C/2024/3869

19.6.2024

STANOVISKO EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z 30. apríla 2024

k navrhovanému Nariadeniu a Smernici o platobných službách a službách elektronických peňazí

(CON/2024/13)

(C/2024/3869)

Úvod a právny základ

Európska centrálna banka (ECB) prijala 18. septembra 2023 žiadosť Európskeho parlamentu a 14. marca 2024 žiadosť a Rady o stanovisko k návrhu Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu a o zmene Nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 ([1]) (ďalej len „navrhované nariadenie“), a o stanovisko k návrhu Smernice Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách a službách elektronických peňazí na vnútornom trhu, ktorou sa mení smernica 98/26/ES a zrušujú Smernice (EÚ) 2015/2366 a 2009/110/ES ([2]) (ďalej len „navrhovaná smernica“, spolu s navrhovaným nariadením, ďalej len „navrhované akty“).

Právomoc ECB zaujať stanovisko je založená na článku 127 ods. 4 a článku 282 ods. 5 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, keďže navrhované právne akty obsahujú ustanovenia, ktoré patria do oblasti pôsobnosti ECB, najmä pokiaľ ide o: 1. definovanie a uskutočňovanie menovej politiky podľa článku 127 ods. 2 prvej zarážky zmluvy; 2. podporu plynulého fungovania platobných systémov podľa článku 127 ods. 2 štvrtej zarážky zmluvy; 3. prispievanie k hladkému uskutočňovaniu politík prijatých príslušnými orgánmi, ktoré sa týkajú okrem iného stability systému finančných trhov podľa článku 127 ods. 5 zmluvy; 4. úlohy, ktorými bola poverená ECB, a ktoré sa týkajú prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami podľa článku 127 ods. 6 zmluvy a 5. právo ECB povoľovať vydávanie eurobankoviek podľa článku 128 ods. 1 zmluvy. V súlade s článkom 17.5 prvou vetou rokovacieho poriadku Európskej centrálnej banky Rada guvernérov prijala toto stanovisko.

1. Všeobecné pripomienky

1.1. ECB víta navrhované akty, ktorých cieľom je pomôcť ďalej rozvíjať trh s platobnými službami v celej Únii, čím sa spotrebiteľom a účastníkom trhu umožní plne využívať výhody vnútorného trhu, a to aj s prihliadnutím na rýchlo sa rozvíjajúce prostredie retailových platieb.

1.2. ECB víta ciele navrhovaných aktov, ktorými sú 1. posilnenie práv používateľov a ochrana proti podvodom; 2. zvýšenie konkurencieschopnosti otvoreného bankovníctva; 3. zlepšenie presadzovania a vykonávania v členských štátoch; a 4. zlepšenie prístupu nebankových poskytovateľov platobných služieb k platobným systémom a bankovým účtom. ECB tiež víta skutočnosť, že navrhované akty prispievajú k administratívnemu zjednodušeniu spojením režimov pre dva typy nebankových poskytovateľov platobných služieb (platobné inštitúcie a inštitúcie elektronického peňažníctva), ktoré boli doteraz obsiahnuté v rôznych právnych predpisoch. ECB okrem toho víta skutočnosť, že navrhované akty obsahujú opatrenia na posilnenie práv a informovanosti spotrebiteľov, ako aj finančné začlenenie osôb so zdravotným postihnutím a iných osôb, ktoré majú ťažkosti s používaním silnej autentifikácie zákazníka. ECB tiež víta, že navrhované akty obsahujú opatrenia na zlepšenie dostupnosti hotovosti.

1.3. ECB okrem toho jednoznačne podporuje najmä tieto ciele navrhovaných aktov: 1. väčšie uplatňovanie silnej autentifikácie zákazníka a rozšírenie preverovania medzinárodného čísla bankového účtu (IBAN)/mena príjemcu platby na všetky úhrady (pôvodne to bolo zamýšľané len v prípade okamžitých platieb); 2. zavedenie povinnosti pre poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty zaviesť vyhradené rozhranie na prístup k údajom; 3. väčšiu harmonizáciu a presadzovanie niektorých existujúcich ustanovení smernice Európskeho parlamentu a Rady

([1]) COM(2023) 367 final.
([2]) COM(2023) 366 final.

(EÚ) 2015/2366 ([3]) (ďalej len „druhá smernica o platobných službách“ alebo „PSD2“) zavedením priamo uplatniteľného nariadenia; a 4. navrhovanú integráciu režimov udeľovania povolení pre platobné inštitúcie a inštitúcie elektronického peňažníctva.

1.4. Je potrebné poznamenať, že spoluzákonodarcovia Únie nedávno prijali nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/886 ([4]), ku ktorému ECB predtým prijala stanovisko v reakcii na osobitnú žiadosť Európskeho parlamentu o konzultáciu ([5]), a že toto nariadenie je relevantné pre určité prvky obsiahnuté v navrhovanej smernici. Konkrétne sa nariadením (EÚ) 2024/886 mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES ([6]) (ďalej len „smernica o konečnom zúčtovaní“) tak, že sa rozširujú kategórie účastníkov systémov podľa smernice o konečnom zúčtovaní ([7]) tak, aby zahŕňali platobné inštitúcie ([8]) a inštitúcie elektronického peňažníctva ([9]). Porovnateľná, aj keď odlišne formulovaná zmena smernice o konečnom zúčtovaní je zahrnutá do navrhovanej smernice, ktorej jasným zámerom je rozšíriť kategórie inštitúcií oprávnených zúčastňovať sa na platobných systémoch ([10]). Vzhľadom na skutočnosť, že ECB bola v súvislosti s navrhovanou smernicou požiadaná o konzultáciu k tomuto návrhu, vyjadrí sa k tomuto konkrétnemu bodu v rámci tohto stanoviska.

1.5. ECB víta zmeny navrhovanej smernice o konečnom zúčtovaní, ktorých cieľom je rozšíriť kategórie účastníkov oprávnených zúčastňovať sa na platobných systémoch určených na účely smernice o konečnom zúčtovaní. ECB víta najmä úsilie o dosiahnutie rovnakých podmienok medzi bankami a nebankovými poskytovateľmi platobných služieb zabezpečením toho, aby mohli nebankoví poskytovatelia platobných služieb pri spracúvaní a vyrovnaní platobných transakcií ponúkať celú škálu platobných služieb nezávisle od bánk. ECB tiež v zásade podporuje potrebu, aby všetci prevádzkovatelia platobných systémov zaviedli objektívne, nediskriminačné, transparentné a primerané pravidlá prístupu k platobným systémom spolu s vysvetleniami k postupom prijatia a posudzovania rizika. V tejto súvislosti je dôležité, aby sa prístup k platobným systémom poskytol len vtedy, ak sú splnené všetky potrebné požiadavky na zmiernenie rizika, pričom sa zohľadní zásada proporcionality. Tým by sa zabezpečilo, že širší priamy prístup nebude mať vplyv na riziko a odolnosť platobných systémov a systémov vyrovnania. Okrem toho je potrebné poznamenať, že Eurosystém vypracúva kritériá prístupu k systému TARGET, ktorý prevádzkuje Eurosystém. ECB okrem toho berie na vedomie možnosť zabezpečenia finančných prostriedkov na účte centrálnej banky podľa jej voľného uváženia, ktorá sa navrhuje zaviesť s cieľom rozšíriť v tejto súvislosti možnosti poskytovateľov platobných služieb. ECB pri zohľadnení pripomienok uvedených v odsekoch 2.1.6, 2.2.1 a 2.2.2 víta uznanie potreby voľného uváženia centrálnych bánk patriacich do Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB) pri rozhodovaní, či budú ponúkať (alebo nebudú ponúkať) služby na zabezpečenie finančných prostriedkov používateľov a iných stanovených finančných prostriedkov.

([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]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/886 z 13. marca 2024, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 260/2012 a (EÚ) 2021/1230 a smernice 98/26/ES a (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o okamžité úhrady v eurách (Ú. v. EÚ L 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([5]) Pozri stanovisko Európskej centrálnej banky CON/2023/4 z 1. februára 2023 k návrhu nariadenia, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 260/2012 a (EÚ) 2021/1230, pokiaľ ide o okamžité úhrady v eurách (Ú. v. EÚ C 106, 22.3.2023, s. 2). Všetky stanoviská ECB sa uverejňujú na webových stránkach EUR-Lex.

([6]) 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).

([7]) Pozri tlačovú správu Rady Európskej únie zo 7. novembra 2023 „Okamžité platby: Rada a Parlament dosiahli predbežnú dohodu“, ktorá je dostupná na webovom sídle Rady Európskej únie www.consilium.europa.eu.

([8]) Pozri článok 4 bod 4 druhej smernice o platobných službách.

([9]) Pozri článok 2 bod 1 smernice 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).

([10]) Pozri článok 46 navrhovanej smernice.

1.6. ECB víta lepšiu zrozumiteľnosť pravidiel o „otvorenom bankovníctve“ zameraných na zlepšenie rámca otvoreného bankovníctva, ale chcela by v tejto súvislosti predložiť niekoľko konkrétnych pripomienok.

1.7. ECB víta vyňatie licenčných požiadaviek pre prevádzkovateľov platobných systémov a platobných schém z rozsahu pôsobnosti navrhovaných aktov a podporuje potvrdenie tohto vyňatia v kontexte ich budúcich preskúmaní.

1.8. ECB sa domnieva, že je dôležité, aby zákonodarca Únie posúdil vzájomné pôsobenie medzi navrhovanými aktmi a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 ([11]). V tejto súvislosti je vzťah tokenov elektronických peňazí v zmysle nariadenia (EÚ) 2023/1114 k bežným elektronickým peniazom záležitosťou, ktorá si zasluhuje pozornosť. Tokeny elektronických peňazí by sa mali považovať za elektronické peniaze a tak by sa malo s nimi zaobchádzať, čo znamená, že by sa na ne mali vzťahovať príslušné prudenciálne požiadavky uvedené v navrhovanej smernici, ako aj záruky pre spotrebiteľov ustanovené v navrhovanom nariadení. Okrem toho je dôležité zvážiť dodatočné opatrenia, ktoré sa majú prijať na posúdenie vplyvu poskytovania služieb v oblasti pôžičiek v kryptomenách v celej Únii, ktoré v súčasnosti nie sú zahrnuté do zoznamu služieb kryptoaktív podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114, ani sa na ne nevzťahujú žiadne iné právne predpisy Únie.

1.9. ECB poznamenáva, že veľké nebankové skupiny vrátane tých, ktoré poskytujú finančné technológie (ďalej len „FinTech“), a tých, ktoré možno považovať za jedny z najdominantnejších a najväčších technologických spoločností v ich príslušných odvetviach (ďalej len „BigTech“), zvyšujú svoje finančné aktivity v rámci Únie a zvyčajne začínajú s poskytovaním platobných služieb. Ich činnosti sú prepojené s finančnými inštitúciami a môžu mať významný vplyv aj na úverové inštitúcie: môžu ponúkať konkurenčné služby, stať sa poskytovateľmi služieb externého zabezpečovania činností, poskytovať obslužné služby úverovým inštitúciám, vystupovať ako agenti v mene úverových inštitúcií, byť klientmi uložením finančných prostriedkov alebo prijímaním úverov, pôsobiť ako partneri pre inovatívne obchodné modely alebo byť súčasťou konsolidovanej skupiny úverovej inštitúcie. V niektorých prípadoch tieto nebankové skupiny pôsobia v členských štátoch prostredníctvom siete rôznych právnických osôb s potrebnými povoleniami vrátane platobných inštitúcií a inštitúcií elektronického peňažníctva. Ďalšia komplikácia nastáva, keď skupina poskytuje aj iné regulované finančné služby, napríklad ako agent dohliadaných subjektov alebo maklér pre dohliadané subjekty, alebo keď skupina pôsobí v oblasti finančných aj nefinančných služieb (ďalej len „skupina so zmiešanými činnosťami“), keďže riziká vyplývajúce z nefinančných činností sa môžu preniesť na platobnú inštitúciu/inštitúciu elektronického peňažníctva alebo iné regulované finančné subjekty. Riziká negatívnych účinkov na platobné inštitúcie/inštitúcie elektronického peňažníctva môžu vzniknúť napríklad vtedy, keď sa platobná inštitúcia spolieha na IT infraštruktúru skupiny alebo ak problémy s dobrým menom ovplyvňujú celú skupinu. Skupiny so zmiešanými činnosťami môžu ponúkať širokú škálu rôznych služieb súkromným zákazníkom a iným účastníkom finančného trhu vrátane úverových inštitúcií a vzhľadom na svoju trhovú kapitalizáciu a existujúcu veľkú používateľskú základňu a sieť majú potenciál ľahko rozšíriť svoje činnosti súvisiace s finančnými službami. V tejto súvislosti ECB víta názory, ktoré uviedli európske orgány dohľadu vo svojej správe o priamom poskytovaní finančných služieb BigTech spoločnosťami v Únii ([12]). Okrem toho, ako uviedli európske orgány dohľadu, činnosti BigTech spoločností môžu viesť k vzniku rizík koncentrácie pre finančný trh mimo rozsahu pôsobnosti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 ([13]), v ktorom sa zdôrazňuje význam bezpečnosti sietí a informačných systémov, ktoré podporujú obchodné procesy finančných subjektov ([14]).

([11]) 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). Pozri tiež odsek 2.2.4 stanoviska Európskej centrálnej banky CON/2021/4 z 19. februára 2021 k návrhu nariadenia o trhoch s kryptoaktívami a o zmene smernice (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ C 152, 29.4.2021, s. 1).

([12]) 12. Pozri správu s názvom *Report on 2023 stocktaking of BigTech direct financial services provision in the EU*, spoločná správa európskych orgánov dohľadu, 1. februára 2024, dostupná na webovom sídle Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) na www.esma.europa.eu.

([13]) 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).

([14]) Pozri správu s názvom *Report on 2023 stocktaking of BigTech direct financial services provision in the EU*, bod 34, strana 14.

1.10. Zákonodarca Únie by mohol zvážiť tieto riziká a aspekty týkajúce sa rovnakých podmienok pri zvažovaní rozsahu rôznych licencií, a to aj v oblasti platieb. V súvislosti s platbami by bolo vhodné zabezpečiť rovnaké podmienky, pokiaľ ide o používanie a výmenu údajov, najmä ak sa subjektu umožní pridať novú úlohu poskytovateľa platobných služieb k jeho existujúcej obchodnej činnosti. ECB je ako orgán bankového dohľadu znepokojená skutočnosťou, že pri navrhovaní existujúcich prudenciálnych a konsolidačných rámcov sa nevyhnutne nezohľadnil tento vývoj. Veľké a zložité nebankové skupiny by tak mohli poskytovať služby, ktoré by sa na prvý pohľad podobali na služby poskytované úverovými inštitúciami bez toho, aby podliehali rovnakým prudenciálnym požiadavkám. Hoci tento postup v celej Únii nie je harmonizovaný, ECB víta skutočnosť, že vo viacerých členských štátoch sa už na platobné inštitúcie, ktoré poskytujú služby podobné bankovým službám, vzťahujú niektoré prudenciálne požiadavky. Je tomu tak napríklad vo Francúzsku, kde platobné inštitúcie poskytujúce úvery ako doplnkovú službu k poskytovaniu platobných služieb musia vypočítať požiadavky na vlastné zdroje v súlade so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([15]), pokiaľ ide o celkovú výšku poskytnutých úverov ([16]). Aj v týchto prípadoch však má absencia harmonizovaného prístupu v celej Únii za následok, že dôležité prudenciálne riziká môžu zostať nevyriešené, keďže príslušným orgánom dohľadu chýba primeraný mandát vo vzťahu k celoskupinovým a cezhraničným aktivitám. To vyvoláva obavy týkajúce sa rovnakých podmienok a regulatórnej arbitráže. ECB preto vyzýva zákonodarcu Únie, aby v prvom rade zvážil, ako najlepšie zabezpečiť, aby príslušné orgány boli primerane informované o všetkých priamych a nepriamych (napr. v postavení agenta, makléra) finančných aktivitách vykonávaných veľkými a zložitými nebankovými skupinami a aby si príslušné orgány riadne vymieňali relevantné informácie. Až potom bude možné zhromažďovať informácie s cieľom vytvoriť komplexný prehľad o finančných činnostiach takýchto skupín v Únii a zabezpečiť, aby tieto skupiny pôsobili v medziach regulačného rámca. Ak sa zistí, že zložité nebankové skupiny poskytujú širokú škálu významných finančných služieb v Únii, prekračujú určité prahové hodnoty a poskytujú služby veľmi podobné tým, ktoré poskytujú úverové inštitúcie, zákonodarca Únie by mal zvážiť zavedenie prísnejšieho a komplexnejšieho celoskupinového dohľadu ([17]). ECB vyzýva zákonodarcu Únie, aby po druhé v navrhovanej smernici zvážil rozšírenie 1. rozsahu a používania nástrojov dohľadu vrátane možnosti ukladať požiadavky na prudenciálnu konsolidáciu skupinám platobných inštitúcií a nariadiť likvidáciu platobných inštitúcií a 2. prudenciálneho režimu uplatniteľného na takéto platobné inštitúcie. Opatrenia, ktoré sa majú použiť, by mali zahŕňať štandardizované vykazovanie rizík; primerané požiadavky na vlastné zdroje založené na riziku; požiadavky na likviditu, plánovanie ozdravenia a stresové testovanie; ochranu pred nefinančnými rizikami; a posilnenú spoluprácu a výmenu informácií medzi dotknutými príslušnými orgánmi.

1.11. ECB poznamenáva, že toto stanovisko sa nezaoberá návrhom nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o zavedení digitálneho eura ([18]) ani návrhom nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o poskytovaní služieb v digitálnom eure poskytovateľmi platobných služieb zaregistrovanými v členských štátoch, ktorých menou nie je euro, a o zmene nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1230 ([19]), v súvislosti s ktorými ECB prijala osobitné stanovisko ([20]).

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

([16]) Pozri Arrêté du 29 octobre 2009 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de paiement, titre II, chapitre 1er, oddiel 2 (Fonds propres relatifs aux opérations de crédit), article 33, tel que modifié, JORF n° 0253 du 31 octobre 2009, texte n° 10.

([17]) Pozri dokument „Joint European Supervisory Authority response to the European Commission's February 2021 Call for Advice on digital finance and related issues: regulation and supervision of more fragmented or non-integrated value chains, platforms and bundling of various financial services, and risks of groups combining different activities", 31. januára 2022 (ESA 2022 01), dostupný na webovom sídle ESMA na www.esma.europa.eu.

([18]) COM(2023) 369 final.

([19]) COM(2023) 368 final.

([20]) Pozri stanovisko Európskej centrálnej banky CON/2023/34 z 31. októbra 2023 k digitálnemu euru (Ú. v. EÚ C, C/2024/669, 12.1.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2024/669/oj).

1.12. ECB by chcela byť spolu s Komisiou a EBA informovaná o preventívnych opatreniach, ktoré prijali hostiteľské členské štáty v súvislosti s naliehavými situáciami ([21]).

1.13. Napokon podľa navrhovaných aktov ([22]) by sa na tieto platobné služby, ktoré by mohli poskytovať ECB a centrálne banky ESCB, ak konajú ako menové orgány alebo iné orgány verejnej moci, naďalej nevzťahovali príslušné právne predpisy ([23]).

2. **Platobné systémy a zabezpečenie finančných prostriedkov**

2.1. *Prístup k platobným systémom*

2.1.1. Zmluva a Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (ďalej len „štatút ESCB“) stanovujú, že Eurosystém vykonáva dohľad nad zúčtovacími a platobnými systémami ako súčasť svojho mandátu, čo úzko súvisí s jeho základnými úlohami v oblasti menovej politiky. Podľa článku 127 ods. 2 štvrtej zarážky zmluvy a článku 3.1 štatútu ESCB je jednou zo základných úloh, ktorá sa má uskutočňovať prostredníctvom ESCB, podporovať plynulé fungovanie platobných systémov. Pri plnení tejto základnej úlohy ECB a národné centrálne banky môžu poskytnúť zariadenia a ECB môže vydávať nariadenia na zabezpečenie účinnosti a spoľahlivosti zúčtovacích a platobných systémov v rámci Únie a voči iným krajinám ([24]).

2.1.2. ECB v súlade so svojou úlohou v oblasti dohľadu prijala nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) ([25]). Týmto nariadením sa vykonávajú zásady pre infraštruktúry finančného trhu, ktoré vydali Výbor pre platobnú a trhovú infraštruktúru a Medzinárodná organizácia komisií pre cenné papiere ([26]), a toto nariadenie sa vzťahuje tak na systémovo dôležité retailové platobné systémy pre veľké platby, ako aj na systémovo dôležité retailové platobné systémy, ktoré prevádzkuje buď centrálna banka Eurosystému, alebo súkromný subjekt. Okrem toho sa nad nesystémovými platobnými systémami vykonáva dohľad na základe rámca dohľadu pre retailové platobné systémy ([27]). Rámec politiky Eurosystému v oblasti dohľadu ([28]) navyše identifikuje platobné nástroje ako „integrálnu súčasť platobných systémov“, a preto ich spolu s platobnými systémami, platobnými schémami a platobnými mechanizmami zaraďuje do rozsahu svojej pôsobnosti v oblasti dohľadu ([29]). Vzhľadom na svoj mandát môže ECB vydávať ďalšie nariadenia a vykonáva časté preskúmania s cieľom overiť, či sa rozsah dohľadu vzťahuje na všetky relevantné funkcie a subjekty v platobnom ekosystéme. K dnešnému dňu je úloha hlavného orgánu dohľadu pridelená Eurosystému prostredníctvom odkazu na národné ukotvenie platobnej schémy a právnu inkorporáciu jej riadiaceho orgánu. Pri celoeurópskych platobných systémoch, schémach alebo mechanizmoch má ECB vo všeobecnosti hlavnú úlohu v oblasti dohľadu. Na poskytovateľov platobných služieb vrátane úverových inštitúcií, platobných inštitúcií a inštitúcií elektronického peňažníctva sa vzťahuje druhá smernica o platobných službách. Rámce Eurosystému v oblasti dohľadu dopĺňajú dohľad nad poskytovateľmi platobných služieb, ak sú zároveň prevádzkovateľom platobného systému alebo riadiacim orgánom platobnej schémy alebo platobného mechanizmu.

2.1.3. Vzhľadom na úlohu platobných inštitúcií a inštitúcií elektronického peňažníctva pri poskytovaní platobných služieb ECB víta zmeny navrhovanej smernice o konečnom zúčtovaní ([30]), ktorých cieľom je rozšíriť kategórie účastníkov platobného systému určeného na účely smernice o konečnom zúčtovaní ([31]).

([21]) Pozri článok 32 ods. 4 navrhovanej smernice.
([22]) Pozri článok 2 ods. 1 písm. d) a článok 2 ods. 2 písm. g) navrhovaného nariadenia a článok 2 bod 12 navrhovanej smernice.
([23]) Pozri článok 1 bod 1 písm. e) druhej smernice o platobných službách.
([24]) Pozri článok 22 štatútu ESCB.
([25]) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2014/28) (Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16).
([26]) Dostupné na webovom sídle Banky pre medzinárodné zúčtovanie www.bis.org.
([27]) Dostupné na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.
([28]) Dostupné na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.
([29]) Pozri revidovaný a konsolidovaný dokument „Eurosystem oversight framework for electronic payment instruments, schemes and arrangements“ (rámec PISA), ktorý je dostupný na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.
([30]) Pozri článok 46 navrhovanej smernice [ktorým sa mení článok 2 písm. b) a f) smernice o konečnom zúčtovaní].
([31]) Navrhované zmeny sú v súlade s odsekom 7 stratégie Eurosystému v oblasti retailových platieb (2021).

2.1.4. Navrhované zmeny smernice o konečnom zúčtovaní uľahčujú účasť platobných inštitúcií a inštitúcií elektronického peňažníctva (v navrhovaných aktoch spoločne označovaných ako „platobné inštitúcie“) v určených platobných systémoch zmenou vymedzenia pojmu „inštitúcia“ ([32]), ktorý je zase súčasťou vymedzenia pojmu „účastník“ v smernici o konečnom zúčtovaní ([33]). V tejto súvislosti navrhovaná smernica vytvára dve kategórie „inštitúcií“: po prvé úverové inštitúcie, investičné spoločnosti, orgány verejnej moci a podniky so štátnou zárukou a podniky, ktorých ústredie je mimo Únie a ktorých funkcie zodpovedajú tým, ktoré majú úverové inštitúcie alebo investičné spoločnosti v Únii; a po druhé platobné inštitúcie, ktoré sa zúčastňujú na systéme a ktorých činnosť pozostáva z výkonu prevodných príkazov, ktoré obsahujú pokyny účastníka poskytnúť príjemcovi čiastku peňazí prostredníctvom účtovného zápisu na účty úverovej inštitúcie, národnej centrálnej banky, centrálnej protistrany alebo zúčtovacieho agenta, alebo pokyny, ktoré vedú k plneniu platobných povinností, nezahŕňajú však pokyny účastníkov previesť vlastnícke právo alebo práva k cenným papierom prostredníctvom zápisu do registra alebo iným spôsobom. Z tohto zdvojeného vymedzenia pojmu „inštitúcia“ v rámci zmien smernice o konečnom zúčtovaní ECB vníma jasný zámer zákonodarcu Únie obmedziť účasť platobných inštitúcií len na „platobné systémy“ a nie rozšíriť túto účasť na iné systémy. V záujme právnej jednoznačnosti by bolo v súlade s týmto jasným zámerom užitočné výslovne upraviť, že účasť platobných inštitúcií nezahŕňa ich účasť v centrálnych protistranách.

2.1.5. ECB okrem toho poznamenáva, že sa navrhuje, aby bol do vymedzenia pojmu „účastník“ podľa zmien smernice o konečnom zúčtovaní zahrnutý okrem iného „prevádzkovateľ platobného systému“ ([34]). Toto vymedzenie pojmu by v zásade malo zahŕňať prevádzkovateľov všetkých systémov a nemalo by sa obmedzovať len na „prevádzkovateľov platobných systémov“. Neúmyselným následkom súčasného znenia návrhu môže byť vylúčenie prevádzkovateľov systémov vyrovnania obchodov s cennými papiermi z účasti v iných „systémoch“.

2.1.6. ECB v zásade víta zámer zákonodarcu Únie, aby prevádzkovatelia platobných systémov zabezpečili rovnaké podmienky pre všetkých poskytovateľov platobných služieb, pokiaľ ide o prístup k platobným systémom ([35]). ECB osobitne víta požiadavku, aby prevádzkovatelia platobných systémov v celej Únii zaviedli objektívne, nediskriminačné, transparentné a primerané pravidlá prístupu k platobnému systému spolu s pravidlami týkajúcimi sa postupov schválenia účasti a posudzovania rizika. Pokiaľ však ide o eurozónu, mala by to byť ECB, ktorá prijme kritériá prístupu k platobným systémom prevádzkovaným Eurosystémom, ako aj príslušné podmienky, vrátane úročenia, a limity. ECB okrem toho zastáva názor, že vzhľadom na nezávislé vykonávanie základných úloh ESCB v oblasti menovej politiky a platobných systémov podľa článku 130 zmluvy by sa navrhované požiadavky nemali vzťahovať na platobné systémy, nad ktorými vykonávajú dohľad centrálne banky ESCB. Dôvodom je skutočnosť, že rámce dohľadu centrálnych bánk ESCB, ktoré sa v súčasnosti uplatňujú na platobné systémy, už okrem iného zabezpečujú nediskriminačný prístup k platobným systémom.

2.1.7. Pokiaľ ide o zavedenie požiadaviek uplatniteľných na platobné systémy ([36]), ECB víta uznanie právomocí Eurosystému v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami. V navrhovanom nariadení sa však predpokladá, že v prípade iných platobných systémov by členské štáty mali určiť príslušné vnútroštátne orgány, aby sa zabezpečilo, že prevádzkovatelia a účastníci platobných systémov dodržiavajú príslušné požiadavky. V tejto súvislosti treba poznamenať, že právomoci centrálnych bánk ESCB v oblasti dohľadu sa neobmedzujú na systémovo dôležité platobné systémy, nad ktorými Eurosystém vykonáva dohľad podľa nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28). Ako sa uvádza v odseku 2.1.1, podľa článku 127 ods. 2 zmluvy je podpora plynulého fungovania platobných systémov základnou úlohou uskutočňovanou prostredníctvom ESCB. ECB môže podľa článku 22 štatútu ESCB vydávať nariadenia na zabezpečenie účinnosti a spoľahlivosti zúčtovacích a platobných systémov v rámci Únie a voči iným krajinám. Ako sa uvádza v odseku 2.1.2, Eurosystém prijal rámec dohľadu pre retailové platobné systémy, a platobné schémy a mechanizmy patria do pôsobnosti funkcie Eurosystému súvisiacej s dohľadom. Centrálne banky ESCB sú preto zodpovedné za dohľad nad platobnými systémami v Únii, ktoré nie sú systémovo dôležité. Preto sa nezdá byť potrebné, aby sa v navrhovanom nariadení od členských štátov vyžadovalo,

([32]) Pozri článok 46 ods. 1 navrhovanej smernice [ktorým sa mení článok 2 písm. b) smernice o konečnom zúčtovaní].
([33]) Pozri článok 46 ods. 2 navrhovanej smernice [ktorým sa mení článok 2 písm. f) smernice o konečnom zúčtovaní].
([34]) Pozri článok 46 ods. 2 navrhovanej smernice [ktorým sa mení článok 2 písm. f) smernice o konečnom zúčtovaní].
([35]) Pozri článok 31 navrhovaného nariadenia.
([36]) Pozri bod odôvodnenia 32 a článok 31 ods. 7 navrhovaného nariadenia.

aby určili príslušné vnútroštátne orgány, prípadne aj iné orgány ako centrálne banky ESCB, za orgány zodpovedné za dohľad nad dodržiavaním požiadaviek na prístup zo strany platobných systémov.

2.2. *Zabezpečenie finančných prostriedkov používateľov v centrálnych bankách ESCB*

2.2.1. Navrhovaná smernica obsahuje ustanovenia týkajúce sa opatrení, ktoré majú platobné inštitúcie zaviesť v súvislosti so zabezpečením finančných prostriedkov používateľov a iných určených finančných prostriedkov pri poskytovaní platobných služieb a služieb elektronických peňazí ([37]). Na účely zabezpečenia finančných prostriedkov používateľov musia platobné inštitúcie uložiť tieto finančné prostriedky buď na samostatnom účte v úverovej inštitúcii, ktorej bolo udelené povolenie v členskom štáte, alebo v centrálnej banke, a to podľa uváženia uvedenej centrálnej banky, alebo investovať tieto finančné prostriedky do bezpečných likvidných nízkorizikových aktív, ako to určia príslušné orgány domovského členského štátu. Ponuka takejto služby príslušnou centrálnou bankou sa musí chápať ako dodatočná možnosť pre zabezpečenie finančných prostriedkov používateľov. Táto dodatočná možnosť by neobsahovala kreditné riziko a v zásade by mohla znížiť riziko koncentrácie. Je však dôležité poznamenať, že zabezpečenie časti alebo dokonca všetkých finančných prostriedkov klientov v centrálnych bankách by mohlo mať potenciálny vplyv aj na finančnú stabilitu a transmisiu menovej politiky, ak by inak boli finančné prostriedky používateľov uložené v jednej úverovej inštitúcii alebo sa investovali do jednej triedy aktív. Konkrétne uloženie finančných prostriedkov v centrálnych bankách namiesto úverových inštitúcií môže okrem iných potenciálnych dôsledkov pre finančnú stabilitu viesť k zníženiu vkladov v úverových inštitúciách, čo môže mať zase nepriaznivý vplyv na ich financovanie, a tým viesť k zníženiu poskytovania úverov do hospodárstva. Presunutie finančných prostriedkov do centrálnej banky by tiež mohlo mať nepriaznivý vplyv na krátkodobú eurovú sadzbu (€STR) a ovplyvniť tak najdôležitejšiu referenčnú sadzbu pre transmisiu menovej politiky. ECB preto víta skutočnosť, že zákonodarca uznáva diskrečnú právomoc centrálnej banky neponúkať takúto službu na základe jej organického zákona. Pri zohľadnení pripomienok ECB v odseku 2.1.6 by sa malo upraviť, že na prípadnú ponuku takejto služby sa môžu vzťahovať určité podmienky a limity, vrátane sadzby úročenia, ktoré stanoví centrálna banka v súlade so svojim organickým zákonom.

2.2.2. ECB zdôrazňuje, že prístup úverových inštitúcií k účtom centrálnych bánk v súvislosti s operáciami menovej politiky Eurosystému alebo za účelom vyrovnania transakcií pridruženými systémami v súvislosti so službami TARGET je založený na kritériách a podmienkach akceptovateľnosti stanovených v usmernení Európskej centrálnej banky (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) ([38]). V súčasnosti musia byť platobné inštitúcie buď akceptovateľnými zmluvnými stranami Eurosystému, alebo musia pôsobiť prostredníctvom korešpondenčnej banky s účtom v príslušnej centrálnej banke Eurosystému. ECB preto víta skutočnosť, že v navrhovanej smernici je upravená možnosť voľného uváženia centrálnej banky.

2.3. *Zabezpečenie finančných prostriedkov používateľov v úverových inštitúciách alebo prostredníctvom bezpečných investícií do aktív*

2.3.1. Primerané zabezpečenie finančných prostriedkov klientov je kľúčové pre zachovanie dôvery v platobné služby. Ak je zabezpečenie finančných prostriedkov kryté poistnou zmluvou alebo inou porovnateľnou zárukou poskytnutou poisťovňou alebo úverovou inštitúciou, bude dôležité zabezpečiť, aby títo poskytovatelia poistenia alebo úverové inštitúcie boli v praxi schopní dodať poistenú alebo zaručenú sumu.

2.3.2. ECB berie na vedomie, že navrhované nariadenie ukladá obmedzenia s cieľom zabrániť možnej koncentrácii finančných prostriedkov používateľov, keď sa od platobných inštitúcií vyžaduje, aby v čo najväčšej možnej miere predchádzali riziku koncentrácie tak, že zaistia, aby sa na zabezpečenie všetkých ich zabezpečených finančných prostriedkov nepoužila rovnaká metóda zabezpečenia. ECB to v zásade podporuje, ale nevyhnutne nepovažuje použitie jedinej metódy zabezpečenia za problematické; dôraz by sa mal skôr klásť na diverzifikáciu vzťahov protistrán a tried aktív. Kľúčovými kritickými oblasťami sú najmä spoliehanie sa na jedinú zabezpečujúcu protistranu (t. j. jedinú úverovú inštitúciu) alebo obmedzenie expozície na jednu triedu aktív. ECB dôrazne

([37]) Pozri odôvodnenie 31 a článok 9 navrhovanej smernice.

([38]) Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2022/912 z 24. februára 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET) a o zrušení usmernenia ECB/2012/27 (ECB/2022/8) (Ú. v. EÚ L 163, 17.6.2022, s. 84).

odporúča zodpovedajúcim spôsobom upraviť navrhované nariadenie tak, aby sa zabezpečilo, že platobné inštitúcie budú diverzifikovať 1. metódy zabezpečenia a/alebo 2. v rámci danej metódy. S cieľom znížiť vplyv na menších nebankových poskytovateľov platobných služieb však členské štáty môžu zvážiť uplatnenie voliteľných výnimiek stanovených v článku 34 ods. 1, pokiaľ ide o diverzifikáciu metód zabezpečenia. V prípade finančných prostriedkov potenciálne zabezpečených v centrálnej banke nie je potrebná žiadna diverzifikácia v rámci tejto metódy, keďže centrálne banky nepredstavujú riziko koncentrácie.

2.3.3. V tejto súvislosti ECB víta, že Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) je poverený vypracovaním regulačných technických predpisov týkajúcich sa predchádzania rizikám pri zabezpečovaní finančných prostriedkov zákazníkov. Návrh regulačných technických predpisov by sa mal vypracovať v úzkej spolupráci s ECB s cieľom prijať osvedčené postupy, ktoré vyvážia riziko koncentrácie a kreditné riziko. Keďže aspekty týkajúce sa kreditného rizika prevažujú nad aspektmi týkajúcimi sa rizika koncentrácie, v niektorých prípadoch môže byť vhodnejšie umožniť zabezpečenie v jednej úverovej inštitúcii, a nie v dvoch úverových inštitúciách s nižším ratingom. V záujme zrozumiteľnosti by sa malo uviesť, že regulačné technické predpisy sa týkajú len zabezpečenia finančných prostriedkov v úverových inštitúciách a v bezpečných aktívach, a nie zabezpečenia v centrálnych bankách.

2.3.4. ECB berie na vedomie požiadavky stanovené v navrhovanom nariadení, ktorými sa obmedzujú dôvody, na základe ktorých môže úverová inštitúcia odmietnuť otvoriť alebo môže zrušiť platobný účet platobnej inštitúcie, jej agentov alebo distribútorov alebo žiadateľa o licenciu na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie. V tejto súvislosti je potrebné zabezpečiť, aby mali úverové inštitúcie k dispozícii dostatočné nástroje na identifikáciu, riadenie, monitorovanie a nahlasovanie rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené v súvislosti s touto požiadavkou, vrátane rizika koncentrácie a rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Požiadavky na úverové inštitúcie, aby riadili svoje riziká, sa takisto budú musieť náležite zohľadniť, keď bude EBA vypracovávať návrh technických predpisov, v ktorých sa stanovia informácie, ktoré majú byť uvedené v odôvodnení rozhodnutia úverovej inštitúcie o odmietnutí otvorenia alebo o zrušení platobného účtu.

3. **Monitorovanie a oznamovanie podvodov, silná autentifikácia zákazníka, otvorené bankovníctvo, dočasné právomoci orgánu EBA v oblasti zasahovania a regulačné technické predpisy týkajúce sa autentifikácie, komunikácie a mechanizmov monitorovania transakcií**

3.1. *Monitorovanie a oznamovanie podvodov*

3.1.1. Úsilie o monitorovanie platobných podvodov má veľký význam ([39]). Malo by sa zvážiť, aby do mechanizmov monitorovania transakcií bola zahrnutá aj strana príjemcov platby. V tejto súvislosti nie je jasné, či mechanizmus monitorovania transakcií má fungovať v reálnom čase, čo by ECB v zásade podporila. Zákonodarca Únie môže okrem toho po uskutočnení posúdenia vplyvu zvážiť zavedenie oznamovacej povinnosti pre poskytovateľov platobných služieb, pokiaľ ide o transakcie iniciované príjemcom platby, s cieľom okrem iného chrániť používateľov platobných služieb pred podvodnými transakciami.

3.1.2. ECB podporuje dodatočné požiadavky pre poskytovateľov platobných služieb na zdieľanie údajov po oznámení podvodných platobných transakcií ([40]). Bolo by vhodné zvážiť dodatočnú požiadavku na uľahčenie výmeny relevantných údajov medzi poskytovateľmi platobných služieb v prípade neúmyselných úhrad.

3.1.3. ECB berie na vedomie, že sa má v navrhovanom nariadení zaviesť režim zodpovednosti za podvod predstieraním identity ([41]). Aby sa zabezpečilo, že poskytovatelia platobných služieb sú zodpovední len úmerne k ich úrovni kontroly nad týmto druhom podvodov, ECB vychádza z toho, že navrhovaný režim je určený len na pokrytie zložitých a sofistikovaných prípadov podvodu, v ktorých by na odhalenie podvodov predstieraním identity nepostačoval žiaden rozsah vzdelávania zákazníkov poskytovateľmi platobných služieb ani náležitá starostlivosť používateľov platobných služieb, ktorí konajú v dobrej viere, a nevzťahuje sa na iné druhy predstierania identity než bankové podvody predstierania identity.

([39]) Pozri článok 83 ods. 1 a 2 navrhovaného nariadenia.
([40]) Pozri článok 83 ods. 3 navrhovaného nariadenia.
([41]) Pozri článok 59 navrhovaného nariadenia.

3.1.4. ECB uzavrela memorandum o porozumení s EBA, relevantnými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a národnými centrálnymi bankami (ďalej len „memorandum o porozumení“) s cieľom zjednodušiť oznamovanie údajov o platobných podvodoch, ktoré musia príslušné vnútroštátne orgány poskytovať ECB a EBA v súlade so smernicou o platobných službách ([42]), a to prostredníctvom jednotného oznamovania údajov o platobných podvodoch Európskej centrálnej banke (ktorá ich potom poskytne EBA). To je možné vzhľadom na skutočnosť, že podrobné požiadavky na oznamovanie údajov o platobných podvodoch podľa usmernení EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96(6) PSD2 (EBA/GL/2018/05) ([43]) a nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1409/2013 (ECB/2013/43) ([44]) (ďalej len „nariadenie ECB o štatistike platieb“) sú konzistentné. ECB preto dôrazne odporúča, aby sa návrh regulačných technických predpisov a návrh vykonávacích technických predpisov, ktoré sa majú vypracovať podľa navrhovaného nariadenia, v čo najväčšej možnej miere zosúladili s požiadavkami stanovenými v nariadení ECB o štatistike platieb. ECB okrem toho odporúča, aby poskytovatelia platobných služieb dodržiavali oznamovacie povinnosti podľa navrhovaného nariadenia ([45]) a prípadne aj podľa doplňujúcich vykonávacích technických predpisov, a to využitím rámca vykazovania a infraštruktúry zriadených podľa nariadenia ECB o štatistike platieb a memoranda o porozumení. ECB tiež navrhuje, aby sa bol orgán EBA povinný vypracovať vykonávacie technické predpisy v úzkej spolupráci s ECB.

3.2. *Silná autentifikácia zákazníka*

3.2.1. Podľa navrhovaného nariadenia dva alebo viaceré prvky, ktoré sú kategorizované ako poznatok, vlastníctvo a inherencia, a na ktorých sa má zakladať silná autentifikácia zákazníka, nemusia nevyhnutne patriť do rôznych kategórií, pokiaľ je úplne zachovaná ich nezávislosť ([46]). ECB v tejto súvislosti zdôrazňuje, že v stanovisku EBA k vykonávaniu regulačných technických predpisov pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (EBA-Op-2018 – 04) ([47]) (ďalej len „stanovisko EBA“) sa navrhuje odlišný prístup k silnej autentifikácii zákazníka, podľa ktorého musia autentifikačné prvky patriť do dvoch rôznych kategórií ([48]). Tento prístup podporuje vyšší stupeň ochrany pred podvodmi. Naopak, ustanovenia navrhovaného nariadenia by viedli k menej prísnym bezpečnostným požiadavkám, čo by negatívne ovplyvnilo ochranu zákazníkov poskytovateľov platobných služieb pred podvodmi. ECB preto odporúča zmenu navrhovaného nariadenia s cieľom upraviť, aby poskytovatelia platobných služieb uplatňovali silnú autentifikáciu zákazníka s použitím aspoň dvoch nezávislých prvkov z rôznych kategórií.

3.2.2. ECB vo všeobecnosti podporuje, že navrhované nariadenie zohľadňuje záujmy najzraniteľnejších jednotlivcov v spoločnosti, ako aj požiadavky na prístupnosť silnej autentifikácie zákazníka, ktoré sú v ňom stanovené, ale uvítala by, ak by boli výraznejšie a podrobnejšie upravené osobitné potreby takýchto jednotlivcov s cieľom uľahčiť im používanie silnej autentifikácie zákazníka.

3.3. *Otvorené bankovníctvo*

3.3.1. ECB víta úsilie o zníženie neistoty na trhu, pokiaľ ide o to, čo predstavuje zakázanú prekážku pre poskytovanie platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte. Konkrétne navrhované nariadenie obsahuje demonštratívny zoznam prekážok prístupu k údajom, ktorý je dlhší ako zoznamy obsiahnuté v predchádzajúcich nástrojoch EBA ([49]).

([42]) Pozri článok 96 ods. 6 druhej smernice o platobných službách.
([43]) Dostupné na webovom sídle EBA na www.eba.europa.eu.
([44]) Pozri článok 3 a prílohu I časť 1.1 tabuľky 5a a 5b, časť 2.4.1, časť 2.4.2 a tabuľky 5a a 5b prílohy III k nariadeniu Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1409/2013 z 28. novembra 2013 o štatistike platieb (ECB/2013/43) (Ú. v. EÚ L 352, 24.12.2013, s. 18).
([45]) Pozri článok 82 navrhovaného nariadenia.
([46]) Pozri článok 3 ods. 35 a článok 85 ods. 12 navrhovaného nariadenia.
([47]) Dostupné na webovom sídle EBA na www.eba.europa.eu.
([48]) Pozri odseky 33 a 34 stanoviska EBA.
([49]) Pozri článok 44 navrhovaného nariadenia.

3.3.2. Požiadavka, aby poskytovatelia platobných iniciačných služieb a poskytovatelia služieb informovania o účte vopred zaregistrovali svoje kontaktné údaje, sa však nepovažuje za zakázanú prekážku, ak je registrácia vopred nevyhnutná, najmä na aktualizáciu „prehľadu“. Keďže je pravdepodobné, že poskytovateľ platobných iniciačných služieb a poskytovateľ služieb informovania o účte by si navzájom poskytli aktualizované informácie s poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účty po interakcii s týmto poskytovateľom platobných služieb, t. j. počas zákazníckej transakcie s týmto poskytovateľom platobných služieb, tento proces by mal navrhnúť poskytovateľ platobných služieb spravujúci účty tak, aby sa zákazníkovi nebránilo využívať jeho právo používať poskytovateľa platobných iniciačných služieb alebo poskytovateľa služieb informovania o účte. ECB preto navrhuje zmeniť príslušné ustanovenie ([50]) tak, aby sa registrácia vopred na účely prehľadu vykonávala bez toho, aby bola prerušená cesta zákazníka.

3.3.3. ECB tiež víta navrhované zmeny týkajúce sa údajov o prístupe poskytovateľov platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte k platobným účtom, ktoré spravujú ([51]). Zber údajov o platobných službách vrátane platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte je však upravený aj v nariadení ECB o štatistike platieb. S cieľom zabezpečiť súlad medzi príslušnými rámcami preto ECB navrhuje zmeniť navrhované nariadenie tak, aby bol orgán EBA povinný vypracovať návrh regulačných technických predpisov o údajoch o otvorenom bankovníctve, ktoré sa majú poskytovať príslušným orgánom, v úzkej spolupráci s ECB.

3.3.4. ECB víta zameranie sa na vyhradené rozhrania na prístup k platobným účtom, keďže prístup založený na aplikačnom programovacom rozhraní je najviac individualizovanou, najbezpečnejšou a najspoľahlivejšou metódou na dosiahnutie prístupu. ECB berie na vedomie, že sa v navrhovanom nariadení navrhujú viaceré cielené opatrenia v oblasti proporcionality ([52]) ako napríklad výnimka z povinnosti mať vyhradené rozhranie, napríklad pre veľmi malých poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty alebo pre poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty s osobitným obchodným modelom nezahŕňajúcim platby ([53]). V tejto súvislosti ECB vychádza z toho, že ak sa na poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účty vzťahuje výnimka z požiadavky poskytnúť vyhradené rozhranie, ale nie úplná výnimka z požiadavky poskytnúť prístup k údajom o platobných účtoch, mal by poskytnúť prístup prostredníctvom jedného zo zákazníckych rozhraní za podmienok stanovených v navrhovanom nariadení ([54]). ECB by uvítala podrobnejšiu úpravu v navrhovanom nariadení a navrhuje doplniť povinnosť poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty sprístupniť technickú dokumentáciu o zákazníckom rozhraní, ako aj testovacie zariadenie. ECB takisto navrhuje, aby bol orgán EBA povinný v úzkej spolupráci s ECB vypracovať príslušné regulačné technické predpisy ([55]), aby sa zabezpečilo, že dôsledky udelenia výnimky budú jasne vymedzené a že záujmy používateľov platobných služieb budú vždy riadne chránené.

3.3.5. Pokiaľ ide o požiadavky na rozhrania ([56]), najmä výkonnostné požiadavky, ECB navrhuje na zlepšenie funkčnosti rozhraní na poskytovanie efektívnych a bezpečných platobných služieb doplniť tieto požiadavky: 1. doplnenie zoznamu minimálnych funkcií požadovaných pre rozhrania podľa navrhovaného nariadenia ([57]) s cieľom zabezpečiť schopnosť externého poskytovateľa platobných služieb a platiteľa identifikovať a vybrať požadovaný platobný účet v prípade, že sú u poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účty vedené viaceré platobné účty, a 2. presnejšiu úpravu rozsahu informácií dostupných prostredníctvom služieb informovania o účte v navrhovanom nariadení ([58]), a to analogicky k úprave týkajúcej sa platobných iniciačných služieb podľa navrhovaného nariadenia ([59]). Okrem toho by sa mohlo zvážiť prijatie špecifických ustanovení iniciovaných daným sektorom na prehĺbenie harmonizácie implementácie noriem Európskeho výboru pre normalizáciu a Medzinárodnej organizácie pre normalizáciu ([60]), ktoré v čase prijatia druhej smernice o platobných službách neboli k dispozícii, s cieľom zvýšiť úroveň harmonizácie vyhradených rozhraní. Tento bod by sa mohol doplniť do odôvodnení navrhovaného nariadenia ([61]).

([50]) Pozri článok 44 ods. 1 písm. e) navrhovaného nariadenia.
([51]) Pozri článok 48 ods. 7 navrhovaného nariadenia.
([52]) Pozri článok 39 navrhovaného nariadenia.
([53]) Pozri odôvodnenie 62 navrhovaného nariadenia.
([54]) Pozri článok 45 navrhovaného nariadenia.
([55]) Pozri článok 39 ods. 2 navrhovaného nariadenia.
([56]) Pozri najmä články 35 a 36 navrhovaného nariadenia.
([57]) Pozri článok 36 ods. 4 navrhovaného nariadenia.
([58]) Pozri článok 36 ods. 3 navrhovaného nariadenia.
([59]) Pozri článok 36 ods. 4 písm. a) až e) navrhovaného nariadenia.
([60]) Pozri článok 35 ods. 3 navrhovaného nariadenia.
([61]) Pozri odôvodnenie 58 navrhovaného nariadenia.

3.3.6. ECB podporuje zrušenie požiadavky na potvrdenie dostupnosti finančných prostriedkov, ktorá bola predtým stanovená v druhej smernici o platobných službách, keďže ju účastníci trhu nevyužívali. V tejto súvislosti je v ustanoveniach navrhovaného nariadenia týkajúcich sa platobných iniciačných služieb upravená určitá forma potvrdenia dostupnosti finančných prostriedkov. V rozsahu, v akom to nie je motivované dodržiavaním povinností poskytovateľov platobných služieb zakotvených v právnych predpisoch (napr. ochrana údajov), ECB navrhuje prehodnotiť začlenenie tohto ustanovenia, ktoré nemusí byť prvkom platobných iniciačných služieb.

3.3.7. ECB napokon víta skutočnosť, že register platobných inštitúcií vedený orgánom EBA je elektronický register, ktorý je aktualizovateľný a ľahko dostupný na oficiálnom webovom sídle EBA, čo používateľom uľahčuje prístup k informáciám a ich vyhľadávanie.

3.4. *Dočasné právomoci orgánu EBA v oblasti zasahovania*

3.4.1. Podľa navrhovaného nariadenia môže EBA v prípade, že sú splnené určité podmienky, dočasne v Únii zakázať alebo obmedziť určitý druh alebo špecifický prvok platobnej služby alebo platobného nástroja alebo služby alebo nástroja elektronických peňazí ([62]). Pred tým, ako sa orgán EBA rozhodne prijať akékoľvek opatrenie podľa navrhovaného nariadenia, sa takisto počíta s tým, že oznámi príslušným orgánom opatrenie, ktoré navrhuje. Vzhľadom na právomoc ECB v oblasti dohľadu, do ktorej patria platobné systémy, platobné nástroje (ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou platobných systémov), platobné schémy a platobné mechanizmy ([63]), ECB navrhuje zmeniť navrhované nariadenie tak, aby zahŕňalo požiadavku konzultovať s ECB každé plánované rozhodnutie.

3.5. *Regulačné technické predpisy týkajúce sa autentifikácie, komunikácie a mechanizmov monitorovania transakcií*

3.5.1. Z navrhovaného nariadenia vyplýva, že orgán EBA má vypracovať návrh regulačných technických predpisov v súvislosti s požiadavkami na silnú autentifikáciu zákazníka, technickými požiadavkami na mechanizmy monitorovania transakcií a požiadavkami 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 ([64]). Bolo by vhodné spresniť rozsah tohto návrhu regulačných technických predpisov, pokiaľ ide o požiadavky na spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy vzhľadom na skutočnosť, že viaceré ustanovenia sú priamo zahrnuté do navrhovaného nariadenia. Vzhľadom na právomoc ECB v oblasti dohľadu a intenzívnu spoluprácu medzi ECB a EBA v oblasti platieb a podvodov ECB navrhuje, aby orgán EBA vypracoval návrh regulačných technických predpisov v úzkej spolupráci s ECB.

4. **Správa cudzích mien**

4.1. Cieľom navrhovaného nariadenia je dosiahnuť porovnateľnosť, pokiaľ ide o poplatky za menový prepočet ([65]). V tejto súvislosti navrhované nariadenie stanovuje, že v prípade úhrad a poukázaní peňazí, ktoré sa uskutočňujú v rámci Únie alebo z Únie do tretej krajiny, by odhadované poplatky za menový prepočet mali byť uvedené rovnakým spôsobom, konkrétne ako percentuálna prirážka k poslednému dostupnému referenčnému výmennému kurzu eura za cudziu menu, ktorý vydala ECB alebo príslušná centrálna banka. Okrem toho sa v navrhovanom nariadení stanovuje, že keď sa odkazuje na „poplatky“, v relevantných prípadoch sa to týka aj poplatkov za menový prepočet.

([62]) Pozri článok 104 ods. 4 navrhovaného nariadenia.

([63]) Pozri revidovaný a konsolidovaný dokument „Eurosystem oversight framework for electronic payment instruments, schemes and arrangements“ z novembra 2021, ktorý je dostupný na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.

([64]) Pozri článok 89 navrhovaného nariadenia.

([65]) Pozri odôvodnenie 50 a článok 13 ods. 1 písm. f) navrhovaného nariadenia.

4.2. Ako už ECB uviedla ([66]), od roku 1998 uverejňuje ECB referenčné výmenné kurzy eura (ďalej len „referenčné kurzy ECB“) na základe rámca, ktorý Rada guvernérov ECB schválila v roku 1998 a ktorý bol následne zmenený v roku 2015 ([67]) (ďalej len „rámec pre referenčné kurzy ECB“). Referenčné kurzy ECB sa poskytujú vo verejnom záujme jednotlivým občanom a inštitúciám ([68]) a využíva ich široké spektrum inštitúcií. Cieľom rámca pre referenčné kurzy ECB je zabezpečiť integritu referenčných kurzov ECB tým, že 1. odrádza od ich používania na transakčné účely a 2. obmedzuje ich používanie na referenčné účely. Používanie referenčných kurzov ECB na transakčné účely sa dôrazne neodporúča a uverejňujú sa len na informačné účely ([69]). V tejto súvislosti je cieľom rámca pre referenčné kurzy ECB posilniť rozdiel medzi referenčnými kurzami ECB a referenčnými hodnotami výmenných kurzov, ktoré sú určené na transakčné účely.

4.3. Odkaz na referenčné kurzy ECB v navrhovanom nariadení by mohol v rozpore s cieľmi referenčných kurzov ECB byť podnetom pre niektorých účastníkov trhu, aby obchodovali s použitím referenčných kurzov ECB. ECB preto odporúča, aby sa odkazy v navrhovanom nariadení na referenčné kurzy ECB alebo výmenný kurz vydaný príslušnou centrálnou bankou ([70]) odstránili a aby sa nahradili primeranými odkazmi na referenčný výmenný kurz, ktorý patrí do oblasti pôsobnosti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 ([71]) a ktorý sa môže použiť v súvislosti s poplatkami za menový prepočet. Presnosť a integrita takýchto referenčných hodnôt, ktoré sú zabezpečené režimom pre správcov referenčných hodnôt zavedeným nariadením (EÚ) 2016/1011, chránia záujmy zákazníkov poskytovateľov platobných služieb a subjektov poskytujúcich služby menovej konverzie.

5. **Aspekty súvisiace s bankovkami**

5.1. *Dostupnosť hotovosti v maloobchodných predajniach (bez nákupu)*

5.1.1. ECB chápe, že služby, pri ktorých sa hotovosť poskytuje v maloobchodných predajniach na základe výslovnej žiadosti používateľa platobných služieb, ale nezávisle od vykonania akejkoľvek platobnej transakcie a bez akejkoľvek povinnosti kúpiť tovar alebo služby, sú vyňaté z rozsahu pôsobnosti navrhovaného nariadenia ([72]). Okrem toho navrhovaná smernica umožňuje poskytovanie hotovosti v maloobchodných predajniach nezávisle od nákupu, ale predpokladá hornú hranicu 50 EUR na jeden výber ([73]).

5.1.2. ECB úplne nerozumie na akom základe bola zvolená prahová hodnota 50 EUR. Tento limit predstavuje najnižšiu prahovú hodnotu uvedenú v posúdení vplyvu pripojenom k navrhovaným aktom ([74]). Takýto limit môže brániť poskytovaniu týchto služieb v porovnaní s poskytovaním služieb výberu „cash-back“, ktoré zvyčajne umožňujú výber vyššej sumy.

([66]) Pozri stanovisko Európskej centrálnej banky CON/2021/3 z 25. januára 2021 k návrhu nariadenia o cezhraničných platbách v Únii (Ú. v. EÚ C 65, 25.2.2021, s. 4).

([67]) Pozri Rámec ECB pre referenčné výmenné kurzy eura dostupný na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.

([68]) Pozri tlačovú správu ECB zo 7. decembra 2015 „ECB zavádza zmeny v referenčných výmenných kurzoch eura“, ktorá je dostupná na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.

([69]) Rámec pre referenčné kurzy ECB stanovuje, že pojem „referenčný kurz“ znamená výmenný kurz, ktorý nie je určený na priame ani nepriame (ako východisková referenčná hodnota) použitie v trhových transakciách. Tieto kurzy sú len informatívnej povahy.“

([70]) Pozri odôvodnenie 50, článok 5 ods. 2, článok 7, článok 13 ods. 1 písm. f), článok 20 písm. c) bod v) a článok 24 písm. b) navrhovaného nariadenia.

([71]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 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). Pozri tiež stanovisko Európskej centrálnej banky CON/2021/3 z 25. januára 2021 k návrhu nariadenia o cezhraničných platbách v Únii (Ú. v. EÚ C 65, 25.2.2021, s. 4).

([72]) Pozri článok 2 ods. 2 písm. e) navrhovaného nariadenia.

([73]) Pozri článok 37 ods. 1 písm. b) navrhovanej smernice.

([74]) Pozri oddiel 3 prílohy 9 k posúdeniu vplyvu pripojenému k navrhovaným aktom.

5.1.3. Je potrebné upraviť režim pre služby poskytovania hotovosti v maloobchodných predajniach bez nákupu a nad prahovou hodnotou 50 EUR. Je potrebné zohľadniť najmä: 1. či by sa požiadavky na vykonávanie služieb poskytovania hotovosti vzťahovali na poskytovateľov platobných služieb, ktorí uzavrú zmluvy s obchodníkmi o vykonávaní operácií výberu hotovosti a 2. či by sa na týchto obchodníkov nahliadalo ako na agentov poskytovateľa platobných služieb, keď sa zúčastňujú na službách poskytovania hotovosti, pokiaľ len fyzicky distribuujú hotovosť v mene poskytovateľa platobných služieb. Tieto úpravy sú dôležité aj v súvislosti s ustanoveniami o manuálnej kontrole pravosti a upotrebiteľnosti eurobankoviek distribuovaných obchodníkmi v mene poskytovateľov platobných služieb zákazníkom ([75]). Malo by sa tiež upraviť, či by sa tieto služby poskytovania hotovosti v maloobchodných predajniach bez nákupu a nad hornou hranicou 50 EUR mali charakterizovať ako jedna z platobných služieb, ktoré sú v súčasnosti uvedené v navrhovanom nariadení ([76]), alebo či by sa mala zaviesť ad hoc platobná služba. Uvedené úvahy týkajúce sa výberu hotovosti v maloobchodných predajniach nad hornou hranicou 50 EUR by sa mali uplatňovať mutatis mutandis na všetky vklady hotovosti v maloobchodných predajniach.

5.2. *Nezávislí prevádzkovatelia bankomatov*

5.2.1. S cieľom zabezpečiť primeraný prístup k hotovosti a doplniť tradičné miesta na výdaj hotovosti, ktoré poskytuje sieť bankomatov prevádzkovaná úverovými inštitúciami, by mali byť nezávislí prevádzkovatelia bankomatov naďalej vyňatí z rozsahu pôsobnosti navrhovaného nariadenia, pokiaľ neobsluhujú platobný účet alebo neposkytujú dodatočnú platobnú službu uvedenú v navrhovanom nariadení ([77]). ECB však chápe, že z hľadiska dohľadu a vykazovania môže byť potrebný obozretnejší prístup k nezávislým prevádzkovateľom bankomatov, čo príslušným vnútroštátnym orgánom umožní vykonávať dohľad nad aktivitami nezávislých prevádzkovateľov bankomatov.

5.2.2. Okrem toho, aby sa predišlo pochybnostiam, sa nezávislí poskytovatelia bankomatov považujú za poskytovateľov platobných služieb (pre ktorých sa nevyžaduje povolenie) a vzťahujú sa na nich opatrenia nevyhnutné na ochranu eura proti falšovaniu stanovené v nariadení Rady (ES) č. 1338/2001 ([78]), ako aj iné opatrenia uplatniteľné na poskytovateľov platobných služieb (napr. rámec pre boj proti praniu špinavých peňazí).

5.3. *Spoločnosti prepravujúce hotovosť a spoločnosti pre správu hotovosti*

5.3.1. Z rozsahu pôsobnosti navrhovaných aktov nie sú výslovne vyňaté spoločnosti prepravujúce hotovosť, ktoré fyzicky prepravujú hotovosť, zatiaľ čo sú vyňaté z druhej smernice o platobných službách ([79]).

5.3.2. Keďže väčšina spoločností prepravujúcich hotovosť a spoločností pre správu hotovosti nemá licenciu na vykonávanie činnosti platobnej inštitúcie, ich potenciálna registrácia ako platobných inštitúcií by mohla mať vplyv na sektor spoločností prepravujúcich hotovosť a spoločností pre správu hotovosti a na výkon ich podnikateľskej činnosti. Keďže neexistujú žiadne ďalšie ustanovenia týkajúce sa činnosti spoločností prepravujúcich hotovosť a spoločností pre správu hotovosti, ECB vychádza z toho, že takéto služby zostávajú mimo rozsahu pôsobnosti navrhovaných aktov. S cieľom lepšie upraviť osobný rozsah pôsobnosti navrhovaných aktov však ECB navrhuje, aby sa v navrhovanej smernici zachovala výnimka stanovená v druhej smernici o platobných službách pre profesionálnu fyzickú prepravu bankoviek a mincí vrátane ich výberu, spracovania a dodania.

6. **Vymedzenie pojmov a iné ustanovenia**

6.1.1. ECB podporuje vymedzenie určitých pojmov v navrhovaných aktoch, ako aj presnejšiu úpravu niektorých ďalších pojmov, ktoré sú už vymedzené v druhej smernici o platobných službách ([80]). Zároveň by sa malo upraviť vymedzenie pojmu „služby elektronických peňazí“ tak, aby zahŕňalo výber a zámenu elektronických peňazí, ale len v rozsahu, v akom nie sú súčasťou samotnej platobnej transakcie.

([75]) Pozri rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2010/14 z 16. septembra 2010 o kontrole pravosti a upotrebiteľnosti eurobankoviek a ich opätovnom vrátení do obehu (Ú. v. EÚ L 267, 9.10.2010, s. 1).

([76]) Pozri prílohu 1 k navrhovanému nariadeniu.

([77]) Pozri prílohu 1 k navrhovanému nariadeniu.

([78]) Pozri článok 6 nariadenia Rady (ES) č. 1338/2001 z 28. júna 2001 stanovujúce opatrenia nevyhnutné na ochranu eura proti falšovaniu (Ú. v. ES L 181, 4.7.2001, s. 6).

([79]) Pozri článok 3 písm. c) druhej smernice o platobných službách.

([80]) Napríklad zahrnutím vymedzenia pojmu „oprávnenie“ sa objasňuje rozdiel medzi priamymi inkasami a okamžitými platbami na mieste interakcie, t. j. tak na fyzickom predajnom mieste e, ako aj v elektronickom obchode.

6.1.2. Zákonodarca Únie by okrem toho mohol zvážiť prijatie ustanovenia, podľa ktorého sa platiteľovi a príjemcovi platby priznajú práva a povinnosti primerané ich úlohám pri spracúvaní úhrad.

6.1.3. ECB víta vymedzenie pojmu „okamžitá úhrada“, bolo by však vhodné, aby sa zosúladilo s vymedzením pojmu v článku 2 bode 1a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 ([81]). ECB by okrem toho uvítala presnejšiu úpravu, ako v praxi rozlišovať medzi „okamžitými úhradami“ a inými úhradami a ich príslušnými podmienkami. Je nevyhnutné, aby poskytovatelia platobných služieb zabezpečili, aby používatelia platobných služieb boli v každom prípade informovaní vždy, keď iniciujú okamžitú úhradu, čím pomôžu používateľom platobných služieb rozlišovať medzi týmito úhradami a inými úhradami.

6.1.4. ECB rozhodne podporuje ustanovenie navrhovaného nariadenia, aby poskytovatelia platobných služieb vo výpisoch z platobného účtu uviedli informácie potrebné na jednoznačnú identifikáciu príjemcu platby vrátane odkazu na obchodné meno príjemcu platby ([82]). V tejto súvislosti by sa do navrhovaného nariadenia mala zahrnúť zmena, ktorou by sa uložilo, aby sa dátum prijatia platobného príkazu upravil tak, aby sa v prípade, že sa dátum odpísania líši od dátumu prijatia platobného príkazu, platiteľovi poskytli obidva dátumy. Napokon pokiaľ ide o potrebu zaistiť bezpečnosť a efektívnosť nových platobných nástrojov, ktoré sa postupne stávajú všeobecne používanými, ECB navrhuje, aby zákonodarca Únie ďalej zvážil prípady, pri ktorých by sa navrhované nariadenie obmedzilo výlučne na platobné transakcie viazané na kartu. Súčasné znenie navrhovaného nariadenia ([83]) napríklad upravuje, že mechanizmus, prostredníctvom ktorého môže poskytovateľ platobných služieb platiteľa blokovať sumu finančných prostriedkov na platobnom účte platiteľa úmernú sume platobných transakcií, ktorú platiteľ môže odôvodnene očakávať (ak platiteľ udelil povolenie na blokovanie tejto sumy), sa vzťahuje len na platobné transakcie viazané na kartu. ECB považuje za potrebné zlepšiť formuláciu tejto požiadavky a zaviesť dodatočné požiadavky tak, aby zahŕňali prípady, keď platobným nástrojom nie je karta, ale iný platobný nástroj. ECB by preto uvítala úpravy navrhovaného nariadenia s cieľom zabezpečiť, aby sa jeho požiadavky vzťahovali aj na iné platobné nástroje ako karty v súlade s vývojom platobných metód.

V prípadoch, kde ECB odporúča zmenu navrhovanej smernice, navrhované znenie príslušných zmien je uvedené spolu s odôvodnením v osobitnom technickom pracovnom dokumente. Technický pracovný dokument je dostupný v anglickom jazyku na webovom sídle EUR-Lex.

Vo Frankfurte nad Mohanom 30. apríla 2024

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

([81]) 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).

([82]) Pozri článok 16 navrhovaného nariadenia. Nad rámec rozsahu pôsobnosti navrhovaných aktov by zákonodarca Únie mohol zvážiť spôsoby, ako zabezpečiť, aby obchodníci poskytli svojmu poskytovateľovi platobných služieb svoje obchodné meno a miesto podnikania a aby boli zodpovední za ich aktualizáciu.

([83]) Pozri článok 61 navrhovaného nariadenia.