poskytovateľa platobných služieb predstavuje len nízke riziko vyhodnotené na základe mechanizmov monitorovania transakcií. Spätná väzba z trhu však ukázala, že aby analýzu rizík transakcií vykonávali viacerí poskytovatelia platobných služieb, je potrebné prijať primerané pravidlá týkajúce sa rozsahu analýzy rizík transakcií, pričom sa zavedú jasné požiadavky na audit, poskytne sa podrobnejšie a lepšie vymedzenie požiadaviek na monitorovanie rizík a údajov, ktoré sa majú vymieňať, ako aj posúdiť potenciálne výhody situácie, keď by sa poskytovateľom platobných služieb umožnilo nahlasovať podvodné transakcie, za ktoré nesú výlučnú zodpovednosť. Orgán EBA by mal vypracovať návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanovia pravidlá týkajúce sa analýzy rizík transakcií. ***S cieľom zvýšiť využívanie výnimky z analýzy rizika transakcie by sa v návrhu regulačných technických predpisov mali zvážiť dodatočné prahové hodnoty pre túto výnimku. Okrem toho by sa malo zvážiť, či je potrebné objasniť, či by poskytovatelia platobných služieb mali do miery podvodov započítavať len zodpovednosť voči platiteľovi.***

(116) Bezpečnostné opatrenia by mali byť zlučiteľné s úrovňou rizika spojeného s platobnými službami. S cieľom umožniť vyvinutie používateľsky ústretových a prístupných platobných prostriedkov pre nízkorizikové platby, napríklad bezkontaktné platby s nízkou hodnotou na predajnom mieste ***alebo platby vykonávané v podnikovom kontexte firemným platcom***, či už sa tieto platby uskutočňujú pomocou mobilného telefónu, alebo bez neho, by

([27]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/882 zo 17. apríla 2019 o požiadavkách na prístupnosť výrobkov a služieb (Ú. v. EÚ L 151, 7.6.2019, s. 70).

([28]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, s. 73 – 114).

sa mali v regulačných technických predpisoch spresniť výnimky z uplatňovania bezpečnostných požiadaviek. Na obmedzenie rizík súvisiacich so spoofingom, phishingom a inými podvodnými aktivitami je potrebné bezpečné používanie personalizovaných bezpečnostných prvkov. Používateľ by mal mať možnosť spoliehať sa na prijatie opatrení, ktorými sa chráni dôvernosť a integrita personalizovaných bezpečnostných prvkov.

(117) Poskytovatelia platobných služieb by silnú autentifikáciu zákazníka mali uplatňovať okrem iného vtedy, keď používateľ platobných služieb podniká akékoľvek kroky prostredníctvom diaľkového prístupu, čo môže predstavovať riziko platobného podvodu alebo iného zneužitia. Poskytovatelia platobných služieb by mali mať zavedené primerané bezpečnostné opatrenia na ochranu dôvernosti a integrity personalizovaných bezpečnostných prvkov používateľa platobných služieb.

(118) Zainteresované strany na trhu v rôznych členských štátoch nemajú jednotný výklad požiadaviek na silnú autentifikáciu zákazníka, ktoré sa vzťahujú na použitie platobných nástrojov, najmä platobných kariet, v rámci digitálnych peňaženiek. Vytvorenie tokenu alebo proces jeho náhrady môže viesť k riziku platobného podvodu alebo iného zneužitia. Preto by sa pri vytváraní alebo nahrádzaní tokenu v rámci platobného nástroja prostredníctvom diaľkového prístupu s účasťou používateľa platobných služieb malo vyžadovať uplatnenie silnej autentifikácie zákazníka zo strany poskytovateľa platobných služieb daného používateľa platobných služieb, a to v okamihu vydania alebo nahradenia tokenu. Uplatnením silnej autentifikácie zákazníka vo fáze vydania alebo nahradenia tokenu by poskytovateľ platobných služieb mal diaľkovo preveriť, či je používateľ platobných služieb oprávneným používateľom platobného nástroja, a mal by používateľa priradiť k digitalizovanej verzii platobného nástroja v príslušnom zariadení.

(119) Od prevádzkovateľov priechodných digitálnych peňaženiek (digital pass-through wallets), ktorí overujú prvky silnej autentifikácie zákazníka pri použití tokenizovaných nástrojov uložených v digitálnych peňaženkách na účely platby, by sa malo vyžadovať, aby uzavreli dohody o externom zabezpečovaní činností s poskytovateľmi platobných služieb platiteľov, čo by im umožnilo ďalej vykonávať takéto overovania, ale zároveň by sa od nich vyžadovalo splnenie kľúčových bezpečnostných požiadaviek. Poskytovatelia platobných služieb platiteľa by si v rámci takýchto dohôd mali ponechať plnú zodpovednosť za akékoľvek zlyhanie prevádzkovateľov priechodných digitálnych peňaženiek pri uplatňovaní silnej autentifikácie zákazníka a zároveň by mali mať právo vykonať audit a kontrolu bezpečnostných ustanovení prevádzkovateľa peňaženky.

(120) Keď poskytovatelia technických služieb alebo prevádzkovatelia platobných schém poskytujú služby príjemcom platby alebo poskytovateľom platobných služieb platiteľov či príjemcov platieb, mali by podporovať uplatňovanie silnej autentifikácie zákazníka v rámci úlohy, ktorú plnia pri iniciovaní alebo vykonávaní platobných transakcií. Vzhľadom na úlohu, ktorú zohrávajú pri zabezpečovaní správneho plnenia kľúčových bezpečnostných požiadaviek týkajúcich sa retailových platieb, a to aj tým, že poskytujú vhodné IT riešenia, by poskytovatelia technických služieb a prevádzkovatelia platobných schém mali niesť zodpovednosť za ***priamu finančnú škodu spôsobenú príjemcovi platby, poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby alebo platiteľa za svoje zlyhanie a úmerne svojmu zlyhaniu v rámci ich zmluvného vzťahu, nepresahujúc sumu príslušnej transakcie pri poskytovaní služieb, ktoré sú potrebné na to, aby bolo možné uplatniť silnú autentifikáciu zákazníka.***

(121) Členské štáty by mali určiť príslušné orgány na udeľovanie povolení platobným inštitúciám a na akreditáciu a monitorovanie postupov alternatívneho riešenia sporov.

(122) Bez toho, aby bolo dotknuté právo zákazníkov podať žalobu na súdoch, by členské štáty mali zabezpečiť existenciu takýchto ľahko dostupných, primeraných, nezávislých, nestranných, transparentných a účinných postupov alternatívneho riešenia sporov medzi poskytovateľmi platobných služieb a používateľmi platobných služieb. V nariadení Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008 ([29]) sa stanovuje, že ochrana, ktorá sa spotrebiteľom poskytuje povinnými predpismi právneho poriadku krajiny, v ktorej majú obvyklý pobyt, sa nemá narušiť žiadnymi zmluvnými podmienkami týkajúcimi sa rozhodného práva uplatniteľného na zmluvu. Aby sa ustanovil efektívny a účinný postup riešenia sporov, členské štáty by mali zabezpečiť, že poskytovatelia platobných služieb dodržiavajú postup alternatívneho riešenia sporov v súlade s požiadavkami na kvalitu

([29]) Ú. v. EÚ L 177, 4.7.2008, s. 6 – 16.

stanovenými v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/11/EÚ ([30]) s cieľom riešiť spory skôr, než sa podá žaloba na súd. Určené príslušné orgány by mali Komisii oznámiť príslušný subjekt alebo príslušné subjekty pre kvalitu alternatívneho riešenia sporov na svojom území, ktoré slúžia na riešenie vnútroštátnych a cezhraničných sporov a spoluprácu v oblasti sporov, ktoré sa týkajú práv a povinností podľa tohto nariadenia. ***Postupy alternatívneho riešenia sporov by mali byť pre poskytovateľov platobných služieb povinné.***

(123) Spotrebitelia by mali byť oprávnení presadzovať svoje práva v súvislosti s povinnosťami uloženými poskytovateľmi platobných služieb a služieb elektronických peňazí podľa tohto nariadenia prostredníctvom žalôb v zastúpení v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1828 ([31]).

(124) Mali by sa zaviesť vhodné postupy, pomocou ktorých bude možné podávať sťažnosti na poskytovateľov platobných služieb, ktorí si neplnia svoje povinnosti, a zabezpečiť, aby sa im prípadne uložili účinné, primerané a odrádzajúce sankcie. S cieľom zabezpečiť účinné dodržiavanie tohto nariadenia by členské štáty mali určiť príslušné orgány, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([32]) a ktoré konajú nezávisle od poskytovateľov platobných služieb. Členské štáty by mali Komisii oznámiť, ktoré orgány boli určené, spolu s jasným opisom ich úloh.

(125) Bez toho, aby bolo dotknuté právo podať žalobu na súd s cieľom zabezpečiť súlad s týmto nariadením, by príslušné orgány mali uplatňovať potrebné právomoci, ktoré sú im udelené podľa tohto nariadenia, vrátane právomoci vyšetrovať údajné porušenia predpisov a ukladať administratívne sankcie a administratívne opatrenia, ak poskytovateľ platobných služieb nedodržiava práva a povinnosti stanovené v tomto nariadení, najmä ak existuje riziko opakovaného narušenia alebo ďalších problémov pre kolektívne záujmy spotrebiteľov. Príslušné orgány by mali zaviesť účinné mechanizmy na podporu nahlasovania potenciálnych aj skutočných porušení predpisov. Týmito mechanizmami by nemali byť dotknuté práva na obhajobu každého, kto bol obvinený.

(126) Od členských štátov by sa malo vyžadovať stanovenie účinných, primeraných a odrádzajúcich administratívnych sankcií a administratívnych opatrení v súvislosti s porušeniami ustanovení tohto nariadenia. Takéto administratívne sankcie, pravidelné penále a administratívne opatrenia by mali spĺňať určité minimálne požiadavky vrátane minimálnych právomocí, ktoré treba zveriť príslušným orgánom, aby ich mohli ukladať, a kritérií, ktoré by príslušné orgány mali zohľadniť pri ich uplatňovaní a zverejňovaní, ako aj vtedy, keď o nich podávajú správy. Členské štáty by mali stanoviť osobitné pravidlá a účinné mechanizmy týkajúce sa uplatňovania pravidelných penále.

(127) Príslušné orgány by mali mať právomoc ukladať administratívne peňažné sankcie dosť vysoké na to, aby vyvážili výhody, ktoré možno očakávať, a aby boli dostatočne odrádzajúce aj pre väčšie inštitúcie.

(128) Keď príslušné orgány ukladajú administratívne sankcie a opatrenia, mali by pri určovaní typu administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení a výšky administratívnych peňažných sankcií prihliadať na všetky predchádzajúce trestné sankcie, ktoré mohli byť uložené tej istej fyzickej alebo právnickej osobe zodpovednej za to isté porušenie. Tým sa má zabezpečiť, aby sa prísnosť všetkých sankcií a iných administratívnych opatrení uložených na represívne účely v prípade zdvojenia administratívnych a trestných konaní obmedzila na to, čo je potrebné vzhľadom na závažnosť príslušného porušenia.

(129) V rámci účinného systému dohľadu sa vyžaduje, aby orgány dohľadu vedeli o nedostatočnom dodržiavaní pravidiel uvedených v tomto nariadení zo strany poskytovateľov platobných služieb. Je preto dôležité, aby sa orgány dohľadu mohli navzájom informovať o administratívnych sankciách a opatreniach uložených poskytovateľom platobných služieb v prípade, že by takéto informácie boli relevantné aj pre ďalšie orgány dohľadu.

([30]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/11/EÚ z 21. mája 2013 o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov, ktorou sa mení nariadenie (ES) č. 2006/2004 a smernica 2009/22/ES (Ú. v. EÚ L 165, 18.6.2013, s. 63 – 79).

([31]) Smernica (EÚ) 2020/1828 o žalobách v zastúpení na ochranu kolektívnych záujmov spotrebiteľov a o zrušení smernice 2009/22/ES (Ú. v. EÚ L 409, 4.12.2020, s. 1 – 27).

([32]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

(130) Účinnosť rámca Únie pre platobné služby závisí od spolupráce medzi širokou škálou príslušných orgánov vrátane vnútroštátnych orgánov zodpovedných za zdaňovanie, ochranu údajov, hospodársku súťaž, ochranu spotrebiteľa či audit, polície a ďalších orgánov presadzovania práva. Členské štáty by mali zabezpečiť právne rámce na umožnenie a uľahčenie takejto spolupráce v súlade s požiadavkami a s cieľom dosiahnuť zámery rámca Únie pre platobné služby, okrem iného prostredníctvom riadneho presadzovania príslušných pravidiel. Takáto spolupráca by mala zahŕňať výmenu informácií, ako aj vzájomnú pomoc na účely účinného presadzovania administratívnych sankcií, najmä pri cezhraničnom výbere peňažných sankcií.

(131) Bez ohľadu na ich vymedzenie podľa vnútroštátneho práva možno v mnohých členských štátoch nájsť rôzne formy zrýchleného postupu presadzovania práva alebo dohôd o urovnaní sporu. Používajú sa ako alternatíva k formálnemu konaniu na účely rýchlejšieho prijatia rozhodnutia, ktorým sa majú uložiť administratívne sankcie či administratívne opatrenia alebo sa má zastaviť údajné porušovanie predpisov a jeho následky, a to ešte pred začatím formálneho sankčného konania. Hoci sa úsilie o harmonizáciu na úrovni Únie v prípade takýchto metód presadzovania práva, ktoré zaviedli mnohé členské štáty, nejaví ako vhodné z dôvodu veľmi odlišných právnych prístupov prijatých na vnútroštátnej úrovni, treba uznať, že takéto metódy príslušným orgánom, ktoré ich uplatňujú, za istých okolností umožňujú spracúvať prípady porušenia pravidiel rýchlejším, menej nákladným a celkovo efektívnejším spôsobom, a preto by sa to malo podporovať. Členské štáty by však nemali byť povinné zavádzať takéto metódy presadzovania práva do svojich právnych rámcov a nemali by ani nútiť príslušné orgány, aby ich používali, ak ich nepovažujú za vhodné.

(132) Členské štáty zaviedli a momentálne majú v platnosti rozmanitú škálu administratívnych sankcií a administratívnych opatrení týkajúcich sa porušovania kľúčových ustanovení, ktorými sa reguluje poskytovanie platobných služieb, pričom pri vyšetrovaní porušovania daných ustanovení a ukladaní príslušných sankcií uplatňujú nejednotné prístupy. Ak sa v celej Únii jasnejšie nestanoví, ktoré kľúčové ustanovenia musia viesť k dostatočne odrádzajúcemu presadzovaniu práva, zmaria sa úspechy jednotného trhu s platobnými službami a vznikne riziko podnecovania taktizovania pri výbere súdu, pokiaľ príslušné orgány nebudú rovnako vybavené na okamžité presadzovanie práva s rovnakými odrádzajúcimi účinkami v prípade porušení predpisov v členských štátoch.

(133) Keďže pravidelné penále slúžia na donútenie fyzických či právnických osôb, ktoré boli identifikované ako zodpovedné za pretrvávajúce porušovanie predpisov alebo ktoré musia splniť príkaz vyšetrujúceho príslušného orgánu, aby tento príkaz splnili alebo aby zastavili dané porušovanie predpisov, uplatňovanie pravidelných penále by nemalo príslušným orgánom brániť v ukladaní následných administratívnych sankcií za to isté porušenie predpisov.

(134) Ak členské štáty nestanovia inak, pravidelné penále sa vypočítajú na dennej báze.

(135) Členské štáty by svoje príslušné orgány mali splnomocniť na uloženie takýchto administratívnych sankcií a administratívnych opatrení poskytovateľom platobných služieb alebo iným fyzickým či právnickým osobám, ak je to relevantné pre nápravu situácie v prípade porušenia predpisov. Škála sankcií a opatrení by mala byť dostatočne široká, aby sa členským štátom a príslušným orgánom umožnilo zohľadniť rozdiely medzi poskytovateľmi platobných služieb, najmä medzi úverovými inštitúciami a inými platobnými inštitúciami, pokiaľ ide o ich veľkosť, charakteristické znaky a povahu podnikania.

(136) Zverejnenie administratívnej sankcie alebo administratívneho opatrenia v súvislosti s porušením ustanovení tohto nariadenia môže mať silný odrádzajúci účinok na opakovanie takéhoto porušenia. Navyše sa zverejnením ostatné subjekty informujú o rizikách spojených so sankcionovaným poskytovateľom platobných služieb, a to ešte skôr, než s ním vstúpia do obchodného vzťahu. Pomôže to aj príslušným orgánom v iných členských štátoch, pokiaľ ide o riziká spojené s poskytovateľom platobných služieb, ak tento cezhranične pôsobí aj v daných členských štátoch. Z uvedených dôvodov by sa malo umožniť uverejňovanie rozhodnutí o administratívnych sankciách a administratívnych opatreniach, ak sa týkajú právnických osôb. Príslušné orgány by pri rozhodovaní o tom, či zverejnia administratívnu sankciu alebo administratívne opatrenie, mali vziať do úvahy závažnosť porušenia a pravdepodobný odrádzajúci účinok zverejnenia. Akékoľvek zverejnenie, ktoré sa týka fyzických osôb, však môže mať neprimeraný vplyv na ich práva vyplývajúce z Charty základných práv a uplatniteľných právnych predpisov Únie v oblasti ochrany údajov. Preto by takéto zverejnenie malo byť anonymizované, pokiaľ príslušný orgán nepovažuje za nevyhnutné uverejniť rozhodnutia, ktoré obsahujú osobné údaje, na účely účinného presadzovania tohto nariadenia, napríklad v prípade verejných vyhlásení alebo dočasných zákazov. V takýchto prípadoch by mal príslušný orgán svoje rozhodnutie odôvodniť.

(137) Na zhromaždenie presnejších informácií o praktickej úrovni súladu s právom Únie a zároveň väčšie zviditeľnenie činností príslušných orgánov v oblasti presadzovania práva treba zväčšiť rozsah a zlepšiť kvalitu údajov, ktoré príslušné orgány nahlasujú orgánu EBA. Informácie, ktoré sa majú nahlasovať, musia byť anonymizované, aby sa dodržali platné pravidlá v oblasti ochrany údajov, a musia sa poskytnúť v súhrnnej forme v súlade s pravidlami služobného tajomstva a dôvernosti konania. EBA bude Komisii pravidelne podávať správy o pokroku v činnostiach v oblasti presadzovania práva v členských štátoch.

(138) Na Komisiu by sa mala delegovať právomoc prijímať akty v súlade s článkom 290 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, aby mohla s ohľadom na infláciu aktualizovať sumy, do výšky ktorých môže byť platiteľ povinný znášať straty súvisiace s neautorizovanými platobnými transakciami vyplývajúcimi z použitia strateného alebo odcudzeného platobného nástroja, prípadne zo zneužitia platobného nástroja. Pri príprave delegovaných aktov by Komisia mala zabezpečiť, aby sa príslušné dokumenty súčasne, vo vhodnom čase a vhodným spôsobom postúpili Európskemu parlamentu a Rade.

(139) S cieľom zabezpečiť konzistentné uplatňovanie tohto nariadenia by Komisia mala mať možnosť využiť expertízu a podporu orgánu EBA, ktorého úlohou by malo byť vypracovanie usmernení a návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov. Komisia by mala byť splnomocnená prijať uvedený návrh regulačných technických predpisov. Orgán EBA by mal pri vypracúvaní usmernení, návrhu regulačných technických predpisov a návrhu vykonávacích technických predpisov podľa tohto nariadenia a v súlade s nariadením (EÚ) č. 1093/2010 uskutočniť konzultáciu so všetkými príslušnými zainteresovanými stranami vrátane tých, ktoré sú na trhu s platobnými službami, berúc do úvahy všetky dotknuté záujmy.

(140) V súlade s článkom 9 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 by sa orgánu EBA mali udeliť právomoci na zasahovanie do produktov, aby mohol dočasne zakázať alebo obmedziť určitý typ alebo špecifický prvok platobnej služby či služby elektronických peňazí v Únii, ak sa zistí, že spotrebiteľom môže spôsobovať škody alebo že predstavuje hrozbu pre riadne fungovanie a integritu finančných trhov. Nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť. ***Pred uplatnením tejto právomoci by mal orgán EBA zaistiť, že sa poradí s poskytovateľmi platobných služieb alebo externými poskytovateľmi.***

(140a) Orgán EBA by mal na plnenie svojho mandátu podľa tohto nariadenia mať k dispozícii všetky potrebné zdroje vrátane ľudských zdrojov.

(141) Príloha k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2394 ([33]) by sa mala zmeniť tak, aby obsahovala odkaz na toto nariadenie s cieľom uľahčiť cezhraničnú spoluprácu pri presadzovaní tohto nariadenia.

(142) Keďže cieľ tohto nariadenia, ktorý spočíva v ďalšej integrácii vnútorného trhu s platobnými službami, nemožno uspokojivo dosiahnuť na úrovni jednotlivých členských štátov, pretože si to vyžaduje harmonizáciu rôznych pravidiel v Únii a vnútroštátneho práva, ale z dôvodu jeho rozsahu a účinkov ho možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie, môže Únia prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality, ktorá je stanovená v danom článku, toto nariadenie neprekračuje hranice toho, čo je potrebné na dosiahnutie cieľa.

(143) Vzhľadom na to, že sa v tomto nariadení a v smernici (EÚ) XXX (tretia smernica o platobných službách) stanovuje právny rámec upravujúci poskytovanie služieb retailových platieb a služieb elektronických peňazí v Únii, malo by sa toto nariadenie v záujme zabezpečenia právnej istoty a konzistentnosti právneho rámca Únie uplatňovať od toho istého dňa, ako je deň začiatku uplatňovania zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení, ktoré musia prijať členské štáty na účely súladu so smernicou (EÚ) XXX (tretia smernica o platobných službách). Ustanovenia, ktorými sa od poskytovateľov platobných služieb vyžaduje overenie nezrovnalostí medzi menom a jedinečným identifikátorom príjemcu platby v prípade úhrad, ako aj príslušný režim zodpovednosti, by sa však mali uplatňovať až po 24 mesiacoch od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia, čím sa poskytovateľom platobných služieb zabezpečí dostatok času na prijatie nevyhnutných krokov na úpravu vnútorných systémov, aby spĺňali uvedené požiadavky.

([33]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2394 z 12. decembra 2017 o spolupráci medzi národnými orgánmi zodpovednými za presadzovanie právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa a o zrušení nariadenia (ES) č. 2006/2004 (Ú. v. EÚ L 345, 27.12.2017, s. 1 – 26).

(144) Podľa zásad lepšej právnej regulácie by sa toto nariadenie malo preskúmať, pokiaľ ide o jeho účinnosť a efektívnosť pri dosahovaní stanovených cieľov. Preskúmanie by sa malo uskutočniť po dostatočne dlhom čase odo dňa začiatku uplatňovania tohto nariadenia, aby boli k dispozícii dostatočné dôkazy, na základe ktorých možno vykonať preskúmanie. Za primerané sa považuje obdobie piatich rokov. V preskúmaní sa má síce nariadenie zvážiť ako celok, no určitým témam by sa mala venovať osobitná pozornosť, a to konkrétne fungovaniu otvoreného bankovníctva, účtovaniu poplatkov za platobné služby a dodatočným riešeniam na boj proti podvodom. No pokiaľ ide o rozsah pôsobnosti tohto nariadenia, je vhodné uskutočniť preskúmanie už skôr, a to tri roky po nadobudnutí účinnosti. Dôvodom je dôležitosť tejto témy v súlade s článkom 58 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 ([34]). V takomto preskúmaní rozsahu pôsobnosti by sa malo zvážiť nielen možné rozšírenie zoznamu pokrytých platobných služieb s cieľom zahrnúť služby, ako sú služby poskytované v rámci platobných systémov a platobných schém, ale aj možné zahrnutie určitých technických služieb do rozsahu pôsobnosti, hoci tie sú teraz vylúčené.

(145) V tomto nariadení sa rešpektujú základné práva a dodržiavajú sa zásady uznané v Charte základných práv Európskej únie, a to vrátane práva na rešpektovanie súkromného a rodinného života, práva na ochranu osobných údajov, slobody podnikania, práva na účinný prostriedok nápravy, ako aj práva nebyť stíhaný alebo potrestaný dvakrát za ten istý čin. Toto nariadenie by sa malo uplatňovať v súlade s týmito právami a zásadami.

(146) Odkazy na sumy v eurách by sa mali chápať ako ekvivalent súm v národnej mene členských štátov, ktorých menou nie je euro.

(146a) Spotrebitelia by mali mať prístup k primeraným a účinným prostriedkom nápravy vrátane náhrady každej škody, ktorú utrpeli. Týmito prostriedkami nápravy by nemalo byť dotknuté uplatňovanie iných prostriedkov nápravy, ktoré majú spotrebitelia k dispozícii podľa práva Únie alebo vnútroštátneho práva.

(147) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 ([35]) sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý [XX. XX. 2023] ([36]) vydal stanovisko,

PRIJALI TOTO NARIADENIE:

HLAVA I

PREDMET ÚPRAVY, ROZSAH PÔSOBNOSTI A VYMEDZENIE POJMOV

Článok 1

Predmet úpravy

1. Týmto nariadením sa stanovujú jednotné požiadavky na poskytovanie platobných služieb a služieb elektronických peňazí, pokiaľ ide o:

a) transparentnosť podmienok a požiadaviek na informácie v súvislosti s platobnými službami a službami elektronických peňazí;

b) príslušné práva a povinnosti používateľov platobných služieb a služieb elektronických peňazí a poskytovateľov platobných služieb a služieb elektronických peňazí v súvislosti s poskytovaním platobných služieb a služieb elektronických peňazí.

([34]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1).

([35]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39 – 98).

([36]) Ú. v. EÚ C […], […], s. […].

2. Pokiaľ nie je uvedené inak, každý odkaz na platobné služby sa v tomto nariadení chápe ako odkaz na platobné služby a služby elektronických peňazí.

3. Pokiaľ nie je uvedené inak, každý odkaz na poskytovateľov platobných služieb sa v tomto nariadení chápe ako odkaz na poskytovateľov platobných služieb a poskytovateľov služieb elektronických peňazí.

3a. Na spracúvanie osobných údajov podľa tohto nariadenia sa vzťahuje nariadenie (EÚ) 2016/679.

Článok 2

Rozsah pôsobnosti

1. Toto nariadenie sa uplatňuje na platobné služby, ktoré v rámci Únie poskytujú tieto kategórie poskytovateľov platobných služieb:

a) úverové inštitúcie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([37]) vrátane ich pobočiek, ak sa takéto pobočky nachádzajú v Únii, bez ohľadu na to, či sa ústredia týchto pobočiek nachádzajú v Únii alebo mimo Únie;

b) poštové žírové inštitúcie, ktoré sú na základe vnútroštátneho práva oprávnené poskytovať platobné služby;

c) platobné inštitúcie;

d) ECB a národné centrálne banky, ak nekonajú ako menové orgány alebo iné orgány verejnej moci;

e) členské štáty alebo ich regionálne či miestne orgány, ak nekonajú ako orgány verejnej moci.

2. Toto nariadenie sa neuplatňuje na tieto služby:

a) platobné transakcie vykonané výlučne v hotovosti priamo medzi platiteľom a príjemcom platby bez akéhokoľvek sprostredkovania;

b) platobné transakcie medzi platiteľom a príjemcom platby prostredníctvom komerčného agenta v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 2 smernice 86/653/EHS, a to za predpokladu, že sú splnené všetky tieto podmienky: i) daný komerčný agent je na základe dohody oprávnený prerokúvať predaje alebo nákupy tovaru alebo služieb alebo uzatvárať ich výlučne v mene platiteľa alebo výlučne v mene príjemcu platby, nie však v mene oboch, a to bez ohľadu na to, či daný komerčný agent má v držbe finančné prostriedky klienta alebo nie, a ii) takáto dohoda dáva platiteľovi alebo príjemcovi platby reálnu možnosť prerokúvať s daným komerčným agentom predaje alebo nákupy tovaru alebo služieb alebo ich uzatvárať;

c) platobné transakcie pozostávajúce z iného než profesionálneho výberu a dodania hotovosti v rámci neziskovej alebo charitatívnej činnosti;

d) služby, pri ktorých príjemca platby poskytuje platiteľovi peňažné prostriedky ako súčasť platobnej transakcie na nákup tovaru a služieb na základe výslovnej žiadosti používateľa platobných služieb tesne pred vykonaním platobnej transakcie;

e) služby, pri ktorých sa hotovosť ***dobrovoľne*** poskytuje v maloobchodných predajniach na základe výslovnej žiadosti používateľa platobných služieb, ale nezávisle od vykonania akejkoľvek platobnej transakcie a bez akejkoľvek povinnosti kúpiť tovar a služby. Používateľovi platobných služieb sa musia poskytnúť informácie o akýchkoľvek možných poplatkoch za túto službu pred tým, ako dôjde k poskytnutiu požadovaných peňažných prostriedkov;

f) platobné transakcie založené na ktoromkoľvek z nasledujúcich dokumentov vystavenom na poskytovateľa platobných služieb s cieľom dať príjemcovi platby k dispozícii finančné prostriedky:

   i) šeky v papierovej forme, ktoré upravuje Ženevský dohovor z 19. marca 1931, ktorý ustanovuje jednotné šekové právo;

   ii) šeky v papierovej forme podobné tým, ktoré sú uvedené v bode i) a ktoré upravuje právo členských štátov, ktoré nie sú zmluvnou stranou Ženevského dohovoru z 19. marca 1931, ktorý ustanovuje jednotné šekové právo;

   iii) zmenky v papierovej forme podľa Ženevského dohovoru zo 7. júna 1930, ktorý ustanovuje jednotné zmenkové právo;

([37]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

iv) zmenky v papierovej forme podobné tým, ktoré sú uvedené v bode iii) a ktoré upravuje právo členských štátov, ktoré nie sú zmluvnou stranou Ženevského dohovoru zo 7. júna 1930, ktorý ustanovuje jednotné zmenkové právo;

v) poukazy v papierovej forme;

vi) cestovné šeky v papierovej forme;

vii) poštové poukážky v papierovej forme, ako ich vymedzuje Svetová poštová únia;

g) platobné transakcie vykonané v rámci platobného systému alebo systému vyrovnania transakcií s cennými papiermi medzi zúčtovacími agentmi, centrálnymi protistranami, klíringovými ústavmi alebo centrálnymi bankami a inými účastníkmi takéhoto systému a poskytovateľmi platobných služieb bez toho, aby bol dotknutý článok 31;

h) platobné transakcie, ktoré súvisia so správou cenných papierov vrátane výplaty dividend, výnosov alebo iných výplat, či s umorovaním alebo predajom, ktoré vykonávajú osoby uvedené v písmene g) alebo investičné spoločnosti, úverové inštitúcie, podniky kolektívneho investovania alebo správcovské spoločnosti, ktoré poskytujú investičné služby, a akékoľvek iné subjekty, ktoré smú spravovať finančné nástroje;

ha) platobné transakcie na realizáciu obchodných a vyrovnávacích služieb s použitím tokenov elektronických peňazí v zmysle článku 3 ods. 1 bod 7 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 ([38]), ak poskytovateľ platobných služieb už získal povolenie na poskytovanie týchto služieb ako poskytovateľ služieb kryptoaktív v členskom štáte podľa hlavy V uvedeného nariadenia;

i) bez toho, aby bol dotknutý článok 23 ods. 2 a články 58 a 87, služby poskytované poskytovateľmi technických služieb;

j) služby založené na osobitných platobných nástrojoch, ktoré spĺňajú jednu z týchto podmienok:

i) nástroje umožňujúce držiteľovi nakupovať tovar alebo služby iba vo fyzických alebo virtuálnych priestoroch vydavateľa alebo v jedinej obmedzenej sieti poskytovateľov služieb na základe priamej obchodnej dohody s profesionálnym vydavateľom;

ii) nástroje, ktoré sa môžu používať iba na kúpu veľmi obmedzeného sortimentu tovaru alebo služieb, ***okrem iného vrátane nástrojov obmedzených na použitie pri transakciách medzi podnikmi***;

iii) nástroje platné iba v jednom členskom štáte, ktoré sa poskytujú na žiadosť podniku alebo subjektu verejného sektora a ktoré reguluje národný alebo regionálny orgán verejnej moci na osobitné sociálne alebo daňové účely s cieľom nakúpiť konkrétny tovar alebo služby od dodávateľov, ktorí majú obchodnú dohodu s vydavateľom ***a ktoré nemožno vymeniť za peniaze***;

k) platobné transakcie, ktoré vykonáva poskytovateľ elektronických komunikačných sietí v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1972 ([39]), alebo služby poskytované účastníkovi siete alebo služby navyše k elektronickým komunikačným službám, ako sú vymedzené v článku 2 bode 4 uvedenej smernice:

i) na nákup digitálneho obsahu a hlasových služieb bez ohľadu na zariadenie použité na nákup alebo spotrebu digitálneho obsahu a zahrnuté do súvisiacej faktúry; alebo

ii) uskutočnené z elektronického zariadenia alebo prostredníctvom elektronického zariadenia a zahrnuté do súvisiacej faktúry v rámci charitatívnej činnosti alebo za kúpu lístkov

pod podmienkou, že hodnota ktorejkoľvek jednej platobnej transakcie nepresahuje ***60*** EUR a:

— kumulatívna hodnota platobných transakcií pre jedného účastníka nepresahuje ***360*** EUR mesačne alebo

— ak účastník predfinancuje svoj účet u poskytovateľa elektronickej komunikačnej siete alebo služby, kumulatívna hodnota platobných transakcií nepresahuje ***360*** EUR mesačne;

([38]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40, http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj).

([39]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1972 z 11. decembra 2018, ktorou sa stanovuje európsky kódex elektronických komunikácií (Ú. v. EÚ L 321, 17.12.2018, s. 36).

l) platobné transakcie vykonané medzi poskytovateľmi platobných služieb, ich agentmi alebo pobočkami na ich vlastný účet;

m) platobné transakcie a súvisiace služby medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskou spoločnosťou alebo medzi dcérskymi spoločnosťami tej istej materskej spoločnosti ***vrátane*** výberu ***finančných prostriedkov, ako aj vykonávania platieb subjektmi patriacimi do tej istej skupiny*** v mene skupiny materskou spoločnosťou alebo jej dcérskou spoločnosťou .

3. Hlavy II a III sa uplatňujú na platobné transakcie uskutočňované v mene členského štátu, ak sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa, ako aj poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby, alebo jediný poskytovateľ platobných služieb v rámci platobnej transakcie nachádzajú v Únii.

4. Hlava II okrem článku 13 ods. 1 písm. b), článku 20 bodu 2 písm. e) a článku 24 písm. a), ako aj hlava III okrem článkov 67 až 72 sa uplatňujú na platobné transakcie v mene, ktorá nie je menou členského štátu, ak sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa, ako aj poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby, alebo jediný poskytovateľ platobných služieb v rámci platobnej transakcie nachádzajú v Únii, a to na tie časti platobnej transakcie, ktoré sa vykonávajú v Únii.

5. Hlava II okrem článku 13 ods. 1 písm. b), článku 20 bodu 2 písm. e) a bodu 5 písm. h) a článku 24 písm. a), ako aj hlava III okrem článku 28 ods. 2 a 3, článkov 62, 63 a 67, článku 69 ods. 1 a článkov 75 a 78 sa uplatňujú na platobné transakcie vo všetkých menách, v prípade ktorých sa v Únii nachádza iba jeden z poskytovateľov platobných služieb, a to na tie časti platobnej transakcie, ktoré sa vykonávajú v Únii.

6. Členské štáty môžu inštitúcie uvedené v článku 2 ods. 5 bodoch 4 až 23 smernice 2013/36/EÚ vyňať z uplatňovania všetkých alebo niektorých ustanovení tohto nariadenia.

7. Orgán EBA do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum jeden rok po nadobudnutí účinnosti tohto nariadenia] ***vypracuje usmernenia, v ktorých bližšie určí kritériá*** vylúčenia platobných transakcií medzi platiteľom a príjemcom platby prostredníctvom komerčného agenta uvedeného v odseku 2 písm. b) tohto článku.

8. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom stanoviť podmienky výnimiek uvedených v odseku 2 písm. j). Orgán EBA zohľadní skúsenosti získané pri uplatňovaní usmernení EBA z 24. februára 2022 o vyňatie obmedzenej siete podľa smernice (EÚ) 2015/2366.

Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum jeden rok po nadobudnutí účinnosti tohto nariadenia]. Na Komisiu sa deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

9. Členské štáty oznámia Komisii ustanovenia svojich právnych predpisov, ktoré prijmú podľa odseku 6, do dňa začiatku uplatňovania tohto nariadenia a bezodkladne oznámia aj všetky následné zmeny, ktoré sa týchto ustanovení týkajú.

9a. Ustanovenia článku 59 sa vzťahujú aj na poskytovateľov elektronických komunikačných služieb a online platformy.

Článok 3

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

(1) „domovský členský štát“ je ktorýkoľvek z týchto členských štátov:

a) členský štát, v ktorom má svoje sídlo poskytovateľ platobných služieb; alebo

b) ak poskytovateľ platobných služieb nemá podľa svojho vnútroštátneho práva sídlo, členský štát, v ktorom sa nachádza ústredie tohto poskytovateľa platobných služieb;

(2) „hostiteľský členský štát“ je iný členský štát než domovský členský štát, v ktorom má poskytovateľ platobných služieb agenta, distribútora či pobočku alebo v ktorom poskytuje platobné služby;

(3) „platobná služba“ je ktorákoľvek podnikateľská činnosť uvedená v prílohe I;

(4) „platobná inštitúcia“ je právnická osoba, ktorej bolo v súlade s článkom 13 smernice (EÚ) [PSD3] udelené povolenie poskytovať platobné služby alebo služby elektronických peňazí v celej Únii;

(5) „platobná transakcia“ je úkon spočívajúci vo vložení, prevode alebo výbere finančných prostriedkov na základe platobného príkazu, ktorý bol zadaný platiteľom či v jeho mene alebo príjemcom platby či v jeho mene, a to bez ohľadu na akékoľvek súvisiace povinnosti medzi platiteľom a príjemcom platby;

(6) „iniciovanie platobnej transakcie“ sú kroky potrebné na prípravu vykonania platobnej transakcie vrátane zadania platobného príkazu a dokončenia procesu autentifikácie;

(7) „iniciovanie platobnej transakcie na diaľku“ je platobná transakcia, pri ktorej je platobný príkaz zadaný cez internet;

(8) „vykonanie platobnej transakcie“ je proces, ktorý sa začína po dokončení iniciovania platobnej transakcie a končí, keď sú vložené, vybraté alebo prevedené finančné prostriedky k dispozícii príjemcovi platby;

(9) „platobný systém“ je systém na prevod finančných prostriedkov formálnymi a štandardizovanými mechanizmami a so spoločnými pravidlami spracovania, zúčtovania alebo vyrovnania platobných transakcií;

(10) „prevádzkovateľ platobného systému“ je právny subjekt, ktorý je z právneho hľadiska zodpovedný za prevádzkovanie platobného systému;

(11) „platiteľ“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá je majiteľom platobného účtu a ktorá zadáva platobný príkaz z tohto platobného účtu, alebo ak platobný účet neexistuje, ***fyzická alebo právnická*** osoba, ktorá zadáva platobný príkaz;

(12) „príjemca platby“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá je zamýšľaným príjemcom finančných prostriedkov, ktoré sú predmetom platobnej transakcie;

(13) „používateľ platobných služieb“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá používa platobnú službu alebo službu elektronických peňazí ako platiteľ, príjemca platby alebo ako platiteľ aj príjemca platby;

(14) „poskytovateľ platobných služieb“ je subjekt uvedený v článku 2 ods. 1 alebo právnická či fyzická osoba, ktoré využívajú výnimku podľa článkov 34, 36 a 38 smernice (EÚ) [PSD3];

(15) „platobný účet“ je účet, ktorého držiteľom je poskytovateľ platobných služieb v mene jedného alebo viacerých používateľov platobných služieb, používa sa na vykonanie jednej alebo viacerých platobných transakcií a umožňuje zasielať finančné prostriedky tretím stranám a prijímať finančné prostriedky od tretích strán;

(16) „platobný príkaz“ je pokyn platiteľa alebo príjemcu platby svojmu poskytovateľovi platobných služieb, ktorým žiada o vykonanie platobnej transakcie;

(17) „oprávnenie“ je poskytnutie autorizácie od platiteľa príjemcovi platby a (priamo alebo nepriamo prostredníctvom príjemcu platby) poskytovateľovi platobných služieb platiteľa na to, aby sa príjemcovi platby umožnilo iniciovať platobnú transakciu na odpísanie prostriedkov z konkrétneho platobného účtu platiteľa a aby sa poskytovateľovi platobných služieb platiteľa umožnilo splniť takéto pokyny;

(18) „platobný nástroj“ je personalizované zariadenie či zariadenia a/alebo súbor postupov dohodnutých medzi používateľom platobných služieb a poskytovateľom platobných služieb, ktoré umožňujú iniciovať platobnú transakciu;

(19) „poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet“ je poskytovateľ platobných služieb, ktorý poskytuje a spravuje platobný účet pre platiteľa;

(20) „platobná iniciačná služba“ je služba, ktorou sa na žiadosť platiteľa alebo príjemcu platby zadá platobný príkaz vo vzťahu k platobnému účtu, ktorý je vedený u iného poskytovateľa platobných služieb;

(21) „služba informovania o účte“ je online služba zberu – či už priamo alebo prostredníctvom poskytovateľa technických služieb – a konsolidácie informácií uchovávaných na jednom alebo viacerých platobných účtoch používateľa platobných služieb u jedného alebo viacerých poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účet;

(22) „poskytovateľ platobných iniciačných služieb“ je poskytovateľ platobných služieb, ktorý poskytuje platobné iniciačné služby;

(23) „poskytovateľ služieb informovania o účte“ je poskytovateľ platobných služieb, ktorý poskytuje služby informovania o účte;

(24) „spotrebiteľ“ je fyzická osoba, ktorá v zmluvách o poskytovaní platobných služieb, na ktoré sa vzťahuje toto nariadenie, koná inak než na účely svojej obchodnej, podnikateľskej alebo profesijnej činnosti;

(25) „rámcová zmluva“ je zmluva o poskytovaní platobných služieb, ktorou sa riadi budúci výkon jednotlivých a následných platobných transakcií a ktorá môže obsahovať povinnosť a podmienky zriadenia platobného účtu;

(26) „poukázanie peňazí“ je platobná služba, pri ktorej sa finančné prostriedky od platiteľa prijímajú bez toho, aby sa vytvorili akékoľvek platobné účty v mene platiteľa alebo príjemcu platby, na výhradný účel prevodu zodpovedajúcej sumy príjemcovi platby alebo inému poskytovateľovi platobných služieb, ktorý koná v mene príjemcu platby, alebo pri ktorej sa takéto finančné prostriedky prijímajú v mene príjemcu platby a sú mu sprístupnené;

(27) „inkaso“ je platobná služba, pri ktorej sa z platobného účtu platiteľa odpíšu finančné prostriedky, pričom platobnú transakciu iniciuje príjemca platby na základe oprávnenia platiteľa daného príjemcovi platby, poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby alebo vlastnému poskytovateľovi platobných služieb platiteľa;

(28) „úhrada“ je platobná služba – vrátane okamžitých úhrad – pripísania finančných prostriedkov v rámci platobnej transakcie alebo série platobných transakcií z platobného účtu platiteľa na platobný účet príjemcu platby prostredníctvom poskytovateľa platobných služieb, ktorý vedie platobný účet platiteľa, ***alebo prostredníctvom poskytovateľa platobných služieb, ktorý vedie platobný účet príjemcu,*** na základe pokynu platiteľa;

(29) „okamžitá úhrada“ je úhrada, ktorá sa vykoná okamžite bez ohľadu na deň alebo hodinu;

(30) „finančné prostriedky“ sú peniaze centrálnej banky vydané na maloobchodné používanie, bezhotovostné peniaze a elektronické peniaze;

(31) „dátum pripísania alebo odpísania“ je referenčný čas, ktorý používa poskytovateľ platobných služieb na výpočet úrokov z finančných prostriedkov odpísaných z platobného účtu alebo naň pripísaných;

(32) „referenčný výmenný kurz“ je výmenný kurz, ktorý sa používa ako základ pri výpočte akýchkoľvek nákladov na prepočet meny a ktorý zverejňuje poskytovateľ platobných služieb, resp. ktorý pochádza z verejne dostupného zdroja;

(33) „referenčná úroková sadzba“ je úroková sadzba, ktorá sa používa ako základ pri výpočte každého úroku, ktorý sa má uplatniť, a ktorá pochádza z verejne dostupného zdroja, ktorý môžu overiť obidve strany zmluvy o poskytovaní platobných služieb;

(34) „autentifikácia“ je postup, ktorý poskytovateľovi platobných služieb umožňuje overiť totožnosť používateľa platobných služieb alebo platnosť používania konkrétneho platobného nástroja vrátane použitia personalizovaných bezpečnostných prvkov používateľa;

(34a) „autorizácia“ je povolenie udelené v rámci postupu, pri ktorom používateľ platobných služieb autentifikuje danú transakciu slobodne a s plnou znalosťou všetkých relevantných skutočností;

(35) „silná autentifikácia zákazníka“ je autentifikácia na základe použitia dvoch alebo viacerých prvkov, ktoré sú kategorizované ako poznatok (niečo, čo vie len používateľ), vlastníctvo (niečo, čo má len používateľ) a inherencia (niečo, čím používateľ je) a sú nezávislé v tom zmysle, že narušenie jedného prvku nenaruší spoľahlivosť ostatných prvkov, pričom je vytvorená takým spôsobom, aby chránila dôvernosť autentifikačných údajov;

(36) „poskytovateľ technických služieb“ je poskytovateľ služieb, ktorý podporuje poskytovanie platobných služieb bez toho, aby v ktoromkoľvek okamihu nadobudol vlastníctvo finančných prostriedkov, ktoré sa majú previesť;

(37) „personalizované bezpečnostné prvky“ sú personalizované prvky, ktoré poskytne poskytovateľ platobných služieb používateľovi platobných služieb na účely autentifikácie;

(38) „citlivé platobné údaje“ sú údaje, ktoré možno použiť na spáchanie podvodu, vrátane personalizovaných bezpečnostných prvkov;

(39) „jedinečný identifikátor“ je kombinácia písmen, čísel alebo symbolov, ktorú používateľovi platobných služieb oznámi poskytovateľ platobných služieb ***alebo jeho jednoznačne prepojený zástupca*** a ktorú používateľ platobných služieb poskytuje na účely jednoznačnej identifikácie iného používateľa platobných služieb alebo platobného účtu tohto iného používateľa platobných služieb na platobnú transakciu;

(40) „prostriedky diaľkovej komunikácie“ sú spôsob, ktorý sa môže bez súčasnej fyzickej prítomnosti poskytovateľa platobných služieb a používateľa platobných služieb použiť na uzatvorenie zmluvy o poskytovaní platobných služieb;

(41) „trvalý nosič údajov“ je každý nástroj, ktorý používateľovi platobných služieb umožňuje uchovávať informácie určené osobne tomuto používateľovi platobných služieb spôsobom dostupným na budúce použitie na obdobie primerané účelu týchto informácií a ktorý umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií;

(42) „mikropodnik“ je podnik, ktorý je v čase uzatvorenia zmluvy o poskytovaní platobných služieb podnikom v zmysle vymedzenia v článku 1 a článku 2 ods. 1 a 3 prílohy k odporúčaniu 2003/361/ES;

(43) „pracovný deň“ je deň, v ktorý príslušný poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu platby zúčastňujúci sa na vykonaní platobnej transakcie pracuje a dokáže vykonať platobnú transakciu;

(44) „agent“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá pri poskytovaní platobných služieb – s výnimkou služieb elektronických peňazí – koná v mene platobnej inštitúcie;

(45) „pobočka“ je miesto podnikania, ktoré nie je ústredím a ktoré je súčasťou platobnej inštitúcie, nemá právnu subjektivitu a ktoré priamo vykonáva niektoré alebo všetky transakcie tvoriace súčasť podnikania platobnej inštitúcie; všetky miesta podnikania, ktoré v tom istom členskom štáte zriadila platobná inštitúcia s ústredím v inom členskom štáte, sa považujú za jednu pobočku;

(46) „skupina“ je skupina podnikov, ktoré sú navzájom prepojené na základe vzťahu uvedeného v článku 22 ods. 1 bodoch 2 alebo 7 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ ([40]), alebo podnikov uvedených v článkoch 4, 5, 6 a 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014 ([41]), ktoré sú navzájom prepojené na základe vzťahu uvedeného v článku 10 ods. 1 alebo v článku 113 ods. 6 prvom pododseku alebo v článku 113 ods. 7 prvom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

(47) „digitálny obsah“ je tovar alebo služby, ktoré sú vytvorené a dodané v digitálnej forme, ktorých použitie alebo spotreba sa obmedzuje na technické zariadenie a ktoré žiadnym spôsobom nezahŕňajú použitie alebo spotrebu fyzického tovaru alebo služieb;

(48) „prijímanie platobných transakcií“ je platobná služba, ktorú poskytuje poskytovateľ platobných služieb, ktorý uzavrel s príjemcom platby zmluvu s cieľom akceptovať a spracovať platobné transakcie, a ktorej výsledkom je prevod finančných prostriedkov príjemcovi platby;

(49) „vydávanie platobných nástrojov“ je platobná služba poskytovateľa platobných služieb, ktorý na zmluvnom základe poskytuje platiteľovi platobný nástroj na iniciovanie a spracovanie platobných transakcií platiteľa;

(50) „elektronické peniaze“ sú peňažná hodnota uchovávaná elektronicky vrátane magnetického záznamu, predstavujúca nárok voči vydavateľovi, vydaná pri prijatí finančných prostriedkov na vykonávanie platobných transakcií a prijímaná aj inými fyzickými alebo právnickými osobami, než je vydavateľ;

(51) „distribútor“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá distribuuje alebo zamieňa elektronické peniaze v mene platobnej inštitúcie;

(52) „služby elektronických peňazí“ sú vydávanie elektronických peňazí, vedenie platobných účtov, v ktorých sa uchovávajú jednotky elektronických peňazí, a prevod jednotiek elektronických peňazí;

(53) „obchodné meno“ je názov, ktorý príjemca platby bežne používa ***pri obchodovaní a marketingu svojej obchodnej činnosti*** na svoju identifikáciu u platiteľa;

(54) „prevádzkovateľ bankomatov“ je prevádzkovateľ bankomatov, ktorý ***nevedie*** platobné účty;

(55) „platobná inštitúcia poskytujúca služby elektronických peňazí“ je platobná inštitúcia, ktorá poskytuje služby vydávania elektronických peňazí, vedenia platobných účtov, na ktorých sú uložené jednotky elektronických peňazí, a prevodov jednotiek elektronických peňazí bez ohľadu na to, či zároveň poskytuje aj ktorékoľvek zo služieb uvedených v prílohe I.

([40]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

([41]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií (Ú. v. EÚ L 74, 14.3.2014, s. 8).

(55a) „poskytovateľ elektronických komunikačných služieb“ je každý poskytovateľ, ktorý patrí do rozsahu pôsobnosti:

a) smernice 2018/1972 (európsky kódex elektronických komunikácií); alebo

b) nariadenia (EÚ) 2022/2065 (akt o digitálnych službách).

Na účely odseku 1 bodu 39 orgán EBA s prihliadnutím na príslušné trhové postupy a rôzne metódy identifikácie používané v rámci Únie vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanoví úplný zoznam metód, ktoré sa môžu použiť ako jedinečný identifikátor.

Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť toto nariadenie prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

HLAVA II

TRANSPARENTNOSŤ PODMIENOK A POŽIADAVKY NA POSKYTOVANIE INFORMÁCIÍ O PLATOBNÝCH SLUŽBÁCH

KAPITOLA 1

Všeobecné pravidlá

Článok 4

Rozsah pôsobnosti

1. Táto hlava sa uplatňuje na jednorazové platobné transakcie, rámcové zmluvy a platobné transakcie, na ktoré sa takéto zmluvy vzťahujú. Zmluvné strany takýchto jednorazových platobných transakcií, rámcových zmlúv a platobných transakcií, na ktoré sa tieto zmluvy vzťahujú, sa môžu dohodnúť, že sa táto hlava nebude uplatňovať v plnom rozsahu alebo čiastočne, ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom.

2. Členské štáty môžu túto hlavu uplatňovať na mikropodniky rovnakým spôsobom ako na spotrebiteľov.

3. Členské štáty do dňa začiatku uplatňovania tohto nariadenia oznámia Komisii ustanovenia svojich právnych predpisov, ktoré prijmú podľa odseku 2, a bezodkladne oznámia aj všetky následné zmeny, ktoré sa týchto ustanovení týkajú.

Článok 5

Mena a menový prepočet

1. Platby sa uskutočňujú v mene dohodnutej medzi zmluvnými stranami.

2. Ak sa služba menového prepočtu ponúka pred iniciovaním platobnej transakcie a ak sa táto služba menového prepočtu ponúka v bankomate, na predajnom mieste alebo ju ponúka príjemca platby, strana ponúkajúca službu menového prepočtu platiteľovi oznámi tomuto platiteľovi všetky poplatky, ako aj výmenný kurz, ktorý sa použije na menový prepočet platobnej transakcie. ***Tieto poplatky zahŕňajú akúkoľvek prirážku k poslednému dostupnému uplatniteľnému výmennému kurzu vydanému príslušnou centrálnou bankou. Informácie o poplatkoch a výmennom kurze sú viditeľné zreteľným a transparentným spôsobom skôr, než platiteľ autorizuje platobnú transakciu.***

3. Platiteľ musí mať na tomto základe možnosť vyjadriť súhlas so službou menového prepočtu.

Článok 6

Informácie o dodatočných poplatkoch alebo zľavách

1. Ak príjemca platby žiada za použitie daného platobného nástroja poplatok alebo ponúka zľavu, oznámi to platiteľovi pred iniciovaním platobnej transakcie ***v jasnej, transparentnej a prístupnej forme***.

2. Ak poskytovateľ platobných služieb alebo iná strana zapojená do transakcie žiada za použitie daného platobného nástroja poplatok, informuje o tom používateľa platobných služieb ***v jasnej, transparentnej a prístupnej forme*** pred iniciovaním platobnej transakcie.

3. Platiteľ je povinný zaplatiť poplatky uvedené v odsekoch 1 a 2 len vtedy, ak ich celková výška bola oznámená pred iniciovaním platobnej transakcie.

Článok 7

Požiadavky na poskytovanie informácií uplatniteľné na služby výberu hotovosti

Fyzické alebo právnické osoby poskytujúce služby výberu hotovosti, na ktoré sa odkazuje v článku 38 smernice (EÚ) [tretia smernica o platobných službách], poskytujú svojim zákazníkom informácie o všetkých poplatkoch ***vrátane výmenného kurzu a akejkoľvek prirážky k poslednému dostupnému uplatniteľnému výmennému kurzu vydanému príslušnou centrálnou bankou transparentným, rozlíšiteľným a zrozumiteľným spôsobom priamo pri iniciovaní procesu*** výberu hotovosti, ako aj pri prevzatí hotovosti po ukončení transakcie.

Článok 8

Poplatky za poskytnutie informácií

1. Poskytovatelia platobných služieb nesmú používateľom platobných služieb účtovať poplatky za poskytovanie informácií podľa tejto hlavy.

2. Poskytovatelia platobných služieb a používatelia platobných služieb sa môžu dohodnúť na poplatkoch za dodatočné alebo častejšie poskytovanie informácií, prípadne za zasielanie informácií inými komunikačnými prostriedkami, než sú prostriedky vymedzené v rámcovej zmluve, na žiadosť používateľa platobných služieb.

3. Poplatky za poskytovanie informácií uvedené v odseku 2 musia byť primerané ***a úmerné*** ▌skutočným nákladom poskytovateľa platobných služieb.

Článok 9

Dôkazné bremeno týkajúce sa požiadaviek na poskytovanie informácií

Poskytovatelia platobných služieb nesú dôkazné bremeno v súvislosti s preukázaním skutočnosti, že splnili požiadavky na poskytovanie informácií stanovené v tejto hlave.

Článok 10

Výnimka z požiadaviek na poskytovanie informácií v prípade platobných nástrojov na vykonávanie platieb nízkej hodnoty a elektronických peňazí

V prípade platobných nástrojov, ktoré sa na základe príslušnej rámcovej zmluvy týkajú iba jednotlivých platobných transakcií nepresahujúcich 50 EUR, alebo pre ktoré je buď stanovený výdavkový limit vo výške ***250*** EUR, alebo na ktorých sa uchovávajú finančné prostriedky v sume, ktorá nikdy nepresiahne ***250*** EUR:

a) odchylne od článkov 19, 20 a 24 poskytovateľ platobných služieb poskytuje platiteľovi len informácie o hlavných charakteristických znakoch platobnej služby vrátane spôsobu, akým sa platobný nástroj môže používať, zodpovednosti a účtovaných poplatkoch a iné podstatné informácie potrebné na to, aby mohol platiteľ prijať informované rozhodnutie, pričom zároveň uvedie, kde sa dajú ľahko nájsť všetky ostatné informácie a podmienky vymedzené v článku 20;

b) strany rámcovej zmluvy sa môžu dohodnúť, že odchylne od článku 22 sa od poskytovateľa platobných služieb nevyžaduje, aby navrhoval zmeny podmienok rámcovej zmluvy rovnakým spôsobom, ako je stanovené v článku 19 ods. 1;

c) strany rámcovej zmluvy sa môžu dohodnúť, že odchylne od článkov 25 a 26 po vykonaní platobnej transakcie:

i) poskytovateľ platobných služieb poskytuje alebo sprístupňuje len referenčný údaj, ktorý umožňuje používateľovi platobných služieb identifikovať platobnú transakciu, výšku platobnej transakcie a akékoľvek poplatky, alebo v prípade viacerých platobných transakcií rovnakého druhu uskutočnených v prospech toho istého príjemcu informácie o celkovej sume a poplatkoch za tieto platobné transakcie;

ii) od poskytovateľa platobných služieb sa nevyžaduje poskytovanie alebo sprístupňovanie informácií uvedených v bode i), ak sa platobný nástroj používa anonymne alebo ak poskytovateľ platobných služieb nie je inak technicky schopný tieto informácie poskytnúť. Poskytovateľ platobných služieb poskytuje platiteľovi možnosť overiť si sumu uložených finančných prostriedkov.

KAPITOLA 2

Jednorazové platobné transakcie

Článok 11

Rozsah pôsobnosti

1. Táto kapitola sa uplatňuje na jednorazové platobné transakcie, na ktoré sa nevzťahuje rámcová zmluva.

2. Ak sa zasiela platobný príkaz na jednorazovú platobnú transakciu prostredníctvom platobného nástroja, na ktorý sa vzťahuje rámcová zmluva, poskytovateľ platobných služieb nie je povinný poskytnúť alebo sprístupniť informácie, ktoré sa používateľovi platobných služieb na základe rámcovej zmluvy s iným poskytovateľom platobných služieb už poskytli alebo ktoré sa mu podľa uvedenej rámcovej zmluvy poskytnú.

Článok 12

Všeobecné informácie poskytnuté vopred

1. Pred tým, než sa používateľ platobných služieb zaviaže zmluvou o poskytnutí jednorazovej platobnej služby alebo ponukou, poskytovateľ platobných služieb sprístupní používateľovi platobných služieb ľahko dostupným spôsobom informácie a podmienky vymedzené v článku 13, pokiaľ ide o jeho vlastné služby. Na žiadosť používateľa platobných služieb poskytne poskytovateľ platobných služieb informácie a podmienky v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov. Informácie a podmienky musia byť formulované jasne a zrozumiteľne a s použitím ľahko pochopiteľných slov v úradnom jazyku členského štátu, v ktorom sa platobná služba ponúka, alebo v akomkoľvek inom jazyku, na ktorom sa strany dohodnú.

2. Ak sa zmluva o poskytnutí jednorazovej platobnej služby uzatvorila na žiadosť používateľa platobných služieb pomocou prostriedkov diaľkovej komunikácie, ktoré neumožňujú poskytovateľovi platobných služieb splniť povinnosti podľa odseku 1, poskytovateľ platobných služieb splní svoje povinnosti podľa uvedeného odseku ihneď po vykonaní platobnej transakcie.

3. Poskytovatelia platobných služieb môžu splniť svoje povinnosti podľa odseku 1 aj tým, že používateľom platobných služieb poskytnú kópiu návrhu zmluvy o poskytnutí jednorazovej platobnej služby alebo návrhu platobného príkazu vrátane informácií a podmienok stanovených v článku 13.

Článok 13

Informácie a podmienky

1. Poskytovatelia platobných služieb poskytnú používateľom platobných služieb ***transparentným, rozlíšiteľným a zrozumiteľným spôsobom aspoň*** tieto informácie a podmienky:

a) špecifikáciu informácií alebo jedinečného identifikátora, ktoré má poskytnúť používateľ platobných služieb, aby bol platobný príkaz riadne zadaný alebo vykonaný;

b) maximálnu lehotu na vykonanie platobnej služby, ktorá sa má poskytnúť;

c) odhadovaný čas doručenia finančných prostriedkov v rámci úhrad a transakcií poukázania peňazí poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby, ktorý sa nachádza mimo Únie;

d) všetky poplatky, ktoré je používateľ platobných služieb povinný zaplatiť poskytovateľovi platobných služieb, a prípadne rozpis týchto poplatkov;

e) prípadne aktuálny alebo referenčný výmenný kurz, ktorý sa má na platobnú transakciu uplatniť;

f) prípadne odhadované poplatky za menový prepočet v súvislosti s úhradami a transakciami poukázania peňazí vyjadrené ako percentuálna prirážka k ***referenčnému výmennému kurzu v súlade s nariadením (EÚ) 2016/1011, ako aj v reálnej peňažnej hodnote v mene platiteľa. Tieto poplatky sa zobrazia najneskôr v okamihu, keď platiteľ autorizuje platobnú transakciu;***

g) postupy alternatívneho riešenia sporov dostupné pre používateľa platobných služieb v súlade s článkami 90, 94 a 95.

2. Okrem toho poskytovatelia platobných iniciačných služieb pred iniciovaním poskytnú alebo sprístupnia platiteľovi jasné a komplexné informácie o všetkých týchto skutočnostiach:

a) meno/názov poskytovateľa platobných iniciačných služieb, geografickú adresu jeho ústredia a prípadne geografickú adresu jeho agenta alebo pobočky usadených v členskom štáte, v ktorom sa platobná služba ponúka, a akékoľvek ďalšie kontaktné údaje vrátane e-mailovej adresy, ktoré sú relevantné pre komunikáciu s poskytovateľom platobných iniciačných služieb, a

b) kontaktné údaje príslušného orgánu určeného podľa tohto nariadenia.

3. Ak je to uplatniteľné, všetky ostatné dôležité informácie a podmienky stanovené v článku 20 sa sprístupňujú používateľovi platobných služieb ľahko prístupným spôsobom.

Článok 14

Informácie pre platiteľa a príjemcu platby po zadaní platobného príkazu

Ak sa platobný príkaz zadáva prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, tento poskytovateľ platobných iniciačných služieb ihneď po iniciovaní poskytne alebo sprístupní platiteľovi a prípadne príjemcovi platby všetky tieto údaje:

a) potvrdenie úspešného zadania platobného príkazu u poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet platiteľa;

b) referenčný údaj umožňujúci platiteľovi a príjemcovi platby identifikovať platobnú transakciu a prípadne umožňujúci príjemcovi platby identifikovať platiteľa, ako aj všetky informácie zaslané spolu s platobnou transakciou;

c) sumu platobnej transakcie;

d) prípadne sumu všetkých poplatkov splatných v prospech poskytovateľa platobných iniciačných služieb za danú transakciu a prípadne rozpis súm takýchto poplatkov.

Článok 15

Informácie pre poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet platiteľa, ak sa platobný príkaz zadáva prostredníctvom platobnej iniciačnej služby

Ak sa platobný príkaz zadáva prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, tento poskytovateľ platobných iniciačných služieb sprístupní poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet platiteľa referenčné údaje platobnej transakcie.

Článok 16

Informácie pre platiteľa po prijatí platobného príkazu

Ihneď po prijatí platobného príkazu poskytovateľ platobných služieb platiteľa poskytne alebo sprístupní platiteľovi rovnakým spôsobom, ako je stanovené v článku 12 ods. 1, všetky tieto údaje týkajúce sa jeho služieb:

a) referenčný údaj umožňujúci platiteľovi identifikovať platobnú transakciu a informácie, ktoré platiteľ potrebuje na jednoznačnú identifikáciu príjemcu platby, vrátane obchodného mena príjemcu platby;

b) sumu platobnej transakcie v mene použitej v platobnom príkaze;

c) sumu všetkých poplatkov za platobnú transakciu, ktoré je platiteľ povinný zaplatiť, a prípadne rozpis súm takýchto poplatkov;

d) prípadne výmenný kurz použitý pri platobnej transakcii poskytovateľom platobných služieb platiteľa alebo odkaz naň, ak sa líši od kurzu poskytnutého v súlade s článkom 13 ods. 1 písm. e), a sumu platobnej transakcie po menovom prepočte;

e) dátum prijatia platobného príkazu.

Článok 17

Informácie pre príjemcu platby po vykonaní platobnej transakcie

Ihneď po vykonaní platobnej transakcie poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby poskytne alebo sprístupní príjemcovi platby rovnakým spôsobom, ako je stanovené v článku 12 ods. 1, všetky tieto údaje týkajúce sa jeho služieb:

a) referenčný údaj umožňujúci príjemcovi platby identifikovať platobnú transakciu a prípadne platiteľa, ako aj všetky informácie zaslané spolu s platobnou transakciou;

b) sumu platobnej transakcie v mene, v ktorej má finančné prostriedky k dispozícii príjemca platby;

c) sumu všetkých poplatkov za platobnú transakciu, ktoré je príjemca platby povinný zaplatiť, a prípadne rozpis súm takýchto poplatkov;

d) prípadne výmenný kurz použitý pri platobnej transakcii poskytovateľom platobných služieb príjemcu platby a sumu platobnej transakcie pred menovým prepočtom;

e) dátum pripísania finančných prostriedkov.

KAPITOLA 3

Rámcové zmluvy

Článok 18

Rozsah pôsobnosti

Táto kapitola sa uplatňuje na platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje rámcová zmluva.

Článok 19

Všeobecné informácie poskytnuté vopred

1. Poskytovateľ platobných služieb poskytne používateľovi platobných služieb v dostatočnom predstihu pred tým, než sa používateľ platobných služieb zaviaže akoukoľvek rámcovou zmluvou alebo ponukou, v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov informácie a podmienky stanovené v článku 20. Informácie a podmienky musia byť formulované jasne a zrozumiteľne a s použitím ľahko pochopiteľných slov v úradnom jazyku členského štátu, v ktorom sa platobná služba ponúka, alebo v akomkoľvek inom jazyku, na ktorom sa strany dohodnú.

2. Ak sa rámcová zmluva uzatvorila na žiadosť používateľa platobných služieb pomocou prostriedkov diaľkovej komunikácie, ktoré neumožňujú poskytovateľovi platobných služieb splniť povinnosti podľa odseku 1, poskytovateľ platobných služieb splní svoje povinnosti podľa uvedeného odseku ihneď po uzatvorení rámcovej zmluvy.

3. Poskytovatelia platobných služieb môžu splniť svoje povinnosti podľa odseku 1 aj tým, že používateľom platobných služieb poskytnú kópiu návrhu rámcovej zmluvy vrátane informácií a podmienok stanovených v článku 20.

Článok 20

Informácie a podmienky

Poskytovateľ platobných služieb poskytne používateľovi platobných služieb ***transparentným, rozlíšiteľným a zrozumiteľným spôsobom*** tieto informácie a podmienky:

a) v súvislosti s poskytovateľom platobných služieb:

i) meno/názov poskytovateľa platobných služieb, geografickú adresu jeho ústredia a prípadne geografickú adresu jeho agenta, distribútora alebo pobočky usadených v členskom štáte, v ktorom sa platobná služba ponúka, a akúkoľvek ďalšiu adresu vrátane e-mailovej adresy, ktorá je relevantná pre komunikáciu s poskytovateľom platobných služieb;

ii) podrobnosti o príslušných orgánoch dohľadu určených podľa smernice (EÚ) [PSD3] a o registri stanovenom v článkoch 17 a 18 uvedenej smernice alebo o každom inom príslušnom verejnom registri obsahujúcom povolenie poskytovateľa platobných služieb a registračné číslo alebo rovnocenný prostriedok identifikácie v uvedenom registri;

b) v súvislosti s používaním platobných služieb:

i) opis hlavných charakteristických znakov platobnej služby, ktorá sa má poskytovať;

ii) špecifikáciu informácií alebo jedinečného identifikátora, ktoré musí poskytnúť používateľ platobných služieb, aby bol platobný príkaz riadne zadaný alebo vykonaný;

iii) formu a postup zadania platobného príkazu alebo udelenia povolenia na vykonanie platobnej transakcie a odňatie takéhoto povolenia v súlade s článkami 49 a 66;

iv) referenčný údaj o okamihu prijatia platobného príkazu v súlade s článkom 64 a prípadne lehotu, ktorú stanovil poskytovateľ platobných služieb;

v) maximálnu lehotu na vykonanie platobných služieb, ktoré sa majú poskytnúť;

vi) odhadovaný čas doručenia finančných prostriedkov v rámci úhrad poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby, ktorý sa nachádza mimo Únie;

vii) či existuje možnosť dohodnúť sa na výdavkových limitoch pri používaní platobných nástrojov v súlade s článkom 51 ods. 1;

viii) v prípade platobných nástrojov viazaných na kartu, na ktorých je spoločne umiestnených niekoľko značiek, práva používateľa platobných služieb podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2015/751;

c) v súvislosti s poplatkami, úrokmi a výmennými kurzami:

i) všetky poplatky, ktoré je používateľ platobných služieb povinný zaplatiť poskytovateľovi platobných služieb, vrátane poplatkov súvisiacich so spôsobom a s frekvenciou poskytovania alebo sprístupňovania informácií podľa tohto nariadenia a prípadne rozpis súm takýchto poplatkov;

ii) všetky prípadné poplatky za výbery z bankomatov ***v Únii***, ktoré sú používatelia platobných služieb povinní zaplatiť svojmu poskytovateľovi platobných služieb v bankomate:

(1) svojho poskytovateľa platobných služieb;

▌

(3) poskytovateľa platobných služieb patriaceho do siete bankomatov, s ktorou má poskytovateľ platobných služieb používateľa zmluvný vzťah;

(4) poskytovateľa bankomatu, ktorý v čase ponúkania služieb výberu hotovosti neposkytuje služby spravovania platobných účtov;

iii) prípadne úrokovú sadzbu a výmenný kurz, ktoré sa uplatnia, alebo ak sa použije referenčná úroková sadzba a výmenný kurz, spôsob výpočtu skutočného úroku a príslušný dátum a index alebo základ pre určenie tejto referenčnej úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu;

iv) v prípade vzájomnej dohody okamžité uplatnenie zmien referenčnej úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu a požiadavky na poskytnutie informácií týkajúcich sa zmien v súlade s článkom 22 ods. 3;

v) prípadne odhadované poplatky za služby menového prepočtu v súvislosti s úhradou vyjadrené ako ***celková suma skutočnej peňažnej hodnoty a percentuálna prirážka k referenčnému výmennému kurzu v súlade s nariadením (EÚ) 2016/1011. Tieto poplatky a percentuálna prirážka sa jasne zobrazia pred konečným vykonaním transakcie platiteľom v domácej mene platiteľa***;

d) v súvislosti s komunikáciou:

i) prípadne komunikačné prostriedky vrátane technických požiadaviek na vybavenie a softvér používateľa platobných služieb, na ktorých sa strany dohodnú na účel prenosu informácií alebo oznámení podľa tohto nariadenia;

ii) spôsob a frekvenciu poskytovania alebo sprístupňovania informácií podľa tohto nariadenia;

iii) jazyk alebo jazyky, v ktorých sa uzatvorí rámcová zmluva a v ktorých sa uskutočňuje komunikácia počas tohto zmluvného vzťahu;

iv) právo používateľa platobných služieb získať zmluvné podmienky rámcovej zmluvy a informácie a podmienky v súlade s článkom 21;

e) v súvislosti s bezpečnostnými a nápravnými opatreniami:

i) prípadne opis opatrení, ktoré má prijať používateľ platobných služieb na zachovanie bezpečnosti platobného nástroja, a spôsob, akým sa má vykonať oznámenie poskytovateľovi platobných služieb na účely článku 52 písm. b);

ii) bezpečný postup oznamovania, prostredníctvom ktorého poskytovateľ platobných služieb informuje používateľa platobných služieb v prípade podozrenia z podvodu alebo v prípade skutočného podvodu alebo bezpečnostných hrozieb;

iii) v prípade vzájomnej dohody podmienky, za ktorých si poskytovateľ platobných služieb vyhradzuje právo zablokovať platobný nástroj v súlade s článkom 51;

iv) zodpovednosť platiteľa v súlade s článkom 57 ods. 5, článkom 59 ods. 3 a článkom 60 vrátane informácií o príslušnej sume;

v) ako a v akej lehote má používateľ platobných služieb vykonať oznámenie poskytovateľovi platobných služieb a polícii v prípade podvodu predstieraním identity uvedeného v článku 59, akejkoľvek neautorizovanej alebo nesprávne iniciovanej alebo vykonanej platobnej transakcie alebo akejkoľvek autorizovanej úhrady vykonanej po nesprávnom uplatnení služby overenia zhody mena a jedinečného identifikátora alebo po podvode predstieraním identity v súlade s článkom 54;

vi) zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb za neautorizované platobné transakcie v súlade s článkom 56, za nesprávne uplatnenie služby overenia zhody mena a jedinečného identifikátora v súlade s článkom 57 a za podvod predstieraním identity v súlade s článkom 59;

vii) zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb za iniciovanie alebo vykonanie platobných transakcií v súlade s článkami 75 a 76;

viii) podmienky vrátenia finančných prostriedkov v súlade s článkami 62 a 63;

f) v súvislosti so zmenami rámcovej zmluvy a s jej vypovedaním:

i) v prípade vzájomnej dohody informáciu, že platí domnienka, že používateľ platobných služieb akceptoval zmeny podmienok v súlade s článkom 22, pokiaľ pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti týchto zmien neoznámil poskytovateľovi platobných služieb, že tieto zmeny neakceptuje;

ii) trvanie rámcovej zmluvy;

iii) právo používateľa platobných služieb vypovedať rámcovú zmluvu, ako aj všetky dohody týkajúce sa vypovedania v súlade s článkom 22 ods. 1 a článkom 23;

g) v súvislosti s nápravou:

i) akúkoľvek zmluvnú doložku o práve uplatniteľnom na rámcovú zmluvu alebo o príslušných súdoch;

ii) postupy alternatívneho riešenia sporov dostupné pre používateľa platobných služieb v súlade s článkami 90, 94 a 95.

Článok 21

Dostupnosť informácií a podmienok rámcovej zmluvy

Používateľ platobných služieb má kedykoľvek počas zmluvného vzťahu právo získať na požiadanie v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov zmluvné podmienky rámcovej zmluvy a informácie a podmienky stanovené v článku 20.

Článok 22

Zmeny podmienok rámcovej zmluvy

1. Poskytovateľ platobných služieb navrhne akékoľvek zmeny rámcovej zmluvy alebo informácií a podmienok stanovených v článku 20 rovnakým spôsobom, ako je stanovené v článku 19 ods. 1, a to najneskôr dva mesiace pred navrhovaným dňom začiatku ich uplatňovania. Používateľ platobných služieb môže zmeny akceptovať alebo odmietnuť pred navrhovaným dňom ich nadobudnutia účinnosti.

2. V relevantných prípadoch v súlade s článkom 20 písm. f) bodom i) poskytovateľ platobných služieb informuje používateľa platobných služieb, že ak používateľ platobných služieb pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti týchto zmien neoznámi poskytovateľovi platobných služieb, že tieto zmeny neakceptuje, platí domnienka, že používateľ platobných služieb tieto zmeny akceptoval. Poskytovateľ platobných služieb informuje používateľa platobných služieb aj o tom, že ak používateľ platobných služieb uvedené zmeny odmietne, používateľ platobných služieb má právo vypovedať rámcovú zmluvu bezplatne s účinnosťou v ktoromkoľvek okamihu až do dátumu, ku ktorému by sa zmeny začali uplatňovať.

3. Zmeny úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu môže poskytovateľ platobných služieb uplatňovať bezodkladne a bez oznámenia za predpokladu, že sa takéto právo dohodlo v rámcovej zmluve a že zmeny úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu sa zakladajú na referenčnej úrokovej sadzbe alebo výmennom kurze, ktoré sú dohodnuté v súlade s článkom 20 písm. c) bodmi iii) a iv). Poskytovateľ platobných služieb informuje používateľa platobných služieb o každej zmene úrokovej sadzby čo najskôr, a to rovnakým spôsobom, ako je stanovené v článku 19 ods. 1, pokiaľ sa strany nedohodli na osobitnej frekvencii alebo spôsobe poskytovania alebo sprístupňovania informácií. Zmeny úrokových sadzieb alebo výmenných kurzov, ktoré sú pre používateľov platobných služieb priaznivejšie, však poskytovateľ platobných služieb môže uplatňovať bez oznámenia.

4. Poskytovateľ platobných služieb uplatňuje a vypočítava zmeny úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu použitých v platobných transakciách neutrálnym spôsobom, ktorý používateľov platobných služieb nediskriminuje.

Článok 23

Vypovedanie zmluvy

1. Používateľ platobných služieb môže rámcovú zmluvu vypovedať kedykoľvek, pokiaľ sa strany nedohodli na výpovednej lehote. Takáto lehota nesmie presiahnuť jeden mesiac.

2. Vypovedanie rámcovej zmluvy je pre používateľa platobných služieb bezplatné okrem prípadov, keď bola zmluva v platnosti menej ako ***tri mesiace***. Ak sa účtujú poplatky za vypovedanie rámcovej zmluvy, musia byť primerané a v súlade s nákladmi. Ak sa podľa rámcovej zmluvy platobné služby ponúkajú spoločne s technickými službami zameranými na podporu poskytovania platobných služieb a ak ich poskytuje poskytovateľ platobných služieb alebo tretia strana, s ktorou má poskytovateľ platobných služieb uzavreté partnerstvo, takéto technické služby podliehajú rovnakým požiadavkám rámcovej zmluvy na poplatky za vypovedanie zmluvy.

3. Ak sa to dohodlo v rámcovej zmluve, poskytovateľ platobných služieb môže vypovedať rámcovú zmluvu, ktorá bola uzatvorená na dobu neurčitú, najmenej s ***trojmesačnou*** výpovednou lehotou rovnakým spôsobom, ako je stanovené v článku 19 ods. 1.

4. Používateľ platobných služieb je v prípade pravidelne účtovaných poplatkov za platobné služby povinný uhradiť len ich pomernú časť prislúchajúcu obdobiu do vypovedania zmluvy. Ak sa takéto poplatky uhrádzajú vopred, poskytovateľ platobných služieb pomernú časť týchto poplatkov vráti.

5. Ustanoveniami tohto článku nie sú dotknuté zákony a iné právne predpisy členských štátov, ktoré upravujú práva zmluvných strán na vyhlásenie rámcovej zmluvy za nevykonateľnú alebo neplatnú.

6. Členské štáty môžu pre používateľov platobných služieb zaviesť priaznivejšie ustanovenia o vypovedaní zmluvy. ***Ciele týchto ustanovení sa zosúladia s týmto nariadením a oznámia sa Komisii.***

7. Členské štáty do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = dátum začatia uplatňovania tohto nariadenia] oznámia Komisii ustanovenia svojich právnych predpisov prijaté podľa odseku 6. Bezodkladne oznámia každú následnú zmenu takýchto ustanovení.

Článok 24

Informácie poskytnuté pred vykonaním jednotlivých platobných transakcií

V prípade jednotlivej platobnej transakcie iniciovanej platiteľom na základe rámcovej zmluvy poskytne poskytovateľ platobných služieb na žiadosť platiteľa pre túto špecifickú platobnú transakciu explicitné informácie o všetkých týchto skutočnostiach:

a) maximálna lehota na vykonanie;

b) poplatky, ktoré je platiteľ povinný zaplatiť***, vyjadrené v mene platby a prípadne percentuálna prirážka k platným výmenným kurzom v porovnaní s referenčným výmenným kurzom v súlade s nariadením (EÚ) 2016/1011;***

c) prípadne rozpis súm všetkých poplatkov ***pretým, ako platiteľ vykoná platbu.***

Článok 25

Informácie pre platiteľa o jednotlivých platobných transakciách

1. Po odpísaní sumy jednotlivej platobnej transakcie z účtu platiteľa alebo, ak platiteľ nepoužíva platobný účet, po prijatí platobného príkazu poskytovateľ platobných služieb platiteľa poskytne platiteľovi bez zbytočného odkladu a rovnakým spôsobom, aký je stanovený v článku 19 ods. 1, všetky tieto informácie:

a) referenčný údaj umožňujúci platiteľovi identifikovať každú platobnú transakciu a informácie potrebné na jednoznačnú identifikáciu príjemcu platby vrátane obchodného mena príjemcu platby;

b) sumu platobnej transakcie v mene, v ktorej sa odpísala z platobného účtu platiteľa, alebo v mene použitej v platobnom príkaze;

c) sumu všetkých poplatkov za platobnú transakciu a prípadne rozpis súm takýchto poplatkov alebo úroky, ktoré je platiteľ povinný zaplatiť;

d) prípadne výmenný kurz použitý pri platobnej transakcii poskytovateľom platobných služieb platiteľa a sumu platobnej transakcie po menovom prepočte;

e) dátum odpísania finančných prostriedkov alebo dátum prijatia platobného príkazu.

2. Rámcová zmluva obsahuje podmienku, že platiteľ môže požadovať, aby sa informácie uvedené v odseku 1 poskytovali alebo sprístupňovali pravidelne, bezplatne a dohodnutým spôsobom, ktorý umožňuje platiteľovi uchovávať a reprodukovať nezmenené informácie.

3. Členské štáty môžu od poskytovateľov platobných služieb vyžadovať, aby informácie poskytovali v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov aspoň raz mesačne bezplatne.

4. Členské štáty do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = dátum začatia uplatňovania tohto nariadenia] oznámia Komisii ustanovenia svojich právnych predpisov prijaté podľa odseku 3. Bezodkladne oznámia každú následnú zmenu takýchto ustanovení.

Článok 26

Informácie pre príjemcu platby o jednotlivých platobných transakciách

1. Po vykonaní jednotlivej platobnej transakcie poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby poskytne bez zbytočného odkladu príjemcovi platby rovnakým spôsobom, ako je stanovené v článku 19 ods. 1, všetky tieto informácie:

a) referenčný údaj umožňujúci príjemcovi platby identifikovať platobnú transakciu a platiteľa, ako aj všetky informácie zaslané spolu s platobnou transakciou;

b) sumu platobnej transakcie v mene, v ktorej sa pripísala na platobný účet príjemcu platby;

c) sumu všetkých poplatkov za platobnú transakciu a prípadne rozpis súm takýchto poplatkov alebo úroky, ktoré je príjemca platby povinný zaplatiť;

d) prípadne výmenný kurz použitý pri platobnej transakcii poskytovateľom platobných služieb príjemcu platby a sumu platobnej transakcie pred menovým prepočtom;

e) dátum pripísania finančných prostriedkov.

2. Rámcová zmluva môže obsahovať podmienku, že informácie uvedené v odseku 1 sa majú poskytovať alebo sprístupňovať pravidelne, najmenej raz mesačne a dohodnutým spôsobom, ktorý umožňuje príjemcovi platby uchovávať a reprodukovať nezmenené informácie.

3. Členské štáty môžu od poskytovateľov platobných služieb vyžadovať, aby informácie poskytovali v papierovej forme alebo na inom trvalom nosiči údajov aspoň raz mesačne bezplatne.

4. Členské štáty do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = dátum začatia uplatňovania tohto nariadenia] oznámia Komisii ustanovenia svojich právnych predpisov prijaté podľa odseku 3. Bezodkladne oznámia každú následnú zmenu takýchto ustanovení.

HLAVA III

PRÁVA A POVINNOSTI TÝKAJÚCE SA POSKYTOVANIA A POUŽÍVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB

KAPITOLA 1

Spoločné ustanovenia

Článok 27

Rozsah pôsobnosti

1. Ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom, používateľ platobných služieb a poskytovateľ platobných služieb sa môžu dohodnúť, že článok 28 ods. 1, článok 49 ods. 7 a články 55, 60, 62, 63, 66, 75 a 76 sa neuplatňujú v plnom rozsahu alebo čiastočne. Používateľ platobných služieb a poskytovateľ platobných služieb sa môžu takisto dohodnúť na iných lehotách, než sú lehoty stanovené v článku 54.

2. Členské štáty môžu stanoviť, že článok 95 sa neuplatňuje, ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom.

3. Členské štáty môžu stanoviť, že ustanovenia tejto hlavy sa uplatňujú na mikropodniky rovnakým spôsobom ako na spotrebiteľov. ***Tieto ustanovenia musia byť plne v súlade s týmto nariadením a jeho cieľmi a musia sa oznámiť Komisii.***

4. Členské štáty do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = dátum začatia uplatňovania tohto nariadenia] oznámia Komisii ustanovenia svojich právnych predpisov prijaté podľa odsekov 2 a 3. Bezodkladne oznámia každú následnú zmenu takýchto ustanovení.

Článok 28

Uplatniteľné poplatky

1. Poskytovateľ platobných služieb neúčtuje používateľovi platobných služieb poplatky za plnenie svojich informačných povinností alebo za nápravné a preventívne opatrenia podľa tejto hlavy, pokiaľ nie je v článku 65 ods. 1, článku 66 ods. 5 a článku 74 ods. 4 stanovené inak. Uvedené poplatky sa dohodnú medzi používateľom platobných služieb a poskytovateľom platobných služieb a musia byť primerané ***a úmerné*** skutočným nákladom.

2. V prípade platobných transakcií vykonávaných v Únii, pri ktorých sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa aj poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nachádzajú v Únii alebo pri ktorých sa jediný poskytovateľ platobných služieb v danej platobnej transakcii nachádza v Únii, príjemca platby uhradí poplatky, ktoré účtuje jeho poskytovateľ platobných služieb, a platiteľ uhradí poplatky, ktoré účtuje jeho poskytovateľ platobných služieb.

3. Príjemca platby nepožaduje poplatky za používanie platobných nástrojov.

3a. Ak je prevádzkovateľ bankomatu oprávnený ako úverová inštitúcia alebo poskytovateľ platobných služieb v Únii a poskytuje služby výberu hotovosti, tento poskytovateľ poskytne alebo sprístupní informácie o fixnom poplatku spojenom s iniciovaním procesu výberu, a to konkrétne v momente alebo pred momentom, keď používateľ vloží kartu do bankomatu alebo ju k nemu priloží. Takýto fixný poplatok sa musí zobraziť v peňažnej hodnote, pričom treba zabezpečiť, aby bol používateľ transparentným, rozlíšiteľným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o všetkých fixných poplatkoch, ktoré si prevádzkovateľ bankomatu účtuje za výber hotovosti bez ohľadu na pôvod použitej bankomatovej karty.

3b. Poskytovateľ platobných služieb nebráni príjemcovi platby, aby platiteľovi ponúkol poplatok alebo zľavu alebo aby platiteľa iným spôsob nasmeroval k používaniu daného platobného nástroja.

Článok 29

Výnimka pre nástroje na vykonávanie platieb nízkej hodnoty a elektronické peniaze

1. V prípade platobných nástrojov, ktoré sa na základe rámcovej zmluvy týkajú iba jednotlivých platobných transakcií nepresahujúcich 50 EUR, alebo pre ktoré je buď stanovený výdavkový limit ***250*** EUR, alebo na ktorých sa uchovávajú finančné prostriedky v sume, ktorá nikdy nepresiahne ***250*** EUR, sa poskytovatelia platobných služieb môžu dohodnúť so svojimi používateľmi platobných služieb, že:

a) článok 52 písm. b), článok 53 ods. 1 písm. c) a d) a článok 60 ods. 4 sa neuplatňujú, ak sa platobný nástroj nedá zablokovať alebo ak sa nedá zabrániť jeho ďalšiemu používaniu;

b) články 55 a 56 a článok 60 ods. 1 a 4 sa neuplatňujú, ak sa platobný nástroj používa anonymne alebo poskytovateľ platobných služieb nemôže dokázať z iných dôvodov, ktoré vyplývajú z povahy platobného nástroja, že platobná transakcia bola autorizovaná;

c) odchylne od článku 65 ods. 1 sa od poskytovateľa platobných služieb nevyžaduje, aby používateľovi platobných služieb oznámil odmietnutie platobného príkazu, ak je nevykonanie platobného príkazu zjavné z kontextu;

d) odchylne od článku 66 platiteľ nesmie odvolať platobný príkaz po zaslaní platobného príkazu alebo autorizovaní platobnej transakcie príjemcovi platby;

e) odchylne od článkov 69 a 70 sa uplatňujú iné lehoty na vykonanie.

2. Články 56 a 60 sa uplatňujú aj na elektronické peniaze s výnimkou prípadu, keď poskytovateľ platobných služieb platiteľa nemá možnosť zmraziť platobný účet, na ktorom sa elektronické peniaze uchovávajú, ani zablokovať platobný nástroj. Členské štáty môžu obmedziť rozsah pôsobnosti tejto odchýlky na platobné účty, na ktorých sa elektronické peniaze uchovávajú, alebo na platobné nástroje s určitou hodnotou.

3. Členské štáty do dňa začiatku uplatňovania tohto nariadenia oznámia Komisii ustanovenia svojich právnych predpisov prijaté podľa odseku 2. Bezodkladne oznámia každú následnú zmenu takýchto ustanovení.

Článok 30

Vydávanie a zameniteľnosť elektronických peňazí

1. Vydavatelia elektronických peňazí vydávajú elektronické peniaze v menovitej hodnote pri prijatí finančných prostriedkov.

2. Vydavateľ elektronických peňazí na žiadosť majiteľa elektronických peňazí kedykoľvek a v menovitej hodnote zamení peňažnú hodnotu elektronických peňazí, ktoré vlastní.

3. Zmluva medzi vydavateľom elektronických peňazí a majiteľom elektronických peňazí jasne a zreteľne stanovuje podmienky zameniteľnosti vrátane všetkých uplatniteľných poplatkov, pričom majiteľ elektronických peňazí je o týchto podmienkach informovaný predtým, ako sa zaviaže akoukoľvek zmluvou alebo ponukou.

4. Na zámenu elektronických peňazí sa môže vzťahovať poplatok iba vtedy, ak sa to uvádza v zmluve v súlade s odsekom 3, a iba v týchto prípadoch:

a) ak majiteľ elektronických peňazí požiada o zámenu pred ukončením zmluvy;

b) ak je v zmluve stanovený dátum ukončenia a majiteľ elektronických peňazí vypovedal zmluvu pred týmto dátumom;

c) ak sa zámena vyžaduje viac ako rok po dátume ukončenia zmluvy.

Každý takýto poplatok musí byť primeraný a úmerný skutočným nákladom, ktoré vydavateľovi elektronických peňazí vznikli.

5. Ak majiteľ elektronických peňazí požiada o zámenu pred ukončením zmluvy, tento majiteľ môže požadovať zámenu elektronických peňazí v plnom alebo čiastočnom rozsahu.

6. Ak majiteľ elektronických peňazí požiada o zámenu v deň ukončenia zmluvy alebo do jedného roka po takomto ukončení, vydavateľ elektronických peňazí uskutoční niektorý z týchto krokov:

a) zamení celkovú peňažnú hodnotu elektronických peňazí alebo

b) zamení všetky finančné prostriedky požadované majiteľom elektronických peňazí, ak platobná inštitúcia vykonáva jednu alebo viac činností uvedených v článku 10 ods. 1 písm. c) smernice XXX [PSD3] a vopred nie je známe, akú časť finančných prostriedkov majú majitelia elektronických peňazí používať ako elektronické peniaze.

7. Bez ohľadu na odseky 4, 5 a 6 právo na zámenu v prípade osoby inej, ako je spotrebiteľ, ktorá prijíma elektronické peniaze, podlieha zmluvnej dohode medzi vydavateľom elektronických peňazí a touto osobou.

8. Platobná inštitúcia poskytujúca služby elektronických peňazí neposkytuje majiteľovi elektronických peňazí úrok ani žiadne iné zvýhodnenie spojené s časovým úsekom, počas ktorého vlastní elektronické peniaze.

KAPITOLA 2

Prístup k platobným systémom a účtom vedeným v úverových inštitúciách

Článok 31

Prístup k platobným systémom

1. Prevádzkovatelia platobných systémov musia mať zavedené objektívne, nediskriminačné, transparentné a primerané pravidlá prístupu poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú právnickými osobami a ktorým bolo udelené povolenie alebo sú registrovaní, k platobnému systému. Prevádzkovatelia platobných systémov nesmú brániť v prístupe k platobnému systému viac, než je potrebné na zabezpečenie pred osobitnými rizikami vrátane prípadného rizika spojeného s vyrovnaním, prevádzkového rizika, úverového rizika, rizika likvidity a obchodného rizika, ani viac, než je potrebné na ochranu finančnej a prevádzkovej stability platobného systému.

2. Prevádzkovateľ platobného systému zverejní svoje pravidlá a postupy schválenia účasti na danom platobnom systéme, ako aj kritériá a metodiku, ktoré používa na posúdenie rizika žiadateľov o účasť.

3. Po doručení žiadosti o účasť od poskytovateľa platobných služieb prevádzkovateľ platobného systému posúdi príslušné riziká poskytnutia prístupu k systému žiadajúcemu poskytovateľovi platobných služieb. Prevádzkovateľ platobného systému odmietne účasť žiadajúcemu poskytovateľovi platobných služieb len vtedy, keď daný žiadateľ predstavuje riziká pre systém uvedené v odseku 1. Prevádzkovateľ platobného systému písomne oznámi žiadajúcemu poskytovateľovi platobných služieb, či žiadosť o účasť bola schválená alebo odmietnutá, a uvedie všetky dôvody prípadného odmietnutia.

4. Odseky 1, 2 a 3 sa neuplatňujú na platobné systémy zložené výlučne z poskytovateľov platobných služieb patriacich do tej istej skupiny.

5. Prevádzkovatelia platobných systémov nesmú mať zavedené žiadne z týchto požiadaviek:

a) obmedzujúce pravidlá o účinnom členstve v iných platobných systémoch;

b) pravidlá, ktoré diskriminujú poskytovateľov platobných služieb, ktorým bolo udelené povolenie, alebo registrovaných poskytovateľov platobných služieb, pokiaľ ide o práva, povinnosti a oprávnenia členov;

c) obmedzenia na základe inštitucionálneho postavenia.

6. Účastník platobného systému, ktorý umožňuje poskytovateľovi platobných služieb, ktorému bolo udelené povolenie alebo ktorý je registrovaný a ktorý nie je účastníkom platobného systému, aby postupoval príkazy na prevod prostredníctvom tohto platobného systému, na žiadosť poskytne rovnakú možnosť iným poskytovateľom platobných služieb, ktorým bolo udelené povolenie alebo ktorí sú registrovaní, a to objektívnym, primeraným, transparentným a nediskriminačným spôsobom. V prípade zamietnutia takejto žiadosti účastník platobného systému poskytne každému žiadajúcemu poskytovateľovi platobných služieb všetky dôvody takéhoto zamietnutia.

7. V prípade platobných systémov, na ktoré sa nevzťahuje dohľad Eurosystému podľa nariadenia (EÚ) č. 795/2014, členské štáty určia príslušný orgán zodpovedný za dohľad nad platobnými systémami, aby sa zabezpečilo presadzovanie odsekov 1, 2, 3, 5 a 6 platobnými systémami, ktoré sa riadia ich vnútroštátnym právom.

Článok 32

Poskytovanie platobných účtov platobným inštitúciám zo strany úverových inštitúcií

1. Úverová inštitúcia odmietne otvoriť alebo zatvorí platobný účet pre platobnú inštitúciu, pre jej agentov alebo distribútorov alebo pre žiadateľa o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie len ***v prípadoch, keď pre to existujú objektívne, nediskriminačné a primerané dôvody, najmä*** v týchto prípadoch:

a) úverová inštitúcia má vážne dôvody na podozrenie z nepostačujúcich kontrol týkajúcich sa prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu zo strany žiadateľa alebo z páchania nezákonných činností zo strany žiadateľa alebo jeho zákazníkov;

b) zo strany žiadateľa o účet dochádza alebo došlo k ***závažnému*** porušeniu zmluvy;

c) žiadateľ o účet doručil nedostatočné informácie a dokumenty ***týkajúce sa záležitostí uvedených v tomto odseku***;

d) žiadateľ o účet alebo jeho obchodný model majú profil nadmerného rizika;

▌

ea) príslušný orgán odmietol udeliť alebo odňal povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie.

Ak úverová inštitúcia prijme rozhodnutie o zrušení platobného účtu v súlade s týmto odsekom, zrušenie účtu nadobúda účinnosť po uplynutí výpovednej lehoty, ktorá nesmie byť kratšia ako štyri mesiace, okrem prípadu, keď sa platobný účet ruší z dôvodov súvisiacich s podvodom alebo protizákonnou činnosťou.

2. Práva udelené agentom či distribútorom podľa odseku 1 sa udeľujú výlučne na poskytovanie platobných služieb v mene platobnej inštitúcie.

3. Úverová inštitúcia oznámi platobnej inštitúcii alebo jej agentom či distribútorom alebo žiadateľovi o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie každé rozhodnutie o odmietnutí otvorenia alebo o zatvorení platobného účtu pre platobnú inštitúciu alebo jej agentov či distribútorov alebo pre žiadateľa o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie, pričom každé takéto rozhodnutie náležite zdôvodní. Takéto zdôvodnenie musí byť špecifické pre riziká, ktoré predstavuje činnosť alebo plánovaná činnosť danej platobnej inštitúcie alebo jej agentov či distribútorov na základe posúdenia vykonaného úverovou inštitúciou, a nesmie mať všeobecnú povahu.

3a. Okrem oznámenia podľa odseku 3 úverová inštitúcia príslušnému vnútroštátnemu orgánu oznámi aj svoje rozhodnutie odmietnuť otvoriť alebo zrušiť konkrétny platobný účet. Príslušné orgány zverejňujú súhrnné údaje o zamietnutých a zrušených platobných účtoch.

4. Platobná inštitúcia alebo jej agenti či distribútori alebo žiadateľ o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie, na ktorých sa vzťahuje zamietavé rozhodnutie úverovej inštitúcie o prístupe alebo rozhodnutie o odopretí služieb platobných účtov, sa môžu odvolať na príslušný orgán.

5. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanoví harmonizovaný formát a uvedú informácie, ktoré majú byť obsiahnuté v oznámení a zdôvodnení podľa odseku 3 tohto článku***, a bližšie určia objektívne, nediskriminačné a primerané dôvody a situácie, v ktorých úverová inštitúcia môže odmietnuť otvoriť alebo môže zatvoriť platobný účet pre platobnú inštitúciu, jej agentov či distribútorov alebo pre žiadateľa o povolenie na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie. V tomto návrhu regulačných technických predpisov sa tiež vypracujú harmonizované ciele, právomoci a postupy, ktoré majú príslušné orgány dodržiavať v súvislosti s odvolaniami, ktoré im boli postúpené podľa odseku 4 tohto článku.***

Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = jeden rok od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Na Komisiu sa deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

KAPITOLA 3

Služby informovania o účte a platobné iniciačné služby

Oddiel 1

Všeobecné zásady

Článok 33

Práva používateľov platobných služieb

1. Poskytovatelia platobných služieb nebránia používateľom platobných služieb v tom, aby využívali poskytovateľa platobných iniciačných služieb na získanie platobných iniciačných služieb uvedených v bode 6 prílohy I. Táto povinnosť sa uplatňuje na všetky platobné účty vlastnené používateľom platobných služieb, ktoré sú prístupné online.

1a. Príjemcovia musia používateľom platobných služieb ponúknuť aspoň jeden spôsob platby bez príplatkov, ktorý nie je závislý od využívania poskytovateľa platobných iniciačných služieb.

2. Poskytovatelia platobných služieb nebránia používateľom platobných služieb v tom, aby využívali služby informovania o účte uvedené v bode 7 prílohy I. Táto povinnosť sa uplatňuje na všetky platobné účty vlastnené používateľom platobných služieb, ktoré sú prístupné online.

2a. Obchodníci, ako sú veritelia a poisťovne, musia používateľom platobných služieb ponúknuť spôsob poskytovania ich údajov, ktorý nie je závislý od využívania poskytovateľov služieb informovania o účte.

2b. Bez toho, aby bolo dotknuté nariadenie (EÚ) 2016/679, poskytovatelia platobných služieb jasne a zrozumiteľne informujú spotrebiteľov, keď im predložia personalizovanú ponuku, ktorá je založená na automatizovanom spracúvaní osobných údajov.

Článok 34

Zmluvné vzťahy

1. Poskytovanie služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb nesmie žiadna strana podmieniť existenciou zmluvného vzťahu na tento účel medzi poskytovateľmi takýchto služieb a poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet.

2. Ak je zavedená mnohostranná zmluvná dohoda a ak sú tie isté údaje o platobnom účte v zmysle úpravy podľa tohto nariadenia dostupné aj v rámci danej mnohostrannej zmluvnej dohody, prístup poskytovateľov služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb k údajom o platobnom účte v zmysle úpravy podľa tohto nariadenia je vždy možný bez toho, aby bolo potrebné byť súčasťou takejto mnohostrannej zmluvnej dohody.

Oddiel 2

Rozhrania na prístup k údajom v prípade služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb

Článok 35

Poskytovanie vyhradených prístupových rozhraní

1. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, ktorí platiteľovi ponúkajú platobný účet prístupný online, musia mať zavedené aspoň jedno vyhradené rozhranie na účely výmeny údajov s poskytovateľmi služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb.

2. Bez toho, aby boli dotknuté články 38 a 39, poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, ktorí platiteľovi ponúkajú platobný účet prístupný online a ktorí zaviedli vyhradené rozhranie uvedené v odseku 1 tohto článku, nie sú povinní zároveň trvalo udržiavať iné rozhranie ako záložné rozhranie na účely výmeny údajov s poskytovateľmi služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb***, ale vždy umožnia prístup k rozhraniam, ktoré umožňujú kontinuitu činnosti týchto poskytovateľov***.

3. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby ich vyhradené rozhrania uvedené v odseku 1 využívali komunikačné normy, ktoré vydávajú európske alebo medzinárodné normalizačné organizácie vrátane Európskeho výboru pre normalizáciu (CEN) alebo Medzinárodnej organizácie pre normalizáciu (ISO). Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet takisto zabezpečia, aby sa zdokumentovali technické špecifikácie všetkých vyhradených rozhraní uvedených v odseku 1, pričom sa uvedie súbor bežných postupov, protokolov a nástrojov, ktoré potrebujú poskytovatelia platobných iniciačných služieb a poskytovatelia služieb informovania o účte na to, aby umožnili interoperabilitu svojho softvéru a aplikácií so systémami poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet sprístupnia dokumentáciu o technických špecifikáciách svojich vyhradených rozhraní uvedených v odseku 1, a to bezodplatne a bezodkladne na žiadosť poskytovateľov platobných iniciačných služieb alebo poskytovateľov služieb informovania o účte, ktorým bolo udelené povolenie, alebo poskytovateľov platobných služieb, ktorí požiadali svoje príslušné orgány o príslušné povolenie, a súhrn tejto dokumentácie zverejnia na svojom webovom sídle.

4. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby s výnimkou núdzových situácií, ktoré im v tom bránia, bola akákoľvek zmena technických špecifikácií ich vyhradeného rozhrania uvedeného v odseku 1 sprístupnená poskytovateľom platobných iniciačných služieb alebo poskytovateľom služieb informovania o účte, ktorým bolo udelené povolenie, alebo poskytovateľom platobných služieb, ktorí požiadali svoje príslušné orgány o príslušné povolenie, a to vopred, čo najskôr a najneskôr ***šesť týždňov*** pred vykonaním zmeny. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zdokumentujú núdzové situácie, pri ktorých sa vykonali zmeny bez takéhoto informovania vopred, a na požiadanie sprístupnia dokumentáciu príslušným orgánom.

5. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zverejňujú na svojom webovom sídle štvrťročné štatistiky o dostupnosti a výkonnosti svojho vyhradeného rozhrania. Výkonnosť vyhradených rozhraní sa meria počtom úspešných žiadostí o informácie o účte z celkového počtu žiadostí o informácie o účte a počtom a objemom transakcií úspešných žiadostí o iniciovanie platby z celkového počtu a objemu transakcií celkového počtu žiadostí o iniciovanie platby.

6. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet sprístupnia skúšobné zariadenie – vrátane podpory – na pripojenie k vyhradeným rozhraniam a funkčné skúšanie, aby poskytovatelia platobných iniciačných služieb a poskytovatelia služieb informovania o účte, ktorým bolo udelené povolenie, alebo poskytovatelia platobných služieb, ktorí požiadali o príslušné povolenie, mohli skúšať svoj softvér a aplikácie používané na ponúkanie platobných služieb používateľom. Prostredníctvom skúšobného zariadenia sa nesmú vymieňať žiadne citlivé platobné údaje ani iné osobné údaje.

7. V prípade neočakávanej udalosti alebo chyby, ktorá sa vyskytne počas procesu identifikácie, autentifikácie alebo výmeny údajových prvkov prostredníctvom vyhradeného rozhrania, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet zaistí zaslanie správ s oznámením poskytovateľovi platobných iniciačných služieb alebo poskytovateľovi služieb informovania o účte, v ktorých vysvetlí dôvod neočakávanej udalosti alebo chyby.

Článok 36

Požiadavky týkajúce sa vyhradených rozhraní na prístup k údajom

1. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby vyhradené rozhranie uvedené v článku 35 ods. 1 spĺňalo tieto bezpečnostné a výkonnostné požiadavky:

a) v rámci vyhradeného rozhrania sa vytvoria a udržiavajú komunikačné relácie medzi poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet, poskytovateľom služieb informovania o účte, poskytovateľom platobných iniciačných služieb a akýmkoľvek príslušným používateľom platobných služieb počas celej autentifikácie používateľa platobných služieb;

b) v rámci vyhradeného rozhrania sa zabezpečí integrita a dôvernosť personalizovaných bezpečnostných prvkov a autentifikačných kódov prenášaných poskytovateľom platobných iniciačných služieb alebo prostredníctvom neho alebo poskytovateľom služieb informovania o účte alebo prostredníctvom neho;

c) čas odozvy vyhradeného rozhrania na žiadosti o prístup poskytovateľov služieb informovania o účte a poskytovateľov platobných iniciačných služieb nesmie byť dlhší ako čas odozvy rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet sprístupňuje svojim používateľom platobných služieb na priamy prístup k ich platobnému účtu online.

2. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby vyhradené rozhranie uvedené v článku 35 ods. 1 umožňovalo poskytovateľom služieb informovania o účte, ako aj poskytovateľom platobných iniciačných služieb:

a) identifikovať sa voči poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet;

b) zadať pokyn poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet, aby začal autentifikáciu na základe povolenia od používateľa platobných služieb udeleného poskytovateľovi služieb informovania o účte alebo poskytovateľom platobných iniciačných služieb v súlade s článkom 49 ods. 2;

c) nediskriminačným spôsobom využívať akékoľvek výnimky z autentifikácie uplatňované poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet;

d) pred iniciovaním platby vidieť ***aspoň*** jedinečný identifikátor účtu, súvisiace mená ***alebo iné identifikátory*** majiteľa účtu a meny ***a zostatok na účte*** tak, ako ich má k dispozícii používateľ platobných služieb.

3. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet umožnia poskytovateľom služieb informovania o účte bezpečne komunikovať prostredníctvom vyhradeného rozhrania s cieľom požiadať o informácie o jednom alebo viacerých určených platobných účtoch a súvisiacich platobných transakciách a získať tieto informácie.

4. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby vyhradené rozhranie umožňovalo poskytovateľom platobných iniciačných služieb prinajmenšom:

a) zadať a odvolať trvalý platobný príkaz alebo inkaso;

b) iniciovať jednorazovú platbu;

c) iniciovať a odvolať platbu s budúcim dátumom splatnosti;

d) iniciovať platby viacerým príjemcom;

e) iniciovať platby bez ohľadu na to, či je príjemca platby uvedený v zozname príjemcov platiteľa;

f) bezpečne komunikovať s cieľom zadať platobný príkaz z platobného účtu platiteľa a získať všetky informácie o iniciovaní platobnej transakcie a všetky informácie, ktoré sú prístupné poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet, pokiaľ ide o vykonanie platobnej transakcie;

g) overiť meno majiteľa účtu pred iniciovaním platby, a to bez ohľadu na to, či je meno majiteľa účtu k dispozícii prostredníctvom priameho rozhrania;

h) iniciovať platbu pomocou jedinej silnej autentifikácie zákazníka za predpokladu, že poskytovateľ platobných iniciačných služieb poskytol poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet všetky tieto informácie:

i) jedinečný identifikátor platiteľa;

ii) úradný a obchodný názov príjemcu platby a „jedinečný identifikátor“;

iii) referenčný údaj o transakcii;

iv) sumu platby a menu platby, na základe ktorej sa aktivuje jediná silná autentifikácia zákazníka.

ha) zvoliť, v prípade, že poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet ponúka viacero možností autentifikácie, ktorá metóda autentifikácie sa má platiteľovi predložiť, pričom sa zohľadní voľba, ktorá je pre platiteľa najmenej obťažujúca.

hb) odmietnuť iniciovať platobnú transakciu z oprávnených dôvodov.

5. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby vyhradené rozhranie poskytovateľom platobných iniciačných služieb poskytovalo:

a) na požiadanie okamžité potvrdenie v jednoduchom formáte „áno“ alebo „nie“ o tom, či je na platobnom účte platiteľa k dispozícii suma potrebná na vykonanie platobnej transakcie;

b) potvrdenie od poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet ***čo najskôr, najneskôr však 30 sekúnd po autorizácii platiteľom,*** že platba ***bola alebo bude*** vykonaná na základe informácií, ktoré má poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet k dispozícii, a to s ohľadom na všetky predtým existujúce platobné príkazy, ktoré by mohli ovplyvniť úplné vykonanie zadaného platobného príkazu.

Informácie uvedené v písmene b) sa neposkytujú poskytovateľovi platobných iniciačných služieb, ale poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet ich môže použiť na poskytnutie potvrdenia o vykonaní operácie.

Ak poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet vykonáva akékoľvek kontroly, ktoré by mohli mať vplyv na vykonanie platby, tieto kontroly sa uskutočnia pred potvrdením platby.

Článok 37

Prístup tretích strán k údajom

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 36, poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby ich vyhradené rozhranie uvedené v článku 35 ods. 1 vždy poskytovalo prinajmenšom rovnakú úroveň dostupnosti a výkonnosti – vrátane technickej podpory a podpory IT – ako rozhrania, ktoré poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet sprístupňujú používateľovi platobných služieb na priamy prístup k jeho platobnému účtu online.

2. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet poskytujú poskytovateľom služieb informovania o účte informácie z určených platobných účtov a súvisiacich platobných transakcií, ktoré boli sprístupnené používateľovi platobných služieb, keď priamo požiadal o prístup k informáciám o účte, za predpokladu, že tieto informácie nezahŕňajú citlivé platobné údaje.

3. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet poskytujú poskytovateľom platobných iniciačných služieb informácie ***potrebné na iniciovane a vykonanie*** platobnej transakcie, ktoré boli poskytnuté alebo sprístupnené používateľovi platobných služieb, keď transakciu iniciuje priamo používateľ platobných služieb. Tieto informácie sa poskytujú okamžite po prijatí platobného príkazu a ***akákoľvek aktualizácia informácií vrátane stavu platby, sa zasiela poskytovateľovi platobných iniciačných služieb priebežne reálnom čase prostredníctvom vyhradeného rozhrania, a to až do vykonania alebo zamietnutia platby***.

3a. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 orgán EBA na základe konzultácie s Európskym výborom pre ochranu údajov vypracuje usmernenia o vykonávaní tohto článku pre platobné iniciačné služby a služby informovania o účte.

Článok 38

Opatrenia pre nepredvídané udalosti v prípade nedostupného vyhradeného rozhrania

1. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet prijmú všetky opatrenia vo svojej právomoci, aby predišli nedostupnosti ***a nedostatočnej výkonnosti*** vyhradeného rozhrania. Za nedostupnosť sa považuje situácia, ku ktorej dôjde, keď päť po sebe nasledujúcich žiadostí o prístup k informáciám na poskytnutie platobných iniciačných služieb alebo služieb informovania o účte nedostane odpoveď z vyhradeného rozhrania poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet do 30 sekúnd.

2. V prípade nedostupnosti vyhradeného rozhrania poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet informujú poskytovateľov platobných služieb, ktorí využívajú dané vyhradené rozhranie, o opatreniach prijatých na obnovu rozhrania a o odhadovanom čase potrebnom na vyriešenie problému. Počas obdobia nedostupnosti poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet ***bezodkladne*** ponúknu poskytovateľom služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb účinné alternatívne riešenie, ako je použitie rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi, na účely prístupu k údajom o platobnom účte

3. Ak je vyhradené rozhranie nedostupné a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet neponúkol rýchle a účinné alternatívne riešenie uvedené v odseku 2, poskytovatelia platobných iniciačných služieb alebo poskytovatelia služieb informovania o účte môžu požiadať svoj príslušný orgán, pričom poskytnú všetky potrebné informácie a dôkazy, aby im umožnil používať rozhranie, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi, na účely prístupu k údajom o platobnom účte.

4. Na základe žiadosti uvedenej v odseku 3 môže príslušný orgán na časovo obmedzené obdobie do obnovenia dostupnosti vyhradeného rozhrania povoliť všetkým poskytovateľom platobných iniciačných služieb a poskytovateľom služieb informovania o účte prístup k údajom o platobných účtoch prostredníctvom rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi. Príslušný orgán oznámi svoje rozhodnutie žiadajúcemu poskytovateľovi služieb informovania o účte alebo poskytovateľovi platobných iniciačných služieb a zverejní ho na svojom webovom sídle. Príslušný orgán dá poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet pokyn, aby obnovil úplné fungovanie vyhradeného rozhrania pred uplynutím dočasného povolenia.

5. Príslušný orgán bez zbytočného odkladu prijme rozhodnutie o každej žiadosti podanej podľa odseku 3. Kým príslušný orgán neprijme rozhodnutie o žiadosti, žiadajúci poskytovateľ platobných iniciačných služieb alebo poskytovateľ služieb informovania o účte môže výnimočne získať prístup k údajom o platobných účtoch prostredníctvom rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi. Tento prístup žiadajúceho poskytovateľa platobných iniciačných služieb alebo poskytovateľa služieb informovania o účte sa skončí, keď sa obnoví dostupnosť vyhradeného rozhrania alebo keď príslušný orgán prijme rozhodnutie o nepovolení takéhoto použitia, podľa toho, čo nastane skôr.

6. V prípadoch, keď sú poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet povinní umožniť poskytovateľom služieb informovania o účte alebo poskytovateľom platobných iniciačných služieb prístup k rozhraniu, ktoré poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet používajú na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi, poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet bezodkladne sprístupnia všetky technické špecifikácie, ktoré poskytovatelia služieb informovania o účte alebo poskytovatelia platobných iniciačných služieb potrebujú na riadne pripojenie k rozhraniu, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi.

7. Pri prístupe k rozhraniu, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi, musia poskytovatelia služieb informovania o účte alebo poskytovatelia platobných iniciačných služieb spĺňať všetky požiadavky stanovené v článku 45 ods. 2. Poskytovatelia služieb informovania o účte alebo poskytovatelia platobných iniciačných služieb sa predovšetkým vždy riadne identifikujú u poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet.

Článok 39

Výnimka z vedenia vyhradeného rozhrania na prístup k údajom

1. Odchylne od článku 35 ods. 1 môže príslušný orgán na žiadosť poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet oslobodiť žiadajúceho poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet od povinnosti mať zavedené vyhradené rozhranie a umožniť poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet buď ponúknuť ako rozhranie na bezpečnú výmenu údajov jedno z rozhraní, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používa na autentifikáciu a komunikáciu so svojimi používateľmi platobných služieb, alebo v odôvodnených prípadoch neponúknuť vôbec žiadne rozhranie na bezpečnú výmenu údajov.

2. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanovia kritériá, na základe ktorých môže byť poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet v súlade s odsekom 1 oslobodený od povinnosti mať zavedené vyhradené rozhranie a na základe ktorých mu možno umožniť buď poskytnúť ako rozhranie na bezpečnú výmenu údajov s poskytovateľmi služieb informovania o účte a poskytovateľmi platobných iniciačných služieb rozhranie, ktoré sprístupňuje svojmu používateľovi platobných služieb na prístup k jeho platobným účtom online, alebo prípadne nemať vôbec žiadne rozhranie na bezpečnú výmenu údajov.

Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = jeden rok od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Na Komisiu sa deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Oddiel 3

Práva a povinnosti poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účet

Článok 40

Povinnosti poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účet, pokiaľ ide o platobné iniciačné služby

Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet vykonáva na zaistenie práva platiteľa na využívanie platobnej iniciačnej služby tieto úkony:

a) bezpečne komunikuje s poskytovateľmi platobných iniciačných služieb;

b) ihneď po prijatí platobného príkazu od poskytovateľa platobných iniciačných služieb poskytne alebo sprístupní poskytovateľovi platobných iniciačných služieb všetky informácie o iniciovaní platobnej transakcie a všetky informácie prístupné poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet týkajúce sa vykonania platobnej transakcie;

c) zaobchádza s platobnými príkazmi zaslanými prostredníctvom služieb poskytovateľa platobných iniciačných služieb tak, ako keby tieto platobné príkazy boli platobnými príkazmi zaslanými priamo platiteľom alebo príjemcom platby, a to najmä pokiaľ ide o ich načasovanie, prioritu alebo poplatky.

Na účely písmena b), ak niektoré alebo všetky informácie uvedené v danom písmene nie sú k dispozícii ihneď po prijatí platobného príkazu, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet zabezpečí, aby sa všetky informácie o vykonaní platobného príkazu, ***okrem iného vrátane akejkoľvek aktualizácie stavu platby,*** sprístupnili poskytovateľovi platobných iniciačných služieb ihneď po tom, ako sa tieto informácie sprístupnia poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet.

Článok 41

Povinnosti poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účet, pokiaľ ide o služby informovania o účte

1. Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet vykonáva na zaistenie práva používateľa platobných služieb na využívanie služby informovania o účte tieto úkony:

a) bezpečne komunikuje s poskytovateľom služieb informovania o účte;

b) zaobchádza so žiadosťami o údaje zaslanými prostredníctvom služieb poskytovateľa služieb informovania o účte tak, ako keby o údaje žiadal používateľ platobných služieb prostredníctvom rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet sprístupňuje svojim používateľom platobných služieb na priamy prístup k ich platobnému účtu.

2. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet umožnia poskytovateľom služieb informovania o účte prístup k informáciám z určených platobných účtov a súvisiacich platobných transakcií, ktorými disponujú poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, na účely vykonávania služby informovania o účte bez ohľadu na to, či používateľ platobných služieb aktívne požaduje takéto informácie.

Článok 42

Obmedzenie prístupu poskytovateľov služieb informovania o účte a poskytovateľov platobných iniciačných služieb k platobným účtom

1. Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet môže poskytovateľovi služieb informovania o účte alebo poskytovateľovi platobných iniciačných služieb odmietnuť prístup k platobnému účtu z objektívne odôvodnených a riadne doložených dôvodov. Tieto dôvody musia súvisieť s neautorizovaným (v zmysle článku 49 ods. 3) alebo podvodným prístupom daného poskytovateľa služieb informovania o účte alebo daného poskytovateľa platobných iniciačných služieb k platobnému účtu vrátane neautorizovaného alebo podvodného iniciovania platobnej transakcie. V takýchto prípadoch poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet informuje používateľa platobných služieb o odmietnutí prístupu k platobnému účtu a poskytne dôvody tohto odmietnutia. Uvedené informácie sa podľa možnosti poskytnú používateľovi platobných služieb pred odmietnutím prístupu a najneskôr ihneď po ňom s výnimkou prípadov, keď by poskytnutie takýchto informácií ohrozilo objektívne opodstatnené bezpečnostné dôvody alebo ho zakazuje iné príslušné právo Únie alebo vnútroštátne právo.

2. V prípadoch uvedených v odseku 1 poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet bezodkladne oznámi príslušnému orgánu incident týkajúci sa poskytovateľa služieb informovania o účte alebo poskytovateľa platobných iniciačných služieb. Tieto informácie obsahujú relevantné údaje týkajúce sa daného prípadu a dôvody na prijatie opatrení. Príslušný orgán prípad posúdi a v prípade potreby prijme vhodné opatrenia.

Článok 43

Správa prístupu k údajom používateľmi platobných služieb

1. Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet poskytne používateľovi platobných služieb prehľad, ktorý je integrovaný do jeho používateľského rozhrania, na monitorovanie a správu povolení, ktoré používateľ platobných služieb udelil na účely služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb vzťahujúcich sa na viacnásobné alebo opakujúce sa platby.

2. Uvedený prehľad:

a) poskytuje používateľovi platobných služieb ***v rozsahu, v akom tieto informácie vlastní poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet,*** súhrn o každom aktuálnom povolení udelenom na účely služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb, ktorý zahŕňa:

   i) meno/názov poskytovateľa služieb informovania o účte alebo poskytovateľa platobných iniciačných služieb, ktorému bol udelený prístup;

   ii) účet zákazníka, ku ktorému bol udelený prístup;

   iii) účel povolenia;

   iv) obdobia platnosti povolenia;

   v) kategórie sprístupnených údajov;

   va) ***dátumy prístupu k údajom.***

b) umožňuje používateľovi platobných služieb odňať prístup k údajom ***pre všetky služby informovania o účte alebo poskytovateľov platobných iniciačných služieb alebo*** pre daného poskytovateľa služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb;

ca) umožňuje používateľom platobných služieb všeobecne odmietnuť sprostredkúvanie údajov tretím stranám pre všetky súčasné a budúce žiadosti o povolenie prístupu k údajom;

d) zahŕňa záznam o povoleniach na prístup k údajom, ktoré boli odňaté alebo ktorých platnosť uplynula, a to za obdobie dvoch rokov***;***

da) je v súlade s prehľadmi podľa nariadenia FIDA a umožňuje držiteľom údajov spravovať povolenia k údajom vyplývajúce z nariadenia FIDA aj z tohto nariadenia prostredníctvom jediného prehľadu, a to na požiadanie používateľa.

2a. Orgán EBA vypracuje usmernenia s cieľom bližšie určiť kategórie údajov uvedené v odseku 2 písm. a), aby boli údaje ľahko zrozumiteľné pre spotrebiteľov.

2b. Ak sa podľa odseku 2 písm. b) používateľ platobných služieb rozhodne odňať prístup k údajom, dotknutý poskytovateľ služieb informovania o účte alebo poskytovateľ platobných iniciačných služieb:

a) už nesmie používať tieto údaje;

b) odstráni tieto údaje; a

c) bezodkladne vymaže všetky údaje získané na základe povolenia na prístup k údajom, ktoré udelil používateľ platobných služieb.

3. Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet zabezpečí, aby prehľad bolo možné ľahko nájsť v jeho používateľskom rozhraní a aby informácie zobrazené v prehľade boli pre používateľa platobných služieb jasné, presné a ľahko zrozumiteľné.

4. Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet a poskytovateľ služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb, ktorému bolo udelené povolenie, spolupracujú s cieľom sprístupniť informácie používateľovi platobných služieb prostredníctvom prehľadu v reálnom čase. Na účely odseku 2 :

a) poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet v reálnom čase informuje poskytovateľa služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb o zmenách povolenia týkajúceho sa daného poskytovateľa, ktoré vykonal používateľ platobných služieb prostredníctvom prehľadu;

b) poskytovateľ služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb v reálnom čase informuje poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet o novom povolení, ktoré udelil používateľ platobných služieb v súvislosti s platobným účtom poskytnutým daným poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet, vrátane:

   i) účelu povolenia udeleného používateľom platobných služieb, a to jasným a zrozumiteľným spôsobom pre používateľa;

   ii) obdobia platnosti povolenia;

   iii) kategórií dotknutých údajov.

Článok 44

Zakázané prekážky prístupu k údajom

1. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby ich vyhradené rozhranie nevytváralo prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte ***a umožňovalo spotrebiteľom jednoduché a bezproblémové používanie***.

Medzi zakázané prekážky ***okrem iného*** patrí:

a) zabránenie tomu, aby poskytovatelia platobných iniciačných služieb alebo poskytovatelia služieb informovania o účte používali ***personalizované bezpečnostné*** prvky vydané poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účet pre svojich používateľov platobných služieb;

b) požiadavka, aby používatelia platobných služieb na to, aby mohli používať služby informovania o účte alebo platobné iniciačné služby, museli manuálne vkladať svoj jedinečný identifikátor do domény poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet;

c) požiadavka dodatočných kontrol povolenia udeleného používateľmi platobných služieb poskytovateľovi platobných iniciačných služieb alebo poskytovateľovi služieb informovania o účte;

d) požiadavka na dodatočné registrácie poskytovateľov platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte, aby mohli mať prístup k platobnému účtu používateľa platobných služieb alebo k vyhradenému rozhraniu;

e) požiadavka, aby poskytovatelia platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte vopred zaregistrovali svoje kontaktné údaje u poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet, s výnimkou prípadov, keď je to nevyhnutné na uľahčenie výmeny informácií medzi poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účet a poskytovateľmi platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte, ktoré sa týkajú najmä aktualizácie prehľadu uvedeného v článku 43;

f) obmedzenie možnosti používateľa platobných služieb iniciovať platby prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb len na tých príjemcov platby, ktorí sú uvedení v zozname príjemcov platiteľa;

g) obmedzenie iniciovania platieb len na platby, ktoré sa uskutočňujú na tuzemské jedinečné identifikátory alebo z nich;

h) požiadavka, aby sa silná autentifikácia zákazníka uplatňovala viackrát, než je to v prípade silnej autentifikácie zákazníka, ktorú požaduje poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet pri priamom prístupe používateľa platobných služieb k svojmu platobnému účtu alebo v prípade, keď používateľ platobných služieb iniciuje platbu u poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet;

i) poskytovanie vyhradeného rozhrania, ktoré nepodporuje všetky postupy autentifikácie, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet sprístupňuje svojmu používateľovi platobných služieb;

j) zavedenie cesty, ktorú treba absolvovať s cieľom dostať sa k informáciám o účte alebo k iniciovaniu platby, a to na základe prístupu „presmerovania“ alebo „oddelenia“ na autentifikáciu používateľa platobných služieb, ***ako aj zavedenie*** na cestu používateľa ďalších krokov alebo požadovaných úkonov v porovnaní s rovnocenným postupom autentifikácie, ktorý sa používateľom platobných služieb ponúka pri priamom prístupe k ich platobným účtom alebo pri iniciovaní platby u poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet;

k) zavedenie automatického presmerovania používateľa vo fáze autentifikácie na adresu webovej stránky poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet, ak ide o jediný spôsob vykonania autentifikácie používateľa platobných služieb, ktorú podporuje poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet;

l) požiadavka dvoch silných autentifikácií zákazníka v rámci cesty výlučne platobnej iniciačnej služby, pri ktorej poskytovateľ platobných iniciačných služieb zasiela poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet všetky informácie potrebné na iniciovanie platby, konkrétne jednu silnú autentifikáciu zákazníka na potvrdenie áno/nie a druhú silnú autentifikáciu zákazníka na iniciovanie platby.

1a. Opatrenia a nástroje používané poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účty v reakcii na podozrenie z podvodu alebo na účely dodržiavania nariadenia (EÚ) 2016/679 nepredstavujú zakázané prekážky.

2. Na účely činností platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte meno majiteľa účtu a jeho číslo účtu ***alebo iný jedinečný identifikátor*** nepredstavujú citlivé platobné údaje.

Oddiel 4

Práva a povinnosti poskytovateľov služieb informovania o účte a poskytovateľov platobných iniciačných služieb

Článok 45

Používanie zákazníckeho rozhrania poskytovateľmi služieb informovania o účte a poskytovateľmi platobných iniciačných služieb

1. Poskytovatelia služieb informovania o účte a poskytovatelia platobných iniciačných služieb majú prístup k údajom o platobnom účte výlučne prostredníctvom vyhradeného rozhrania uvedeného v článku 35 s výnimkou okolností, na ktoré sa vzťahuje článok 38 ods. 4 a 5 a článok 39.

2. Ak poskytovateľ služieb informovania o účte alebo poskytovateľ platobných iniciačných služieb pristupuje k údajom o platobnom účte prostredníctvom rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet sprístupňuje svojim používateľom platobných služieb na priamy prístup k ich platobnému účtu v súlade s článkom 38 ods. 4 a 5, alebo ak ide o jediné prístupné rozhranie v súlade s článkom 39, poskytovateľ služieb informovania o účte alebo poskytovateľ platobných iniciačných služieb vždy:

a) identifikuje sa voči poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet;

b) spolieha sa na postupy autentifikácie, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet poskytuje používateľovi platobných služieb;

c) prijme potrebné opatrenia, aby zabezpečil, že nespracúva údaje (vrátane prístupu k údajom a ich ukladania) na iné účely ako poskytovanie služby požadovanej používateľom platobných služieb;

d) zaznamenáva údaje, ku ktorým sa pristupuje prostredníctvom rozhrania, ktoré poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet prevádzkuje pre svojich používateľov platobných služieb, a na požiadanie a bez zbytočného odkladu poskytne zaznamenané súbory príslušnému orgánu. Záznamy sa vymažú tri roky od ich vytvorenia. Záznamy možno uchovávať dlhšie ako počas tohto obdobia uchovávania, ak sa vyžadujú na postupy monitorovania, ktoré už prebiehajú***, ale len tak dlho, ako je to nevyhnutne potrebné na vykonanie týchto postupov***.

Článok 46

Osobitné povinnosti poskytovateľov platobných iniciačných služieb

1. Poskytovatelia platobných iniciačných služieb:

a) poskytujú poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet tie isté informácie, ako sú informácie požadované od používateľa platobných služieb pri priamom iniciovaní platobnej transakcie;

b) poskytuje služby len na základe povolenia používateľa platobných služieb v súlade s článkom 49;

c) nikdy v súvislosti s poskytovaním platobnej iniciačnej služby nemajú v držbe finančné prostriedky platiteľa;

d) zabezpečia, aby personalizované bezpečnostné prvky používateľa platobných služieb neboli, s výnimkou platiteľa a vydavateľa personalizovaných bezpečnostných prvkov, prístupné iným stranám ***vrátane samotného poskytovateľa platobných iniciačných služieb*** a aby sa zasielali prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb bezpečnými a efektívnymi kanálmi;

e) zabezpečia, aby sa akékoľvek iné informácie o používateľovi platobných služieb získané pri poskytovaní platobných iniciačných služieb poskytovali len príjemcovi platby a len na základe povolenia používateľa platobných služieb;

f) vždy, keď sa iniciuje platba, sa identifikujú voči poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet a bezpečným spôsobom komunikujú s poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet, platiteľom a príjemcom platby.

2. Poskytovatelia platobných iniciačných služieb:

a) neuchovávajú***, nemajú prístup a nepoužívajú*** citlivé platobné údaje používateľa platobných služieb a nemajú k nim prístup;

b) nepožadujú od používateľa platobných služieb žiadne iné údaje než tie, ktoré sú nevyhnutné na poskytnutie platobnej iniciačnej služby;

c) nespracúvajú žiadne osobné ani iné ako osobné údaje (vrátane prístupu k údajom alebo ich používania a ukladania) na iné účely ako poskytnutie platobnej iniciačnej služby na základe povolenia od používateľa platobných služieb;

d) nemenia sumu, príjemcu platby ani žiadny iný prvok transakcie.

Článok 47

Osobitné povinnosti a iné ustanovenia týkajúce sa poskytovateľov služieb informovania o účte

1. Poskytovateľ služieb informovania o účte:

a) poskytuje služby len na základe povolenia používateľa platobných služieb v súlade s článkom 49;

b) zabezpečí, aby personalizované bezpečnostné prvky používateľa platobných služieb neboli prístupné iným stranám ***vrátane samotného poskytovateľa služieb*** informovania o účte s výnimkou používateľa a vydavateľa personalizovaných bezpečnostných prvkov a aby boli tieto bezpečnostné prvky pri zasielaní prostredníctvom poskytovateľa služieb informovania o účte zasielané bezpečnými a efektívnymi kanálmi;

c) pri každej komunikácii sa identifikuje voči poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet používateľa platobných služieb a bezpečne komunikuje s poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet a s používateľom platobných služieb;

d) má prístup len k informáciám z určených platobných účtov a súvisiacich platobných transakcií;

e) v súlade s povolením od používateľa platobných služieb má zavedené vhodné a účinné mechanizmy, ktoré bránia prístupu k iným informáciám, ako sú informácie z určených platobných účtov a súvisiacich platobných transakcií.

2. Poskytovateľ služieb informovania o účte:

a) nepožaduje citlivé platobné údaje súvisiace s platobnými účtami;

b) v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679 nepoužíva ani neuchováva žiadne údaje na iné účely, než je vykonanie služby informovania o účte povolenej používateľom platobných služieb, ani k takýmto údajom nepristupuje.

3. Na poskytovateľov služieb informovania o účte sa neuplatňujú tieto články: články 4 až 8, články 10, 11 a 12, články 14 až 19, články 21 až 29, články 50 a 51, články 53 až 79 a články 83 a 84.

Oddiel 5

Vykonávanie

Článok 48

Úloha príslušných orgánov

1. Príslušné orgány zabezpečujú, aby poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet vždy plnili svoje povinnosti týkajúce sa vyhradeného rozhrania uvedeného v článku 35 ods. 1 a aby príslušný poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet ihneď odstránil každú zistenú zakázanú prekážku uvedenú v článku 44. Ak sa zistí takýto nesúlad vyhradených rozhraní s týmto nariadením alebo prekážky, a to aj na základe informácií zaslaných poskytovateľmi platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte, príslušné orgány bez ***zbytočného*** odkladu prijmú potrebné ***a primerané*** opatrenia na presadzovanie práva a uložia akékoľvek primerané ***a úmerné*** sankcie alebo prípadne ***v riadne odôvodnených prípadoch*** udelia prístupové práva v súlade s článkom 38 ods. 4.

2. Príslušné orgány bezodkladne prijmú všetky potrebné opatrenia na presadzovanie práva, ak je to potrebné na zachovanie prístupových práv poskytovateľov platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte. Opatrenia na presadzovanie práva môžu zahŕňať primerané sankcie.

3. Príslušné orgány zabezpečujú, aby si poskytovatelia platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte vždy plnili svoje povinnosti týkajúce sa používania rozhraní na prístup k údajom.

4. Príslušné orgány majú potrebné zdroje, najmä pokiaľ ide o špecializovaných zamestnancov, aby mohli vždy plniť svoje úlohy.

5. Príslušné orgány spolupracujú s dozornými orgánmi v zmysle nariadenia (EÚ) 2016/679, pokiaľ ide o spracúvanie osobných údajov.

6. Príslušné orgány z vlastnej iniciatívy uskutočňujú pravidelné spoločné zasadnutia s poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účet, poskytovateľmi platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte a vynakladajú maximálne úsilie na zabezpečenie rýchleho a trvalého vyriešenia možných problémov vyplývajúcich z používania rozhraní na výmenu údajov a prístupu k nim medzi poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účet, poskytovateľmi platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.

7. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet poskytujú príslušným orgánom údaje o prístupe poskytovateľov služieb informovania o účte a poskytovateľov platobných iniciačných služieb k platobným účtom, ktoré spravujú. Príslušné orgány môžu v prípade potreby takisto požadovať od poskytovateľov služieb informovania o účte a od poskytovateľov platobných iniciačných služieb, aby poskytli všetky relevantné údaje o svojich činnostiach. Orgán EBA v súlade so svojimi právomocami podľa článku 29 písm. b), článku 31 a článku 35 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 koordinuje túto monitorovaciu činnosť príslušných orgánov, pričom zabraňuje duplicite nahlasovania údajov. Orgán EBA každé dva roky podáva Komisii správu o veľkosti a fungovaní trhov so službami informovania o účte a s platobnými iniciačnými službami v Únii. Tieto pravidelné správy môžu prípadne obsahovať odporúčania.

8. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých stanoví údaje, ktoré sa majú poskytovať príslušným orgánom podľa odseku 7, ako aj metodiku a frekvenciu vzťahujúce sa na takéto poskytovanie údajov.

Orgán EBA predloží uvedený návrh regulačných technických predpisov Komisii do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = 18 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

Na Komisiu sa v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku.

KAPITOLA 4

Autorizácia platobných transakcií

Článok 49

Autorizácia

1. Platobná transakcia alebo séria platobných transakcií sa autorizuje len vtedy, ak platiteľ udelil povolenie na vykonanie platobnej transakcie. Platiteľ môže autorizovať platobnú transakciu pred jej vykonaním alebo, ak sa na tom platiteľ a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet dohodnú, po jej vykonaní.

2. Prístup poskytovateľov platobných služieb k platobnému účtu na účely služieb informovania o účte alebo platobných iniciačných služieb je autorizovaný len vtedy, ak používateľ platobných služieb udelil poskytovateľovi služieb informovania o účte, resp. poskytovateľovi platobných iniciačných služieb, povolenie na prístup k platobnému účtu a príslušným údajom na danom účte.

3. V prípade neudelenia povolenia sa platobná transakcia alebo prístup poskytovateľa služieb informovania o účte alebo poskytovateľa platobných iniciačných služieb k platobnému účtu považujú za neautorizované.

4. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet neoverujú povolenie, ktoré používateľ platobných služieb udelil poskytovateľovi služieb informovania o účte alebo poskytovateľovi platobných iniciačných služieb.

5. Povolenie uvedené v odsekoch 1 a 2 sa vyjadrí vo forme dohodnutej medzi platiteľom a príslušným poskytovateľom platobných služieb. Povolenie na vykonanie platobnej transakcie možno vyjadriť aj prostredníctvom príjemcu platby alebo poskytovateľa platobných iniciačných služieb.

6. Postup udelenia povolenia sa dohodne medzi platiteľom a príslušným poskytovateľom platobných služieb.

7. Používateľ platobných služieb môže ***kedykoľvek*** odvolať povolenie na vykonanie platobnej transakcie alebo na prístup k platobnému účtu na účely platobných iniciačných služieb alebo služieb informovania o účte. Používateľ platobných služieb môže odňať aj povolenie na vykonanie série platobných transakcií, pričom v takom prípade sa každá budúca platobná transakcia považuje za neautorizovanú.

Článok 50

Nezrovnalosti medzi menom a jedinečným identifikátorom príjemcu platby v prípade úhrad

1. V prípade úhrad poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby bezplatne na žiadosť poskytovateľa platobných služieb platiteľa overí, či sa jedinečný identifikátor a meno príjemcu platby poskytnuté platiteľom zhodujú, a výsledok tohto overenia oznámi poskytovateľovi platobných služieb platiteľa. Ak sa jedinečný identifikátor a meno príjemcu platby nezhodujú, poskytovateľ platobných služieb platiteľa oznámi platiteľovi každú takúto zistenú nezrovnalosť a informuje platiteľa o rozsahu tejto nezrovnalosti.

2. Poskytovatelia platobných služieb poskytujú službu uvedenú v odseku 1 ihneď po tom, ako platiteľ poskytne svojmu poskytovateľovi platobných služieb jedinečný identifikátor a meno príjemcu platby, a pred tým, ako sa platiteľovi ponúkne možnosť autorizovať úhradu.

3. Poskytovatelia platobných služieb zabezpečujú, aby zisťovanie a oznamovanie nezrovnalosti uvedené v odseku 1 nebránilo platiteľom autorizovať dotknutú úhradu. Ak platiteľ po tom, ako mu bola oznámená zistená nezrovnalosť, autorizuje úhradu a transakcia sa vykoná v súlade s jedinečným identifikátorom poskytnutým platiteľom, táto transakcia sa považuje za správne vykonanú.

4. Poskytovatelia platobných služieb zabezpečujú, aby používatelia platobných služieb mali právo rozhodnúť sa odmietnuť poskytnutie služby uvedenej v odseku 1, a svojich používateľov platobných služieb informujú o spôsoboch vyjadrenia takéhoto práva na rozhodnutie odmietnuť službu. Poskytovatelia platobných služieb zabezpečujú, aby používatelia platobných služieb, ktorí sa predtým rozhodli odmietnuť prijatie služby uvedenej v odseku 1, mali právo rozhodnúť sa prijímať uvedenú službu.

5. Poskytovatelia platobných služieb informujú svojich používateľov platobných služieb, že autorizácia transakcie napriek zistenej a oznámenej nezrovnalosti alebo rozhodnutie odmietnuť prijatie služby uvedenej v odseku 1 môžu viesť k prevodu finančných prostriedkov na platobný účet, ktorý nevlastní príjemca platby uvedený platiteľom. Poskytovatelia platobných služieb poskytujú tieto informácie súčasne s oznámením nezrovnalostí alebo v momente, keď sa používateľ platobných služieb rozhodne odmietnuť prijatie služby uvedenej v odseku 1.

6. Služba uvedená v odseku 1 sa poskytuje v súvislosti s platobnými príkazmi zadanými prostredníctvom elektronických platobných iniciačných kanálov a prostredníctvom neelektronických platobných príkazov, pri ktorých dochádza k interakcii medzi platiteľom a poskytovateľom platobných služieb platiteľa v reálnom čase.

7. Ak jedinečný identifikátor a meno príjemcu platby nezadal sám platiteľ, služba overenia zhody uvedená v odseku 1 sa nevyžaduje.

8. Tento článok sa neuplatňuje na okamžité úhrady denominované v eurách, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti nariadenia XXX (IPR).

Článok 50a

Riešenie diskriminácie identifikátorov platobných účtov na základe polohy

1. Ak platiteľ vykonáva úhradu na platobný účet príjemcu v rámci Únie, nie je povinný určiť členský štát, v ktorom je daný platobný účet otvorený za predpokladu, že daný platobný účet je dostupný.

2. Ak príjemca platby prijíma úhradu alebo používa inkaso na prijímanie finančných prostriedkov od platiteľa, ktorý má otvorený platobný účet v rámci Únie, nie je povinný určiť členský štát, v ktorom má byť daný platobný účet otvorený za predpokladu, že daný platobný účet je dostupný.

Článok 51

Limity a blokovanie použitia platobného nástroja

1. Ak sa na účely udelenia povolenia použije osobitný platobný nástroj, ***platiteľ a poskytovateľ platobných služieb platiteľa ponúkne používateľovi platobných služieb možnosť stanoviť spravodlivé a primerané*** výdavkové limity pre platobné transakcie vykonané prostredníctvom uvedeného platobného nástroja. Poskytovatelia platobných služieb jednostranne ***nemenia*** výdavkové limity dohodnuté s ich používateľmi platobných služieb. ***Výdavkový limit musí byť štandardne stanovený na nízkej úrovni a stanoví sa v zmluve uzatvorenej medzi poskytovateľom platobných služieb a platiteľom.***

2. Poskytovateľ platobných služieb zablokuje platobný nástroj v prípade objektívne opodstatnených ***rizík*** týkajúcich sa bezpečnosti platobného nástroja, z dôvodov podozrenia z neautorizovaného alebo podvodného použitia platobného nástroja alebo, v prípade platobného nástroja s úverovou linkou, ak sa podstatne zvýši riziko, že platiteľ možno nebude schopný plniť svoj platobný záväzok. ***Ak k takémuto zablokovaniu nedôjde napriek opodstatnenému podozreniu z podvodu, platiteľ nenesie žiadne finančné následky, okrem prípadov, keď platiteľ konal podvodným spôsobom.***

3. V takýchto prípadoch poskytovateľ platobných služieb dohodnutým spôsobom informuje platiteľa o zablokovaní platobného nástroja a dôvodoch tohto zablokovania, a to podľa možnosti ešte pred zablokovaním platobného nástroja a najneskôr ihneď po ňom, s výnimkou prípadov, keď by poskytnutie takýchto informácií ohrozilo objektívne opodstatnené bezpečnostné dôvody alebo ho zakazuje iné príslušné právo Únie alebo vnútroštátne právo.

4. Poskytovateľ platobných služieb odblokuje platobný nástroj alebo ho nahradí novým platobným nástrojom, ak dôvody na zablokovanie pominuli.

Článok 52

Povinnosti používateľa platobných služieb vo vzťahu k platobným nástrojom a personalizovaným bezpečnostným prvkom

Používateľ platobných služieb oprávnený na používanie platobného nástroja:

a) používa platobný nástroj v súlade s podmienkami upravujúcimi vydávanie a používanie platobného nástroja, ktoré sú objektívne, nediskriminačné a primerané;

b) bez zbytočného odkladu oznámi poskytovateľovi platobných služieb alebo subjektu určenému poskytovateľom platobných služieb zistenie straty, odcudzenia, zneužitia alebo neautorizovaného použitia platobného nástroja ***alebo jeho príslušných personalizovaných bezpečnostných prvkov***.

Na účely písmena a) používateľ platobných služieb ihneď po získaní platobného nástroja prijme všetky primerané kroky, aby zabezpečil ochranu personalizovaných bezpečnostných prvkov platobného nástroja.

Článok 53

Povinnosti poskytovateľa platobných služieb vo vzťahu k platobným nástrojom

1. Poskytovateľ platobných služieb vydávajúci platobný nástroj:

a) zabezpečí, aby personalizované bezpečnostné prvky neboli prístupné iným stranám než používateľovi platobných služieb, ktorý je oprávnený používať platobný nástroj, bez toho, aby boli dotknuté povinnosti používateľa platobných služieb stanovené v článku 52;

b) neodošle nevyžiadaný platobný nástroj okrem prípadu, keď sa má vymeniť platobný nástroj, ktorý sa používateľovi platobných služieb vydal už skôr;

c) zabezpečí nepretržitú dostupnosť vhodných prostriedkov ***vrátane bezplatného komunikačného kanála, ktorý umožňuje poskytovať ľudskú podporu v úradnom jazyku hostiteľského členského štátu***, aby mohol používateľ platobných služieb vykonať oznámenie podľa článku 52 písm. b) alebo požiadať o odblokovanie platobného nástroja podľa článku 51 ods. 4;

d) poskytne používateľovi platobných služieb možnosť vykonať oznámenie podľa článku 52 písm. b) bezplatne a účtovať iba prípadné náklady na výmenu priamo súvisiace s platobným nástrojom;

e) zabráni každému použitiu platobného nástroja po tom, ako bolo vykonané oznámenie podľa článku 52 písm. b).

ea) používa bezpečné komunikačné kanály a zo zásady neposiela odkazy a dokumenty prostredníctvom e-mailu;

f) Na účely písmena c) poskytovateľ platobných služieb poskytuje používateľovi platobných služieb na jeho žiadosť prostriedky preukazujúce, počas 18 mesiacov po oznámení, že používateľ platobných služieb takéto oznámenie vykonal.

2. Poskytovateľ platobných služieb znáša riziko spojené so zaslaním platobného nástroja alebo personalizovaných bezpečnostných prvkov platobného nástroja používateľovi platobných služieb.

2a. Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa neplní povinnosti stanovené v tomto článku, platiteľ neznáša žiadne výsledné finančné straty s výnimkou prípadov, keď platiteľ konal podvodným spôsobom.

Článok 54

Oznamovanie a náprava neautorizovaných, autorizovaných alebo nesprávne vykonaných platobných transakcií

1. Poskytovateľ platobných služieb napraví každú neautorizovanú, nesprávne vykonanú platobnú transakciu alebo autorizovanú platobnú transakciu len vtedy, ak používateľ platobných služieb vykoná príslušné oznámenie poskytovateľovi platobných služieb v súlade s článkami 57 a 59 bez zbytočného odkladu po tom, ako sa dozvie o akejkoľvek takejto transakcii, na základe ktorej vzniká nárok vrátane nároku podľa článku 75, a najneskôr ***18*** mesiacov od odpísania finančných prostriedkov z účtu.

Lehoty na oznamovanie stanovené v prvom pododseku sa neuplatňujú, ak poskytovateľ platobných služieb neposkytol alebo nesprístupnil informácie o platobnej transakcii v súlade s hlavou II.

2. Ak je zapojený poskytovateľ platobných iniciačných služieb, používateľ platobných služieb získa nápravu zo strany poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet podľa odseku 1 tohto článku bez toho, aby bol dotknutý článok 56 ods. 4 a článok 75 ods. 1.

Článok 55

Dôkaz o autorizácii a vykonaní platobných transakcií

1. V prípade, že používateľ platobných služieb popiera, že vykonanú platobnú transakciu autorizoval, alebo tvrdí, že platobná transakcia nebola správne vykonaná, je na poskytovateľovi platobných služieb, aby dokázal, že platobná transakcia bola autorizovaná, riadne zaznamenaná, zaúčtovaná a že ju neovplyvnila technická porucha ani iný nedostatok služby, ktorú poskytuje poskytovateľ platobných služieb.

Ak je platobná transakcia iniciovaná prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, je na poskytovateľovi platobných iniciačných služieb, aby dokázal, že v rámci jeho sféry pôsobnosti bola platobná transakcia autorizovaná, riadne zaznamenaná a neovplyvnila ju technická porucha ani iný nedostatok spojený s platobnou službou, za ktorú je zodpovedný.

2. V prípade, že používateľ platobných služieb popiera, že autorizoval vykonanú platobnú transakciu, použitie platobného nástroja, ktoré zaznamenal poskytovateľ platobných služieb vrátane, ak je to relevantné, poskytovateľa platobných iniciačných služieb, nie je ako také dostatočným dôkazom, že platiteľ autorizoval danú platobnú transakciu alebo že platiteľ pri plnení jednej alebo viacerých povinností podľa článku 52 konal podvodným spôsobom alebo úmyselne či v dôsledku hrubej nedbanlivosti nesplnil jednu alebo viaceré z uvedených povinností. Poskytovateľ platobných služieb vrátane, ak je to relevantné, poskytovateľa platobných iniciačných služieb, poskytne podporné dôkazy na dokázanie podvodu alebo hrubej nedbanlivosti používateľa platobných služieb.

Článok 56

Zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb za neautorizované platobné transakcie

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 54, v prípade neautorizovanej platobnej transakcie poskytovateľ platobných služieb platiteľa vráti platiteľovi sumu neautorizovanej platobnej transakcie bezodkladne a v každom prípade najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa po tom, ako túto neautorizovanú transakciu zistil alebo mu bola oznámená, s výnimkou prípadu, keď poskytovateľ platobných služieb platiteľa má dôvodné podozrenie, že došlo k podvodu spáchanému platiteľom, a písomne oznámi tieto dôvody príslušnému vnútroštátnemu orgánu.

2. Ak mal poskytovateľ platobných služieb platiteľa dôvodné podozrenie, že došlo k podvodu spáchanému platiteľom, poskytovateľ platobných služieb platiteľa do ***štrnástich*** pracovných dní po tom, ako transakciu zistil alebo mu bola oznámená, uskutoční niektorý z týchto krokov:

a) vráti platiteľovi sumu neautorizovanej platobnej transakcie, ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa po ďalšom vyšetrovaní dospel k záveru, že platiteľ nespáchal žiadny podvod;

b) poskytne ***príslušnému vnútroštátnemu orgánu a platiteľovi*** odôvodnenie odmietnutia vrátiť finančné prostriedky a uvedie orgány, na ktoré sa platiteľ môže v tejto veci v súlade s článkami 90, 91, 93, 94 a 95 obrátiť, ak platiteľ s poskytnutými dôvodmi nesúhlasí.

3. V relevantných prípadoch poskytovateľ platobných služieb platiteľa navráti platobný účet, z ktorého sa finančné prostriedky odpísali, do stavu, v ktorom by bol, keby sa neautorizovaná platobná transakcia neuskutočnila. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa zároveň zabezpečí, aby dátum pripísania finančných prostriedkov na platobný účet platiteľa nebol neskorší než dátum, keď sa suma odpísala.

4. Ak sa platobná transakcia iniciuje prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet vráti bezodkladne a v každom prípade najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa sumu neautorizovanej platobnej transakcie a v relevantných prípadoch navráti platobný účet, z ktorého sa finančné prostriedky odpísali, do stavu, v ktorom by bol, keby sa neautorizovaná platobná transakcia neuskutočnila.

5. Ak je poskytovateľ platobných iniciačných služieb zodpovedný za neautorizovanú platobnú transakciu, tento poskytovateľ platobných iniciačných služieb bezodkladne nahradí poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet na jeho žiadosť straty vzniknuté alebo sumy zaplatené v dôsledku vrátenia finančných prostriedkov platiteľovi, a to vrátane sumy neautorizovanej platobnej transakcie. V súlade s článkom 55 ods. 1 je na poskytovateľovi platobných iniciačných služieb, aby dokázal, že v rámci jeho sféry pôsobnosti bola platobná transakcia autorizovaná, riadne zaznamenaná a neovplyvnila ju technická porucha ani iný nedostatok spojený s platobnou službou, za ktorú je zodpovedný.

6. Platiteľ môže mať nárok na ďalšiu finančnú náhradu od poskytovateľa platobných služieb v súlade s právom, ktoré sa uplatňuje na zmluvu uzavretú medzi platiteľom a poskytovateľom platobných služieb alebo prípadne na zmluvu uzavretú medzi platiteľom a poskytovateľom platobných iniciačných služieb.

Článok 57

Zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb za nesprávne uplatnenie služby overenia zhody

1. Platiteľ neznáša žiadne finančné straty v prípade akejkoľvek autorizovanej úhrady, pri ktorej poskytovateľ platobných služieb platiteľa v rozpore s článkom 50 ods. 1 neoznámil platiteľovi zistenú nezrovnalosť medzi jedinečným identifikátorom a menom príjemcu platby poskytnutými platiteľom.

2. Do ***štrnástich*** pracovných dní od zistenia transakcie úhrady vykonanej za okolností uvedených v odseku 1 alebo od jej oznámenia poskytovateľ platobných služieb uskutoční niektorý z týchto krokov:

a) vráti platiteľovi celú sumu autorizovanej úhrady;

b) poskytne ***platiteľovi písomne presné a podložené*** odôvodnenie odmietnutia vrátiť finančné prostriedky***, poskytne príslušnému orgánu dôkaz, že nedošlo k porušeniu článku 50 ods. 1***, a uvedie orgány, na ktoré sa platiteľ môže v tejto veci v súlade s článkami 90, 91, 93, 94 a 95 obrátiť, ak platiteľ s poskytnutými dôvodmi nesúhlasí.

3. Ak je za porušenie článku 50 ods. 1 spáchané poskytovateľom platobných služieb platiteľa zodpovedný poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby, tento poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby vráti finančnú škodu, ktorá vznikla poskytovateľovi platobných služieb platiteľa.

4. Je na poskytovateľovi platobných služieb platiteľa alebo v prípade uvedenom v odseku 3 na poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby, aby dokázal, že nedošlo k porušeniu článku 50 ods. 1.

5. Odseky 1 až 4 sa neuplatňujú, ak platiteľ konal podvodným spôsobom alebo ak sa platiteľ rozhodol odmietnuť prijatie služby overenia v súlade s článkom 50 ods. 4.

6. Tento článok sa neuplatňuje na okamžité úhrady denominované v eurách, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti nariadenia XXX (IPR).

Článok 58

Zodpovednosť poskytovateľov technických služieb a prevádzkovateľov platobných schém za zlyhanie pri podpore uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka

Poskytovatelia technických služieb a prevádzkovatelia platobných schém, ktorí poskytujú služby príjemcovi platby alebo poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby alebo platiteľovi, sú zodpovední za ***priamu*** finančnú škodu spôsobenú príjemcovi platby, poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby alebo platiteľa za svoje zlyhanie ***a úmerne svojmu zlyhaniu*** v rámci pôsobnosti ich zmluvného vzťahu ***a nepresahujúc sumu príslušnej transakcie*** pri poskytovaní služieb, ktoré sú potrebné na umožnenie vykonania silnej autentifikácie zákazníka.

Článok 59

Podvod predstieraním identity

1. Ak používateľa platobných služieb, ktorý je spotrebiteľom, zmanipulovala tretia strana predstierajúca, že je zamestnancom poskytovateľa platobných služieb tohto spotrebiteľa ***alebo akéhokoľvek iného relevantného subjektu verejnej alebo súkromnej povahy***, pričom nezákonne použila meno alebo e-mailovú adresu, alebo telefónne číslo tohto ***subjektu*** a toto zmanipulovanie viedlo k následným podvodným autorizovaným platobným transakciám, poskytovateľ platobných služieb vráti spotrebiteľovi celú sumu podvodnej autorizovanej platobnej transakcie pod podmienkou, že spotrebiteľ podvod bezodkladne ohlásil polícii a oznámil ho svojmu poskytovateľovi platobných služieb.

2. Do desiatich pracovných dní od ▌oznámenia podvodnej autorizovanej platobnej transakcie ***spotrebiteľom a od predloženia policajnej správy*** poskytovateľ platobných služieb uskutoční niektorý z týchto krokov:

a) vráti spotrebiteľovi sumu podvodnej autorizovanej platobnej transakcie;

b) ak má poskytovateľ platobných služieb dôvodné podozrenie, že spotrebiteľ sa dopustil podvodu alebo hrubej nedbanlivosti, poskytne ***príslušnému vnútroštátnemu orgánu podložené*** odôvodnenie odmietnutia vrátiť finančné prostriedky a spotrebiteľovi uvedie orgány, na ktoré sa spotrebiteľ môže v tejto veci v súlade s článkami 90, 91, 93, 94 a 95 obrátiť, ak spotrebiteľ s poskytnutými dôvodmi nesúhlasí.

3. Odsek 1 sa neuplatňuje, ak spotrebiteľ konal podvodným spôsobom alebo s hrubou nedbanlivosťou ***alebo sa odmietol podrobiť vyšetrovaniu zo strany poskytovateľa platobných služieb alebo poskytnúť relevantné informácie o okolnostiach predstierania identity***.

4. Je na poskytovateľovi platobných služieb spotrebiteľa, aby dokázal, že spotrebiteľ konal podvodným spôsobom alebo s hrubou nedbanlivosťou.

5. Poskytovatelia elektronických komunikačných služieb v prípade, že ich poskytovateľ platobných služieb informuje o výskyte druhu podvodu, aký je uvedený v odseku 1, úzko spolupracujú s poskytovateľmi platobných služieb a konajú rýchlo, aby zabezpečili zavedenie vhodných organizačných a technických opatrení na zaistenie bezpečnosti a dôvernosti komunikácie v súlade so smernicou 2002/58/ES, a to aj pokiaľ ide o identifikáciu čísla volajúceho a e-mailovú adresu. ***Ak poskytovatelia elektronických komunikačných služieb neodstránia podvodný alebo nezákonný obsah po tom, ako boli informovaní o jeho výskyte, vrátia poskytovateľovi platobných služieb celú sumu podvodnej autorizovanej platobnej transakcie pod podmienkou, že spotrebiteľ bezodkladne oznámil podvod polícii a informoval svojho poskytovateľa platobných služieb.***

5a. Poskytovatelia elektronických komunikačných služieb musia mať zavedené všetky potrebné vzdelávacie opatrenia vrátane upozornení pre svojich zákazníkov všetkými vhodnými prostriedkami a médiami, keď sa objavia nové formy online podvodov, pričom zohľadnia potreby najzraniteľnejších skupín zákazníkov.

Poskytovatelia elektronických komunikačných služieb poskytujú svojim zákazníkom jasné informácie o tom, ako identifikovať pokusy o podvod, a upozorňujú ich na potrebné kroky a preventívne opatrenia, ktoré sa majú prijať s cieľom zabrániť tomu, aby sa stali obeťami podvodného konania zameraného na nich. Poskytovatelia elektronických komunikačných služieb informujú svojich zákazníkov o postupe nahlasovania podvodného konania a spôsobe rýchleho získania informácií súvisiacich s podvodmi.

5b. Všetci poskytovatelia zapojení do reťazca podvodov musia urýchlene konať, aby zabezpečili zavedenie vhodných organizačných a technických opatrení na ochranu bezpečnosti používateľov platobných služieb pri vykonávaní transakcií. Poskytovatelia platobných služieb, poskytovatelia elektronických komunikačných služieb a poskytovatelia služieb digitálnych platforiem musia mať zavedené techniky predchádzania podvodom a zmierňovania ich následkov na boj proti podvodom vo všetkých ich konfiguráciách vrátane podvodov s nepovolenými a povolenými push platbami.

5c. Orgán EBA vydá do [12 mesiacov od nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] technické usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 týkajúce sa pojmu hrubá nedbanlivosť v kontexte tohto nariadenia a rešpektujúce vnútroštátne právne rámce v tejto oblasti.

Článok 60

Zodpovednosť platiteľa za neautorizované platobné transakcie

1. Odchylne od článku 56 môže byť platiteľ povinný znášať straty, a to až do maximálnej výšky 50 EUR, súvisiace s akýmikoľvek neautorizovanými platobnými transakciami vyplývajúcimi z použitia strateného alebo odcudzeného platobného nástroja alebo zo zneužitia platobného nástroja.

Prvý pododsek sa neuplatňuje, ak dôjde ku ktorémukoľvek z týchto prípadov:

a) stratu, odcudzenie alebo zneužitie platobného nástroja ***alebo bezpečnostných prvkov*** nemohol platiteľ zistiť pred platbou, okrem prípadov, keď platiteľ konal podvodným spôsobom, alebo

b) strata bola zapríčinená konaním alebo opomenutím zamestnanca, agenta alebo pobočky poskytovateľa platobných služieb či subjektu povereného externým vykonávaním činnosti poskytovateľa platobných služieb.

Platiteľ znáša všetky straty súvisiace s akýmikoľvek neautorizovanými platobnými transakciami, ak tieto straty vznikli podvodným konaním alebo nesplnením jednej či viacerých povinností stanovených v článku 52, či už úmyselne, alebo v dôsledku hrubej nedbanlivosti. V takýchto prípadoch sa neuplatňuje maximálna suma uvedená v prvom pododseku.

Ak platiteľ nekonal podvodným spôsobom ani nemal v úmysle nesplniť svoje povinnosti podľa článku 52, príslušné vnútroštátne orgány alebo poskytovatelia platobných služieb môžu znížiť zodpovednosť uvedenú v tomto odseku, pričom zohľadnia najmä povahu personalizovaných bezpečnostných prvkov a osobitné okolnosti, za ktorých došlo k strate, odcudzeniu alebo zneužitiu platobného nástroja.

2. Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa nesplní povinnosť vyžadovať silnú autentifikáciu zákazníka stanovenú v článku 85, platiteľ neznáša žiadne finančné straty s výnimkou prípadov, keď platiteľ konal podvodným spôsobom. To isté platí, ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu platby uplatní výnimku z uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka. Ak príjemca platby alebo poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nevyvinie alebo nezmení systémy, hardvér a softvér, ktoré sú potrebné na uplatňovanie silnej autentifikácie zákazníka, príjemca platby alebo poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby vráti finančnú škodu spôsobenú poskytovateľovi platobných služieb platiteľa.

3. Ak poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby uplatní výnimku z uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby je voči poskytovateľovi platobných služieb platiteľa zodpovedný za všetky finančné straty, ktoré vznikli poskytovateľovi platobných služieb platiteľa.

4. Platiteľ neznáša nijaké finančné dôsledky vyplývajúce z použitia strateného, odcudzeného alebo zneužitého platobného nástroja po tom, ako oznámil skutočnosti podľa článku 52 písm. b), okrem prípadov, keď platiteľ konal podvodným spôsobom.

Ak poskytovateľ platobných služieb nezabezpečí vhodné prostriedky, ktoré umožňujú kedykoľvek oznámiť stratu, odcudzenie alebo zneužitie platobného nástroja, ako sa to vyžaduje podľa článku 53 ods. 1 písm. c), platiteľ nenesie zodpovednosť za finančné dôsledky vyplývajúce z použitia tohto platobného nástroja okrem prípadov, keď platiteľ konal podvodným spôsobom.

Článok 61

Platobné transakcie, pri ktorých nie je suma transakcie vopred známa

1. Ak je platobná transakcia iniciovaná príjemcom platby alebo prostredníctvom neho v súvislosti s platobnou transakciou viazanou na kartu, ***transakciou z účtu na účet alebo prevodom***, pričom v okamihu, keď platiteľ autorizuje vykonanie platobnej transakcie, nie je známa presná budúca suma, poskytovateľ platobných služieb platiteľa môže blokovať finančné prostriedky na platobnom účte platiteľa len vtedy, ak platiteľ udelil povolenie na blokovanie tejto presnej sumy finančných prostriedkov.

2. Suma finančných prostriedkov blokovaná poskytovateľom platobných služieb platiteľa je úmerná sume platobnej transakcie, ktorú platiteľ môže odôvodnene očakávať.

3. Príjemca platby informuje svojho poskytovateľa platobných služieb o presnej sume platobnej transakcie ihneď po dodaní služby alebo tovaru platiteľovi.

4. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa uvoľní finančné prostriedky blokované na platobnom účte platiteľa ihneď po prijatí informácie o presnej sume platobnej transakcie.

Článok 62

Vrátenie finančných prostriedkov pri platobných transakciách iniciovaných príjemcom platby alebo prostredníctvom neho

1. Platiteľ má nárok na vrátenie finančných prostriedkov od poskytovateľa platobných služieb v prípade autorizovanej platobnej transakcie iniciovanej platiteľom prostredníctvom príjemcu platby, ak sa už táto transakcia vykonala, pokiaľ sú splnené obe tieto podmienky:

a) v čase vykonania autorizácie nebola v rámci autorizácie špecifikovaná konkrétna suma platobnej transakcie;

b) suma platobnej transakcie presahovala sumu, ktorú mohol platiteľ odôvodnene očakávať vzhľadom na zvyčajné predchádzajúce výdavky, podmienky uvedené v rámcovej zmluve a príslušné okolnosti prípadu.

Na žiadosť poskytovateľa platobných služieb nesie platiteľ dôkazné bremeno týkajúce sa splnenia takýchto podmienok.

Vrátenie finančných prostriedkov sa týka celej sumy vykonanej platobnej transakcie. Dátum pripísania finančných prostriedkov na platobný účet platiteľa nesmie byť neskorší než dátum, ku ktorému sa suma odpísala.

Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3 tohto článku, popri práve uvedenom v prvom pododseku tohto odseku ▌ má platiteľ v prípade inkás uvedených v článku 1 nariadenia (EÚ) č. 260/2012 bezpodmienečné právo na vrátenie finančných prostriedkov v lehote stanovenej v článku 63 tohto nariadenia.

2. Na účely odseku 1 prvého pododseku písm. b) sa platiteľ nesmie odvolávať na dôvody týkajúce sa možných nákladov na menovú konverziu, ak sa uplatnil referenčný výmenný kurz dohodnutý s jeho poskytovateľom platobných služieb v súlade s článkom 13 ods. 1 písm. e) a článkom 20 písm. c) bodom iii).

3. Platiteľ a poskytovateľ platobných služieb sa môžu v rámcovej zmluve dohodnúť, že platiteľ nemá právo na vrátenie finančných prostriedkov, ak:

a) platiteľ autorizoval vykonanie platobnej transakcie priamo u poskytovateľa platobných služieb;

b) v relevantných prípadoch sa informácie o tejto budúcej platobnej transakcii platiteľovi poskytli alebo sprístupnili dohodnutým spôsobom najmenej štyri týždne pred dátumom splatnosti zo strany poskytovateľa platobných služieb alebo príjemcu platby.

4. Poskytovatelia platobných služieb môžu v prípade inkás v iných menách ako euro ponúkať priaznivejšie práva v oblasti vrátenia finančných prostriedkov v súlade so svojimi inkasnými schémami pod podmienkou, že sú pre platiteľa výhodnejšie.

Článok 63

Žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov pri platobných transakciách iniciovaných príjemcom platby alebo prostredníctvom neho

1. Platiteľ môže v zmysle článku 62 požiadať o vrátenie finančných prostriedkov autorizovanej platobnej transakcie iniciovanej príjemcom platby alebo prostredníctvom neho počas obdobia ôsmich týždňov od dátumu odpísania finančných prostriedkov z účtu.

2. Do desiatich pracovných dní od doručenia žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov poskytovateľ platobných služieb uskutoční niektorý z týchto krokov:

a) vráti celú sumu platobnej transakcie;

b) poskytne odôvodnenie odmietnutia vrátiť finančné prostriedky a uvedie orgány, na ktoré sa platiteľ môže v tejto veci v súlade s článkami 90, 91, 93, 94 a 95 obrátiť, ak platiteľ s poskytnutými dôvodmi nesúhlasí.

Právo poskytovateľa platobných služieb odmietnuť vrátenie finančných prostriedkov uvedené v prvom pododseku tohto odseku sa neuplatňuje v prípade uvedenom v článku 62 ods. 1 štvrtom pododseku.

KAPITOLA 5

Vykonávanie platobných transakcií

Oddiel 1

Platobné príkazy a sumy prevodov

Článok 64

Prijatie platobných príkazov

1. Okamihom prijatia platobného príkazu je okamih, keď platobný príkaz prijme poskytovateľ platobných služieb platiteľa.

Finančné prostriedky nesmú byť z účtu platiteľa odpísané pred prijatím platobného príkazu. Ak okamih prijatia nie je pracovným dňom poskytovateľa platobných služieb platiteľa, platobný príkaz sa považuje za prijatý v nasledujúci pracovný deň.

Poskytovateľ platobných služieb môže stanoviť lehotu, ktorá sa končí krátko pred koncom pracovného dňa, pričom po jej uplynutí sa každý predložený platobný príkaz považuje za prijatý v nasledujúci pracovný deň.

2. Ak sa používateľ platobných služieb, ktorý zadal platobný príkaz, a poskytovateľ platobných služieb dohodnú, že platobný príkaz sa začne vykonávať v konkrétny deň alebo na konci určitej lehoty alebo v deň, keď dal platiteľ poskytovateľovi platobných služieb k dispozícii finančné prostriedky, platobný príkaz sa na účely článku 69 považuje za prijatý v tento dohodnutý deň. Ak dohodnutý deň nie je pracovným dňom poskytovateľa platobných služieb, prijatý platobný príkaz sa považuje za prijatý v nasledujúci pracovný deň.

3. Tento článok sa neuplatňuje na okamžité úhrady denominované v eurách, na ktoré sa vzťahuje nariadenie XXX (IPR).

Článok 65

Odmietnutie platobných príkazov

1. Ak poskytovateľ platobných služieb odmietne vykonať platobný príkaz alebo iniciovať platobnú transakciu, poskytovateľ platobných služieb oznámi toto odmietnutie, a podľa možnosti i jeho dôvody a postup opravy akýchkoľvek faktických chýb, ktoré viedli k odmietnutiu, používateľovi platobných služieb, ak to nezakazuje iné príslušné právo Únie alebo vnútroštátne právo.

Poskytovateľ platobných služieb poskytne alebo sprístupní oznámenie dohodnutým spôsobom pri najbližšej príležitosti a v každom prípade v lehotách uvedených v článku 69. ***Ak poskytovateľ platobných služieb odmietne vykonať platbu na základe objektívnych dôvodov na podozrenie z podvodnej platobnej transakcie v súlade s článkom 83 ods. 1, v oznámení sa zohľadnia informácie potrebné na to, aby používateľ platobných služieb mohol vyriešiť podozrivú transakciu.***

Rámcová zmluva môže obsahovať podmienku, že poskytovateľ platobných služieb môže za takéto odmietnutie účtovať primeraný poplatok, ak je odmietnutie objektívne odôvodnené***, ale nie v prípade odmietnutia z dôvodu podozrenia na podvodnú transakciu***.

2. Ak sú splnené všetky podmienky stanovené v rámcovej zmluve platiteľa, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet platiteľa nesmie odmietnuť vykonanie autorizovanej platobnej transakcie bez ohľadu na to, či je platobný príkaz zadaný platiteľom, a to aj prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, alebo príjemcom platby či prostredníctvom príjemcu platby, pokiaľ to nezakazuje iné príslušné právo Únie alebo vnútroštátne právo.

3. Platobný príkaz, ktorého vykonanie bolo odmietnuté, sa na účely článkov 69 a 75 považuje za neprijatý.

Článok 66

Neodvolateľnosť platobného príkazu

1. Používateľ platobných služieb nesmie odvolať platobný príkaz po tom, ako bol tento platobný príkaz prijatý poskytovateľom platobných služieb platiteľa, pokiaľ v tomto článku nie je uvedené inak.

2. Ak je platobná transakcia iniciovaná poskytovateľom platobných iniciačných služieb alebo príjemcom platby či prostredníctvom príjemcu platby, platiteľ nesmie odvolať platobný príkaz po tom, ako udelil povolenie poskytovateľovi platobných iniciačných služieb na iniciovanie platobnej transakcie, alebo po udelení povolenia na vykonanie platobnej transakcie príjemcovi platby.

3. V prípade inkasa a bez toho, aby bolo dotknuté právo na vrátenie finančných prostriedkov, môže platiteľ odvolať platobný príkaz najneskôr do konca pracovného dňa predchádzajúceho dohodnutému dňu, keď majú byť finančné prostriedky odpísané z účtu.

4. V prípade uvedenom v článku 64 ods. 2 môže používateľ platobných služieb odvolať platobný príkaz najneskôr do konca pracovného dňa, ktorý predchádza dohodnutému dňu.

5. Po lehotách stanovených v odsekoch 1 až 4 možno platobný príkaz odvolať len vtedy, ak je to dohodnuté medzi používateľom platobných služieb a príslušnými poskytovateľmi platobných služieb. V prípade uvedenom v odsekoch 2 a 3 sa vyžaduje aj súhlas príjemcu platby. Ak je to dohodnuté v rámcovej zmluve, príslušný poskytovateľ platobných služieb môže za odvolanie účtovať poplatky.

Článok 67

Prevedené sumy a prijaté sumy

1. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa, poskytovateľ (poskytovatelia) platobných služieb príjemcu platby a akíkoľvek sprostredkovatelia poskytovateľov platobných služieb prevádzajú celú sumu platobnej transakcie a z prevedenej sumy neodpočítavajú poplatky.

2. Príjemca platby a poskytovateľ platobných služieb sa môžu dohodnúť, že príslušný poskytovateľ platobných služieb si odpočíta svoje poplatky z prevedenej sumy pred tým, než ju pripíše na účet príjemcu platby. V takomto prípade sa v informáciách poskytnutých príjemcovi platby oddelene uvedie celá suma platobnej transakcie a poplatky.

3. Ak sa z prevedenej sumy odpočítajú iné poplatky než tie, ktoré sú uvedené v odseku 2, poskytovateľ platobných služieb platiteľa zabezpečí, aby príjemca platby dostal celú sumu platobnej transakcie iniciovanej platiteľom. Ak je platobná transakcia iniciovaná príjemcom platby alebo prostredníctvom neho, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby zabezpečí, aby príjemca platby dostal celú sumu platobnej transakcie.

Oddiel 2

Lehota na vykonanie a dátum pripísania alebo odpísania

Článok 68

Rozsah pôsobnosti

1. Tento oddiel sa uplatňuje na:

a) platobné transakcie v eurách;

b) vnútroštátne platobné transakcie v mene členského štátu mimo eurozóny;

c) platobné transakcie zahŕňajúce iba jednu menovú konverziu medzi eurom a menou členského štátu mimo eurozóny za predpokladu, že sa požadovaná menová konverzia vykonáva v dotknutom členskom štáte mimo eurozóny a že v prípade cezhraničných platobných transakcií sa takýto cezhraničný prevod uskutočňuje v eurách.

2. Tento oddiel sa uplatňuje na platobné transakcie, ktoré nie sú uvedené v odseku 1, pokiaľ sa používateľ platobných služieb a poskytovateľ platobných služieb nedohodli inak, s výnimkou článku 73, ktorého ustanovenia si tieto strany nemôžu dohodnúť inak. Ak sa však používateľ platobných služieb a poskytovateľ platobných služieb v prípade platobných transakcií v rámci Únie dohodnú na lehote dlhšej, než je lehota stanovená v článku 69, táto dlhšia lehota nesmie presiahnuť ***päť pracovných dní*** nasledujúce po okamihu prijatia uvedenom v článku 64.

Článok 69

Platobné transakcie na platobný účet

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 2 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 260/2012, poskytovateľ platobných služieb platiteľa zabezpečí, aby sa po okamihu prijatia uvedenom v článku 64 suma platobnej transakcie pripísala na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby do konca nasledujúceho pracovného dňa. Uvedená lehota sa môže predĺžiť o ďalší pracovný deň pre platobné transakcie iniciované v papierovej forme.

2. Poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby pripíše sumu platobnej transakcie na platobný účet príjemcu platby a sprístupní mu ju v súlade s článkom 73 po tom, ako tento poskytovateľ platobných služieb dostane finančné prostriedky.

2a. Ak mechanizmy monitorovania transakcií stanovené v článku 83 ods. 1 poskytujú opodstatnené dôvody na podozrenie z podvodnej platobnej transakcie, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby môže odmietnuť okamžité sprístupnenie finančných prostriedkov na platobnom účte príjemcu platby. Poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby podľa potreby a bez zbytočného odkladu požiada o objasnenie platobnej transakcie, pri ktorej existuje podozrenie na podvod, a v závislosti od výsledku buď sprístupní finančné prostriedky, alebo ich vráti poskytovateľovi platobných služieb obsluhujúcemu účet platiteľa.

3. Poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby prevedie platobný príkaz zadaný príjemcom platby alebo prostredníctvom neho poskytovateľovi platobných služieb platiteľa v lehotách dohodnutých medzi príjemcom platby a poskytovateľom platobných služieb, ktoré umožňujú vyrovnanie, pokiaľ ide o inkaso, k dohodnutému dátumu splatnosti. ***Odsek [2a] sa uplatňuje zodpovedajúcim spôsobom.***

Článok 70

Neexistencia platobného účtu príjemcu platby u poskytovateľa platobných služieb

Ak príjemca platby nemá platobný účet u poskytovateľa platobných služieb, poskytovateľ platobných služieb, ktorý prijíma finančné prostriedky pre príjemcu platby, sprístupní príjemcovi platby tieto finančné prostriedky v lehote stanovenej v článku 69 ods. 1.

Článok 71

Hotovosť vložená na platobný účet

Ak spotrebiteľ vloží hotovosť na platobný účet u poskytovateľa platobných služieb v mene tohto platobného účtu, poskytovateľ platobných služieb zabezpečí, aby sa suma sprístupnila a pripísala na účet ihneď po prijatí finančných prostriedkov. Ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom, suma sa sprístupní a pripíše na účet najneskôr v nasledujúci pracovný deň po prijatí finančných prostriedkov.

Článok 72

Vnútroštátne platobné transakcie

V prípade vnútroštátnych platobných transakcií môžu členské štáty stanoviť kratšie maximálne lehoty na vykonanie než tie, ktoré sú stanovené v tomto oddiele. ***Rozhodnutia prijaté podľa tohto článku musia členské štáty oznámiť Komisii.***

Článok 73

Dátum pripísania alebo odpísania a dostupnosť finančných prostriedkov

1. Dátumom pripísania finančných prostriedkov na platobný účet príjemcu platby je najneskôr pracovný deň, v ktorý sa suma platobnej transakcie pripíše na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby.

2. Poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby zabezpečí, aby mal príjemca platby sumu platobnej transakcie k dispozícii ihneď po pripísaní tejto sumy na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby, ak je na strane poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby prítomná jedna z týchto skutočností:

a) nedochádza k žiadnej menovej konverzii;

b) dochádza k menovej konverzii medzi eurom a menou členského štátu alebo medzi menami dvoch členských štátov.

Povinnosť stanovená v tomto odseku sa vzťahuje aj na platby v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb.

3. Dátum odpísania z účtu pre platobný účet platiteľa nenastane skôr než v okamihu, keď sa suma platobnej transakcie odpíše z tohto platobného účtu.

Článok 74

Nesprávne jedinečné identifikátory

1. Ak sa platobná transakcia vykonáva v súlade s jedinečným identifikátorom, považuje sa za správne vykonanú vzhľadom na príjemcu platby špecifikovaného pomocou jedinečného identifikátora.

2. Ak je jedinečný identifikátor poskytnutý používateľom platobných služieb nesprávny, poskytovateľ platobných služieb nenesie zodpovednosť podľa článku 75 za nevykonanie či chybné vykonanie platobnej transakcie.

3. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa vynaloží primerané úsilie, aby vymohol finančné prostriedky platobnej transakcie. Poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby pri uvedenom úsilí spolupracuje aj tak, že poskytovateľovi platobných služieb platiteľa oznamuje všetky informácie, ktoré sú relevantné z hľadiska získania finančných prostriedkov.

Ak získanie finančných prostriedkov podľa prvého pododseku nie je možné, poskytovateľ platobných služieb platiteľa poskytne platiteľovi na základe písomnej žiadosti všetky informácie, ktoré sú dostupné poskytovateľovi platobných služieb platiteľa a sú relevantné pre platiteľa, aby platiteľ mohol vzniesť právny nárok na spätné získanie finančných prostriedkov.

4. Ak je to dohodnuté v rámcovej zmluve, poskytovateľ platobných služieb môže používateľovi platobných služieb za spätné získanie finančných prostriedkov účtovať poplatky. ***Poplatok musí byť primeraný a úmerný vzniknutým nákladom.***

5. Ak používateľ platobných služieb poskytne ďalšie informácie k informáciám, ktoré sú uvedené v článku 13 ods. 1 písm. a) alebo v článku 20 písm. b) bode ii), poskytovateľ platobných služieb je zodpovedný iba za vykonanie platobných transakcií v súlade s jedinečným identifikátorom, ktorý poskytol používateľ platobných služieb.

6. Ak je jedinečný identifikátor poskytnutý poskytovateľom platobných iniciačných služieb nesprávny, poskytovatelia platobných služieb nesú zodpovednosť v súlade s článkom 76.

Článok 75

Zodpovednosť poskytovateľov platobných služieb za nevykonanie, chybné vykonanie alebo oneskorené vykonanie platobných transakcií

1. Ak platobný príkaz priamo zadáva platiteľ, poskytovateľ platobných služieb platiteľa je bez toho, aby bol dotknutý článok 54, článok 74 ods. 2 a 3 a článok 79, voči platiteľovi zodpovedný za správne vykonanie platobnej transakcie s výnimkou prípadov, keď vie dokázať platiteľovi a prípadne poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby, že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby dostal sumu platobnej transakcie v súlade s článkom 69 ods. 1. V uvedenom prípade poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nesie zodpovednosť voči príjemcovi platby za správne vykonanie platobnej transakcie.

Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa nesie zodpovednosť podľa prvého pododseku, ihneď vráti platiteľovi sumu nevykonanej alebo chybnej platobnej transakcie a v relevantných prípadoch navráti platobný účet, z ktorého sa finančné prostriedky odpísali, do stavu, v ktorom by bol, keby sa chybná platobná transakcia neuskutočnila.

Dátum pripísania finančných prostriedkov na platobný účet platiteľa nesmie byť neskorší než dátum, ku ktorému sa suma odpísala.

Ak podľa prvého pododseku nesie zodpovednosť poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby, ihneď umožní príjemcovi platby disponovať sumou platobnej transakcie a v relevantných prípadoch pripíše zodpovedajúcu sumu na platobný účet príjemcu platby.

Dátum pripísania finančných prostriedkov na platobný účet príjemcu platby nesmie byť neskorší než dátum, ku ktorému by sa táto suma pripísala na účet, ak by sa transakcia vykonala správne v súlade s článkom 73.

Ak sa platobná transakcia vykoná neskoro, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby na žiadosť poskytovateľa platobných služieb platiteľa konajúceho v mene platiteľa zabezpečí, aby dátum pripísania finančných prostriedkov na platobný účet príjemcu platby nebol neskorší než dátum, ku ktorému by sa táto suma pripísala, ak by sa transakcia vykonala správne.

V prípade nevykonanej alebo chybne vykonanej platobnej transakcie, pri ktorej platobný príkaz zadal platiteľ, poskytovateľ platobných služieb platiteľa bez ohľadu na zodpovednosť podľa tohto odseku vynaloží na základe žiadosti a bez účtovania poplatkov platiteľovi okamžité úsilie na vysledovanie platobnej transakcie a výsledok oznámi platiteľovi.

2. Ak bol platobný príkaz zadaný príjemcom platby alebo prostredníctvom neho, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby je bez toho, aby bol dotknutý článok 54, článok 74 ods. 2 a 3 a článok 79, zodpovedný voči príjemcovi platby za správne zaslanie platobného príkazu poskytovateľovi platobných služieb platiteľa v súlade s článkom 69 ods. 3. Ak je poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby zodpovedný podľa tohto pododseku, bezodkladne opätovne zašle príslušný platobný príkaz poskytovateľovi platobných služieb platiteľa.

V prípade oneskoreného zaslania platobného príkazu nesmie byť dátum pripísania finančných prostriedkov na platobný účet príjemcu platby neskorší než dátum, ku ktorému by sa táto suma pripísala, ak by sa transakcia vykonala správne.

Bez toho, aby bol dotknutý článok 54, článok 74 ods. 2 a 3 a článok 79, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby je zodpovedný voči príjemcovi platby za spracovanie platobnej transakcie v súlade so svojimi povinnosťami podľa článku 73. Ak je poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby zodpovedný podľa tohto pododseku, tento poskytovateľ platobných služieb zabezpečí, aby bola suma platobnej transakcie k dispozícii príjemcovi platby ihneď po pripísaní tejto sumy na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby. Dátum pripísania sumy na platobný účet príjemcu platby nesmie byť neskorší než dátum, ku ktorému by sa táto suma pripísala, ak by sa transakcia vykonala správne.

V prípade nevykonanej alebo chybne vykonanej platobnej transakcie, za ktorú nie je zodpovedný poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby podľa prvého a tretieho pododseku, je poskytovateľ platobných služieb platiteľa zodpovedný voči platiteľovi.

Ak je v tomto zmysle zodpovedný poskytovateľ platobných služieb platiteľa, podľa potreby a bez zbytočného odkladu vráti platiteľovi sumu nevykonanej alebo chybnej platobnej transakcie a navráti platobný účet, z ktorého sa finančné prostriedky odpísali, do stavu, v ktorom by bol, keby sa chybná platobná transakcia neuskutočnila. Dátum pripísania finančných prostriedkov na platobný účet platiteľa nesmie byť neskorší než dátum, ku ktorému sa suma odpísala.

Povinnosť podľa štvrtého pododseku sa nevzťahuje na poskytovateľa platobných služieb platiteľa, ak dokáže, že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby dostal sumu platobnej transakcie, a to aj v prípade, ak sa platobná transakcia vykoná s malým oneskorením. V takom prípade poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby pripíše sumu na platobný účet príjemcu platby najneskôr k dátumu, ku ktorému by sa táto suma pripísala v prípade správneho vykonania.

V prípade nevykonanej alebo chybne vykonanej platobnej transakcie, pri ktorej bol platobný príkaz zadaný príjemcom platby alebo prostredníctvom neho, poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby bez ohľadu na zodpovednosť podľa tohto odseku vynaloží na základe žiadosti a bez účtovania poplatkov platiteľovi okamžité úsilie na vysledovanie platobnej transakcie a výsledok oznámi príjemcovi platby.

3. Poskytovatelia platobných služieb nesú zodpovednosť voči svojim príslušným používateľom platobných služieb za všetky poplatky, za ktoré sú títo poskytovatelia zodpovední, a za všetky úroky, ktoré sa vzťahujú na používateľa platobných služieb v dôsledku nevykonania alebo chybného – vrátane oneskoreného – vykonania platobnej transakcie.

Článok 76

Zodpovednosť v prípade platobných iniciačných služieb za nevykonanie, chybné alebo oneskorené vykonanie platobných transakcií

1. Ak platobný príkaz zadáva platiteľ alebo príjemca platby prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet bez toho, aby bol dotknutý článok 54 a článok 74 ods. 2 a 3, vráti platiteľovi sumu nevykonanej alebo chybnej platobnej transakcie a v relevantných prípadoch navráti platobný účet, z ktorého boli finančné prostriedky odpísané, do stavu, v ktorom by bol, keby sa chybná platobná transakcia neuskutočnila.

Je na poskytovateľovi platobných iniciačných služieb, aby dokázal, že poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet platiteľa prijal platobný príkaz v súlade s článkom 64 a že v rámci jeho sféry pôsobnosti bola platobná transakcia autentifikovaná, riadne zaznamenaná a neovplyvnila ju technická porucha ani iný nedostatok spojený s nevykonaním, chybným alebo oneskoreným vykonaním transakcie.

2. Ak poskytovateľ platobných iniciačných služieb nesie zodpovednosť za nevykonanie, chybné alebo oneskorené vykonanie platobnej transakcie, bezodkladne nahradí poskytovateľovi platobných služieb spravujúcemu účet na jeho žiadosť straty vzniknuté alebo sumy zaplatené v dôsledku vrátenia finančných prostriedkov platiteľovi.

Článok 77

Dodatočná finančná náhrada

Každá finančná náhrada, ktorá je dodatočná k náhrade stanovenej v tomto oddiele, sa môže určiť v súlade s príslušným právom, ktorým sa riadi zmluvný vzťah medzi používateľom platobných služieb a poskytovateľom platobných služieb.

Článok 78

Právo na regresnú náhradu

1. Ak zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb podľa článkov 56, 57, 59, 75 a 76 možno prisúdiť inému poskytovateľovi platobných služieb alebo sprostredkovateľovi, tento poskytovateľ platobných služieb alebo sprostredkovateľ nahradí prvému poskytovateľovi platobných služieb všetky straty vzniknuté alebo sumy zaplatené podľa článkov 56, 57, 59, 75 a 76. Zahŕňa to aj náhradu v prípade, že niektorý z poskytovateľov platobných služieb neuplatnil silnú autentifikáciu zákazníka.

2. Ďalšia finančná náhrada sa môže stanoviť v súlade s dohodami medzi poskytovateľmi platobných služieb alebo sprostredkovateľmi a podľa práva, ktorým sa riadi dohoda, ktorú medzi sebou uzatvorili.

Článok 79

Neobvyklé a nepredvídateľné okolnosti

Zodpovednosť podľa kapitol 4 alebo 5 nevzniká v prípade neobvyklých a nepredvídateľných okolností, ktoré strana požadujúca zohľadnenie týchto okolností nemôže ovplyvniť a ktorých dôsledkom by sa nedalo napriek všetkému úsiliu vyhnúť, alebo ak je poskytovateľ platobných služieb viazaný inými zákonnými povinnosťami, na ktoré sa vzťahuje právo Únie alebo vnútroštátne právo.

KAPITOLA 6

Ochrana údajov

Článok 80

Ochrana údajov

Platobným systémom a poskytovateľom platobných služieb sa umožňuje spracúvať osobitné kategórie osobných údajov uvedené v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679 a článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725 v rozsahu nevyhnutnom na poskytovanie platobných služieb a na plnenie povinností podľa tohto nariadenia, a to vo verejnom záujme dobrého fungovania vnútorného trhu s platobnými službami, s výhradou primeraných záruk v oblasti základných práv a slobôd fyzických osôb vrátane:

a) technických opatrení na zaistenie súladu so zásadami obmedzenia účelu, minimalizácie údajov a minimalizácie uchovávania stanovenými v nariadení (EÚ) 2016/679 vrátane technických obmedzení opätovného použitia údajov a používania najmodernejších opatrení v oblasti bezpečnosti a ochrany súkromia, čo zahŕňa pseudonymizáciu alebo šifrovanie;

b) organizačných opatrení, čo zahŕňa odbornú prípravu v oblasti spracúvania osobitných kategórií údajov, obmedzenia prístupu k osobitným kategóriám údajov a vedenia záznamov o takomto prístupe.

KAPITOLA 7

Prevádzkové a bezpečnostné riziká a autentifikácia

Článok 81

Riadenie prevádzkových a bezpečnostných rizík

1. Poskytovatelia platobných služieb ustanovia rámec s vhodnými opatreniami na zmiernenie rizík a kontrolnými mechanizmami s cieľom riadiť prevádzkové a bezpečnostné riziká súvisiace s platobnými službami, ktoré poskytujú. Poskytovatelia platobných služieb ako súčasť tohto rámca zavádzajú a udržiavajú účinné postupy riadenia incidentov vrátane zisťovania a klasifikácie závažných prevádzkových a bezpečnostných incidentov.

Prvým pododsekom nie je dotknuté uplatňovanie kapitoly II nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 ([42]), pokiaľ ide o:

a) poskytovateľov platobných služieb uvedených v článku 2 ods. 1 písm. a), b) a d) tohto nariadenia;

b) poskytovateľov služieb informovania o účte uvedených v článku 36 ods. 1 smernice (EÚ) (PSD3) a

c) platobné inštitúcie vyňaté podľa článku 34 ods. 1 smernice (EÚ) (PSD3).

Poskytovatelia platobných služieb každoročne alebo v kratších intervaloch, ktoré určí príslušný orgán, poskytujú príslušnému orgánu určenému podľa smernice (EÚ) XXX (PSD3) aktualizované a komplexné posúdenie prevádzkových a bezpečnostných rizík súvisiacich s platobnými službami, ktoré poskytujú, ako aj primeranosti opatrení na zmiernenie rizík a kontrolných mechanizmov zavedených v reakcii na tieto riziká.

2. Orgán EBA podporuje spoluprácu vrátane výmeny informácií v oblasti prevádzkových a bezpečnostných rizík, ktoré sú spojené s platobnými službami, medzi príslušnými orgánmi navzájom, medzi príslušnými orgánmi a ECB a v relevantných prípadoch Agentúrou Európskej únie pre sieťovú a informačnú bezpečnosť.

Článok 82

Oznamovanie podvodov

1. Poskytovatelia platobných služieb poskytujú svojim príslušným orgánom aspoň raz ročne štatistické údaje o podvodoch súvisiacich s rôznymi platobnými prostriedkami. Uvedené príslušné orgány poskytujú orgánu EBA a ECB takéto údaje v súhrnnej podobe.

Štatistické súbory údajov o podvodoch zahŕňajú počet a hodnotu vrátených podvodných transakcií. V prípade zamietnutia vrátenia platby poskytovatelia platobných služieb uvedú dôvod zamietnutia, napríklad že spotrebiteľ konal podvodne alebo z hrubej nedbanlivosti.

1a. Orgán EBA a ECB uverejňujú štatistické údaje v súhrnnej forme aspoň raz ročne.

2. Orgán EBA v úzkej spolupráci s ECB vypracuje návrh regulačných technických predpisov o štatistických údajoch, ktoré sa majú poskytovať v súlade s odsekom 1 v súvislosti s požiadavkami na oznamovanie podvodov uvedenými v odseku 1.

Orgán EBA predloží regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku Komisii do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = jeden rok od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Na Komisiu sa deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

3. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov, v ktorých sa stanovia štandardné formuláre a vzory na predkladanie údajov o platobných podvodoch príslušnými orgánmi orgánu EBA v zmysle odseku 1.

([42]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1).

Orgán EBA predloží vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku Komisii do [OP: doplňte dátum = jeden rok od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Na Komisiu sa v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku.

Článok 83

Mechanizmy monitorovania transakcií a výmena údajov o podvodoch

1. Poskytovatelia platobných služieb majú zavedené mechanizmy monitorovania transakcií, ktoré:

a) podporujú uplatňovanie silnej autentifikácie zákazníka ***založenej na riziku*** v súlade s článkom 85;

b) zohľadňujú výnimku z uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka na základe kritérií podľa článku 85 ods. 11, a to v rámci stanovených a obmedzených podmienok na základe úrovne súvisiaceho rizika, druhov a podrobností údajov posudzovaných poskytovateľom platobných služieb***, a to aj prostredníctvom mechanizmov monitorovania transakcií, ako sa uvádza v odseku 2 tohto článku***;

c) ▌predchádzajú potenciálne podvodným platobným transakciám vrátane transakcií zahŕňajúcich platobné iniciačné služby***, odhaľujú ich a prípadne ich riešia***.

2. Mechanizmy monitorovania transakcií sú založené na analýze predchádzajúcich platobných transakcií a prístupu k platobným účtom online***, ako aj na zdieľaných údajoch o podvodoch a pozorovaných vzoroch podvodov***. Spracúvanie údajov ***zahŕňa*** tieto údaje požadované na účely uvedené v odseku 1:

a) informácie o používateľovi platobných služieb vrátane charakteristických znakov týkajúcich sa prostredia a správania, ktoré sú typické pre daného používateľa platobných služieb za okolností bežného používania personalizovaných bezpečnostných prvkov;

b) informácie o platobnom účte vrátane histórie platobných transakcií;

c) informácie o transakciách vrátane sumy transakcie a jedinečného identifikátora príjemcu platby;

d) údaje o relácii vrátane rozsahu adries internetového protokolu zariadenia, z ktorého sa pristupovalo k platobnému účtu.

Ak mechanizmy monitorovania transakcií poskytujú presvedčivé dôkazy o podozrení na podvodnú transakciu alebo ak používateľ informuje poskytovateľa platobných služieb o policajnej správe, poskytovatelia platobných služieb majú právo zablokovať vykonanie platobného príkazu alebo zablokovať a vymáhať súvisiace finančné prostriedky. Týmito dôkazmi sa rozumejú dôkazy obsahujúce objektívne opodstatnené dôvody súvisiace s bezpečnosťou platobnej transakcie a podozrením z neautorizovaných alebo podvodných transakcií.

Poskytovatelia platobných služieb príjemcov platieb poskytujú údaje potrebné na účely uvedené v odseku 1 poskytovateľom platobných služieb zapojeným do transakcie.

Poskytovatelia platobných služieb neuchovávajú údaje uvedené v tomto odseku dlhšie, ako je potrebné na účely stanovené v odseku 1, a ***za žiadnych okolností nie neskôr ako 10 rokov*** po ukončení vzťahu so zákazníkom. Poskytovatelia platobných služieb zabezpečia, aby mechanizmy monitorovania transakcií zohľadňovali prinajmenšom každý z týchto faktorov založených na rizikách:

a) zoznamy zneužitých alebo odcudzených autentifikačných prvkov;

b) sumu každej platobnej transakcie;

c) známe scenáre podvodov pri poskytovaní platobných služieb;

d) príznaky napadnutia škodlivým softvérom v jednotlivých krokoch postupu autentifikácie;

e) v prípade, že poskytovateľ platobných služieb poskytuje prístupové zariadenie alebo softvér, záznam o používaní prístupového zariadenia alebo softvéru poskytnutého používateľovi platobných služieb a o neobvyklom používaní prístupového zariadenia alebo softvéru.

Poskytovatelia platobných služieb môžu spracúvať údaje uvedené v článku 83 ods. 2 prvom pododseku na účely silnej autentifikácie zákazníka ako prvok „inherencie“ podľa článku 3 bodu 35.

3. Na splnenie požiadavky v odseku 1 písm. c) si poskytovatelia platobných služieb vymieňajú ***informácie vrátane*** jedinečného identifikátora príjemcu platby***, jeho mena, osobného identifikačného čísla, čísla organizácie, modusu operandi a iných informácií o transakcii*** s inými poskytovateľmi platobných služieb, na ktorých sa vzťahujú dohody o výmene informácií uvedené v odseku 5, ak má poskytovateľ platobných služieb dostatočné dôkazy, aby mohol predpokladať, že došlo k podvodnej platobnej transakcii. Predpokladá sa, že dôkazy na výmenu jedinečných ***informácií*** sú dostatočné, keď aspoň dvaja rôzni používatelia platobných služieb, ktorí sú zákazníkmi toho istého poskytovateľa platobných služieb, poskytli informáciu, že jedinečný identifikátor príjemcu platby bol použitý na vykonanie podvodnej úhrady. Poskytovatelia platobných služieb neuchovávajú ***informácie*** získané na základe výmeny informácií uvedenej v tomto odseku a v odseku 5 dlhšie, než je nevyhnutné na účely stanovené v odseku 1 písm. c).

3a. V rozsahu potrebnom na dosiahnutie súladu s odsekom 1 písm. c) si poskytovatelia platobných služieb, príslušníci orgánov presadzovania práva a orgány verejnej moci môžu vymieňať aj informácie uvedené v odseku 3.

4. V dohodách o výmene informácií sa stanovia podrobnosti účasti a podrobnosti o prevádzkových prvkoch vrátane ***prípadného*** používania vyhradených IT platforiem. Pred uzavretím takýchto dohôd poskytovatelia platobných služieb spoločne vykonajú posúdenie vplyvu na ochranu údajov uvedené v článku 35 nariadenia (EÚ) 2016/679 a v relevantných prípadoch uskutočnia predchádzajúcu konzultáciu s dozorným orgánom uvedenú v článku 36 uvedeného nariadenia. ***Dohody o výmene informácií sa uzavrú do... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].***

4a. Orgán EBA zriadi špecializovanú IT platformu, ktorá umožní poskytovateľom platobných služieb vymieňať si informácie o podvodných jedinečných identifikátoroch a iné relevantné informácie uvedené v tomto článku s ostatnými poskytovateľmi platobných služieb.

Táto platforma sa zriadi do... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

5. Poskytovatelia platobných služieb oznámia príslušným orgánom svoju účasť na dohodách o výmene informácií uvedených v odseku **4** ihneď po schválení ich členstva účastníkmi dohody o výmene informácií alebo prípadne ukončenia ich členstva po tom, ako toto ukončenie nadobudne účinnosť.

5a. Ak poskytovateľ platobných služieb nezablokuje jedinečný identifikátor, ktorý mu bol nahlásený ako podvodný alebo zapojený do transakcií, ktoré sa preukázateľne potvrdia ako podvodné, používateľ platobných služieb nenesie žiadne finančné straty, ktoré z toho vyplývajú.

5b. Ak má platobný podvod pôvod v uverejnení podvodného obsahu na internete, poskytovatelia platobných služieb bez zbytočného odkladu informujú poskytovateľov hostingových služieb postupom stanoveným v článku 16 nariadenia (EÚ) 2022/2065 [akt o digitálnych službách].

6. Spracúvanie osobných údajov v súlade s odsekom 4 nevedie k ukončeniu zmluvného vzťahu so zákazníkom zo strany poskytovateľa platobných služieb ani neovplyvňuje jeho budúce uzatváranie zmluvných vzťahov s iným poskytovateľom platobných služieb, ***okrem prípadov, keď príslušné orgány po vykonaní dôkladného vyšetrovania podvodu dospeli k záveru, že zákazník sa podieľal na podvodnej činnosti***.

Článok 84

Riziká a trendy v oblasti platobných podvodov

1. Poskytovatelia platobných služieb upozorňujú svojich zákazníkov všetkými vhodnými prostriedkami a médiami, keď sa objavia nové formy platobného podvodu, pričom zohľadnia potreby najzraniteľnejších skupín zákazníkov. Poskytovatelia platobných služieb poskytujú svojim zákazníkom jasné informácie o tom, ako identifikovať pokusy o podvod, a upozorňujú ich na potrebné kroky a preventívne opatrenia, ktoré sa majú prijať s cieľom zabrániť tomu, aby sa stali obeťou podvodného konania zameraného na nich. Poskytovatelia platobných služieb informujú svojich zákazníkov o mieste, kde môžu nahlásiť podvodné konanie a rýchlo získať informácie súvisiace s podvodmi.

1a. Členské štáty vyčlenia značné prostriedky na investície do vzdelávania v oblasti podvodov súvisiacich s platbami. Toto vzdelávanie môže mať podobu mediálnej kampane alebo vyučovania na školách. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia elektronických komunikačných služieb pri týchto vzdelávacích činnostiach bezplatne spolupracujú s členskými štátmi. Členské štáty informujú o plánovaných kampaniach Európsky parlament a Komisiu.

Poskytovatelia platobných služieb v spolupráci s poskytovateľmi elektronických komunikačných služieb prijmú primerané preventívne a spoľahlivé technické bezpečnostné opatrenia, aby zabránili prípadom, keď podvodníci kopírujú a zneužívajú meno, poštovú adresu alebo telefónne číslo poskytovateľa platobných služieb na zavádzanie používateľov platobných služieb pri vykonávaní podvodných transakcií.

Poskytovatelia elektronických komunikačných služieb spolupracujú s poskytovateľmi platobných služieb, aby zabezpečili zavedenie vhodných organizačných a technických opatrení na zaistenie bezpečnosti a dôvernosti komunikácie v súlade so smernicou 2002/58/ES, a to aj pokiaľ ide o identifikáciu čísla volajúceho a e-mailovú adresu.

2. Poskytovatelia platobných služieb organizujú pre svojich zamestnancov, ktorí sa ***aktívne podieľajú na navrhovaní a údržbe platobných služieb a ich ponúkaní zákazníkom,*** prinajmenšom každoročne programy odbornej prípravy o rizikách a trendoch v oblasti platobných podvodov a zaisťujú, aby ich zamestnanci boli riadne vyškolení na vykonávanie svojich úloh a povinností v súlade s príslušnými bezpečnostnými politikami a postupmi na zmiernenie a riadenie rizík platobných podvodov.

3. Orgán EBA do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = 18 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, pokiaľ ide o programy v oblasti rizík platobných podvodov uvedené v odsekoch 1 a 2 tohto článku.

Článok 85

Silná autentifikácia zákazníka

1. Poskytovateľ platobných služieb uplatňuje silnú autentifikáciu zákazníka ***na základe posúdenia rizika vykonaného v rámci mechanizmu monitorovania transakcií, ako sa uvádza v článku 83,*** ak platiteľ:

a) pristupuje k svojmu platobnému účtu online;

▌

c) zadáva platobný príkaz na elektronickú platobnú transakciu;

d) prostredníctvom diaľkového prístupu vykonáva akékoľvek kroky, ktoré môžu predstavovať riziko platobného podvodu alebo iného zneužitia.

2. Platobné transakcie, ktoré nie sú iniciované platiteľom, ale len príjemcom platby, nepodliehajú silnej autentifikácii zákazníka, pokiaľ sa tieto transakcie iniciujú bez akejkoľvek interakcie alebo účasti platiteľa. ***Takéto výnimky sa vzťahujú aj na vrátenia, ktoré iniciuje pôvodný príjemca v prospech platiteľa.***

3. Ak platiteľ udelil oprávnenie autorizujúce príjemcu platby na zadanie platobného príkazu na platobnú transakciu alebo sériu platobných transakcií prostredníctvom konkrétneho platobného nástroja, ktorý bol vydaný na použitie platiteľom na zadávanie platobných príkazov na platobné transakcie, a ak je oprávnenie založené na dohode medzi platiteľom a príjemcom platby o poskytovaní produktov alebo služieb, platobné transakcie iniciované následne príjemcom platby na základe takéhoto oprávnenia možno považovať za transakcie iniciované príjemcom platby za predpokladu, že týmto transakciám nemusí predchádzať osobitný úkon platiteľa na začatie ich iniciovania príjemcom platby.

4. Na platobné transakcie, na ktoré zadáva platobné príkazy príjemca platby a ktoré sú založené na oprávnení udelenom od platiteľa, sa vzťahujú všeobecné ustanovenia, ktoré sa uplatňujú na transakcie iniciované príjemcom platby, ako sa uvádza v článkoch 61, 62 a 63.

5. Ak sa oprávnenie platiteľa príjemcovi platby na zadávanie platobných príkazov na transakcie uvedené v odseku 3 poskytuje prostredníctvom diaľkového prístupu so zapojením poskytovateľa platobných služieb, vytvorenie takéhoto oprávnenia podlieha silnej autentifikácii zákazníka.

6. Pokiaľ ide o inkasá, ak sa oprávnenie udelené platiteľom príjemcovi platby na iniciovanie jednej alebo viacerých transakcií inkasa poskytuje prostredníctvom diaľkového prístupu s priamym zapojením poskytovateľa platobných služieb pri vytvorení takéhoto oprávnenia, uplatňuje sa silná autentifikácia zákazníka.

7. Na platobné transakcie, na ktoré zadáva platobné príkazy platiteľ inými spôsobmi než použitím elektronických platforiem alebo zariadení, ako sú platobné príkazy v papierovej podobe, príkazy poštou alebo mechanizmy ***využívajúce telefón***, sa nevzťahuje silná autentifikácia zákazníka bez ohľadu na to, či sa transakcia vykonáva elektronicky alebo nie, za predpokladu, že poskytovateľ platobných služieb platiteľa splní bezpečnostné požiadavky a vykoná kontroly umožňujúce ***inú formu autentifikácie platobnej transakcie než je silná autentifikácia zákazníka***.

8. Pokiaľ ide o zadanie platobného príkazu na diaľku, ako sa uvádza v odseku 1 písm. c), poskytovatelia platobných služieb uplatňujú silnú autentifikáciu zákazníka, ktorá zahŕňa prvky, ktoré dynamicky prepájajú transakciu s konkrétnou sumou a konkrétnym príjemcom platby.

9. Pokiaľ ide o zadanie platobného príkazu, ako sa uvádza v odseku 1 písm. c), pomocou zariadenia platiteľa využívajúceho bezkontaktnú technológiu na výmenu informácií s infraštruktúrou príjemcu platby, ktorého autentifikácia si vyžaduje použitie internetu na zariadení platiteľa, poskytovatelia platobných služieb uplatňujú silnú autentifikáciu zákazníka, ktorá zahŕňa prvky dynamicky prepájajúce transakciu s konkrétnou sumou a konkrétnym príjemcom platby, alebo harmonizované bezpečnostné opatrenia s rovnakým účinkom, ktorými sa zaisťuje dôvernosť, pravosť a integrita sumy transakcie a príjemcu platby počas všetkých fáz iniciovania.

10. Na účely odseku 1 musia mať poskytovatelia platobných služieb zavedené primerané bezpečnostné opatrenia s cieľom chrániť dôvernosť a integritu personalizovaných bezpečnostných prvkov používateľov platobných služieb.

11. Všetky výnimky z uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka, ktoré má navrhnúť orgán EBA podľa článku 89, sa zakladajú na jednom alebo viacerých z týchto kritérií:

a) úroveň rizika spojeného s poskytovanou službou;

b) suma transakcie, frekvencia transakcie alebo obe tieto kritériá;

c) platobný kanál použitý na vykonanie transakcie.

ca) či sú stranami transakcie spotrebitelia alebo platitelia z radov podnikov.

12. Dva alebo viaceré prvky uvedené v článku 3 bode 35, na ktorých sa zakladá silná autentifikácia zákazníka, nemusia nevyhnutne patriť do rôznych kategórií. Nezávislosť ***prvkov sa musí vždy v plnej miere zachovať a autentifikačným postupom sa musí vždy zabezpečiť vysoká úroveň bezpečnosti***.

Prvok inherencie v rámci silnej autentifikácie zákazníka môže zahŕňať charakteristiky prostredia a správania, ako sú charakteristiky súvisiace s polohou používateľa platobných služieb, časom, kedy sa transakcia uskutočnila, alebo použitým zariadením.

Článok 86

Silná autentifikácia zákazníka, pokiaľ ide o platobné iniciačné služby a služby informovania o účte

1. Článok 85 ***ods. 8 a 9*** sa uplatňuje aj vtedy, ak sa platby iniciujú prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb. Článok 85 ods. 10 sa uplatňuje aj vtedy, ak sa platby iniciujú prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb a keď sa požadujú informácie prostredníctvom poskytovateľa služieb informovania o účte.

2. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet umožňujú poskytovateľom platobných iniciačných služieb a poskytovateľom služieb informovania o účte spoľahnúť sa na postupy autentifikácie, ktoré poskytuje poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používateľovi platobných služieb v súlade s článkom 85 ods. 1 a 10 a v prípade zapojenia poskytovateľa platobných iniciačných služieb v súlade s článkom 85 ods. 1, 8, 9, 10 a 11.

3. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 2, ak poskytovateľ služieb informovania o účte pristupuje k informáciám o platobnom účte, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet uplatňuje silnú autentifikáciu zákazníka len pri prvom prístupe k údajom o platobnom účte zo strany daného poskytovateľa služieb informovania o účte, pokiaľ poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet nemá dôvodné podozrenie z podvodu, ale nie pri následnom prístupe tohto poskytovateľa služieb informovania o účte k danému platobnému účtu.

Článok 88

Požiadavky na prístupnosť týkajúce sa silnej autentifikácie zákazníka

1. Bez toho, aby boli dotknuté požiadavky na prístupnosť podľa smernice (EÚ) 2019/882, poskytovatelia platobných služieb zabezpečia, aby všetci ich zákazníci vrátane osôb so zdravotným postihnutím, starších osôb, osôb so slabými digitálnymi zručnosťami a osôb, ktoré nemajú prístup k digitálnym kanálom alebo platobným nástrojom, mali k dispozícii prinajmenšom prostriedky prispôsobené ich osobitnej situácii, ktoré im umožnia uskutočniť silnú autentifikáciu zákazníka.

2. Poskytovatelia platobných služieb nesmú podmieňovať uskutočnenie silnej autentifikácie zákazníka***, ktorá sa má poskytovať bezplatne,*** výlučným použitím jediného prostriedku autentifikácie a nesmú explicitne ani implicitne podmieňovať uskutočnenie silnej autentifikácie zákazníka vlastníctvom smartfónu ***alebo iného inteligentného zariadenia***. Poskytovatelia platobných služieb vyvinú ***viac než jeden prostriedok na uplatňovanie*** silnej autentifikácie zákazníka s cieľom zohľadniť ***rôzne*** konkrétne situácie všetkých svojich zákazníkov***, najmä zákazníkov so zdravotným postihnutím, so slabými digitálnymi zručnosťami, starších osôb a tých, ktorí nemajú prístup k digitálnym kanálom alebo platobným nástrojom***.

Článok 88a

Spravodlivý, primeraný a nediskriminačný prístup k mobilným zariadeniam

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 6 ods. 7 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/1925 zo 14. septembra 2022 o súťažeschopných a spravodlivých trhoch digitálneho sektora a o zmene smerníc (EÚ) 2019/1937 a (EÚ) 2020/1828, výrobcovia pôvodného zariadenia – mobilných zariadení a poskytovatelia elektronických komunikačných služieb v zmysle článku 2 ods. 1 smernice (EÚ) 2018/1972 povolia poskytovateľom služieb typu front-end účinnú interoperabilitu s technickými prvkami potrebnými na ukladanie a prenos údajov na účely spracúvania platobných transakcií a prístup k nim na účely interoperability za spravodlivých, primeraných a nediskriminačných podmienok.

2. Výrobcom pôvodných mobilných zariadení a poskytovateľom elektronických komunikačných služieb uvedeným v odseku 1 nemožno brániť v tom, aby prijali nevyhnutne potrebné a primerané opatrenia na zabezpečenie toho, aby takáto interoperabilita neohrozovala integritu hardvérových a softvérových prvkov dotknutých povinnosťou interoperability, a to za predpokladu, že takéto opatrenia sú náležite odôvodnené.

3. Na účely uplatňovania spravodlivých, primeraných a nediskriminačných podmienok podľa odseku 1, výrobcovia pôvodných mobilných zariadení a poskytovatelia elektronických komunikačných služieb uvedení v uvedenom odseku zverejnia všeobecné podmienky účinnej interoperability a prístupu.

Článok 89

Regulačné technické predpisy týkajúce sa autentifikácie, komunikácie a mechanizmov monitorovania transakcií

1. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanovia:

a) požiadavky na silnú autentifikáciu zákazníka v zmysle článku 85;

b) výnimky z uplatňovania článku 85 ods. 1, 8 a 9 na základe kritérií stanovených v článku 85 ods. 11;

c) požiadavky, ktoré musia spĺňať bezpečnostné opatrenia v súlade s článkom 85 ods. 10 s cieľom chrániť dôvernosť a integritu personalizovaných bezpečnostných prvkov používateľov platobných služieb;

d) požiadavky uplatniteľné v súlade s článkom 87 na dohody o externom zabezpečovaní činností medzi poskytovateľmi platobných služieb platiteľov a poskytovateľmi technických služieb, pokiaľ ide o poskytovanie a overovanie prvkov silnej autentifikácie zákazníka poskytovateľmi technických služieb; ***Orgán EBA pritom zohľadní svoje existujúce usmernenia o mechanizmoch externého zabezpečovania činností;***

e) požiadavky vyplývajúce z hlavy III kapitoly 3 na spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy na účely identifikácie, autentifikácie, oznamovania a informovania, ako aj na vykonávanie bezpečnostných opatrení medzi poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účet, poskytovateľmi platobných iniciačných služieb, poskytovateľmi služieb informovania o účte, platiteľmi, príjemcami platby a inými poskytovateľmi platobných služieb;

f) doplňujúce ustanovenia o bezpečných otvorených komunikačných normách využívaných v rámci vyhradených rozhraní;

g) technické požiadavky na mechanizmy monitorovania transakcií uvedené v článku 83***;***

Na účely písmena b), pokiaľ ide o výnimku z uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka pri platobných transakciách, sa na základe analýzy rizík transakcií v návrhu regulačných technických predpisov okrem iného stanovia:

i) podmienky, ktoré musia byť splnené, aby sa elektronická platobná transakcia na diaľku považovala za transakciu predstavujúcu nízku úroveň rizika***, pri zohľadnení miery podvodu pri každej hospodárskej činnosti***;

ii) metodiky a modely na vykonávanie analýzy rizík transakcií;

iii) kritériá na výpočet mier podvodov vrátane rozdelenia mier podvodov medzi poskytovateľov platobných služieb poskytujúcich služby vydávania a prijímania alebo v rámci poskytovateľov platobných služieb poskytujúcich služby vydávania a prijímania prostredníctvom jediného právneho subjektu;

iv) podrobné a primerané požiadavky na podávanie správ a audit.

ga) štandardizovaný zoznam kategórií informácií, ktoré sa majú zverejniť v prehľade;

gb) úplný zoznam metód, ktoré možno použiť ako jedinečný identifikátor;

gc) kritériá vylúčenia platobných transakcií medzi platiteľom a príjemcom platby prostredníctvom komerčného agenta uvedeného v článku 2 ods. 2 písm. b).

2. Orgán EBA pri vypracúvaní návrhu regulačných technických predpisov uvedených v odseku 1 zohľadní:

a) potrebu zaistenia primeranej úrovne bezpečnosti pre používateľov platobných služieb a poskytovateľov platobných služieb prijatím účinných požiadaviek založených na rizikách;

b) potrebu zaistenia bezpečnosti finančných prostriedkov a osobných údajov používateľov platobných služieb;

c) potrebu zaistenia a zachovávania spravodlivej hospodárskej súťaže medzi všetkými poskytovateľmi platobných služieb;

d) potrebu zaistenia neutrality technológií a obchodných modelov;

e) potrebu umožnenia vývoja používateľsky ústretových, prístupných a inovačných platobných prostriedkov***;***

ea) potrebu rovnováhy medzi rizikom podvodu a skúsenosťami spotrebiteľa v súvislosti s transakciami s nízkou hodnotou;

eb) rozdielnu situáciu a osobitné potreby spotrebiteľov a platiteľov, ktorí sú podnikmi.

Orgán EBA pred predložením návrhu regulačných technických predpisov Komisii uskutoční otvorenú konzultáciu so zainteresovanými stranami z verejného a súkromného sektora s cieľom zabezpečiť, aby sa v návrhu regulačných technických predpisov zohľadnil najnovší pokrok v oblasti technológií a spracovania platieb, ako aj špecifiká transakcií medzi podnikmi a medzi podnikmi a verejnou správou.

Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v odseku 1 Komisii do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = jeden rok od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Na Komisiu sa deleguje právomoc prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

3. Orgán EBA v súlade s článkom 10 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 pravidelne preskúmava a v prípade potreby aktualizuje regulačné technické predpisy s cieľom okrem iného zohľadniť inovácie a technologický vývoj, ako aj ustanovenia kapitoly II nariadenia (EÚ) 2022/2554 a európske peňaženky digitálnej identity zavedené podľa nariadenia (EÚ) č. 910/2014.

KAPITOLA 8

Postupy presadzovania práva, príslušné orgány a sankcie

Oddiel 1

Postupy podávania sťažností

Článok 90

Sťažnosti

1. Členské štáty zavedú postupy, ktoré umožnia používateľom platobných služieb a iným zainteresovaným stranám vrátane združení spotrebiteľov podávať sťažnosti príslušným orgánom určeným na zaistenie presadzovania tohto nariadenia, pokiaľ ide o údajné porušenia ustanovení tohto nariadenia zo strany poskytovateľov platobných služieb.

2. V relevantných prípadoch a bez toho, aby bolo dotknuté právo obrátiť sa na súd v súlade s vnútroštátnym procesným právom, sa v odpovedi príslušných orgánov na sťažnosti uvedené v odseku 1 sťažovateľovi oznámi existencia postupov alternatívneho riešenia sporov zriadených v súlade s článkom 95.

Článok 91

Príslušné orgány a vyšetrovacie právomoci

1. Príslušné orgány vykonávajú svoje právomoci vyšetrovať možné porušenia tohto nariadenia a ukladajú administratívne sankcie a administratívne opatrenia stanovené v ich vnútroštátnych právnych rámcoch v súlade s týmto nariadením, a to ktorýmkoľvek z týchto spôsobov:

a) priamo;

b) v spolupráci s inými orgánmi;

c) delegovaním právomocí na iné orgány alebo subjekty, pričom si ponechávajú zodpovednosť za dohľad nad delegovaným orgánom alebo subjektom;

d) podaním návrhu príslušným súdnym orgánom.

Ak príslušné orgány delegujú výkon svojich právomocí na iné orgány alebo subjekty v súlade s písmenom c), v rámci delegovania právomoci sa stanovia delegované úlohy, podmienky, za ktorých sa majú vykonávať, a podmienky, za ktorých možno delegovanie právomoci odvolať. Orgány alebo subjekty, na ktoré sú právomoci delegované, sú organizované tak, aby sa zaistilo, že nedochádza ku konfliktom záujmov. Príslušné orgány dohliadajú na činnosť orgánov alebo subjektov, na ktoré sú právomoci delegované.

2. Členské štáty určia príslušné orgány na zaistenie a monitorovanie účinného dodržiavania tohto nariadenia. Uvedené príslušné orgány prijmú všetky vhodné opatrenia na zabezpečenie takéhoto súladu.

Príslušnými orgánmi sú buď:

a) orgány verejnej moci,

b) orgány, ktoré sú uznané podľa vnútroštátneho práva alebo orgánmi verejnej moci výslovne oprávnenými na tento účel vnútroštátnym právom vrátane národných centrálnych bánk.

Príslušné orgány sú nezávislé od hospodárskych subjektov a predchádzajú konfliktom záujmov. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 2 písm. b), sa za príslušné orgány nesmú určiť platobné inštitúcie, úverové inštitúcie ani poštové žírové inštitúcie.

3. Príslušné orgány uvedené v odseku 2 majú všetky vyšetrovacie právomoci a primerané zdroje potrebné na vykonávanie svojich úloh.

Tieto právomoci zahŕňajú:

a) v priebehu postupov vyšetrovania možných porušení tohto nariadenia právomoc požadovať všetky informácie potrebné na vykonanie daného vyšetrovania okrem iného od týchto fyzických alebo právnických osôb:

   i) poskytovateľov platobných služieb;

   ii) poskytovateľov technických služieb a prevádzkovateľov platobných systémov;

   iii) prevádzkovateľov bankomatov, ktorí nespravujú platobné účty;

   iv) poskytovateľov elektronických komunikačných služieb;

   v) fyzických osôb patriacich k subjektom uvedeným v bodoch i), ii) a iii);

   vi) tretích strán, ktoré pre subjekty uvedené v bodoch i), ii) a iii) externe zabezpečujú prevádzkové funkcie alebo činnosti;

   vii) agentov a distribútorov subjektov uvedených v bodoch i), ii) a iii) a ich pobočiek usadených v dotknutom členskom štáte;

b) právomoc viesť všetky potrebné vyšetrovania akejkoľvek osoby uvedenej v písmene a) bodoch i) až vii) usadenej alebo nachádzajúcej sa v členskom štáte príslušného orgánu alebo poskytujúcej služby v ňom, ak je to potrebné na vykonávanie úloh príslušných orgánov, vrátane právomoci:

   i) vyžadovať predloženie dokumentov;

   ii) preskúmavať účtovné knihy a záznamy osôb uvedených v písmene a) bodoch i) až vii) a robiť kópie takýchto účtovných kníh a záznamov alebo výpisy z nich;

   iii) získavať písomné alebo ústne vysvetlenia od akejkoľvek osoby uvedenej v písmene a) bodoch i) až vii) alebo prípadne od jej zástupcov alebo zamestnancov;

   iv) vypočuť akúkoľvek inú fyzickú osobu, ktorá s týmto vypočutím súhlasí, s cieľom zhromaždiť informácie týkajúce sa predmetu vyšetrovania;

c) právomoc vykonávať všetky potrebné inšpekcie v obchodných priestoroch právnických osôb alebo fyzických osôb uvedených v písmene a) bodoch i) až vii) pod podmienkou predchádzajúceho oznámenia dotknutým príslušným orgánom.

4. Ak sa v právnych predpisoch členského štátu stanovujú trestné sankcie uplatniteľné na porušenia tohto nariadenia v súlade s článkom 96 ods. 2, daný členský štát musí mať zavedené potrebné zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia s cieľom umožniť príslušným orgánom:

a) spolupracovať s príslušnými súdnymi orgánmi s cieľom získať konkrétne informácie týkajúce sa vyšetrovaní trestných činov údajných porušení tohto nariadenia, trestných konaní začatých v súvislosti s takýmito údajnými porušeniami a výsledku takýchto konaní vrátane konečného rozsudku;

b) poskytovať takéto informácie ostatným príslušným orgánom a orgánu EBA, aby si splnili svoju povinnosť vzájomnej spolupráce a spolupráce s orgánom EBA na účely tohto nariadenia.

5. Vykonávanie a uplatňovanie právomocí stanovených v tomto článku musí byť primerané a v súlade s právom Únie a vnútroštátnym právom, a to aj s uplatniteľnými procesnými zárukami a zásadami Charty základných práv Európskej únie. Vyšetrovacie opatrenia a opatrenia na presadzovanie práva prijaté v rámci uplatňovania tohto nariadenia musia byť primerané povahe a celkovej skutočnej alebo potenciálnej ujme spôsobenej porušením predpisov.

6. Orgán EBA do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = dátum nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 týkajúce sa postupov podávania sťažností vrátane kanálov na podávanie sťažností, informácií požadovaných od sťažovateľov a zverejňovania súhrnnej analýzy sťažností v zmysle článku 90 ods. 1.

Článok 92

Služobné tajomstvo

1. Bez toho, aby boli dotknuté prípady, na ktoré sa vzťahuje vnútroštátne trestné právo, sú všetky osoby, ktoré pracujú alebo pracovali pre príslušné orgány, ako aj všetci odborníci konajúci v mene príslušných orgánov viazaní povinnosťou služobného tajomstva, pokiaľ ide o informácie týkajúce sa vyšetrovaní vedených týmito príslušnými orgánmi.

2. Informácie vymieňané v súlade s článkom 93 podliehajú povinnosti služobného tajomstva zo strany orgánu poskytujúceho informácie, ako aj prijímajúceho orgánu.

Článok 93

Súdna príslušnosť a spolupráca príslušných orgánov

1. Príslušnými orgánmi sú v prípade porušenia alebo pri podozrení z porušenia ustanovení hláv II a III príslušné orgány domovského členského štátu poskytovateľa platobných služieb, s výnimkou agentov a pobočiek vykonávajúcich činnosť na základe práva usadiť sa, v prípade ktorých sú príslušnými orgánmi príslušné orgány hostiteľského členského štátu.

2. Príslušnými orgánmi v prípade porušenia alebo pri podozrení z porušenia ustanovení hláv II a III poskytovateľmi technických služieb, prevádzkovateľmi platobných systémov, prevádzkovateľmi bankomatov, ktorí nespravujú platobné účty, poskytovateľmi elektronických komunikačných služieb alebo ich agentmi alebo pobočkami, sú príslušné orgány členského štátu, v ktorom sa dotknutá služba poskytuje.

3. Príslušné orgány pri výkone svojich vyšetrovacích a sankčných právomocí, a to aj v cezhraničných prípadoch, spolupracujú navzájom a s inými orgánmi z ktoréhokoľvek dotknutého odvetvia podľa relevantnosti v jednotlivých prípadoch a v súlade s právom Únie a vnútroštátnym právom, a to vzájomnou výmenou informácií a zabezpečovaním vzájomnej pomoci ostatným dotknutým príslušným orgánom, ak je to potrebné v záujme účinného presadzovania administratívnych sankcií a administratívnych opatrení.

4. Orgány z iných dotknutých odvetví uvedené v odseku 3 spolupracujú s príslušnými orgánmi na účinnom presadzovaní administratívnych sankcií a administratívnych opatrení.

Oddiel 2

Postupy riešenia sporov a sankcie

Článok 94

Riešenie sporov

1. Poskytovatelia platobných služieb zavedú a uplatňujú primerané a účinné postupy riešenia sťažností na urovnávanie sťažností používateľov platobných služieb týkajúcich sa práv a povinností vyplývajúcich z hláv II a III. Príslušné orgány monitorujú vykonávanie týchto postupov.

Uvedené postupy sa uplatňujú v každom členskom štáte, v ktorom poskytovateľ platobných služieb ponúka platobné služby, a sú dostupné v úradnom jazyku príslušného členského štátu alebo v inom jazyku, ak sa tak poskytovateľ platobných služieb a používateľ platobných služieb dohodnú.

2. Poskytovatelia platobných služieb poskytujú ▌odpoveď na sťažnosti používateľov platobných služieb poskytli odpoveď v papierovej forme alebo, ak sa tak poskytovateľ platobných služieb a používateľ platobných služieb dohodnú, na inom trvalom nosiči údajov. V takejto odpovedi sa venuje pozornosť každému bodu sťažnosti, a to v primeranej časovej lehote, najneskôr však do 15 pracovných dní od doručenia sťažnosti. Vo výnimočných situáciách, keď nemožno odpovedať do 15 pracovných dní z dôvodov, ktoré sú mimo kontroly poskytovateľa platobných služieb, zašle tento poskytovateľ platobných služieb predbežnú odpoveď s jasným uvedením dôvodov oneskorenia odpovede na sťažnosť a stanovením lehoty na doručenie konečnej odpovede používateľovi platobných služieb. Lehota na doručenie konečnej odpovede v žiadnom prípade nesmie presiahnuť 35 pracovných dní.

Členské štáty môžu zaviesť alebo ponechať v platnosti predpisy o postupoch riešenia sporov, ktoré sú pre používateľa platobných služieb výhodnejšie, než je postup uvedený v prvom pododseku. Ak to členské štáty urobia, uplatňujú sa uvedené predpisy.

3. Poskytovateľ platobných služieb informuje používateľa platobných služieb aspoň o jednom subjekte alternatívneho riešenia sporov, ktorý je príslušný riešiť spory týkajúce sa práv a povinností vyplývajúcich z hláv II a III.

4. Informácie uvedené v odseku 3 sa uvedú jasným, zrozumiteľným a ľahko prístupným spôsobom na webovom sídle poskytovateľa platobných služieb a v príslušnej mobilnej aplikácii, ak existujú, na pobočke a vo všeobecných obchodných podmienkach zmluvy medzi poskytovateľom platobných služieb a používateľom platobných služieb. Poskytovateľ platobných služieb uvedie, ako sa dá získať prístup k ďalším informáciám o príslušnom subjekte alternatívneho riešenia sporov a o podmienkach, na základe ktorých sa na tento subjekt možno obrátiť.

Článok 95

Postupy alternatívneho riešenia sporov

1. Členské štáty zriadia primerané, nezávislé, nestranné, transparentné a účinné postupy alternatívneho riešenia sporov na urovnávanie sporov medzi používateľmi platobných služieb a poskytovateľmi platobných služieb týkajúcich sa práv a povinností vyplývajúcich z hláv II a III podľa príslušného práva Únie a vnútroštátneho práva v súlade s kvalitatívnymi požiadavkami stanovenými v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/11/EÚ ([43]), pričom sa v prípade potreby využijú už existujúce príslušné orgány. Postupy alternatívneho riešenia sporov sa uplatňujú na poskytovateľov platobných služieb.

1a. Účasť poskytovateľov platobných služieb na postupoch alternatívneho riešenia sporov pre spotrebiteľov je povinná, pokiaľ členský štát nepreukáže Komisii, že iné mechanizmy sú rovnako účinné.

2. Orgány uvedené v odseku 1 tohto článku účinne spolupracujú pri riešení cezhraničných sporov týkajúcich sa práv a povinností vyplývajúcich z hláv II a III.

3. Členské štáty v súlade s článkom 18 smernice 2013/11/EÚ určia príslušný orgán na akreditáciu, monitorovanie a zverejňovanie úrovne kvality subjektu alebo subjektov alternatívneho riešenia sporov na svojom území na riešenie sporov týkajúcich sa práv a povinností vyplývajúcich z hláv II a III.

4. Príslušné orgány uvedené v odseku 3 v súlade s článkom 20 smernice 2013/11/EÚ Komisii oznámia subjekt alebo subjekty alternatívneho riešenia sporov na svojich územiach na riešenie sporov týkajúcich sa práv a povinností vyplývajúcich z hláv II a III.

5. Komisia zverejní zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré jej boli oznámené v súlade s odsekom 4, a uvedený zoznam aktualizuje vždy po informovaní o zmenách.

Článok 96

Administratívne sankcie a administratívne opatrenia

1. Bez toho, aby boli dotknuté právomoci dohľadu príslušných orgánov určených podľa smernice (EÚ) XXX (PSD3) v súlade s hlavou II kapitolou 1 oddielom 3 uvedenej smernice a právo členských štátov stanovovať trestné sankcie, členské štáty stanovia pravidlá týkajúce sa administratívnych sankcií a administratívnych opatrení uplatniteľných na porušenia tohto nariadenia a zabezpečia ich vykonávanie. Administratívne sankcie a administratívne opatrenia musia byť účinné, primerané a odrádzajúce.

2. Členské štáty sa môžu rozhodnúť nestanoviť pravidlá týkajúce sa administratívnych sankcií a administratívnych opatrení uplatniteľných na porušenia tohto nariadenia, na ktoré sa vzťahujú sankcie podľa vnútroštátneho trestného práva. V takom prípade členské štáty v súlade s článkom 103 oznámia Komisii príslušné ustanovenia trestného práva a všetky ich následné zmeny.

3. Ak sa vnútroštátne pravidlá uvedené v odseku 1 uplatňujú na poskytovateľov platobných služieb a iné právnické osoby, v prípade porušení a za podmienok stanovených vo vnútroštátnom práve sa administratívne sankcie a administratívne opatrenia uplatňujú na členov riadiaceho orgánu takýchto poskytovateľov platobných služieb a právnických osôb a na iné fyzické osoby, ktoré sú podľa zistení zodpovedné za porušenie tohto nariadenia.

([43]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/11/EÚ z 21. mája 2013 o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov, ktorou sa mení nariadenie (ES) č. 2006/2004 a smernica 2009/22/ES (smernica o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov) (Ú. v. EÚ L 165, 18.6.2013, s. 63).

4. Členské štáty môžu v súlade so svojím vnútroštátnym právom stanoviť pravidlá, ktoré ich príslušným orgánom umožnia ukončiť vyšetrovanie týkajúce sa údajného porušenia tohto nariadenia na základe dohody o urovnaní sporu alebo zrýchleného postupu presadzovania práva.

Splnomocnenie príslušných orgánov na urovnanie sporu alebo začatie zrýchlených postupov presadzovania práva nemá vplyv na povinnosti členských štátov podľa odseku 1.

Článok 97

Administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia v prípade osobitných porušení predpisov

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 96 ods. 2, sa vo vnútroštátnych zákonoch, iných právnych predpisoch a správnych opatreniach stanovia administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia uvedené v odseku 2 tohto článku v súvislosti s porušením alebo obchádzaním týchto ustanovení:

a) pravidlá prístupu k účtom vedeným v úverovej inštitúcii stanovené v článku 32;

b) pravidlá bezpečného prístupu k údajom poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účet alebo poskytovateľmi služieb informovania o účte a poskytovateľmi platobných iniciačných služieb stanovené v hlave III kapitole 3 bez toho, aby bol dotknutý článok 45;

c) povinnosť zorganizovať alebo uplatňovať mechanizmy na predchádzanie podvodom vrátane silnej autentifikácie zákazníka, ako sa stanovuje v článkoch 85, 86 a 87;

d) povinnosť dodržiavať požiadavky na transparentnosť poplatkov zo strany prevádzkovateľov bankomatov alebo iných distribútorov hotovosti v súlade s článkom 20 písm. c) bodom ii);

e) nedodržanie lehoty na náhradu pre používateľov platobných služieb zo strany poskytovateľov platobných služieb, ako sa stanovuje v článku 56 ods. 2, článku 57 ods. 2 a článku 59 ods. 2.

2. V prípadoch uvedených v odseku 1 uplatniteľné administratívne sankcie a administratívne opatrenia ***sú účinné, primerané a odrádzajúce a*** zahŕňajú:

a) administratívne pokuty;

   i) v prípade právnickej osoby maximálnu administratívnu pokutu najmenej vo výške ***7,5*** % jej celkového ročného obratu vymedzeného v odseku 3;

   ii) v prípade fyzickej osoby maximálnu administratívnu pokutu najmenej vo výške ***2 750 000*** EUR alebo v členských štátoch, ktorých menou nie je euro, v zodpovedajúcej hodnote v národnej mene k dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia;

   iii) maximálnu administratívnu pokutu najmenej vo výške dvojnásobku výšky zisku vyplývajúceho z porušenia práva, ak tento zisk možno určiť;

b) verejné vyhlásenie uvádzajúce právnickú alebo fyzickú osobu zodpovednú za porušenie práva a povahu tohto porušenia;

c) príkaz, aby právnická alebo fyzická osoba zodpovedná za porušenie práva ukončila protiprávne konanie a zdržala sa jeho opakovania;

d) dočasný zákaz, ktorým sa členovi riadiaceho orgánu právnickej osoby alebo akejkoľvek inej fyzickej osobe zodpovednej za porušenie práva zabraňuje vykonávať riadiace funkcie.

3. Celkový ročný obrat uvedený v odseku 2 písm. a) bode i) tohto článku a v článku 98 ods. 1 tohto nariadenia sa rovná čistému obratu v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 5 smernice 2013/34/EÚ podľa ročnej účtovnej závierky dostupnej k poslednému súvahovému dňu, za ktorú nesú zodpovednosť členovia správnych, riadiacich a dozorných orgánov právnickej osoby.

Ak je právnická osoba materským podnikom alebo dcérskym podnikom materského podniku, od ktorého sa vyžaduje, aby zostavoval konsolidované účtovné závierky v súlade s článkom 22 smernice 2013/34/EÚ, príslušným celkovým ročným obratom je čistý obrat alebo výnosy, ktoré sa určia v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi podľa konsolidovanej účtovnej závierky konečného materského podniku dostupnej k poslednému súvahovému dňu, za ktorú nesú zodpovednosť členovia správneho, riadiaceho a dozorného orgánu konečného podniku.

4. Členské štáty môžu v súlade s vnútroštátnym právom splnomocniť príslušné orgány, aby ukladali iné druhy sankcií a iné druhy sankčných právomocí nad rámec tých, ktoré sú uvedené v odseku 2 tohto článku a v článku 98 o pravidelných penále.

Článok 98

Pravidelné penále

1. Príslušné orgány sú oprávnené ukladať právnickým alebo fyzickým osobám pravidelné penále za nedodržanie akéhokoľvek rozhodnutia, príkazu, predbežného opatrenia, žiadosti, povinnosti alebo iného opatrenia prijatého v súlade s týmto nariadením.

Pravidelné penále uvedené v prvom pododseku musia byť účinné a primerané a pozostávajú z dennej sumy, ktorá sa má platiť, kým sa opäť nedosiahne súlad. Ukladajú sa na obdobie nepresahujúce šesť mesiacov od dátumu uvedeného v rozhodnutí o uložení pravidelných penále.

Príslušné orgány sú oprávnené uložiť maximálne pravidelné penále vo výške najmenej:

a) 3 % priemerného denného obratu v prípade právnickej osoby;

b) 30 000 EUR v prípade fyzickej osoby.

Priemerným denným obratom je celkový ročný obrat uvedený v článku 97 ods. 3 vydelený 365.

2. Členské štáty môžu stanoviť vyššie sumy peňažných penále, ako sú sumy stanovené v odseku 1.

Článok 99

Prvky, ktoré sa majú zohľadniť pri určovaní administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení

1. Príslušné orgány pri určovaní druhu a výšky administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení zohľadňujú všetky prvky a okolnosti relevantné z hľadiska uplatnenia primeraných sankcií vrátane:

a) závažnosti a trvania porušenia;

b) miery zodpovednosti fyzickej alebo právnickej osoby zodpovednej za porušenie;

c) finančnej sily fyzickej alebo právnickej osoby, ktorá je zodpovedná za porušenie, okrem iného podľa celkového ročného obratu právnickej osoby alebo ročného príjmu fyzickej osoby zodpovednej za porušenie;

d) veľkosti ziskov, ktoré fyzická alebo právnická osoba zodpovedná za porušenie dosiahla, alebo strát, ktorým táto osoba zabránila, pokiaľ ich možno určiť;

e) strát vzniknutých tretím stranám v dôsledku porušenia, pokiaľ ich možno určiť;

f) znevýhodnenia, ktoré pre právnickú alebo fyzickú osobu zodpovednú za porušenie vyplýva z duplicity trestných a administratívnych konaní a sankcií za to isté konanie;

g) vplyvu porušenia na záujmy spotrebiteľov a iných používateľov platobných služieb;

h) akýchkoľvek skutočných alebo potenciálnych systémových negatívnych dôsledkov porušenia;

i) spolupáchateľstva alebo účasti viac ako jednej fyzickej alebo právnickej osoby na porušení;

j) predchádzajúcich porušení, ktorých sa dopustila fyzická alebo právnická osoba zodpovedná za porušenie;

k) úrovne spolupráce fyzickej alebo právnickej osoby zodpovednej za porušenie s príslušným orgánom;

l) akéhokoľvek nápravného opatrenia alebo opatrenia prijatého právnickou alebo fyzickou osobou zodpovednou za porušenie s cieľom zabrániť jeho opakovaniu.

2. Príslušné orgány, ktoré využívajú dohody o urovnaní sporu alebo zrýchlené postupy presadzovania práva v súlade s článkom 96 ods. 4, prispôsobia príslušné administratívne sankcie a administratívne opatrenia stanovené v článkoch 96, 97 a 98 dotknutému prípadu s cieľom zabezpečiť ich primeranosť.

Článok 100

Právo na odvolanie

1. Rozhodnutia prijaté príslušnými orgánmi podľa tohto nariadenia sú napadnuteľné na súdoch.

2. Odsek 1 sa uplatňuje aj v prípade opomenutia konať.

Článok 101

Zverejnenie administratívnych sankcií a administratívnych opatrení

1. Príslušné orgány zverejnia na svojom webovom sídle všetky rozhodnutia o uložení administratívnej sankcie alebo administratívneho opatrenia právnickým a fyzickým osobám za porušenia tohto nariadenia a prípadne všetky dohody o urovnaní sporu. Zverejnenie obsahuje krátky opis porušenia, uloženej administratívnej sankcie alebo iného administratívneho opatrenia alebo prípadne vyhlásenie o dohode o urovnaní sporu. Totožnosť fyzickej osoby, na ktorú sa vzťahuje rozhodnutie o uložení administratívnej sankcie alebo administratívneho opatrenia, sa nezverejňuje.

Príslušné orgány zverejnia rozhodnutie a vyhlásenie uvedené v prvom pododseku ihneď po tom, ako bolo právnickej alebo fyzickej osobe, na ktorú sa vzťahuje rozhodnutie, oznámené toto rozhodnutie, alebo po podpísaní dohody o urovnaní sporu.

2. Odchylne od odseku 1, ak príslušný vnútroštátny orgán považuje zverejnenie totožnosti alebo iných osobných údajov fyzických osôb za nevyhnutné v záujme ochrany stability finančných trhov alebo na zabezpečenie účinného presadzovania tohto nariadenia, a to aj v prípade verejných vyhlásení uvedených v článku 97 ods. 2 písm. b) alebo dočasných zákazov uvedených v článku 97 ods. 2 písm. d), tento príslušný vnútroštátny orgán môže zverejniť aj totožnosť osôb alebo osobné údaje za predpokladu, že takéto rozhodnutie odôvodní a že zverejnenie je obmedzené na osobné údaje, ktoré sú úplne nevyhnutné na ochranu stability finančných trhov alebo na zabezpečenie účinného presadzovania tohto nariadenia.

3. Ak je rozhodnutie o uložení administratívnej sankcie alebo iného administratívneho opatrenia predmetom odvolania podaného príslušnému súdnemu alebo inému orgánu, príslušné orgány na svojom oficiálnom webovom sídle bezodkladne zverejnia aj informáciu o odvolaní a všetky následné informácie o výsledku takéhoto odvolania, pokiaľ sa týkajú právnických osôb. Ak sa rozhodnutie, proti ktorému bolo podané odvolanie, týka fyzickej osoby a výnimka podľa odseku 2 sa neuplatňuje, príslušné orgány zverejnia informáciu o odvolaní len v anonymizovanom znení.

4. Príslušné orgány zabezpečujú, aby každé zverejnenie v súlade s týmto článkom zostalo na ich oficiálnom webovom sídle počas obdobia maximálne piatich rokov. Osobné údaje obsiahnuté v zverejnení sa uchovávajú na oficiálnom webovom sídle príslušného orgánu len vtedy, ak z ročného preskúmania vyplynie, že je naďalej potrebné zverejňovať tieto údaje v záujme ochrany stability finančných trhov alebo na zabezpečenie účinného presadzovania tohto nariadenia, a v každom prípade nie dlhšie ako päť rokov.

Článok 102

Monitorovanie konaní, sankcií a opatrení

1. Príslušné orgány pravidelne anonymizovaným spôsobom a v súhrnnom formáte podávajú orgánu EBA správy o:

a) začatých, pozastavených alebo ukončených formálnych administratívnych konaniach vedúcich k uloženiu administratívnych sankcií alebo administratívnych opatrení;

b) pravidelných penále uložených v súlade s článkom 98 za pokračujúce porušenia tohto nariadenia;

c) prípadných dohodách o urovnaní sporu a zrýchlených postupoch presadzovania práva a ich výsledku, bez ohľadu na ich zverejnenie, v súlade s článkom 96 ods. 4;

d) trestných konaniach vedúcich k odsúdeniu a súvisiacich sankciách ohlásených justičnými orgánmi v súlade s článkom 91 ods. 4 písm. a);

e) akomkoľvek odvolaní proti rozhodnutiam o uložení trestných alebo administratívnych sankcií alebo administratívnych opatrení a výsledku takéhoto odvolania.

2. Ak príslušný orgán zverejní administratívnu sankciu alebo administratívne opatrenie, zároveň ich ohlási orgánu EBA.

3. Orgán EBA do dvoch rokov odo dňa začiatku uplatňovania tohto nariadenia a následne každé dva roky predloží Komisii správu o uplatňovaní sankcií príslušnými orgánmi s cieľom zabezpečiť dodržiavanie tohto nariadenia.

Článok 103

Oznámenie vykonávacích opatrení

Členské štáty do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = dátum nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] oznámia Komisii zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia prijaté v súlade s touto kapitolou vrátane všetkých príslušných ustanovení trestného práva. Členské štáty bez zbytočného odkladu oznámia Komisii všetky ich následné zmeny.

KAPITOLA 9

Právomoci orgánu EBA zasahovať do produktov

Článok 104

Dočasné právomoci orgánu EBA v oblasti zasahovania

1. V súlade s článkom 9 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 môže EBA v prípade, že sú splnené podmienky uvedené v odsekoch 2 a 3 tohto článku, dočasne v Únii zakázať alebo obmedziť určitý druh alebo špecifický prvok platobnej služby alebo platobného nástroja alebo služby alebo nástroja elektronických peňazí. Zákaz alebo obmedzenie možno uplatňovať za okolností, ktoré vymedzí orgán EBA, alebo môže podliehať ním vymedzeným výnimkám.

2. Orgán EBA prijme rozhodnutie podľa odseku 1 len vtedy, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

a) navrhované opatrenie sa týka značného počtu používateľov platobných služieb alebo používateľov služieb elektronických peňazí alebo ohrozenia riadneho fungovania platobného trhu alebo trhu elektronických peňazí a integrity týchto trhov alebo stability celých týchto trhov alebo ich častí v Únii;

b) regulačné požiadavky podľa práva Únie, ktoré sú uplatniteľné na príslušnú platobnú službu alebo službu elektronických peňazí, toto ohrozenie neriešia;

c) príslušný orgán alebo príslušné orgány neprijali opatrenia na riešenie tohto ohrozenia alebo opatrenia, ktoré sa prijali, nie sú na riešenie tohto ohrozenia postačujúce.

Pokiaľ sú splnené podmienky stanovené v prvom pododseku, orgán EBA môže preventívne uložiť zákaz alebo obmedzenie uvedené v odseku 1 pred tým, než bude platobná služba alebo služba elektronických peňazí ponúknutá alebo distribuovaná používateľom platobných služieb.

3. Orgán EBA pri prijímaní opatrení podľa tohto článku zabezpečí dodržanie všetkých týchto zásad:

a) opatrenie nemá škodlivý účinok na efektívnosť platobného trhu alebo trhu so službami elektronických peňazí ani na poskytovateľov platobných služieb alebo poskytovateľov služieb elektronických peňazí, ktorý je neúmerný prínosom opatrenia;

b) opatrenie nevytvára riziko regulačnej arbitráže a

c) opatrenie bolo prijaté po konzultácii s príslušným vnútroštátnym orgánom.

4. Pred tým, ako sa orgán EBA rozhodne prijať akékoľvek opatrenie podľa tohto článku, oznámi príslušným orgánom opatrenie, ktoré navrhuje.

5. Orgán EBA zverejní na svojom webovom sídle oznam o každom rozhodnutí prijať akékoľvek opatrenie podľa tohto článku. V ozname sa uvedú podrobnosti zákazu alebo obmedzenia a uvedie sa čas po zverejnení oznamu, kedy opatrenia nadobudnú účinnosť, pričom sa zároveň zabezpečí, aby sa oznamy o takýchto rozhodnutiach týkajúce sa fyzických osôb zverejňovali len v anonymizovanom znení. Zákaz alebo obmedzenie sa uplatňuje len na činnosti vykonané po nadobudnutí účinnosti opatrení.

6. Orgán EBA preskúmava zákaz alebo obmedzenie uložené podľa odseku 1 v primeraných intervaloch, minimálne však každé tri mesiace. Ak sa zákaz alebo obmedzenie po tejto trojmesačnej lehote neobnoví, jeho účinnosť sa skončí.

7. Opatrenie prijaté orgánom EBA podľa tohto článku má prednosť pred akýmkoľvek predchádzajúcim opatrením prijatým príslušným orgánom.

8. Komisia prijme delegované akty v súlade s článkom 106 s cieľom určiť kritériá a faktory, ktoré má orgán EBA zohľadniť pri určovaní toho, či existuje značný počet používateľov platobných služieb alebo používateľov služieb elektronických peňazí alebo ohrozenie riadneho fungovania trhu s platobnými službami alebo trhu so službami elektronických peňazí a integrity týchto trhov alebo stability celých týchto trhov alebo ich častí v Únii v zmysle odseku 2 písm. a).

Uvedené kritériá a faktory zahŕňajú:

a) mieru zložitosti platobnej služby alebo platobného nástroja alebo služby alebo nástroja elektronických peňazí a vzťah k druhu používateľov vrátane spotrebiteľov, ktorým sa ponúkajú;

b) mieru rizikovosti platobnej služby alebo platobného nástroja alebo služby alebo nástroja elektronických peňazí pre spotrebiteľov;

c) možnosť využitia platobnej služby alebo platobného nástroja alebo služby alebo nástroja elektronických peňazí podvodníkmi;

d) rozsah alebo mieru využívania platobnej služby alebo platobného nástroja alebo služby alebo nástroja elektronických peňazí;

e) mieru inovácií platobnej služby alebo platobného nástroja alebo služby alebo nástroja elektronických peňazí.

HLAVA IV

DELEGOVANÉ AKTY

Článok 105

Delegované akty

Komisia je splnomocnená prijímať delegované akty v súlade s článkom 106 s cieľom zmeniť toto nariadenie aktualizáciou súm uvedených v článku ***60 ods. 1***.

Článok 106

Vykonávanie delegovania právomoci

1. Komisii sa udeľuje právomoc prijímať delegované akty za podmienok stanovených v tomto článku.

2. Právomoc prijímať delegované akty uvedené v článku 105 sa Komisii udeľuje na dobu neurčitú od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia.

3. Delegovanie právomoci uvedené v článku 105 môže Európsky parlament alebo Rada kedykoľvek odvolať. Rozhodnutím o odvolaní sa ukončuje delegovanie právomoci, ktoré sa v ňom uvádza. Rozhodnutie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie* alebo k neskoršiemu dátumu, ktorý je v ňom určený. Nie je ním dotknutá platnosť delegovaných aktov, ktoré už nadobudli účinnosť.

4. Komisia pred prijatím delegovaného aktu konzultuje s expertmi určenými členskými štátmi v súlade so zásadami stanovenými v Medziinštitucionálnej dohode o lepšej tvorbe práva z 13. apríla 2016.

5. Komisia oznamuje delegovaný akt hneď po jeho prijatí súčasne Európskemu parlamentu a Rade.

6. Delegovaný akt prijatý podľa článku 105 nadobudne účinnosť, len ak Európsky parlament alebo Rada voči nemu nevzniesli námietku v lehote troch mesiacov odo dňa oznámenia uvedeného aktu Európskemu parlamentu a Rade alebo ak pred uplynutím uvedenej lehoty Európsky parlament a Rada informovali Komisiu o svojom rozhodnutí nevzniesť námietku. Na podnet Európskeho parlamentu alebo Rady sa táto lehota predĺži o tri mesiace.

HLAVA V

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 107

Výhodnejšie práva na vrátenie finančných prostriedkov a prísnejšie opatrenia na predchádzanie podvodom

1. Členské štáty alebo poskytovatelia platobných služieb môžu používateľom platobných služieb priznať výhodnejšie práva na vrátenie finančných prostriedkov v súvislosti s autorizovanými úhradami uvedenými v článkoch 57 a 59 a stanoviť prísnejšie opatrenia na predchádzanie podvodom, ktoré presahujú rámec opatrení stanovených v článku 83 ods. 1 a článku 84.

2. Členské štáty do [OP: doplňte dátum = dátum nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] oznámia Komisii ustanovenia prijaté podľa odseku 1. Komisii bezodkladne oznámia každú následnú zmenu.

Článok 108

Doložka o preskúmaní

1. Komisia do piatich rokov odo dňa začiatku uplatňovania tohto nariadenia predloží Európskemu parlamentu, Rade, ECB a Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru správu o uplatňovaní a vplyve tohto nariadenia, a najmä o:

a) primeranosti a vplyve pravidiel prístupu k údajom o platobných účtoch týkajúcich sa podnikania v oblasti služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb na hospodársku súťaž a zavádzanie otvoreného bankovníctva, a to najmä pravidiel týkajúcich sa vyhradených rozhraní a príslušných výnimiek podľa článkov 38 a 39;

b) vplyve pravidiel týkajúcich sa neexistencie povinných zmluvných dohôd a náhrady v prípade prístupu poskytovateľov služieb informovania o účte a platobných iniciačných služieb k rozhraniam v zmysle článku 34;

c) primeranosti a vplyve pravidiel týkajúcich sa poplatkov vrátane pravidiel týkajúcich sa príplatkov podľa článku 28;

d) primeranosti a vplyve pravidiel týkajúcich sa prevencie a nápravy podvodov na neautorizované i autorizované transakcie***;***

da) počte a sume správnych pokút a správnych opatrení uložených podľa tohto nariadenia alebo v súvislosti s ním v členení podľa členských štátov;

db) kvalite spolupráce medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a orgánom EBA;

dc) typoch a trendoch podvodného konania a odhadoch a podieloch finančných škôd, ktoré toto konanie predstavuje na trhu, vyčíslených členskými štátmi.

Komisia v prípade potreby predloží spolu so svojou správou aj legislatívny návrh.

2. Komisia do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = tri roky od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] predloží Európskemu parlamentu, Rade, ECB a Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru správu o rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia, najmä pokiaľ ide o platobné systémy, platobné schémy a poskytovateľov technických služieb. Komisia v prípade potreby predloží spolu s uvedenou správou aj legislatívny návrh.

Článok 109

Zmeny nariadenia (EÚ) č. 1093/2010

Nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 sa mení takto:

1. V článku 1 ods. 2 sa prvá veta nahrádza takto:

„Orgán pre bankovníctvo koná v rámci právomocí udelených týmto nariadením a v rozsahu pôsobnosti smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES(1), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES, nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013(2), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ(3), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ(4), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ(5), smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) […] (PSD3), nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) […] (PSR) a v rozsahu, v akom sa uvedené akty uplatňujú na úverové a finančné inštitúcie a príslušné orgány, ktoré nad nimi vykonávajú dohľad, v rámci rozsahu pôsobnosti príslušných častí smernice 2002/65/ES, a to vrátane všetkých smerníc, nariadení a rozhodnutí vychádzajúcich z uvedených aktov a všetkých ostatných právne záväzných aktov Únie, ktorými sa zverujú úlohy orgánu pre bankovníctvo.“

2. Článok 4 bod 2 sa mení takto:

a) bod i) sa nahrádza takto:

„príslušné orgány alebo orgány dohľadu v rozsahu pôsobnosti odvetvových aktov uvedených v článku 1 ods. 2 vrátane Európskej centrálnej banky v súvislosti s otázkami týkajúcimi sa úloh, ktorými bola poverená podľa nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;“;

b) body iii), vi), vii) a viii) sa vypúšťajú.

Článok 110

Zmena nariadenia (EÚ) č. 2017/2394

V prílohe k nariadeniu (EÚ) 2017/2394 sa dopĺňa tento bod:

„29. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) xxxx z xxxx o platobných službách na vnútornom trhu a o zmene nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“

Článok 111

Tabuľka zhody

Všetky odkazy na smernicu (EÚ) 2015/2366 a smernicu 2009/110/ES sa považujú za odkazy na smernicu (EÚ) (PSD3) alebo na toto nariadenie a znejú v súlade s tabuľkou zhody uvedenou v prílohe III k tomuto nariadeniu.

Článok 112

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = ***21*** mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

Články 50 a 57 sa však uplatňujú od [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = ***27*** mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V...

Za Európsky parlament	*Za Radu*
predsedníčka	*predseda/predsedníčka*

PRÍLOHA I

PLATOBNÉ SLUŽBY

(podľa článku 3 bodu 3)

(1) Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet a/alebo výber hotovosti z platobného účtu.

(2) Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodov finančných prostriedkov z platobného účtu a na platobný účet vrátane prípadov, keď sú finančné prostriedky kryté úverovým rámcom u poskytovateľa platobných služieb používateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb.

(3) Vydávanie platobných nástrojov.

(4) Prijímanie platobných transakcií.

(5) Poukazovanie peňazí.

(6) Platobné iniciačné služby.

(7) Služby informovania o účte.

PRÍLOHA II

SLUŽBY ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ

(podľa článku 3 bodu 52)

Vydávanie elektronických peňazí, vedenie platobných účtov, na ktorých sa uchovávajú jednotky elektronických peňazí, a prevod jednotiek elektronických peňazí.

PRÍLOHA III

TABUĽKA ZHODY

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	**SMERNICA 2009/110/ES**	**SMERNICA XXX (PSD3)**	**NARIADENIE XXX (PSR)**
článok 1 ods. 1	článok 1 ods. 1		článok 2 ods. 1
písmeno a)	písmeno a)		písmeno a)
písmeno b)	písmeno b)		-
písmeno c)	písmeno c)		písmeno b)
písmeno d)			písmeno c)
písmeno e)	písmeno d)		písmeno d)
písmeno f)	písmeno e)		písmeno e)
	článok 1 ods. 2	článok 1 ods. 1	
	článok 1 ods. 3	článok 1 ods. 2	
článok 1 ods. 2			článok 1 ods. 1
			článok 1 ods. 2
článok 2 ods. 1			článok 2 ods. 1
Článok 3			článok 2 ods. 2
písmeno a)			písmeno a)
písmeno b)			písmeno b)
písmeno c)			-
písmeno d)			písmeno c)
písmeno e)			písmeno d)
			písmeno e)
písmeno f)			-
písmeno g)			písmeno f)
písmeno h)			písmeno g)
písmeno i)			písmeno h)
písmeno j)			písmeno i)
písmeno k)	článok 1 ods. 4		písmeno j)
písmeno l)	článok 1 ods. 5		písmeno k)
písmeno m)			písmeno l)
písmeno n)			písmeno m)
písmeno o)			-
článok 2 ods. 2			článok 2 ods. 3
článok 2 ods. 3			článok 2 ods. 4
článok 2 ods. 4			článok 2 ods. 5
článok 2 ods. 5			článok 2 ods. 6
			článok 2 ods. 7
			článok 2 ods. 8
článok 4:	článok 2:	článok 2:	článok 3:

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
body 1 až 3		body 1 až 3	body 1 až 3
bod 4		bod 4	bod 4
bod 5		bod 5	bod 5
bod 6		-	-
-		-	body 6 a 7
		bod 6	bod 8
bod 7		bod 7	bod 9
		bod 8	bod 10
body 8 až 13		body 9 až 14	body 11 až 16
-		-	bod 17
bod 14		bod 15	bod 18
body 15 a 16		body 17 a 18	body 20 a 21
bod 17		bod 16	bod 19
body 18 a 19		body 19 a 20	body 22 a 23
bod 20		bod 21	bod 24
bod 21		-	bod 25
bod 22		bod 22	bod 26
body 23 a 24		-	body 27 a 28
-		-	bod 29
bod 25		bod 23	bod 30
body 26 až 30		-	body 31 až 35
		bod 24	bod 36
bod 31		-	bod 37
bod 32		bod 25	bod 38
body 33 až 36		-	body 39 až 42
bod 37		bod 26	bod 43
		bod 27	
body 38 až 40		body 28 až 30	body 44 až 46
body 41 a 42		-	-
bod 43		-	bod 47
body 44 a 45		body 31 a 32	body 48 a 49
bod 46		bod 33	-
bod 47		-	
bod 48			-
	bod 1	bod 39	bod 55

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
	bod 2	bod 34	bod 50
	bod 3	-	-
	bod 4	bod 35	-
		body 36 až 38	body 52 až 54
			bod 55
		článok 3 ods. 1, 2	
článok 5 ods. 1	článok 3 ods. 1	článok 3 ods. 3	
	článok 3 ods. 2	článok 9 ods. 5	
článok 5 ods. 2		článok 3 ods. 4	
článok 5 ods. 3		článok 36 ods. 4	
článok 5 ods. 4 a 5		-	
článok 5 ods. 6		článok 3 ods. 4	
článok 5 ods. 7		-	
článok 6 ods. 1	článok 3 ods. 3	článok 4 ods. 1	
	článok 3 ods. 4	článok 20 ods. 1, 2, 3	
článok 6 ods. 2		článok 4 ods. 2	
článok 6 ods. 3		článok 4 ods. 3	
článok 6 ods. 4		článok 4 ods. 4	
Článok 7	Článok 4	Článok 5	
článok 8 ods. 1	článok 5 ods. 1	článok 6 ods. 1	
článok 8 ods. 2	článok 5 ods. 6	článok 6 ods. 2	
článok 8 ods. 3	článok 5 ods. 7	článok 6 ods. 3	
článok 9 ods. 1		článok 7 ods. 1, článok 7 ods. 2	
článok 9 ods. 2		článok 7 ods. 3	
-		článok 7 ods. 4	
článok 9 ods. 3		článok 7 ods. 5	
		článok 8 ods. 1	
	článok 5 ods. 2	článok 8 ods. 2, článok 8 ods. 4	
	článok 5 ods. 3	článok 8 ods. 3	
	článok 5 ods. 4	článok 8 ods. 5	
	článok 5 ods. 5	článok 8 ods. 6	
článok 10 ods. 1		článok 9 ods. 1	
článok 10 ods. 2		článok 9 ods. 2	
	článok 7 ods. 1	článok 9 ods. 3	
	článok 7 ods. 2	článok 9 ods. 4	
	článok 7 ods. 3		

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
	článok 7 ods. 4		
článok 11 ods. 1		článok 13 ods. 1	
článok 11 ods. 2		článok 13 ods. 2	
článok 11 ods. 3		článok 13 ods. 3	
článok 11 ods. 4		článok 13 ods. 4	
článok 11 ods. 5		článok 13 ods. 5	
článok 11 ods. 6		článok 13 ods. 6	
článok 11 ods. 7		článok 13 ods. 7	
článok 11 ods. 8		článok 13 ods. 8	
článok 11 ods. 9		článok 13 ods. 9	
Článok 12		Článok 14	
článok 13 ods. 1		článok 16 ods. 1	
článok 13 ods. 2		článok 16 ods. 2	
článok 13 ods. 3		článok 16 ods. 3	
článok 14 ods. 1		článok 17 ods. 1	
článok 14 ods. 2		článok 17 ods. 2	
článok 14 ods. 3		článok 17 ods. 3	
článok 14 ods. 4		článok 17 ods. 4	
článok 15 ods. 1		článok 18 ods. 1	
článok 15 ods. 2		článok 18 ods. 2	
článok 15 ods. 3		článok 18 ods. 3	
článok 15 ods. 4		článok 18 ods. 4	
článok 15 ods. 5		článok 18 ods. 5	
		článok 18 ods. 6	
Článok 16		Článok 15	
článok 17 ods. 1		článok 11 ods. 1	
článok 17 ods. 2		článok 11 ods. 2	
článok 17 ods. 3		článok 11 ods. 3	
článok 17 ods. 4		článok 11 ods. 4	
článok 18 ods. 1	článok 6 ods. 1 písm. a)	článok 10 ods. 1	
písmeno a)	písmeno c)	písmeno a)	
písmeno b)		písmeno b)	
písmeno c)		písmeno c)	
článok 18 ods. 2	článok 6 ods. 4	článok 10 ods. 2	
článok 18 ods. 3	článok 6 ods. 4	článok 10 ods. 3	
článok 18 ods. 4	článok 6 ods. 1 písm. b)	článok 10 ods. 4	
článok 18 ods. 5	článok 6 ods. 2; článok 6 ods. 4	článok 10 ods. 5	

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
	článok 6 ods. 3	článok 10 ods. 6	
článok 18 ods. 6		článok 10 ods. 7	
článok 19 ods. 1		článok 19 ods. 1	
článok 19 ods. 2		článok 19 ods. 2	
článok 19 ods. 3		článok 19 ods. 3	
článok 19 ods. 4		článok 19 ods. 4	
článok 19 ods. 5		článok 19 ods. 5	
článok 19 ods. 6		článok 22 ods. 1	
článok 19 ods. 7		článok 19 ods. 6, článok 21 ods. 2	
článok 19 ods. 8		článok 19 ods. 7, článok 22 ods. 2	
článok 20 ods. 1		článok 23 ods. 1	
článok 20 ods. 2		článok 23 ods. 2	
Článok 21		Článok 12	
článok 22 ods. 1		článok 24 ods. 1	
článok 22 ods. 2		článok 24 ods. 2	
článok 22 ods. 3		článok 24 ods. 3	
článok 22 ods. 4		článok 24 ods. 4	
článok 22 ods. 5		článok 24 ods. 5	
článok 23 ods. 1		článok 25 ods. 1	
písmeno a)		písmeno a)	
písmeno b)		písmeno b)	
písmeno c)		písmeno c)	
písmeno d)		-	
		článok 25 ods. 2	
článok 23 ods. 2		článok 25 ods. 3	
článok 23 ods. 3		článok 25 ods. 4	
článok 24 ods. 1		článok 26 ods. 1	
článok 24 ods. 2		článok 26 ods. 2	
článok 24 ods. 3		článok 26 ods. 3	
článok 25 ods. 1		článok 27 ods. 1	
článok 25 ods. 2		článok 27 ods. 2	
článok 26 ods. 1		článok 28 ods. 1	
článok 26 ods. 2		článok 28 ods. 2	
článok 27 ods. 1		článok 29 ods. 1	
článok 27 ods. 2		článok 29 ods. 2	
článok 28 ods. 1		článok 30 ods. 1	
článok 28 ods. 2		článok 30 ods. 2	

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
článok 28 ods. 3		článok 30 ods. 3	
článok 28 ods. 4		článok 30 ods. 4	
článok 28 ods. 5		článok 30 ods. 5	
článok 29 ods. 1		článok 31 ods. 1	
článok 29 ods. 2		článok 31 ods. 2	
článok 29 ods. 3		článok 31 ods. 3	
článok 29 ods. 4		článok 31 ods. 4	
článok 29 ods. 5		článok 31 ods. 5	
článok 29 ods. 6		-	
		článok 31 ods. 6	
článok 30 ods. 1		článok 32 ods. 1	
článok 30 ods. 2		článok 32 ods. 2	
článok 30 ods. 3		článok 32 ods. 3	
článok 30 ods. 4		článok 32 ods. 4	
článok 31 ods. 1		článok 33 ods. 1	
článok 31 ods. 2		článok 33 ods. 2	
	článok 8 ods. 1, 2, 3		
článok 32 ods. 1	článok 9 ods. 1	článok 34 ods. 1	
písmeno a)		písmeno a)	
	písmeno a)	písmeno b)	
písmeno b)	písmeno b)	písmeno c)	
článok 32 ods. 2	článok 9 ods. 2	článok 34 ods. 2	
článok 32 ods. 3	článok 9 ods. 3	článok 34 ods. 3	
článok 32 ods. 4	článok 9 ods. 4	článok 34 ods. 4	
článok 32 ods. 5	článok 9 ods. 5, článok 9 ods. 6, článok 9 ods. 7	článok 34 ods. 5	
článok 32 ods. 6	článok 9 ods. 8	článok 34 ods. 6	
článok 33 ods. 1		článok 36 ods. 1	
článok 33 ods. 2		článok 36 ods. 2	článok 47 ods. 2
Článok 34	článok 9 ods. 9	Článok 35	
		článok 37 ods. 1, 2, 3	
		článok 38 ods. 1, 2	
	Článok 10	článok 45 ods. 2, 4	
	článok 11 ods. 1		článok 30 ods. 1
	článok 11 ods. 2		článok 30 ods. 2
	článok 11 ods. 3		článok 30 ods. 3
	článok 11 ods. 4		článok 30 ods. 4

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
	článok 11 ods. 5		článok 30 ods. 5
	článok 11 ods. 6		článok 30 ods. 6
	článok 11 ods. 7		článok 30 ods. 7
	Článok 12		článok 30 ods. 8
	Článok 13		hlava IV kapitola 8
článok 35 ods. 1			článok 31 ods. 1, článok 31 ods. 5
			článok 31 ods. 2
článok 35 ods. 2			článok 31 ods. 3, článok 31 ods. 4, článok 31 ods. 6
			článok 31 ods. 7
Článok 36			článok 32 ods. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
článok 37 ods. 1		-	
článok 37 ods. 2		článok 39 ods. 1	
článok 37 ods. 3		článok 39 ods. 2	
článok 37 ods. 4		článok 39 ods. 3	
článok 37 ods. 5		článok 39 ods. 4	
článok 38 ods. 1			článok 4 ods. 1
článok 38 ods. 2			článok 4 ods. 2
článok 38 ods. 3			-
Článok 39			-
			Článok 7
článok 40 ods. 1			článok 8 ods. 1
článok 40 ods. 2			článok 8 ods. 2
článok 40 ods. 3			článok 8 ods. 3
Článok 41			Článok 9
článok 42 ods. 1			Článok 10
článok 42 ods. 2			-
článok 43 ods. 1			článok 11 ods. 1
článok 43 ods. 2			článok 11 ods. 2
článok 44 ods. 1			článok 12 ods. 1
článok 44 ods. 2			článok 12 ods. 2
článok 44 ods. 3			článok 12 ods. 3
Článok 45			Článok 13
bod 1			bod 1
písmeno a)			písmeno a)
písmeno b)			písmeno b)
			písmeno c)

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
písmeno c)			písmeno d)
písmeno d)			písmeno e)
			písmená f), g)
bod 2			bod 2
písmeno a)			písmeno a)
písmeno b)			písmeno b)
článok 45 ods. 3			článok 13 ods. 3
Článok 46			Článok 14
Článok 47			Článok 15
Článok 48			Článok 16
Článok 49			Článok 17
Článok 50			Článok 18
článok 51 ods. 1			článok 19 ods. 1
článok 51 ods. 2			článok 19 ods. 2
článok 51 ods. 3			článok 19 ods. 3
článok 52,			Článok 20
bod 1			písmeno a)
písmeno a)			bod i)
písmeno b)			bod ii)
bod 2			písmeno b)
písmeno a)			bod i)
písmeno b)			bod ii)
písmeno c)			bod iii)
písmeno d)			bod iv)
písmeno e)			bod v)
			bod vi)
písmeno f)			bod vii)
písmeno g)			bod viii)
bod 3			písmeno c)
písmeno a)			bod i)
			bod ii) podbody 1, 2, 3, 4
písmeno b)			bod iii)
písmeno c)			bod iv)
			bod v)
bod 4			písmeno d)
písmeno a)			bod i)
písmeno b)			bod ii)
písmeno c)			bod iii)

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
písmeno d)			bod iv)
bod 5			písmeno e)
písmeno a)			bod i)
písmeno b)			bod ii)
písmeno c)			bod iii)
písmeno d)			bod iv)
písmeno e)			bod v), bod vi)
písmeno f)			bod vii)
písmeno g)			bod viii)
bod 6			písmeno f)
písmeno a)			bod i)
písmeno b)			bod ii)
písmeno c)			bod iii)
bod 7			písmeno g)
písmeno a)			bod i)
písmeno b)			bod ii)
Článok 53			Článok 21
článok 54 ods. 1			článok 22 ods. 1
			článok 22 ods. 2
článok 54 ods. 2			článok 22 ods. 3
článok 54 ods. 3			článok 22 ods. 4
článok 55 ods. 1			článok 23 ods. 1
článok 55 ods. 2			článok 23 ods. 2
článok 55 ods. 3			článok 23 ods. 3
článok 55 ods. 4			článok 23 ods. 4
článok 55 ods. 5			článok 23 ods. 5
článok 55 ods. 6			článok 23 ods. 6
Článok 56			Článok 24
článok 57 ods. 1			článok 25 ods. 1
článok 57 ods. 2			článok 25 ods. 2
článok 57 ods. 3			článok 25 ods. 3
článok 58 ods. 1			článok 26 ods. 1
článok 58 ods. 2			článok 26 ods. 2
článok 58 ods. 3			článok 26 ods. 3
článok 59 ods. 1			článok 5 ods. 1
článok 59 ods. 2			článok 5 ods. 2
článok 60 ods. 1			článok 6 ods. 1
článok 60 ods. 2			článok 6 ods. 2

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
článok 60 ods. 3			článok 6 ods. 3
článok 61 ods. 1			článok 27 ods. 1
článok 61 ods. 2			článok 27 ods. 2
článok 61 ods. 3			článok 27 ods. 3
článok 61 ods. 4			-
článok 62 ods. 1			článok 28 ods. 1
článok 62 ods. 2			článok 28 ods. 2
článok 62 ods. 3			článok 28 ods. 5
článok 62 ods. 4			článok 28 ods. 3
článok 62 ods. 5			článok 28 ods. 4
článok 63 ods. 1			článok 29 ods. 1
článok 63 ods. 2			-
článok 63 ods. 3			článok 29 ods. 2
			článok 29 ods. 3
článok 64 ods. 1			článok 49 ods. 1
			článok 49 ods. 2
článok 64 ods. 2			článok 49 ods. 3, článok 49 ods. 5
			článok 49 ods. 4
článok 64 ods. 3			článok 49 ods. 7
článok 64 ods. 4			článok 49 ods. 6
článok 65 ods. 1			-
článok 65 ods. 2			-
článok 65 ods. 3			-
článok 65 ods. 4			-
článok 65 ods. 5			-
článok 65 ods. 6			-
článok 66 ods. 1			článok 33 ods. 1
článok 66 ods. 2 a článok 66 ods. 4			Článok 40
článok 66 ods. 3			článok 46 ods. 2
článok 66 ods. 5			článok 34 ods. 1, článok 34 ods. 2
článok 67 ods. 1			článok 33 ods. 2
článok 67 ods. 2			článok 47 ods. 1
článok 67 ods. 3			článok 41 ods. 1
článok 67 ods. 4			článok 34 ods. 1, článok 34 ods. 2
			články 35 až 39
článok 68 ods. 1			článok 51 ods. 1

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
článok 68 ods. 2			článok 51 ods. 2
článok 68 ods. 3			článok 51 ods. 3
článok 68 ods. 4			článok 51 ods. 4
článok 68 ods. 5			článok 42 ods. 1
článok 68 ods. 6			článok 42 ods. 2
			článok 43 ods. 1, 2, 3, 4
			článok 44 ods. 1, 2
			článok 45 ods. 1, 2
			článok 46 ods. 1
			článok 47 ods. 2
			článok 48 ods. 1, 2, 3, 4 a 5
			článok 50 ods. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9
článok 69 ods. 1, článok 69 ods. 2			Článok 52
článok 70 ods. 1			článok 53 ods. 1
článok 70 ods. 2			článok 53 ods. 2
článok 71 ods. 1			článok 54 ods. 1
článok 71 ods. 2			článok 54 ods. 2
článok 72 ods. 1			článok 55 ods. 1
článok 72 ods. 2			článok 55 ods. 2
článok 73 ods. 1			článok 56 ods. 1, článok 56 ods. 3
			článok 56 ods. 2
článok 73 ods. 2			článok 56 ods. 4
článok 73 ods. 3			článok 56 ods. 5
			článok 57 ods. 1, 2, 3, 4, 5, 6
			Článok 58
			článok 59 ods. 1, 2, 3, 4 a 5
článok 74 ods. 1			článok 60 ods. 1
článok 74 ods. 2			článok 60 ods. 2
			článok 60 ods. 3
článok 74 ods. 3			článok 60 ods. 4
článok 75 ods. 1			článok 61 ods. 1
			článok 61 ods. 2
článok 75 ods. 2			článok 61 ods. 3
			článok 61 ods. 4

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
článok 76 ods. 1			článok 62 ods. 1
článok 76 ods. 2			článok 62 ods. 2
článok 76 ods. 3			článok 62 ods. 3
článok 76 ods. 4			článok 62 ods. 4
článok 77 ods. 1			článok 63 ods. 1
článok 77 ods. 2			článok 63 ods. 2
článok 78 ods. 1			článok 64 ods. 1
článok 78 ods. 2			článok 64 ods. 2
			článok 66 ods. 3
článok 79 ods. 1			článok 65 ods. 1
článok 79 ods. 2			článok 65 ods. 2
článok 79 ods. 3			článok 65 ods. 3
článok 80 ods. 1			článok 66 ods. 1
článok 80 ods. 2			článok 66 ods. 2
článok 80 ods. 3			článok 66 ods. 3
článok 80 ods. 4			článok 66 ods. 4
článok 80 ods. 5			článok 66 ods. 5
článok 81 ods. 1			článok 67 ods. 1
článok 81 ods. 2			článok 67 ods. 2
článok 81 ods. 3			článok 67 ods. 3
článok 82 ods. 1			článok 68 ods. 1
článok 82 ods. 2			článok 68 ods. 2
článok 83 ods. 1			článok 69 ods. 1
článok 83 ods. 2			článok 69 ods. 2
článok 83 ods. 3			článok 69 ods. 3
Článok 84			Článok 70
Článok 85			Článok 71
Článok 86			Článok 72
článok 87 ods. 1			článok 73 ods. 1
článok 87 ods. 2			článok 73 ods. 2
článok 87 ods. 3			článok 73 ods. 3
článok 88 ods. 1			článok 74 ods. 1
článok 88 ods. 2			článok 74 ods. 2
článok 88 ods. 3			článok 74 ods. 3
článok 88 ods. 4			článok 74 ods. 4
článok 88 ods. 5			článok 74 ods. 5
			článok 74 ods. 6
článok 89 ods. 1			článok 75 ods. 1

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
článok 89 ods. 2			článok 75 ods. 2
článok 89 ods. 3			článok 75 ods. 3
článok 90 ods. 1			článok 76 ods. 1
článok 90 ods. 2			článok 76 ods. 2
Článok 91			Článok 77
článok 92 ods. 1			článok 78 ods. 1
článok 92 ods. 2			článok 78 ods. 2
Článok 93			Článok 79
Článok 94			Článok 80
článok 95 ods. 1			článok 81 ods. 1
článok 95 ods. 2			-
článok 95 ods. 3			-
článok 95 ods. 4			-
článok 95 ods. 5			článok 81 ods. 2
článok 96 ods. 1			-
článok 96 ods. 2			-
článok 96 ods. 3			-
článok 96 ods. 4			-
článok 96 ods. 5			-
článok 96 ods. 6			Článok 82
			článok 83 ods. 1, 2, 3, 4, 5, 6
			článok 84 ods. 1, 2, 3
článok 97 ods. 1			článok 85 ods. 1
			článok 85 ods. 2 až 7
článok 97 ods. 2			článok 85 ods. 8, článok 85 ods. 9
článok 97 ods. 3			článok 85 ods. 10
článok 97 ods. 4			článok 86 ods. 1
článok 97 ods. 5			článok 86 ods. 2
			článok 86 ods. 3, 4
			Článok 87
			článok 88 ods. 1, 2, 3
článok 98 ods. 1			článok 89 ods. 1
písmeno a)			písmeno a)
písmeno b)			písmeno b)
písmeno c)			písmeno c)
			písmeno d)
písmeno d)			písmeno e)

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
			písmeno f)
			písmeno g)
článok 98 ods. 2, 4			článok 89 ods. 2
článok 98 ods. 3			článok 85 ods. 11
článok 98 ods. 5			článok 89 ods. 3
článok 99 ods. 1			článok 90 ods. 1
článok 99 ods. 2			článok 90 ods. 2
článok 100 ods. 1			článok 91 ods. 2
článok 100 ods. 2			článok 91 ods. 3
článok 100 ods. 3			článok 91 ods. 1
článok 100 ods. 4, 5			
			článok 91 ods. 4, 5
článok 100 ods. 6			článok 91 ods. 6
			Článok 92
			článok 93 ods. 1, 2, 3, 4
článok 101 ods. 1			článok 94 ods. 1
článok 101 ods. 2			článok 94 ods. 2
článok 101 ods. 3			článok 94 ods. 3
článok 101 ods. 4			článok 94 ods. 4
článok 102 ods. 1			článok 95 ods. 1
článok 102 ods. 2			článok 95 ods. 2
článok 103 ods. 1			článok 96 ods. 1
			článok 96 ods. 2, 3, 4
článok 103 ods. 2			článok 101 ods. 1, 2, 3, 4
			článok 97 ods. 1, 2, 3, 4
			článok 98 ods. 1, 2
			článok 99 ods. 1, 2
			článok 100 ods. 1, 2
			články 102 až 104
Článok 104		Článok 40	Článok 105
článok 105 ods. 1		článok 41 ods. 1	článok 106 ods. 1
článok 105 ods. 2		článok 41 ods. 2	článok 106 ods. 2
článok 105 ods. 3		článok 41 ods. 3	článok 106 ods. 3
			článok 106 ods. 4
článok 105 ods. 4		článok 41 ods. 4	článok 106 ods. 5
článok 105 ods. 5		článok 41 ods. 5	článok 106 ods. 6

SMERNICA (EÚ) 2015/2366	SMERNICA 2009/110/ES	SMERNICA XXX (PSD3)	NARIADENIE XXX (PSR)
Článok 106			-
	článok 14 ods. 1, 2		
	článok 15 ods. 1, 2		
článok 107 ods. 1	článok 16 ods. 1	článok 42 ods. 1	
článok 107 ods. 2		článok 42 ods. 2	
článok 107 ods. 3	článok 16 ods. 2	článok 42 ods. 3	
			Článok 107
Článok 108	Článok 17	Článok 43	Článok 108
článok 109 ods. 1		článok 44 ods. 1	
článok 109 ods. 2		článok 44 ods. 2	
článok 109 ods. 3		článok 44 ods. 3	
článok 109 ods. 4		článok 44 ods. 4	
článok 109 ods. 5		-	
	článok 18 ods. 1	článok 45 ods. 1, článok 45 ods. 2	
	článok 18 ods. 2	článok 45 ods. 3	
	článok 18 ods. 3	článok 45 ods. 4	
	článok 18 ods. 4	-	
Článok 114	Článok 21	Článok 48	
článok 115 ods. 1	článok 22 ods. 1	článok 49 ods. 1	
článok 115 ods. 2		článok 49 ods. 2	
článok 115 ods. 3	článok 22 ods. 2	článok 49 ods. 3	
článok 115 ods. 4		-	
článok 115 ods. 5		-	
článok 115 ods. 6		-	
Článok 116	Článok 23	Článok 50	Článok 112
Článok 117	Článok 24	Článok 51	-
Príloha I		Príloha I	Príloha I
		Príloha II	Príloha II
Príloha II		Príloha III	Príloha III