



**RADA
EURÓPSKEJ ÚNIE**

**V Bruseli 22. marca 2007 (26.03)
(OR. en)**

7665/07

**Medziinštitucionálny spis:
2005/0245 (COD)**

**EF 33
ECOFIN 128
CONSOM 23
CRIMORG 62
CODEC 262**

POZNÁMKA

Od: Predsedníctvo

Komu: Rada

Č. návrhu Komisie: 15625/05 EF 62 ECOFIN 407 CONSOM 54 CRIMORG 155 CODEC 1165

Predmet: Návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu a o zmene a doplnení smerníc 97/7/ES, 2000/12/ES a 2002/65/ES

V prílohe sa nachádza konsolidované znenie kompromisného návrhu predsedníctva.

Návrh

SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY

o platobných službách na vnútornom trhu

a o zmene a doplnení smerníc 97/7/ES, 2000/12/ES a 2002/65/ES

- (1) Pre zriadenie vnútorného trhu je nevyhnutné odstrániť všetky vnútorné hranice v Spoločenstve, aby sa umožnil voľný pohyb tovaru, osôb, služieb a kapitálu. Preto je dôležité riadne fungovanie jednotného trhu platobných služieb. V súčasnosti však nedostatok harmonizácie v tejto oblasti bráni fungovaniu tohto trhu.
- (2) V súčasnej dobe sú trhy platobných služieb členských štátov organizované oddelene, podľa vnútroštátnych hraníc a právny rámec pre platobné služby je rozložený do 27 vnútroštátnych právnych systémov.
- (3) Situáciu dostatočne nezlepšilo ani niekoľko aktov Spoločenstva, ktoré sa už v tejto oblasti prijali (smernica Európskeho parlamentu a Rady 97/5/ES z 27. januára 1997 o cezhraničných prevodoch, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 2560/2001 z 19. decembra 2001 o cezhraničných platbách v eurách), ani odporúčanie Komisie 87/598/EHS z 8. decembra 1987 o Európskom kódexe správania týkajúceho sa elektronických platieb (vzťahy medzi finančnými inštitúciami, obchodníkmi, poskytovateľmi služieb a spotrebiteľmi), odporúčanie Komisie 88/590/EHS zo 17. novembra 1988 týkajúce sa platobných systémov a najmä vzťahu medzi držiteľom platobnej karty a emitentom platobnej karty, ani odporúčanie Komisie 97/489/ES z 30. júla 1997 týkajúce sa transakcií uskutočňovaných elektronickými platobnými nástrojmi a najmä vzťahu medzi držiteľom a emitentom. Tieto opatrenia však nepostačujú. Okrem toho koexistencia vnútroštátnych ustanovení a neúplný rámec Spoločenstva vedú k nejasnostiam a nedostatku právnej istoty.

- (4) Je preto dôležité, aby sa s cieľom zachovať možnosť voľby zo strany spotrebiteľa vytvoril na úrovni Spoločenstva moderný a súdržný právny rámec pre platobné služby bez ohľadu na to, či sú tieto služby kompatibilné so systémom vychádzajúcim z iniciatívy finančného sektora pre jednotnú oblasť platieb v eurách (SEPA), pričom tento právny rámec musí byť neutrálny, pokiaľ ide o zabezpečenie rovnakých podmienok pre všetky platobné systémy, čo by v porovnaní so súčasnými vnútroštátnymi systémami znamenalo podstatný krok vpred, pokiaľ ide o spotrebiteľské náklady, bezpečnosť, účinnosť.
- (5) Tento rámec by mal zabezpečiť koordináciu vnútroštátnych ustanovení týkajúcich sa požiadaviek obozretného podnikania, prístupu na trh pre nových poskytovateľov platobných služieb, požiadaviek na poskytovanie informácií a zodpovedajúcich práv a povinností používateľov platobných služieb. V tomto rámci by sa mali zachovať ustanovenia nariadenia (ES) č. 2560/2001, ktorým sa vytvoril jednotný trh platieb v eurách, pokiaľ ide o ceny. Ustanovenia smernice 97/5/ES a odporúčania 87/598/EHS, 88/590/EHS a 97/489/ES by sa mali začleniť do jednotného záväzného aktu.

- (6) Nie je však vhodné, aby bol tento rámec úplne komplexný. Mal by sa vzťahovať iba na poskytovateľov, ktorých hlavná činnosť pozostáva z poskytovania platobných služieb používateľom týchto služieb. Nie je ani vhodné, aby sa vzťahoval na služby, pri ktorých sa prevod finančných prostriedkov od platiteľa k príjemcovi platby alebo ich doprava uskutočňuje výhradne v bankovkách a minciach, alebo ak sa prevod zakladá na šeku, zmenke, vlastnej zmenke alebo iných nástrojoch, kupónoch alebo kartách vystavených na poskytovateľa platobných služieb alebo na inú stranu s cieľom dať finančné prostriedky k dispozícii príjemcovi platby. Okrem toho by sa mal uplatniť rozdielny prístup v prípade prostriedkov, ktoré ponúkajú prevádzkovatelia telekomunikácií, informačných technológií alebo sietí s cieľom uľahčiť nakupovanie digitálneho tovaru alebo služieb, ako sú vyzváňacie tóny, hudba alebo digitálne noviny okrem tradičných hlasových služieb a ich zasielanie do digitálnych zariadení. Po obsahovej stránke môže tento tovar vyrábať a služby poskytovať buď tretia strana alebo prevádzkovateľ, ktorí im môžu pridávať vnútornú hodnotu vo forme prístupu, zasielania alebo nástrojov na vyhľadávanie. V druhom prípade, ak tovar alebo služby dodáva jeden z takýchto prevádzkovateľov, alebo z technických dôvodov tretia strana, pričom sa tento tovar alebo služby môžu používať iba prostredníctvom digitálnych zariadení, ako sú mobilné telefóny alebo počítače, by sa tento právny rámec nemal uplatňovať, keďže takáto činnosť prevádzkovateľa presahuje charakter samotnej platobnej transakcie. Je však vhodné uplatňovať ho v prípade prevádzkovateľa konajúceho samostatne a výlučne ako sprostredkovateľ, ktorý jednoducho zabezpečuje vykonanie platby dodávateľovi ako tretej strane.
- (6a) Poukázanie peňazí je jednoduchou platobnou službou, v rámci ktorej platiteľ obvyčajne poskytne hotovosť poskytovateľovi platobných služieb, ktorý príslušnú sumu poukáže napríklad prostredníctvom komunikačnej siete príjemcovi platby alebo inému poskytovateľovi platobných služieb, ktorý koná v mene príjemcu platby. V niektorých členských štátoch poskytujú supermarkety, obchodníci a iní maloobchodníci verejnosti podobnú službu, ktorá umožňuje uskutočňovanie platieb pravidelných účtov domácností. Tieto platobné služby pre domácnosti by sa mali považovať za poukázanie peňazí, ako je vymedzené v tejto smernici, ak podľa príslušných orgánov táto činnosť nie je inou platobnou službou uvedenou v prílohe.

- (7) Je potrebné stanoviť kategórie poskytovateľov platobných služieb, ktorí môžu tieto služby legítimne poskytovať v celom Spoločenstve, ako sú najmä úverové inštitúcie, ktoré prijímajú vklady od používateľov na financovanie platobných transakcií a ktoré by mali naďalej podliehať požiadavkám obozretného podnikania podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií, inštitúcie elektronického peňažníctva, ktoré vydávajú elektronické peniaze na financovanie platobných transakcií a ktoré by mali naďalej podliehať požiadavkám obozretného podnikania podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/46/ES z 18. septembra 2000 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, a inštitúcie poštových bánk, ktoré sú oprávnené poskytovať platobné služby podľa vnútroštátneho práva.
- (7a) Táto smernica stanovuje pravidlá pre vykonávanie platobných transakcií, ak sú finančnými prostriedkami elektronické peniaze vymedzené v článku 1 ods. 3 písm. b) smernice 2000/46/ES. Táto smernica však neupravuje vydávanie elektronických peňazí, ani nemení a nedopĺňa úpravu týkajúcu sa obozretného podnikania v smernici 2000/46/ES. Preto platobné inštitúcie nesmú vydávať elektronické peniaze.
- (8) S cieľom odstrániť prekážky vstupu na trh je však nevyhnutné zaviesť jednotnú licenciu pre všetkých poskytovateľov platobných služieb, ktorí neprijímajú vklady ani nevydávajú elektronické peniaze. Z tohto dôvodu je vhodné zaviesť novú kategóriu poskytovateľov služieb, ďalej len „platobné inštitúcie“, a to zavedením povolenia, ktoré podlieha súboru prísnych a komplexných podmienok a ktoré oprávňuje fyzické alebo právnické osoby, ktoré nespádajú do existujúcich kategórií, poskytovať platobné služby v celom Spoločenstve. Na tieto služby by sa teda vzťahovali rovnaké podmienky v celom Spoločenstve.

- (9) Podmienky udelenia povolenia na činnosť platobných inštitúcií, ako aj platnosti tohto povolenia by mali zahŕňať požiadavky obozretného podnikania primerané prevádzkovým a finančným rizikám, ktorým pri vykonávaní obchodných činností tieto inštitúcie čelia. V tejto súvislosti je potrebný riadny režim fungovania počiatočného kapitálu spolu s prevádzkovým kapitálom, ktorý by sa mohol časom vypracovať tak, aby fungoval dokonalejšie v závislosti od potrieb trhu. V dôsledku rozmanitosti v oblasti platobných služieb táto smernica umožňuje, aby sa prostredníctvom rôznych metód uplatňovaných spolu s určitým rozsahom kompetencií pri vykonávaní dohľadu zaobchádzalo s rovnakými rizikami rovnakým spôsobom u všetkých poskytovateľov platobných služieb. Tieto požiadavky pre platobné inštitúcie by mali zohľadňovať skutočnosť, že činnosti, ktoré tieto platobné inštitúcie vykonávajú, sú špecializovanejšie a obmedzenejšie, a vytvárajú riziká, ktoré sú užšie a ktoré možno sledovať a riadiť ľahšie ako tie, ktoré vznikajú v širšom spektre činností úverových inštitúcií. Platobným inštitúciám by sa malo predovšetkým zakázať prijímať vklady od používateľov a povoliť používať iba finančné prostriedky prijaté od používateľov za poskytovanie platobných služieb. Malo by sa prijať ustanovenie, podľa ktorého by boli finančné prostriedky klientov vedené na účtoch oddelene od finančných prostriedkov platobnej inštitúcie určených na iné obchodné činnosti. Na platobné inštitúcie by sa mali tiež vzťahovať požiadavky na účinný boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu teroristickej činnosti.
- (9a) Platobné inštitúcie by mali zostavovať ročnú účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za predchádzajúci účtovný rok podľa smernice 78/660/ES a prípadne smernice 83/349/EHS a smernice 86/635/EHS. Ročnú účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku by mal overiť audítor, ak platobná inštitúcia nie je oslobodená od tejto povinnosti podľa smerníc 78/660/ES a prípadne smernice 83/349/EHS a smernice 86/635/EHS.

- (9b) Touto smernicou sa upravuje poskytovanie úverov, iba ak sú úzko spojené s platobnými službami, t. j. poskytovanie úverových liniek a vydávanie kreditných kariet. Úver je vhodné povoliť so zreteľom na cezhraničné činnosti platobnej inštitúcie iba v tomto kontexte, ak sa poskytne s cieľom uľahčiť platobné služby, pričom má povahu krátkodobého úveru, a ak ho platobná inštitúcia refinancuje hlavne z vlastných finančných prostriedkov alebo finančných prostriedkov z kapitálových trhov, ale nie z finančných prostriedkov držaných v mene klientov na účel platobných služieb. Vyššie uvedené ustanovenia by sa mali uplatňovať bez toho, aby bola dotknutá smernica 87/102/EHS o aproximácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení členských štátov, ktoré sa týkajú spotrebiteľského úveru alebo iné príslušné právne predpisy Spoločenstva, alebo vnútroštátne právne predpisy týkajúce sa aspektov, ktoré neboli zosúladené touto smernicou, pokiaľ ide o podmienky poskytovania úverov spotrebiteľom.
- (10) Je potrebné, aby členské štáty určili orgány zodpovedné za udeľovanie povolenia platobným inštitúciám, vykonávanie priebežných kontrol a rozhodovanie o odňatí povolenia. S cieľom zabezpečiť rovnaké zaobchádzanie by členské štáty nemali uplatňovať na platobné inštitúcie iné požiadavky, ako sú uvedené v tejto smernici. Všetky rozhodnutia príslušných orgánov by však mali byť napadnuteľné na súde. Úlohami príslušných orgánov by okrem toho nemal byť dotknutý dohľad nad platobnými systémami, čo je podľa štvrtej zarážky článku 105 ods. 2 zmluvy úloha, ktorú má vykonávať Európsky systém centrálnych bánk.
- (11) Vypustené.

(12) Vzhľadom na potrebu evidencie totožnosti a bydliska alebo sídla všetkých osôb poskytujúcich služby poukazovania peňazí a potrebu priznania určitej miery akceptovateľnosti všetkým týmto osobám bez ohľadu na to, či sú schopné splniť všetky podmienky na udelenie povolenia na činnosť platobných inštitúcií, tak, aby ani jedna z nich nebola nútená podnikat' v čiernej ekonomike a aby sa na všetky osoby poskytujúce služby poukazovania peňazí uplatňovali určité minimálne právne a regulačné požiadavky, je v súlade so zásadami osobitného odporúčania VI Finančnej akčnej pracovnej skupiny proti praniu špinavých peňazí (FATF) primerané zaviesť mechanizmus, podľa ktorého by sa s poskytovateľmi platobných služieb, ktorí nie sú schopní splniť všetky tieto podmienky, mohlo napriek tomu zaobchádzať ako s platobnými inštitúciami. Na tieto účely by členské štáty mali viesť evidenciu takýchto osôb v registri platobných inštitúcií, aj keď nespĺňajú všetky alebo niektoré podmienky na udelenie povolenia.

Je však dôležité, aby možnosť výnimky podliehala prísnyim požiadavkám týkajúcim sa objemu transakcií. Platobné inštitúcie, ktorým sa udelila výnimka, nemôžu uplatňovať právo usadiť sa ani slobodu poskytovať služby a ani by nemali nepriamo vykonávať tieto práva, ak sú členmi platobného systému.

(12a) Pre každého poskytovateľa platobných služieb je dôležité, aby mal prístup k službám technických infraštruktúr platobných systémov. Prístup však podlieha príslušným požiadavkám, aby sa zabezpečila bezpečnosť a stabilita systému. Každý poskytovateľ platobných služieb, ktorý žiada o účasť v platobnom systéme, musí účastníkom tohto platobného systému predložiť dôkaz o tom, že jeho vnútorné mechanizmy sú dostatočne zabezpečené proti všetkým druhom rizík. Tieto platobné systémy obyčajne obsahujú napr. systémy platobných kariet so štyrmi účastníkmi, ako aj hlavné systémy na spracovanie bezhotovostných platieb a inkasa z účtu. S cieľom zabezpečiť rovnaké zaobchádzanie v celom Spoločenstve s rôznymi kategóriami poskytovateľov platobných služieb s povolením na činnosť v súlade s podmienkami ich licencie o obozretnom podnikaní je potrebné ozrejmiť pravidlá týkajúce sa prístupu k poskytovaniu platobných služieb a prístupu k platobným systémom. Malo by sa ustanoviť nediskriminačné zaobchádzanie s povolenými platobnými a úverovými inštitúciami, aby mohol každý poskytovateľ platobných služieb na vnútornom trhu používať služby technických infraštruktúr týchto platobných systémov za rovnakých podmienok. Možno opodstatniť rozdiely pri zaobchádzaní s poskytovateľmi platobných služieb s povolením na činnosť a tými poskytovateľmi, ktorí využívajú výnimku podľa článku 21 tejto smernice, ako aj výnimky podľa článku 8 smernice 2000/46/ES, vzhľadom na rozdiely v rámci obozretného podnikania týchto poskytovateľov v porovnaní s poskytovateľmi platobných služieb, ktorí majú povolenie na činnosť. Rozdiely cenových podmienok však možno povoliť, len ak vyplývajú z rozdielov v nákladoch poskytovateľov platobných služieb. To by sa nemalo dotýkať práv členských štátov obmedziť prístup k systémovo dôležitým systémom v súlade so smernicou 98/26/ES, ani kompetencií ECB a ESCB stanovených v článku 105 ods. 2 zmluvy a článku 3.1 a článku 22 štatútu ESCB, pokiaľ ide o prístup k platobným systémom.

- (12b) Ustanovenia o prístupe k platobným systémom by sa nevzťahovali na systémy, ktoré zriaďuje a prevádzkuje jediný poskytovateľ platobných služieb. Tieto systémy môžu fungovať buď v priamej hospodárskej súťaži s platobnými systémami alebo, čo je bežnejšie, v tej oblasti trhu, ktorú platobné systémy primerane nepokrývajú. Tieto platobné systémy obvykle zahŕňajú systémy s tromi účastníkmi, ako napríklad systémy platobných kariet s tromi účastníkmi, platobné služby ponúkané zo strany poskytovateľov telekomunikačných služieb a služby poukazovania peňazí, pri ktorých prevádzkovateľ systému poskytuje platobné služby platiteľovi aj príjemcovi platby, ako aj vnútorné systémy bankových skupín. Na účely podpory hospodárskej súťaže, ktorú môžu takéto platobné systémy vytvárať vo vzťahu k existujúcim hlavným platobným systémom, by v zásade nebolo vhodné udeľovať tretím stranám prístup do týchto platobných systémov. Takéto systémy by však napriek tomu vždy podliehali pravidlám hospodárskej súťaže Spoločenstva a vnútroštátnym pravidlám hospodárskej súťaže, ktoré môžu požadovať umožňovanie prístupu do týchto systémov na účel zachovania účinnej hospodárskej súťaže na trhoch platobných služieb.
- (13) Mal by sa zaviesť súbor predpisov s cieľom zabezpečiť transparentnosť podmienok a informačných požiadaviek pre platobné služby.
- (14) Táto smernica by sa nemala vzťahovať na hotovostné platobné transakcie, pretože pre hotovostné transakcie už existuje jednotný platobný trh. Táto smernica by sa taktiež nemala vzťahovať na tie platobné transakcie, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom šekov, pretože z hľadiska svojej povahy nemôžu byť spracované rovnako efektívne ako ostatné platobné prostriedky. Osvedčené postupy v tejto oblasti by sa však mali opierať o zásady ustanovené v tejto smernici.
- (15) vypustené.

- (15a) Keďže spotrebiteľia a podniky nie sú v rovnakej situácii, nepotreujú ani rovnakú úroveň ochrany. Keďže je dôležité zaručiť práva spotrebiteľov ustanoveniami, ktorým sa nemožno zmluvne vyhnúť, je rozumné, aby sa podniky a organizácie dohodli inak. Členské štáty by však mali mať možnosť ustanoviť, že s mikropodnikmi v zmysle odporúčania Komisie 2003/361/ES o vymedzení mikropodnikov, malých a stredných podnikov by sa malo zaobchádzať rovnako ako so spotrebiteľmi. Každopádne, niektoré základné ustanovenia tejto smernice by sa však mali uplatňovať vždy bez ohľadu na právnu formu používateľa.
- (16) V tejto smernici by sa mali určiť povinnosti poskytovateľov platobných služieb, pokiaľ ide o poskytovanie informácií používateľom platobných služieb, ktorým by sa mala poskytnúť rovnako vysoká úroveň prehľadných informácií o týchto službách, aby mohli prijímať podložené rozhodnutia a mohli nakupovať v rámci celej EÚ. V záujme transparentnosti sa v tejto smernici ustanovujú zosúladené požiadavky nevyhnutné na poskytnutie potrebných a dostatočných informácií používateľom platobných služieb, ktoré sa týkajú zmluvy o platobných službách a platobných transakcií. S cieľom podporiť hladké fungovanie vnútorného trhu v oblasti platobných služieb by členské štáty nemali mať možnosť prijímať iné ustanovenia o informáciách ako tie, ktoré sú ustanovené v tejto smernici.
- (17) Spotrebiteľia by mali byť chránení proti nekalým a zavádzajúcim praktikám v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2005/29/ES o nekalých obchodných praktikách podnikateľov voči spotrebiteľom na vnútornom trhu, ako aj smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2000/31/ES (smernica o elektronickom obchode) a smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2002/65/ES o poskytovaní finančných služieb spotrebiteľom na diaľku. Dodatočné ustanovenia v týchto existujúcich právnych aktoch sa uplatňujú naďalej. Musí sa však vysvetliť najmä vzťah medzi touto smernicou a smernicou 2002/65/ES, pokiaľ ide o požiadavky na informácie pred uzavretím zmluvy.

- (18) Požadované informácie by mali byť primerané potrebám používateľov a poskytované štandardným spôsobom. Požiadavky na poskytovanie informácií pri jednorazovej platobnej transakcii by sa však mali líšiť od požiadaviek rámcovej zmluvy, ktorá zahŕňa viacero platobných transakcií.
- (18a) V praxi sú rámcové zmluvy a transakcie, ktoré zahŕňajú, oveľa bežnejšie a hospodársky dôležitejšie ako jednorazové platobné transakcie. V prípade platobného účtu alebo konkrétneho platobného nástroja sa vyžaduje rámcová zmluva. Požiadavky na informácie o rámcových zmluvách poskytnuté vopred by preto mali byť dostatočne vyčerpávajúce a mali by sa vždy poskytovať buď v tlačenej forme, alebo na inom trvalom dátovom nosiči, ako sú výťažky z tlačiarne na tlačenie výpisov z účtov, diskety, CD-ROM-y, DVD, pevné disky osobných počítačov, na ktorých možno ukladať elektronickú poštu, a internetové stránky, pokiaľ tieto stránky umožňujú prístup k týmto informáciám pre budúce použitie po obdobie zodpovedajúce účelu informácií a nezmenenú reprodukciu uložených informácií. Spôsob, akým sa poskytnú následné informácie o vykonaných transakciách, však možno dohodnúť v rámcovej zmluve medzi poskytovateľom platobných služieb a ich používateľom. Možno napríklad dohodnúť, že v prípade internet bankingu sa všetky informácie o platobnom účte sprístupnia online.
- (18b) V prípade jednorazových platobných transakcií by sa vždy z vlastného podnetu poskytovateľa platobných služieb mali poskytnúť iba základné informácie. Keďže platiteľ je pri podávaní platobného príkazu obvyčajne prítomný, nie je potrebné požadovať, aby sa informácie v každom prípade poskytovali v tlačenej forme alebo na inom trvalom dátovom nosiči. Poskytovateľ platobných služieb môže poskytnúť informácie ústne pri priehradke alebo ich inak ľahko sprístupniť, napríklad umiestnením podmienok na nástenke v priestoroch. Informácie by sa mali poskytnúť aj o tom, kde sú k dispozícii iné podrobnejšie informácie (napr. adresa webovej stránky). Ak však spotrebiteľ o to požiada, mali by sa mu podstatné informácie poskytnúť v tlačenej forme alebo na inom trvalom dátovom nosiči.

(18c) Smernicou sa potvrdzujú práva spotrebiteľa na bezplatné získanie dôležitých informácií pred tým, než sa zaviaže akoukoľvek zmluvou o platobných službách. Spotrebiteľ obdobne môže kedykoľvek počas zmluvného vzťahu žiadať o bezplatné informácie poskytnuté vopred, ako aj o rámcovú zmluvu na papieri. Spotrebiteľ teda môže porovnať služby poskytovateľov platobných služieb a ich podmienky a v prípade akéhokoľvek rozporu overiť svoje zmluvné práva a povinnosti. Tieto ustanovenia sú v súlade s pravidlami ustanovenými v uvedenej smernici 2002/65/ES. Výslovné ustanovenia o bezplatných informáciách v tejto smernici by nemali mať za následok, že sa umožní vyberanie poplatkov za poskytovanie informácií spotrebiteľom podľa iných uplatniteľných smerníc.

(18ca) Spôsob, akým by mal poskytovateľ platobných služieb poskytovať požadované informácie používateľovi platobných služieb, by mal zohľadňovať potreby používateľa, ako aj praktické technické aspekty a efektívne vynakladanie nákladov v závislosti od situácie v súvislosti s podmienkami dohodnutými v príslušnej zmluve o poskytovaní platobných služieb. Smernica teda rozlišuje medzi dvoma spôsobmi, akými by mal poskytovateľ platobných služieb poskytovať informácie: buď sa informácie musia poskytovať, t. j. poskytovateľ platobných služieb ich musí aktívne oznamovať v príslušnom čase, ako sa to vyžaduje v tejto smernici, bez toho, aby ich používateľ platobných služieb musel požadovať; alebo by sa mali informácie sprístupniť používateľovi platobných služieb pri zohľadnení každej jeho žiadosti o poskytnutie ďalších informácií. V tomto prípade musí používateľ platobných služieb vyvinúť určitú iniciatívu, aby sa k týmto informáciám dostal napríklad si ich výslovne vyžiada od poskytovateľa platobných služieb, prihlási sa do poštovej schránky svojho bankového účtu alebo vloží bankovú kartu do tlačiarne pre získanie výpisov z účtu. Na tieto účely musí poskytovateľ platobných služieb zabezpečiť možnosť prístupu k informáciám a dostupnosť informácií pre používateľa platobných služieb.

- (18d) Spotrebiteľ by okrem toho mal dostať základné informácie o vykonaných transakciách bez dodatočných poplatkov. V prípade jednorazovej platobnej transakcie by poskytovateľ platobných služieb nemal za túto informáciu vyberať osobitné poplatky. Rovnako by sa mali bezplatne poskytovať následné mesačné informácie o platobnej transakciách na základe rámcovej zmluvy. Vzhľadom na dôležitosť transparentnosti pri tvorbe cien a rozličné potreby spotrebiteľov by sa však strany mohli dohodnúť na poplatkoch za častejšie alebo dodatočne poskytované informácie. S cieľom zohľadniť rozdielne vnútroštátne postupy by sa členským štátom umožnilo, aby stanovili pravidlá, na základe ktorých by sa tlačené výpisy z účtu vždy mali poskytovať bezplatne.
- (19) S cieľom uľahčiť mobilitu klientov by sa malo spotrebiteľom umožniť ukončiť rámcovú zmluvu po uplynutí roka bez toho, aby im boli účtované poplatky. V prípade spotrebiteľov by sa výpovedná lehota nemala dohodnúť na viac ako mesiac a v prípade poskytovateľov platobných služieb na menej ako dva mesiace. Táto smernica nemá vplyv na povinnosť poskytovateľa platobných služieb ukončiť zmluvu o poskytovaní platobných služieb alebo zablokovat' používanie platobného nástroja za výnimočných okolností na základe iných príslušných právnych predpisov Spoločenstva alebo vnútroštátnych právnych predpisov, napríklad právnych predpisov o praní špinavých peňazí a financovaní terorizmu, a akýchkoľvek opatrení s cieľom zmraziť finančné prostriedky alebo akýchkoľvek osobitných opatrení súvisiacich s predchádzaním a vyšetrovaním trestnej činnosti.
- (20) Nástroje na vykonávanie platieb nízkej hodnoty by mali predstavovať lacnú a ľahko použiteľnú alternatívu v prípade tovarov a služieb s nízkou cenou a nemali by byť zbytočne zaťažené nadmernými požiadavkami. Príslušné požiadavky na informácie a pravidlá pre ich používanie by sa teda mali obmedzovať na základné informácie, pričom by sa v nich mali zohľadňovať technické možnosti, ktoré možno oprávnene očakávať od nástrojov používaných pri platbách nízkej hodnoty. Aj napriek jednoduchšiemu režimu by sa používatelia platobných služieb tešili adekvátnej ochrane vzhľadom na obmedzené riziko, aké tieto nástroje predstavujú, najmä pokiaľ ide o predplatené nástroje.

- (20a) S cieľom znížiť riziko a dôsledky neoprávnených alebo nesprávne vykonaných platobných transakcií by mal používateľ platobných služieb čo najskôr informovať poskytovateľa platobných služieb o každom spore, ktorý sa týka údajne neoprávnených alebo nesprávne vykonaných platobných transakcií za predpokladu, že poskytovateľ platobných služieb splnil svoje informačné povinnosti podľa hlavy III tejto smernice. Ak používateľ platobných služieb dodrží tento termín pre oznamovanie, mal by byť schopný uplatniť tieto nároky v rámci stanovených lehôt podľa vnútroštátneho práva. Ustanovenia tejto smernice nemajú vplyv na iné spory medzi používateľmi platobných služieb a poskytovateľmi platobných služieb.
- (21) S cieľom motivovať používateľa platobných služieb k tomu, aby bez zbytočného odkladu informoval svojho poskytovateľa o každej krádeži alebo strate platobného nástroja, a tým znížil riziko vykonania nepovolených transakcií, by mal byť používateľ zodpovedný iba za limitovanú sumu, pokiaľ používateľ platobných služieb nekonal podvodným spôsobom alebo s hrubou nedbanlivosťou. Navyše, ak používateľ informoval poskytovateľa platobných služieb o tom, že platobný nástroj mohol byť zneužitý, od používateľa by sa nemalo žiadať, aby hradil ďalšie straty vyplývajúce z nepovoleného použitia tohto nástroja. Poskytovatelia platobných služieb sú zodpovední za technickú bezpečnosť vlastných produktov.
- (21a) Pri posudzovaní prípadnej nedbanlivosti používateľa platobných služieb by sa mali zohľadniť všetky okolnosti. O dôkazoch údajnej nedbanlivosti a jej rozsahu by sa malo rozhodnúť podľa vnútroštátneho práva. Zmluvné podmienky týkajúce sa poskytovania a používania elektronického nástroja na prevod finančných prostriedkov, ktorých účinkom by bolo zvýšenie dôkazného bremena spotrebiteľa alebo zníženie dôkazného bremena emitenta, by sa mali považovať za neplatné.

- (21b) Členské štáty však môžu stanoviť menej prísne pravidlá, než sa uvádzajú vyššie, s cieľom zachovať existujúcu úroveň ochrany spotrebiteľa a podporiť dôveru v bezpečné používanie elektronických platobných nástrojov. Mala by sa príslušne zohľadniť skutočnosť, že rôzne nástroje v sebe obsahujú rôzne riziká, čím by sa malo podporiť vydávanie bezpečnejších nástrojov. Členské štáty môžu znížiť zodpovednosť alebo úplne zbaviť zodpovednosti platiteľa okrem prípadov, keď platiteľ konal podvodne.
- (22) Mali by sa prijať ustanovenia upravujúce alokáciu strát v prípade nepovolených platobných transakcií. Na používateľov platobných služieb, ktorí nie sú spotrebiteľmi, sa môžu uplatňovať iné ustanovenia, keďže takíto používatelia vedia obvyčajne lepšie posúdiť riziko podvodu a prijať protiopatrenia.
- (23) V tejto smernici by sa mali stanoviť pravidlá refundácie na ochranu spotrebiteľa v prípade, keď vykonaná platba prevyšuje sumu, ktorú by bol mohol spotrebiteľ rozumne očakávať. Poskytovatelia platobných služieb môžu svojim zákazníkom poskytnúť ešte výhodnejšie podmienky a napríklad refundovať každú spornú transakciu. V prípadoch, keď si používateľ nárokuje refundáciu platobnej transakcie, práva na refundáciu by nemali mať vplyv na zodpovednosť platiteľa voči príjemcovi platby vyplývajúcu z príslušného vzťahu, napr. za objednané, spotrebované alebo oprávnené účtované tovary alebo služby, ani na práva používateľa, pokiaľ ide o zrušenie platobného príkazu.

- (23a) Spotrebitelia a podniky musia mať pre potreby finančného plánovania a včasného plnenia platobných povinností istotu o dĺžke obdobia potrebného na vykonanie platobného príkazu. Táto smernica preto zavádza časový okamih, kedy začínajú platiť práva a povinnosti. Príslušný časový okamih je vtedy, keď sa poskytovateľovi platobných služieb doručí platobný príkaz vrátane okamihu, kedy mal príležitosť, aby mu bol doručený prostredníctvom komunikačných prostriedkov dohodnutých v zmluve o platobných službách, bez ohľadu na predchádzajúcu účasť v procese vedúcom k vzniku a zaslaniu platobného príkazu, napr. vo forme kontroly bezpečnosti alebo disponibilných finančných prostriedkov, informácií o používaní osobného identifikačného čísla (PIN), vydání platobného príslubu. K doručeniu platobného príkazu by malo ďalej dôjsť vtedy, keď sa poskytovateľovi platobných služieb platiteľ doručí platobný príkaz, ktorý sa má debetovať z účtu platiteľa. Dátum alebo časový okamih, kedy príjemca platby prevádza svojmu poskytovateľovi platobných služieb platobný príkaz na zúčtovanie, napr. platby kartou alebo inkasa, alebo kedy príjemcovi platby poskytne jeho poskytovateľ platobných služieb predbežné financovanie príslušnej sumy (vo forme podmieneného úveru v prospech jeho účtu) by v tejto súvislosti nemali mať žiadny význam. Používatelia by sa mali môcť spoľahnúť na riadne vykonanie úplného a platného platobného príkazu, ak poskytovateľ platobných služieb nemá zmluvný alebo zákonný dôvod na jeho zamietnutie. O prípadnom zamietnutí platobného príkazu zo strany poskytovateľa platobných služieb a jeho dôvode by sa mal používateľ platobných služieb dozvedieť čo najskôr podľa požiadaviek vnútroštátneho práva a práva Spoločenstva.
- (24) Vzhľadom na rýchlosť, akou moderné plne automatizované platobné systémy spracúvajú platobné transakcie, ktorá znamená, že od určitého časového okamihu nemožno platobné príkazy zrušiť bez toho, aby nevznikli vysoké náklady na manuálny zásah, je potrebné stanoviť pevný konečný termín pre zrušenie platobného príkazu. V závislosti od typu platobnej služby a platobného príkazu sa však môže časový okamih na základe dohody medzi stranami líšiť. Zrušenie sa v tejto súvislosti uplatňuje iba na vzťah medzi používateľom platobných služieb a ich poskytovateľom, teda bez toho, aby bola dotknutá nezrušiteľnosť a konečnosť platobných transakcií v platobných systémoch.

- (24a) Takáto nezrušiteľnosť by nemala ovplyvniť právo alebo povinnosť poskytovateľa platobných služieb podľa zákonov niektorých členských štátov, ktorá sa zakladá na rámcovej zmluve alebo vnútroštátnych zákonoch, právnych predpisoch, správnych opatreniach alebo usmerneniach, nahradiť platiteľovi sumu vykonanej platobnej transakcie v prípade sporu medzi platiteľom a dodávateľom tovaru a služieb. Takáto náhrada by sa mala považovať za nový platobný príkaz. S výnimkou týchto prípadov by sa mal právny spor v rámci vzťahu, na základe ktorého sa vykonáva platobný príkaz, riešiť výlučne medzi platiteľom a príjemcom platby.
- (25) 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. Príjemca platby by však mal mať možnosť uzatvoriť dohodu so svojím poskytovateľom platobných služieb, podľa ktorej by mohol poskytovateľ odpočítať svoje vlastné poplatky. Avšak s cieľom umožniť príjemcovi overenie toho, že suma je správne zaplatená, by poskytnuté informácie o platobnej transakcii mali uvádzať nie len plnú sumu prevedených finančných prostriedkov, ale aj sumu všetkých poplatkov.
- (26) Pokiaľ ide o poplatky, skúsenosti ukázali, že najúčinnnejším systémom je rozdelenie poplatkov medzi platiteľa a príjemcu platby, pretože uľahčuje priame spracúvanie platieb. Z tohto dôvodu by sa za bežných okolností malo prijať ustanovenie upravujúce poplatky, ktoré majú vyberať príslušní poskytovatelia platobných služieb priamo od platiteľa a príjemcu platby. To by sa však malo uplatňovať iba v prípadoch, keď si transakcia nevyžaduje zámenu meny. Suma všetkých vybratých poplatkov sa môže rovnať aj nule, pretože ustanovenia tejto smernice sa nedotýkajú postupu, 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 iba príjemcovi platby (obchodníkovi) za použitie platobnej služby, ktorej dôsledkom je, že sa poplatky nevyberajú od platiteľa. Poplatky platobných systémov 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.

- (26a) S cieľom podporiť transparentnosť a hospodársku súťaž by poskytovateľ platobných služieb nemal príjemcovi platby brániť, aby žiadal od platiteľa poplatok za použitie osobitného platobného nástroja. Aj keď príjemca platby by mal mať možnosť účtovať poplatky za použitie určitého platobného nástroja, členské štáty môžu rozhodnúť, či takúto možnosť zakážu alebo ju obmedzia, ak by to bolo podľa ich názoru odôvodnené z hľadiska tvorby cien, ktorá je nezákonná alebo ktorá môže mať záporný vplyv na používanie určitého platobného nástroja vzhľadom na potrebu podporovať hospodársku súťaž a používanie účinných platobných nástrojov.
- (27) S cieľom zvýšiť účinnosť platieb v celom Spoločenstve by všetky platby iniciované platiteľom a vyjadrené v eurách alebo inej národnej mene EÚ vrátane bezhotovostných prevodov a poukázania peňažných prostriedkov mali podliehať maximálnej lehote na vykonanie platby v dĺžke jedného dňa. Pre všetky ostatné platby, ako sú platby iniciované príjemcom alebo prostredníctvom neho vrátane inkasa z účtu a platieb platobnou kartou v prípade, keď chýba explicitná dohoda medzi poskytovateľom platobných služieb a platiteľom o dlhšej lehote vykonania platby, by sa mala uplatňovať rovnaká jednodňová lehota. Uvedené lehoty by sa mohli predĺžiť o ďalší obchodný deň, ak sa platobný príkaz podá na papieri. Tým sa umožní nepretržite poskytovať platobné služby tým spotrebiteľom, ktorí sú zvyknutí iba na papierové dokumenty. V prípade inkasa z účtu by mal poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby previesť príkaz na inkaso v rámci lehôt dohodnutých medzi príjemcom platby a jeho poskytovateľom platobných služieb, ktoré umožňujú vyrovnanie k dohodnutému dátumu splatnosti. Vzhľadom na skutočnosť, že vnútroštátne platobné infraštruktúry sú často vysoko účinné, a s cieľom predísť akémukoľvek zníženiu súčasných úrovní služieb by sa malo členským štátom v prípade potreby povoliť zachovávať alebo stanovovať pravidlá upravujúce kratšiu lehotu na vykonanie platby než jeden deň.
- (28) Ak jeden z poskytovateľov služieb nemá sídlo v Spoločenstve, ustanovenia o vykonávaní platieb v plnej sume a o lehote vykonania platieb by mali mať formu osvedčených postupov.

- (29) Aby sa mohol používateľ platobných služieb rozhodnúť, je nevyhnutné, aby poznal reálne náklady a poplatky za platobné služby. Preto by sa nemalo povoliť používanie netransparentných postupov tvorby cien, pretože podľa všeobecne prijatého názoru tieto postupy spôsobujú používateľom nesmierne ťažkosti pri stanovovaní reálnej ceny platobnej služby. Najmä by sa nemalo povoliť stanovenie dňa valuty v neprospech používateľa.
- (30) Hladké a účinné fungovanie platobného systému závisí od toho, či sa používateľ môže spoľahnúť, že poskytovateľ platobných služieb riadne platbu vykoná v dohodnutej časovej lehote. Poskytovateľ obvyčajne dokáže posúdiť riziká súvisiace s platobnou transakciou. Je to poskytovateľ, kto zabezpečuje platobný systém, prijíma opatrenia na odvolanie nesprávne umiestnených alebo nesprávne alokovaných finančných prostriedkov a vo väčšine prípadov rozhoduje o sprostredkovateľoch, ktorí sa budú podieľať na vykonaní transakcie. Pri zvážení všetkých týchto skutočností je okrem neobvyklých a nepredvídateľných okolností úplne primerané, aby poskytovateľ niesol zodpovednosť za vykonanie platobnej transakcie, ktorú mu používateľ zadal okrem konania a nekonania poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby, za výber ktorého je zodpovedný iba príjemca platby. Aby však platiteľ neostal nechránený v nepravdepodobných situáciách, keď môže ostať otvorené (nejasné), či bola suma platby riadne doručená poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby alebo nie, príslušné dôkazné bremeno by mal niesť poskytovateľ platobných služieb platiteľa. Obvykle sa môže predpokladať, že sprostredkovateľská inštitúcia (zvyčajne „neutrálny“ subjekt ako centrálna banka alebo zúčtovacia asociácia), ktorá prevádza sumu platby od zasielajúceho prijímajúcemu poskytovateľovi platobných služieb, uchováva údaje týkajúce sa účtov a je schopná ich poskytnúť, kedykoľvek to môže byť potrebné. Vždy, keď bola suma platby pripísaná na účet prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb, príjemca platby ihneď uplatňuje nárok voči svojmu poskytovateľovi platobných služieb, ako sa to výslovne predpokladá v tejto smernici (na pripísanie platby na jeho účet).

- (30a) Poskytovateľ platobných služieb by mal prijať zodpovednosť za správne vykonanie platby vrátane najmä plnej sumy platobnej transakcie a času jej vykonania a plnej zodpovednosti za každé pochybenie iných strán v platobnom reťazci až po účet príjemcu. V dôsledku tejto zodpovednosti by mal v prípade, že sa plná suma nepripíše na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby, poskytovateľ platobných služieb platiteľa platobnú transakciu opraviť alebo bez zbytočného odkladu refundovať príslušnú sumu transakcie platiteľovi bez toho, aby boli dotknuté prípadné ďalšie nároky v súlade s vnútroštátnym právom. Táto smernica sa týka iba zmluvných povinností a záväzkov medzi používateľom platobných služieb a jeho poskytovateľom platobných služieb. Náležité fungovanie bezhotovostných prevodov a iných platobných služieb si však vyžaduje, aby poskytovatelia platobných služieb a ich sprostredkovatelia, napríklad spracovatelia, mali zmluvy, v ktorých sa dohodnú ich vzájomné práva a povinnosti. Otázky týkajúce sa záväzkov tvoria podstatnú časť týchto jednotných zmlúv. Je potrebné dosiahnuť právnu istotu, aby sa poskytovatelia platobných služieb a sprostredkovatelia, ktorí sa zúčastňujú na platobných transakciách, mohli spoľahnúť, že ten poskytovateľ platobných služieb, ktorý nenesie zodpovednosť, bude odškodnený za straty, ktoré mu vznikli alebo sumy, ktoré zaplatil, podľa článkov o zodpovednosti. Ďalšie vymedzenie práv na kompenzáciu a podrobnosti jej obsahu, ako aj spôsob nakladania s nárokmi vo vzťahu k poskytovateľovi platobných služieb alebo sprostredkovateľovi, ktorým možno pripísať zodpovednosť za chybnú platobnú transakciu, sa môže ponechať na zmluvné dojednanie.
- (31) Poskytovateľ platobných služieb by mal vedieť jednoznačne stanoviť informácie, ktoré vyžaduje na správne vykonanie platobného príkazu. Na druhej strane, s cieľom predísť roztriešteniu a ohrozeniu zriaďovania integrovaných platobných systémov v Spoločenstve by sa členským štátom nemalo povoliť, aby pri platobných transakciách vyžadovali používanie konkrétneho identifikátora. Toto by však nemalo brániť členským štátom požadovať od poskytovateľa platobných služieb platiteľa, aby konal s náležitou starostlivosťou a, ak je to technicky možné a bez potreby manuálneho zásahu, overil súlad jedinečného identifikátora a ak tento jedinečný identifikátor nie je v súlade, odmietol vykonať platobný príkaz a informoval o tom platiteľa. Zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb by sa mala obmedziť na správne vykonanie platobnej transakcie podľa platobného príkazu používateľa platobných služieb.

- (32) S cieľom uľahčiť účinné predchádzanie platobným podvodom a boj proti nim v rámci Spoločenstva by sa malo prijať ustanovenie upravujúce účinnú výmenu údajov medzi poskytovateľmi platobných služieb, ktorým by sa malo povoliť zhromažďovanie, spracovanie a výmena osobných údajov týkajúcich sa osôb zúčastnených na platobnom podvode. Všetky tieto činnosti by sa mali vykonávať podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 95/46/ES z 24. októbra 1995 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov.
- (33) Je nevyhnutné zabezpečiť, aby sa účinne uplatňovali ustanovenia vnútroštátneho práva prijaté podľa tejto smernice. Z tohto dôvodu by sa mali zaviesť vhodné postupy, pomocou ktorých bude možné podávať sťažnosti na poskytovateľov platobných služieb nedodržiavajúcich tieto ustanovenia, a zabezpečiť, aby sa im prípadne uložili primerané a odradzujúce tresty.
- (34) Bez toho, aby bolo dotknuté právo klientov podať súdnu žalobu, by mali členské štáty zabezpečiť dostupné a hospodárne riešenie sporov medzi poskytovateľmi platobných služieb a spotrebiteľmi vyplývajúce z práv a povinností uvedených v tejto smernici. Rímsky dohovor zabezpečuje, že ochranu poskytovanú imperatívnymi normami krajiny obvyklého pobytu spotrebiteľa nemožno narušiť zmluvnými podmienkami o uplatniteľnom práve.
- (34a) Členské štáty by mali stanoviť, či príslušné orgány určené na udeľovanie povolení platobným inštitúciám, môžu byť taktiež príslušnými orgánmi, pokiaľ ide o sťažnosti a konania mimosúdneho vyrovnania.
- (35) Touto smernicou by nemali byť dotknuté ustanovenia vnútroštátneho práva týkajúce sa dôsledkov, pokiaľ ide o zodpovednosť za nepresnosť obsahu alebo pri zasielaní výpisu.

- (36) Keďže je potrebné preskúmať účinné fungovanie tejto smernice a sledovať pokrok pri vytváraní jednotného platobného trhu, od Komisie by sa malo žiadať, aby tri roky po skončení obdobia na transpozíciu tejto smernice predložila správu. So zreteľom na globálnu integráciu finančných služieb a harmonizáciu ochrany spotrebiteľa nad rámec účinného uplatňovania tejto smernice by sa mala sústrediť pozornosť na preskúmanie možnej potreby rozšíriť rozsah uplatňovania, pokiaľ ide o iné meny ako meny krajín Európskej únie a platobné transakcie, pri ktorých má v Spoločenstve sídlo iba jeden z dotknutých poskytovateľov platobných služieb.
- (37) Smernica 97/5/ES by sa mala zrušiť, pretože jej ustanovenia sa úplne zmenili.
- (38) Je potrebné ustanoviť podrobnejšie predpisy týkajúce sa podvodného použitia platobných kariet, t. j. pre oblasť, ktorú sa v súčasnosti riadi smernicou Európskeho parlamentu a Rady 97/7/ES z 20. mája 1997 o ochrane spotrebiteľa vzhľadom na zmluvy na diaľku a smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2002/65/ES z 23. septembra 2002 o poskytovaní finančných služieb spotrebiteľom na diaľku a o zmene a doplnení smernice Rady 90/619/EHS a smerníc 97/7/ES a 98/27/ES. Tieto smernice by sa preto mali zodpovedajúcim spôsobom zmeniť a doplniť.
- (39) Keďže podľa smernice 2006/48/ES sa na finančné inštitúcie nevzťahujú pravidlá, ktoré sa uplatňujú na úverové inštitúcie, mali by sa na ne vzťahovať rovnaké požiadavky ako na platobné inštitúcie, aby mohli poskytovať platobné služby v celom Spoločenstve. Smernica 2006/48/ES by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť a doplniť.
- (39a) Keďže poukazovanie peňažných prostriedkov sa v tejto smernici vymedzuje ako platobná služba, ktorá si vyžaduje povolenie pre platobné inštitúcie alebo registráciu pre niektoré fyzické alebo právnické osoby využívajúce za istých okolností uvedených v ustanoveniach tejto smernice doložku o výnimkách, smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES z 26. októbra 2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu by sa preto mala príslušným spôsobom zmeniť a doplniť.

- (40) V záujme právnej istoty je vhodné prijať prechodné opatrenia, v súlade s ktorými by osoby, ktoré začali vykonávať činnosti platobných inštitúcií podľa vnútroštátneho práva účinného pred dátumom nadobudnutia účinnosti tejto smernice, počas stanovenej doby v príslušnom členskom štáte pokračovali vo vykonávaní týchto činností.
- (41) Keďže ciele navrhovaných opatrení, a to zriadenie jednotného trhu platobných služieb, nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni členských štátov, pretože si vyžaduje zosúladenie veľkého množstva rôznych predpisov, ktoré v súčasnosti platia v právnych systémoch rôznych členských štátov, ale ich možno lepšie dosiahnuť na úrovni Spoločenstva, môže Spoločenstvo prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 zmluvy. V súlade so zásadou proporcionality podľa uvedeného článku táto smernica neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie týchto cieľov.
- (42) Opatrenia potrebné na vykonávanie tejto smernice by sa mali prijať v súlade s rozhodnutím Rady 1999/468/ES z 28. júna 1999 zmeneným a doplneným rozhodnutím Rady 2006/512/ES zo 17. júla 2006, ktorým sa ustanovujú postupy pre výkon vykonávacích právomocí prenesených na Komisiu.
- (43) Rada by mala v súlade s odsekom 34 medziinštitucionálnej dohody o lepšom zákonodarstve podporovať členské štáty, aby vypracovali pre seba a v záujme Spoločenstva tabuľky, ktoré v čo najväčšej miere zobrazia koreláciu medzi touto smernicou a transpozičnými opatreniami, a zverejnili ich,

HLAVA I

Predmet, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Článok 1

Predmet

1. Táto smernica stanovuje pravidlá, podľa ktorých členské štáty rozlišujú týchto šesť kategórií poskytovateľov platobných služieb:
 - a) úverové inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 písm. a) smernice 2006/48/ES;
 - b) inštitúcie elektronického peňažníctva v zmysle článku 1 ods. 3 písm. a) smernice 2000/46/ES;
 - c) inštitúcie poštových bánk, ktoré sú podľa vnútroštátneho práva oprávnené poskytovať platobné služby;
 - d) platobné inštitúcie v zmysle tejto smernice;
 - da) Európska centrálna banka a národné centrálné banky, ak nekonajú ako monetárne orgány alebo iné orgány verejnej moci;
 - db) členské štáty a ich regionálne a miestne orgány, ak nekonajú ako orgány verejnej moci.

2. Táto smernica taktiež stanovuje pravidlá týkajúce sa transparentnosti podmienok a požiadaviek na informácie v súvislosti s platobnými službami a zodpovedajúcich práv a povinností používateľov platobných služieb a poskytovateľov platobných služieb v súvislosti s poskytovaním platobných služieb v rámci riadneho zamestnania alebo obchodnej činnosti.
3. Vypustené.
- 3a. Vypustené.

Článok 2

Rozsah pôsobnosti

1. Táto smernica sa uplatňuje na platobné služby v rámci Spoločenstva. Hlavy III a IV tejto smernice sa však s výnimkou článku 64a uplatňujú iba vtedy, ak má aj poskytovateľ platobných služieb platiteľa, aj poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby alebo poskytovateľ jednorazovej platobnej služby v platobnej transakcii sídlo v Spoločenstve.
2. Hlavy III a IV tejto smernice sa uplatňujú na platobné služby vykonané v eurách alebo v inej mene jedného z členských štátov.
3. Členské štáty môžu tiež neuplatňovať všetky alebo časť ustanovení tejto smernice na tie inštitúcie, ktoré sa uvádzajú v článku 2 smernice 2006/48/ES okrem prvej a druhej zarážky.

Článok 3
Vyňatie z rozsahu pôsobnosti

Táto smernica sa nevzťahuje na:

- a) platobné transakcie uskutočnené výlučne v hotovosti priamo medzi platiteľom a príjemcom bez sprostredkovania;
- aa) platobné transakcie medzi platiteľom a príjemcom platby prostredníctvom obchodného zástupcu povereného rokovaním alebo uzavretím predaja alebo nákupu tovaru alebo služieb v mene platiteľa alebo príjemcu platby;
- b) profesionálnu fyzickú prepravu bankoviek a mincí vrátane ich výberu, spracovania a dodania;
- c) platobné transakcie pozostávajúce z iného ako profesionálneho výberu a dodania peňažnej hotovosti v rámci neziskovej alebo charitatívnej činnosti;
- d) služby, pri ktorých príjemca platby poskytne platiteľovi peňažnú hotovosť ako súčasť platobnej transakcie na výslovnú žiadosť používateľa platobných služieb, ktorú predložil tesne pred vykonaním platobnej transakcie prostredníctvom platby za kúpu tovaru alebo služieb;
- e) obchodnú činnosť výmeny peňazí, to znamená operácie hotovosť za hotovosť, ak sa finančné prostriedky nedržia na platobnom účte;
- f) platobné transakcie založené na niektorom z nasledujúcich dokumentov vystavenom na poskytovateľa platobných služieb s cieľom dať príjemcovi platby k dispozícii finančné prostriedky:
 - (i) papierové šeky podľa Ženevského dohovoru z 19. marca 1931 o jednotnom šekovom práve;

- (ii) papierové šeky podobné tým, ktoré sú uvedené v bode (i) a ktoré upravuje právo členských štátov, ktoré nie sú zmluvnou stranou Ženevského dohovoru z roku 1931;
 - (iii) zmenky v papierovej forme podľa Ženevského dohovoru zo 7. júna 1930 o jednotnom zmenkovom práve;
 - (iv) kupóny v papierovej forme;
 - (v) cestovné šeky v papierovej forme;
 - (vi) vlastné zmenky v papierovej forme;
 - (vii) poštové poukážky v papierovej forme, ako sú vymedzené Svetovou poštovou úniou;
- g) platobné transakcie uskutočňované v rámci platobného zúčtovacieho systému alebo systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi medzi sprostredkovateľmi zúčtovania, ústrednými protistranami, zúčtovacími inštitúciami a/alebo centrálnymi bankami a inými účastníkmi systému a poskytovateľmi platobných služieb bez toho, aby bol dotknutý článok 23;
- ga) platobné transakcie, ktoré súvisia so službami súvisiacimi s cennými papiermi vrátane výplaty dividend alebo iných výnosov, umorovania alebo odpredaja, ktoré vykonávajú osoby uvedené v písmene g) alebo investičné firmy, úverové inštitúcie, (...) podniky kolektívneho investovania alebo správcovské spoločnosti, ktoré poskytujú investičné služby, a iné subjekty, ktoré môžu spravovať finančné nástroje;
- h) služby zabezpečované poskytovateľmi technických služieb, ktorí podporujú poskytovanie platobných služieb bez toho, aby ktorejkoľvek fáze nadobudli vlastníctvo finančných prostriedkov určených na prevod, vrátane spracovania a ukladania údajov, zvereneckých služieb a služieb ochrany súkromia, overovania údajov a totožnosti, zabezpečovania informačných technológií a komunikačnej siete, zabezpečovania a údržby terminálov a zariadení používaných pri platobných službách;

- i) služby založené na nástrojoch, ktoré možno použiť na účely nadobudnutia tovaru alebo služieb iba v priestoroch emitenta alebo iba na základe obchodnej dohody s emitentom buď v obmedzenej sieti poskytovateľov služieb, alebo pre obmedzený rozsah tovaru alebo služieb;
- j) platobné transakcie vykonané prostredníctvom každého telekomunikačného, digitálneho alebo počítačového zariadenia, ak sa nakúpený tovar alebo služby dodávajú do telekomunikačného, digitálneho alebo počítačového zariadenia alebo sa prostredníctvom neho používajú, za podmienky, že prevádzkovateľ telekomunikačného, digitálneho alebo počítačového systému nekoná výlučne ako sprostredkovateľ medzi používateľom platobných služieb a dodávateľom tovaru a služieb;
- k) platobné transakcie uskutočňované medzi poskytovateľmi platobných služieb na ich vlastný účet, ako aj medzi sprostredkovateľmi alebo pobočkami na ich vlastný účet;
- l) platobné transakcie medzi materským podnikom a jeho dcérskou spoločnosťou alebo medzi dcérskymi spoločnosťami toho istého materského podniku bez akéhokoľvek sprostredkovania zo strany iného poskytovateľa platobných služieb ako podniku patriaceho do tej istej skupiny.
- m) služby poskytovateľov súvisiace s výberom hotovosti v bankomatoch, ktorí konajú v mene jedného alebo viacerých emitentov kariet a ktorí nie sú zmluvnou stranou v rámcovej zmluve so spotrebiteľom uskutočňujúcim výber peňazí z platobného účtu za podmienky, že títo poskytovatelia nevykonávajú ostatné platobné služby uvedené v prílohe.

Článok 4

Vymedzenie pojmov

Na účely tejto smernice sa uplatňujú tieto definície:

(1) „domovským členským štátom“ je:

(i) vypustené.

- (ii) členský štát, v ktorom sa nachádza sídlo poskytovateľa platobných služieb alebo
 - (iii) ak poskytovateľ platobných služieb nemá podľa svojho vnútroštátneho práva sídlo, členský štát, v ktorom sa nachádza jej ústredie;
- (2) „*hostiteľským členským štátom*“ je iný členský štát ako domovský členský štát, v ktorom má poskytovateľ platobných služieb pobočku alebo sprostredkovateľa alebo poskytuje platobné služby;
- (2a) „*platobnou službou*“ je obchodná činnosť v zmysle prílohy;
- (2b) „*platobnými inštitúciami*“ sú právnické osoby, ktorým bolo podľa článku 6 tejto smernice udelené povolenie poskytovať a vykonávať platobné služby v celom Spoločenstve;
- (2c) „*platobnou transakciou*“ je úkon, ktorý iniciuje platiteľ alebo príjemca platby a ktorý pozostáva z vkladu, prevodu alebo výberu finančných prostriedkov bez ohľadu na akékoľvek príslušné záväzky medzi platiteľom a príjemcom platby;
- (3) „*platobným systémom*“ je systém na prevod finančných prostriedkov s formálnymi a štandardnými mechanizmami a spoločnými pravidlami pre spracúvanie, zúčtovanie a/alebo vyrovnanie platobných transakcií;
- (3a) vypustené;
- (4) „*platiteľom*“ je buď fyzická, alebo právnická osoba, ktorá je majiteľom platobného účtu a ktorá povoľuje platobný príkaz z tohto platobného účtu, alebo v prípade, že účet neexistuje, fyzická alebo právnická osoba, ktorá dáva príkaz na platobnú transakciu;
- (5) „*príjemcom platby*“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá je zamýšľaným príjemcom finančných prostriedkov, ktoré boli predmetom platobnej transakcie;

- (5a) „*poskytovateľom platobných služieb*“ sú podniky uvedené v článku 1 ods. 1 tejto smernice a právnické a fyzické osoby, ktoré využívajú výnimku v súlade s článkom 21 tejto smernice;
- (6) „*používateľom platobných služieb*“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá ako platiteľ alebo príjemca platby alebo aj ako príjemca, aj ako platiteľ využíva platobné služby;
- (6a) „*spotrebiteľom*“ je fyzická osoba, ktorá v zmluvách o platobných službách, ktorých sa týka táto smernica, koná mimo svojej obchodnej, podnikateľskej alebo profesijnej činnosti;
- (6b) „*rámcovou zmluvou*“ je zmluva o platobnej službe, ktorou sa riadi budúci výkon jednotlivých a následných platobných transakcií a ktorá môže obsahovať povinnosť a podmienky zriadenia platobného účtu;
- (6c) „*poukázaním peňazí*“ je platobná služba, pri ktorej sa finančné prostriedky od platiteľa prijímajú bez toho, aby sa vytvoril platobný účet 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, a/alebo pri ktorej sa takéto finančné prostriedky prijímajú v mene príjemcu platby a sú mu sprístupnené;
- (7) „*platobným účtom*“ je účet vedený v mene jedného alebo viacerých používateľov platobných služieb, ktorý sa používa na vykonávanie platobných transakcií;
- (7a) vypustené;
- (8) „*finančnými prostriedkami*“ sú bankovky a mince, žirové peniaze a elektronické peniaze, ako je uvedené v smernici 2000/46/ES;

- (9) vypustené;
- (10) „*platobným príkazom*“ je každý pokyn platiteľa alebo príjemcu svojmu poskytovateľovi platobných služieb, ktorým žiada o vykonanie platobnej transakcie;
- (11) „*dátumom valuty*“ je referenčný čas, ktorý používa poskytovateľ platobných služieb na výpočet úrokov z finančných prostriedkov odpísaných z platobného účtu alebo naň pripísaných;
- (12) „*referenčným výmenným kurzom*“ je výmenný kurz, ktorý sa používa ako základ pri výpočte každej výmeny meny a ktorý sprístupnil poskytovateľ platobných služieb alebo pochádza z verejne dostupného zdroja;
- (13) „*autentifikáciou*“ je postup, ktorý umožňuje poskytovateľovi platobných služieb overiť použitie osobitného platobného nástroja vrátane jeho personalizovaných bezpečnostných prvkov;
- (14) „*referenčnou úrokovou sadzbou*“ 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 platobných službách;
- (15) „*jedinečným identifikátorom*“ je kombinácia písmen, čísel alebo symbolov, ktorú špecifikuje poskytovateľ platobných služieb používateľovi platobných služieb a ktorú používateľ platobných služieb poskytne na účely jednoznačnej identifikácie druhého používateľa platobných služieb zúčastneného na platobnej transakcii a/alebo jeho platobného účtu;
- (16) „*sprostredkovateľom*“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá pri vykonávaní platobných služieb koná v mene platobnej inštitúcie;
- (17) „*platobným nástrojom*“ je každé personalizované zariadenie a/alebo súbor postupov dohodnutý medzi používateľom platobných služieb a poskytovateľom platobných služieb, ktoré používa používateľ platobných služieb, aby mohol iniciovať platobný príkaz;

(17a) vypustené;

(18) „*prostriedkami diaľkovej komunikácie*“ sú akékoľvek prostriedky, ktoré sa môžu bez súčasnej fyzickej prítomnosti poskytovateľa a používateľa platobných služieb použiť na uzatvorenie zmluvy o platobných službách;

(19) „*trvalým dátovým nosičom*“ je každý nástroj, ktorý používateľovi platobných služieb umožňuje pre budúce použitie uchovávať informácie adresované osobne jemu spôsobom dostupným po obdobie zodpovedajúce účelu týchto informácií a ktorý umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií;

(19a) „*mikropodnikom*“ je podnik, ktorý v čase uzatvorenia zmluvy o platobných službách, je podnikom v zmysle článku 1 a článku 2 ods. 1 a 3 hlavy I prílohy k odporúčaniu 2003/361/ES verzie zo 6. mája 2003;

(19b) vypustené;

(20) „*obchodným dňom*“ je deň, kedy príslušný poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby zúčastnený na vykonaní platobnej transakcie pracuje, ako si to vyžaduje výkon platobnej transakcie;

(21) „*inkasom z účtu*“ je platobná služba, pri ktorej sa zaťaží platobný účet platiteľa, pričom platobnú transakciu iniciuje príjemca platby na základe platiteľovho súhlasu príjemcovi platby alebo poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby alebo jeho vlastnému poskytovateľovi platobných služieb;

- (22) „*pobočkou*“ je iné miesto podnikania ako ústredie, ktoré je súčasťou platobnej inštitúcie, nemá právnu subjektivitu a ktoré priamo vykonáva niektoré alebo všetky transakcie tvoriace súčasť podnikania platobnej inštitúcie; všetky miesta podnikania v tom istom členskom štáte zriadené platobnými inštitúciami s ústredím v inom členskom štáte sa považujú za jednu pobočku;
- (23) „*skupinou*“ je skupina podnikov, ktorá pozostáva z materského podniku, jeho dcérskych podnikov a subjektov, v ktorých má materský podnik alebo jeho dcérske podniky účasť, ako aj podnikov, ktoré sú navzájom prepojené vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS.

HLAVA II

Poskytovatelia platobných služieb

Kapitola 1

Platobné inštitúcie

ODDIEL 1

VŠEOBECNÉ PRAVIDLÁ

Článok 5

Žiadosti o povolenie

Žiadosť o povolenie na výkon činnosti platobnej inštitúcie sa príslušným orgánom domovského členského štátu predkladá spolu s:

- a) programom operácií, ktorý stanovuje najmä druh predpokladaných platobných služieb;
- b) podnikateľským plánom vrátane stanovenia predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky, ktorý preukazuje, že žiadateľ je schopný používať vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy pre riadne fungovanie;
- ba) dokladom, že platobná inštitúcia má sumu základného imania uvedenú v článku 5b;
- bb) opisom opatrení prijatých na ochranu finančných prostriedkov používateľa platobných služieb v súlade s článkom 5d v prípade platobných inštitúcií uvedených v prvom pododseku článku 5d ods. 1;

- c) opisom mechanizmov riadenia, správy a vnútornej kontroly žiadateľa vrátane administratívnych postupov, postupov riadenia rizík a účtovných postupov, ktorý preukazuje, že tieto mechanizmy riadenia a správy, kontrolné mechanizmy a postupy sú primerané, riadne a vhodné;
- d) opisom mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré žiadateľ zaviedol s cieľom dodržiavať povinnosti týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu podľa smernice 2005/60/ES a nariadenia 1781/2006 ES;
- e) Vypustené.
- f) opisom organizačnej štruktúry žiadateľa vrátane prípadného opisu zamýšľaného využívania pobočiek a sprostredkovateľov a opisu externých služieb a účasti v národnom a medzinárodnom platobnom systéme;
- fa) Vypustené.
- g) totožnosťou osôb, ktoré majú priamu alebo nepriamu kvalifikovanú účasť u žiadateľa v zmysle článku 4 ods. 11 smernice 2006/48/ES a veľkosťou ich účinnej účasti a dokladmi o ich vhodnosti so zreteľom na potrebu zabezpečiť riadne a obozretné riadenie platobnej inštitúcie;
- h) Vypustené.
- i) totožnosťou členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie platobnej inštitúcie a, ak je to potrebné, osôb zodpovedných za riadenie činností súvisiacich s platobnými službami platobnej inštitúcie, ako aj dokladom o tom, že majú dobrú povesť a primerané znalosti a skúsenosti na výkon platobných služieb, ako to stanovuje domovský štát platobnej inštitúcie;

- ia) prípadne totožnosťou štatutárnych audítorov a audítorských firiem v zmysle smernice 2006/43/ES;
- j) právnym štatútom žiadateľa a stanovami;
- k) adresou ústredia.

Na účely odseku 1 písm. bb), c) a f) poskytne žiadateľ opis opatrení týkajúcich sa auditu a organizačných opatrení, ktoré zaviedol s cieľom podniknúť všetky primerané kroky na ochranu záujmov svojich používateľov a zabezpečenie kontinuity a spoľahlivosti výkonnosti platobných služieb.

Článok 5a

Vlastné finančné prostriedky

1. Vlastné zdroje platobnej inštitúcie v zmysle článkov 57 až 61, 63, 64 a 66 smernice 2006/48/ES nesmú klesnúť pod vyššiu sumu uvedenú v článku 5b a v článku 5c.
2. Členské štáty prijímú potrebné opatrenia, aby sa zabránilo viacnásobnému uplatneniu prvkov oprávnených ako vlastné zdroje v prípadoch, keď platobná inštitúcia patrí do tej istej skupiny ako iná platobná inštitúcia, úverová inštitúcia, investičná firma, správcovská spoločnosť alebo poisťovacia spoločnosť. Toto ustanovenie sa uplatňuje obdobne, ak má platobná inštitúcia hybridnú povahu a vykonáva činnosti iné, ako sú činnosti uvedené v prílohe.
3. Ak sa splnia podmienky ustanovené v článku 69 smernice 2006/48/ES, členské štáty alebo ich príslušné orgány sa môžu rozhodnúť neuplatňovať článok 5c na finančné inštitúcie, ktoré podliehajú konsolidovanému dohľadu materskej úverovej inštitúcie podľa smernice 2006/48/ES.

Článok 5b
Základné imanie

Členské štáty požadujú, aby platobná inštitúcia mala v čase udelenia povolenia na výkon činnosti základné imanie zahŕňajúce položky vymedzené v písmenách a) a b) článku 57 smernice 2006/48/ES, ako sa uvádza ďalej:

- a) ak platobná inštitúcia vykonáva iba tie činnosti, ktoré sa uvádzajú v písmene 7 prílohy, jej základné imanie nesmie byť v žiadnom okamihu nižšie ako 20 000 EUR;
- b) ak platobná inštitúcia vykonáva niektorú z činností uvedených v písmene 8 prílohy, jej základné imanie nesmie byť v žiadnom okamihu nižšie ako 50 000 EUR;
- c) ak platobná inštitúcia vykonáva niektorú z činností uvedených v bode 1, 2, 3, 4 a 5 prílohy, jej základné imanie nesmie byť v žiadnom okamihu nižšie ako 125 000 EUR.

Článok 5c
Prevádzkový kapitál

1. Členské štáty bez ohľadu na minimálne kapitálové požiadavky stanovené v článku 5b požadujú, aby platobné inštitúcie neustále držali vlastné zdroje vypočítané podľa jednej z týchto troch metód určenej príslušnými orgánmi:

Metóda A

Vlastné zdroje platobných inštitúcií predstavujú sumu, ktorá sa rovná najmenej 10 % ich fixných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci rok. V prípade, že oproti predchádzajúcemu roku nastala podstatná zmena v obchodnej činnosti platobnej inštitúcie, môžu príslušné orgány túto požiadavku upraviť. Ak firma k dátumu výpočtu nepodnikala celý rok, táto požiadavka sa stanovuje na 10 % zodpovedajúcich fixných prevádzkových výdavkov predpokladaných v obchodnom pláne, ak príslušné orgány nepožadujú úpravu tohto plánu.

Metóda B

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie predstavujú sumu, ktorá sa rovná najmenej súčtu nasledovných položiek vynásobených súčiniteľom veľkosti k definovaným nižšie v odseku 2, pričom objem platieb (OP) predstavuje jednu dvanásťtinu celkovej sumy platobných transakcií, ktoré platobná inštitúcia vykonala v predchádzajúcom roku:

- a) 4,0 % z tejto časti OP až do výšky 5 mil. EUR plus
- b) 2,5 % z tejto časti OP od 5 mil. EUR až do 10 mil. EUR plus
- c) 1 % z tejto časti OP od 10 mil. EUR až do 100 mil. EUR plus
- d) 0,5 % z tejto časti OP od 200 mil. EUR až do 250 mil. EUR plus
- e) 0,25 % z tejto časti OP nad 250 mil. EUR

Metóda C

Vlastné zdroje platobnej inštitúcie predstavujú sumu rovnajúcu sa najmenej príslušnému ukazovateľu definovanému nižšie v písmene a) vynásobenému multiplikačným faktorom definovaným nižšie v písmene b) a ďalej vynásobenému súčiniteľom veľkosti k definovaným nižšie v odseku 2:

a) Príslušný ukazovateľ je súčtom:

- výnosových úrokov
- nákladových úrokov
- prijatých provízií a poplatkov a
- iných prevádzkových výnosov.

Každá položka sa zahrnie do výpočtu so svojim kladným alebo záporným znamienkom. Pri výpočte príslušného ukazovateľa sa nemú použiť mimoriadne alebo nepravidelné výnosy. Výdavky na externe dodávané služby poskytované tretími stranami môžu znížiť príslušný ukazovateľ, ak takéto výdavky účtuje dodávateľ, ktorý podlieha dohľadu podľa tejto smernice. Príslušný ukazovateľ sa vypočíta na konci účtovného roka na základe výsledkov za posledných dvanásť mesiacov. Príslušný ukazovateľ sa vypočítava za uplynulý účtovný rok. Prevádzkový kapitál vypočítaný podľa tejto metódy však nesmie klesnúť pod 80 % priemernej hodnoty príslušného ukazovateľa za posledné tri účtovné roky. Ak nie sú k dispozícii údaje overené audítorom, môžu sa použiť odhadované obchodné údaje.

b) Multiplikačný činiteľ je:

- (i) 10 % z uvedenej časti príslušného ukazovateľa až do výšky 2,5 mil. EUR,
- (ii) 8 % z uvedenej časti príslušného ukazovateľa od 2,5 mil. EUR až do 5 mil. EUR,
- (iii) 6 % z uvedenej časti príslušného ukazovateľa od 5 mil. EUR až do 25 mil. EUR,
- (iv) 3 % uvedenej časti príslušného ukazovateľa od 25 mil. EUR až do 50 mil. EUR,
- (v) 1,5 % nad 50 mil. EUR.

2. Súčiniteľ veľkosti k , ktorý sa používa pri metóde B a C, je:

- a) 0,5, ak platobná inštitúcia vykonáva iba tie činnosti, ktoré sa uvádzajú v bode 7 prílohy;
- b) 0,8, ak platobná inštitúcia vykonáva iba niektorú z činností uvedených v bode 8 prílohy;
- c) 1,0, ak platobná inštitúcia vykonáva niektorú z činností uvedených v bode 1, 2, 3, 4 a 5 prílohy.

3. Príslušné orgány môžu pri postupe podľa odseku 1 na základe posúdenia procesov riadenia rizika, mechanizmu riadenia rizika straty dát a kontrolného mechanizmu platobnej inštitúcie požadovať, aby platobná inštitúcia držala sumu, ktorá je najviac o 20 % vyššia než suma, ktorá by vyplývala z použitia metódy vybranej v súlade s odsekom 1, alebo jej povoliť, aby držala sumu, ktorá je najviac o 20 % nižšia než suma, ktorá by vyplývala z použitia metódy vybranej v súlade s odsekom 1.

Článok 5d

Požiadavky na ochranu finančných prostriedkov

1. Členské štáty alebo príslušné orgány požadujú, aby platobná inštitúcia, ktorá poskytuje niektorú z platobných služieb uvedených v prílohe a zároveň vykonáva iné obchodné činnosti podľa článku 10 ods. 1 písm. d), ochraňovala finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb alebo prostredníctvom iného poskytovateľa platobných služieb na účel vykonania platobných transakcií tak, že:

bud'

- a) tieto finančné prostriedky sa nesmú v žiadnom okamihu spojiť s finančnými prostriedkami inej fyzickej alebo právnickej osoby ako používateľom platobných služieb, v ktorého mene sa tieto finančné prostriedky držia, a ak ich stále drží platobná inštitúcia, pričom ich nedodala príjemcovi platby alebo nepreviedla v prospech iného poskytovateľa platobných služieb do konca obchodného dňa nasledujúceho po dni, kedy boli finančné prostriedky prijaté, uložia sa na samostatnom účte v úverovej inštitúcii alebo sa investujú do bezpečných, likvidných nízkorizikových aktív, ktoré vymedzia príslušné orgány domovského členského štátu;
- b) v súlade s vnútroštátnym právom členských štátov sú v záujme používateľov platobných služieb chránené voči nárokom iných veriteľov platobnej inštitúcie, najmä v prípade jej platobnej neschopnosti;

alebo

tieto finančné prostriedky sú kryté poistnou zmluvou alebo inou porovnateľnou zárukou poskytnutou poisťovacou spoločnosťou alebo úverovou inštitúciou, ktorá nepatrí do rovnakej skupiny ako samotná platobná inštitúcia, do výšky sumy rovnajúcej sa finančným prostriedkom, ktoré by sa vyčlenili v prípade neexistencie takejto poistnej zmluvy alebo inej porovnateľnej záruky, pričom táto zmluva alebo záruka je splatná v prípade, že platobná inštitúcia nie je schopná plniť svoje finančné záväzky.

2. Ak sa požaduje, aby platobná inštitúcia ochraňovala finančné prostriedky podľa odseku 1 a ak sa časť sumy finančných prostriedkov uvedených v odseku 1 použije na budúce platobné transakcie, pričom zostatok slúži na neplatobné služby, tá časť finančných prostriedkov, ktorá sa prijala na účely vykonania budúcich platobných transakcií tiež podlieha povinnostiam podľa odseku 1. Ak je táto časť premenná alebo vopred neznáma, členské štáty môžu dovoliť platobným inštitúciám uplatniť tento odsek na základe reprezentatívnej časti, o ktorej sa predpokladá, že sa použije na platobné služby za predpokladu, že takúto reprezentatívnu časť možno primerane odhadnúť na základe historických údajov k spokojnosti príslušných orgánov.
3. Členské štáty alebo príslušné orgány môžu požadovať, aby platobné inštitúcie, ktoré nevykonávajú iné obchodné činnosti než poskytovanie platobných služieb podľa článku 10 ods. 1 písm. d), tiež dodržiavali požiadavky na ochranu finančných prostriedkov uvedené v odseku 1.
4. Členské štáty alebo príslušné orgány môžu tiež obmedziť takéto požiadavky na ochranu na finančné prostriedky tých používateľov platobných služieb, ktorých finančné prostriedky jednotlivo prekračujú limit 600 EUR.

Článok 6

Udeľovanie povolenia

- 1. Členské štáty vyžadujú od iných podnikov ako podnikov uvedených v článku 1 ods. 1 písm. a) až c) a da) až db) a ako právnických a fyzických osôb využívajúcich výnimku v zmysle článku 21, ktoré majú v úmysle poskytovať platobné služby, aby pred začatím poskytovania platobných služieb získali povolenie na výkon činnosti platobnej inštitúcie. Povolenie sa udeľuje len právnickým osobám usadeným v členskom štáte.

1. Povolenie sa udeľuje, ak informácie a podklady priložené k žiadosti spĺňajú všetky požiadavky stanovené v článku 5 a ak príslušné orgány po preskúmaní žiadosti dospejú k celkovému kladnému stanovisku. Pred udelením povolenia sa môžu príslušné orgány v prípade potreby poradiť s národnou centrálnou bankou alebo inými príslušnými orgánmi verejnej moci.
 - 1a. Platobná inštitúcia, ktorá má podľa vnútroštátneho práva svojho domovského členského štátu sídlo, musí mať svoje ústredie v tom istom členskom štáte, v ktorom má svoje sídlo.
2. Príslušné orgány udedia povolenie, iba ak má platobná inštitúcia vzhľadom na potrebu zabezpečenia riadneho a obozretného riadenia rozsiahle riadiace opatrenia na svoju obchodnú činnosť v oblasti platobných služieb, obsahujúce jasnú organizačnú štruktúru s dobre vymedzenými, transparentnými a súdržnými líniami zodpovednosti, účinné procesy na určovanie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená, ich riadenie, sledovanie a podávanie správ o nich a primerané mechanizmy vnútorných kontrol vrátane riadnych administratívnych a účtovných postupov; tieto opatrenia, postupy a mechanizmy sú komplexné a primerané povahe, rozsahu a komplexnosti platobných služieb, ktoré platobná inštitúcia poskytuje.
 - 2-a. Ak platobná inštitúcia vykonáva niektorú z platobných služieb uvedených v prílohe a zároveň vykonáva iné obchodné činnosti, príslušné orgány môžu požadovať založenie samostatného subjektu na poskytovanie platobných služieb, ak činnosti nesúvisiace s platobnými službami narúšajú alebo hrozia narušením finančnej stability platobnej inštitúcie alebo schopnosti príslušných orgánov sledovať, či platobná inštitúcia dodržiava všetky povinnosti ustanovené touto smernicou.
 - 2a. Príslušné orgány odmietnu udeliť povolenie, ak po zohľadnení potreby zabezpečiť riadne a obozretné riadenie platobnej inštitúcie nie sú presvedčené o vhodnosti akcionárov alebo spoločníkov, ktorí majú kvalifikovanú účasť.

- 2b. Ak medzi platobnou inštitúciou a inými fyzickými alebo právnickými osobami existujú úzke väzby v zmysle článku 4 ods. 46 smernice 2006/48/ES, príslušné orgány udelia povolenie, len ak tieto väzby nebránia účinnému vykonávaniu príslušných funkcií dohľadu.
- 2c. Príslušné orgány udelia povolenie iba v prípade, ak zákony, právne predpisy alebo správne ustanovenia tretej krajiny, ktorými sa riadi jedna alebo viacero fyzických alebo právnických osôb, s ktorými má platobná inštitúcia úzke väzby, alebo ťažkosti súvisiace s vynucovaním týchto zákonov, právnych predpisov alebo správnych ustanovení nebránia účinnému vykonávaniu ich funkcií dohľadu.
3. Povolenie je platné vo všetkých členských štátoch a umožňuje príslušnej platobnej inštitúcii poskytovať platobné služby v celom Spoločenstve buď na základe slobody poskytovať služby, alebo slobody usadiť sa za predpokladu, že sa povolenie vzťahuje na takéto služby.

Článok 7

Oznámenie rozhodnutia

Príslušný orgán informuje žiadateľa o schválení alebo zamietnutí jeho žiadosti do troch mesiacov od dátumu prijatia žiadosti alebo, ak je žiadosť neúplná, do troch mesiacov od dátumu prijatia všetkých informácií potrebných na prijatie rozhodnutia.

V prípade zamietnutia žiadosti sa vždy uvádzajú dôvody.

Článok 7a

Odňatie povolenia

1. Príslušné orgány môžu odňať povolenie vydané platobnej inštitúcii, iba ak takáto inštitúcia:

- a) nevyužije povolenie do 12 mesiacov, výslovne sa vzdá povolenia alebo prestane vykonávať obchodnú činnosť na viac ako šesť mesiacov, ak dotknutý členský štát v takých prípadoch neprijal ustanovenia na zánik povolenia v takýchto prípadoch; alebo
 - b) získala povolenie na základe nepravdivých vyhlásení alebo iných nezákonných prostriedkov; alebo
 - c) už nespĺňa podmienky na udelenie povolenia; alebo
 - d) by ďalším vykonávaním obchodnej činnosti v oblasti platobných služieb predstavovala hrozbu pre stabilitu platobného systému; alebo
 - e) sa na ňu vzťahuje iný prípad, keď vnútroštátne právne predpisy stanovujú odňatie povolenia.
2. V prípade odňatia povolenia sa musia uviesť dôvody a odňatie sa musí oznámiť dotknutým osobám.
3. Odňatie povolenia sa zverejňuje. Príslušný orgán ho môže oznámiť aj zainteresovaným stranám.

Článok 8

Registrácia

Členské štáty zriadia verejný register všetkých povolených platobných inštitúcií a ich pobočiek a sprostredkovateľov, ako aj všetkých fyzických a právnických osôb a ich pobočiek a sprostredkovateľov, ktorým bola udelená výnimka v súlade s článkom 21, a inštitúcií uvedených v článku 2 ods. 3, ktoré sú podľa vnútroštátnych právnych predpisov oprávnené poskytovať platobné služby. Zapísaní sú v registri domovského členského štátu.

V registri sa uvádzajú platobné služby, na ktoré má platobná inštitúcia povolenie alebo pre ktoré je fyzická alebo právnická osoba registrovaná. Povolené platobné inštitúcie sa uvádzajú v registri oddelene od fyzických a právnických osôb, ktoré boli zaregistrované v súlade s článkom 21. Register je verejne k dispozícii k nahliadnutiu, dostupný online a pravidelne sa aktualizuje.

Článok 9

Aktualizácia údajov

O každej zmene, ktorá môže mať vplyv na presnosť informácií a podkladov poskytnutých podľa článku 5, platobná inštitúcia bezodkladne informuje príslušný orgán svojho domovského členského štátu.

Článok 9 a

Účtovníctvo a štatutárny audit

1. Štvrtá smernica Rady 78/660/EHS a prípadne siedma smernica Rady 83/349/EHS a smernica 86/635/EHS a nariadenie (ES) 1606/2002 sa primerane uplatňujú na platobné inštitúcie.
2. Pokiaľ sa neuplatňuje výnimka podľa smernice 78/660/ES a prípadne smernice 83/349/EHS a smernice 86/635/EHS, ročné účtovné závierky a konsolidované účtovné závierky platobných inštitúcií sú predmetom auditu štatutárnych audítorov alebo audítorských firiem v zmysle smernice 2006/43/ES.

3. Na účely dohľadu členské štáty požadujú, aby platobné inštitúcie poskytovali o platobných službách uvedených v prílohe a činnostiach uvedených v článku 10 odsek 1 samostatné účtovné informácie, ktoré sú predmetom audítorskej správy. Ak je to uplatniteľné, túto správu pripravujú štatutárni audítori alebo audítorská firma.
4. Povinnosti ustanovené v článku 53 smernice 2006/48/ES sa primerane uplatňujú na štatutárnych audítorov alebo audítorské firmy platobných inštitúcií v súvislosti s činnosťami týkajúcimi sa platobných služieb.

Článok 10

Činnosti

1. Okrem poskytovania platobných služieb uvedených v prílohe sú platobné inštitúcie oprávnené na výkon týchto činností:
 - a) vypustené;
 - b) poskytovanie prevádzkových a s nimi úzko súvisiacich pridružených služieb, ako je zabezpečovanie vykonania platobných transakcií, devízové služby, úschova, ukladanie a spracovanie údajov;
 - c) prevádzkovanie platobných systémov bez toho, aby bol dotknutý článok 23;
 - d) obchodné činnosti okrem poskytovania platobných služieb so zreteľom na uplatniteľné právo Spoločenstva a vnútroštátne právo.

2. Ak platobné inštitúcie poskytujú platobné služby podľa odseku 1 písm. a), môžu viesť iba platobné účty, ktoré sa používajú výlučne na platobné transakcie; nijaké finančné prostriedky, ktoré platobná inštitúcia prijala od používateľov platobných služieb na poskytnutie platobných služieb, nepredstavujú vklad ani iné vratné prostriedky v zmysle článku 5 smernice 2006/48/ES, ani elektronické peniaze v zmysle článku 1 ods. 3 smernice 2000/46/ES.
- 2a. Platobné inštitúcie môžu poskytovať úver týkajúci sa platobných služieb uvedených v bode 4, 5 alebo 8 prílohy, iba ak sú splnené tieto požiadavky:
- a) úver je doplnkový a udeľuje sa výlučne v súvislosti s výkonom transakcie a
 - b) bez ohľadu na vnútroštátne pravidlá týkajúce sa poskytovania úverov prostredníctvom kreditných kariet sa úver poskytnutý v súvislosti s platbou a v súlade s článkom 6 ods. 3 a článkom 20 splatí v krátkom termíne, ktorý v žiadnom prípade neprekročí dvanásť mesiacov a
 - c) takýto úver sa neposkytuje z finančných prostriedkov prijatých alebo držaných na účel vykonania platobnej transakcie a
 - d) vlastné zdroje platobnej inštitúcie sú nepretržité a k spokojnosti orgánu dohľadu primerané so zreteľom na celkovú sumu poskytnutého úveru.
- 2b. Platobné inštitúcie nesmú vykonávať obchodnú činnosť v oblasti prijímania vkladov a iných splatných finančných prostriedkov v zmysle článku 5 smernice 2006/48/ES.
3. Vypustené.

ODDIEL 2

INÉ POŽIADAVKY

Článok 11

Používanie sprostredkovateľov alebo subjektov, u ktorých sa činnosti objednávajú externe

1. Ak platobná inštitúcia zamýšľa poskytovať platobné služby prostredníctvom sprostredkovateľa, oznámi príslušným orgánom svojho domovského členského štátu tieto informácie:
 - a) názov a adresu sprostredkovateľa;
 - b) opis mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré sprostredkovatelia uplatnia s cieľom dodržiavať povinnosti týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES;
 - c) vypustené
 - d) totožnosť členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie sprostredkovateľa, ktoré sa podieľajú na poskytovaní platobných služieb, a doklad o tom, že sú schopnými a vhodnými osobami.
- 1a. Keď príslušné orgány dostanú informácie podľa odseku 1 písm. a) až d), môžu uviesť sprostredkovateľa v registri zriadenom podľa článku 8.
- 1b. Pred uvedením sprostredkovateľa v registri môžu príslušné orgány, ak sa domnievajú, že informácie, ktoré im boli poskytnuté, nie sú správne, podniknúť ďalšie kroky na ich overenie.

- 1c. Ak po podniknutí týchto krokov nie sú príslušné orgány presvedčené o tom, že informácie poskytnuté podľa odseku 1 písm. a) až d) sú správne, uvedenie sprostredkovateľa v registri zriadenom podľa článku 8 zamietnu.
- 1d. Ak chce platobná inštitúcia vykonávať činnosť v inom členskom štáte prostredníctvom sprostredkovateľa, musí dodržať postupy uvedené v článku 20. V tom prípade predtým, než možno sprostredkovateľa zaregistrovať podľa tohto článku, musia príslušné orgány domovského členského štátu informovať príslušné orgány hostiteľského členského štátu o svojom zámere zaregistrovať sprostredkovateľa a zohľadniť jeho stanovisko.
- 1e. Ak majú príslušné orgány navrhovaného hostiteľského členského štátu opodstatnené dôvody domnievať sa, že v súvislosti so zamýšľaným najatím sprostredkovateľa alebo zriadením pobočky dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v zmysle smernice 2005/60/ES, alebo i pokusu o ne alebo že najatie takéhoto sprostredkovateľa alebo zriadenie takejto pobočky by zvýšilo riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, sprostredkovateľa alebo pobočku oznámia príslušným orgánom domovského členského štátu, ktorí môžu odmietnuť sprostredkovateľa alebo pobočku zaregistrovať alebo môžu registráciu odňať, ak k nej už došlo.
2. Ak má platobná inštitúcia v úmysle na poskytovanie prevádzkových funkcií platobných služieb využívať externého dodávateľa, informuje o tejto skutočnosti príslušný orgán svojho domovského štátu.
- Externé dodávanie služieb sa nesmie v prípade dôležitých prevádzkových úloh uskutočniť spôsobom, ktorým by sa podstatne narušila kvalita vnútornej kontroly a schopnosť príslušných orgánov monitorovať dodržiavanie všetkých povinností ustanovených touto smernicou zo strany platobnej inštitúcie.

Na účely druhého pododseku sa prevádzková úloha považuje za dôležitú vtedy, ak by chyba alebo zanedbanie počas jej výkonu významne narušili pokračujúce dodržiavanie podmienok a povinností vyplývajúcich z povolenia, o ktoré platobná inštitúcia požiadala podľa tejto hlavy, alebo iných povinností podľa tejto smernice, alebo jej finančnú výkonnosť alebo požiadavky na riadne finančné hospodárenie alebo kontinuitu poskytovania platobných služieb.

Členské štáty zabezpečujú, aby v prípade využívania externých služieb v prípade dôležitých prevádzkových úloh, platobné inštitúcie dodržiavali tieto podmienky:

- a) externé služby nesmú mať za následok delegovanie zodpovedností vrcholového manažmentu;
- b) nesmie sa zmeniť vzťah a povinnosti platobnej inštitúcie k používateľom platobných služieb podľa tejto smernice;
- c) nesmú sa narušiť podmienky, ktoré musí platobná inštitúcia dodržiavať, aby mohla byť povolená v súlade s touto hlavou;
- d) nesmie sa zrušiť ani upraviť nijaká z iných podmienok, na základe ktorej bolo platobnej inštitúcii udelené povolenie na činnosť.

- 3. Platobné inštitúcie musia zabezpečiť, aby sprostredkovatelia alebo pobočky, ktorí konajú v ich mene, informovali o tejto skutočnosti používateľov platobných služieb.

ODDIEL 2

INÉ POŽIADAVKY

Článok 12

Zodpovednosť

1. Členské štáty zabezpečia, aby platobné inštitúcie, ktoré sa pri výkone prevádzkových funkcií spoliehajú sa na tretie strany, podnikli primerané kroky, ktorými zabezpečia splnenie požiadaviek tejto smernice.
2. Členské štáty od platobných inštitúcií vyžadujú, aby boli naďalej niesli plnú zodpovednosť za každé konanie svojich zamestnancov alebo za každého sprostredkovateľa, pobočku alebo subjekt, ktorého externé služby využívajú.

Článok 13

Uchovávanie záznamov

Členské štáty od platobných inštitúcií vyžadujú, aby uchovávali všetky dôležité záznamy na účely tejto hlavy najmenej päť rokov bez toho, aby bola dotknutá smernica 2005/60/ES alebo iné príslušné právne predpisy Spoločenstva alebo vnútroštátne právne predpisy.

Článok 14

Miesto ústredia

Vypustené.

ODDIEL 3

PRÍSLUŠNÉ ORGÁNY A DOHĽAD

Článok 15

Určenie príslušných orgánov

1. Členské štáty určia za príslušné orgány zodpovedné za udeľovanie povolení a dohľad nad obozretným podnikaním platobných inštitúcií, ktoré majú vykonávať povinnosti ustanovené podľa tejto hlavy, buď orgány verejnej moci, alebo subjekty uznané vnútroštátnymi právnymi predpismi alebo orgánmi verejnej moci, ktoré na tento účel výslovne oprávňuje vnútroštátne právo, vrátane centrálnych bánk.
Príslušné orgány sa určia tak, aby sa zaručila nezávislosť od hospodárskych orgánov a predišlo konfliktu záujmov. Bez toho, aby bol dotknutý prvý odsek, týmito orgánmi nesmú byť platobné inštitúcie, úverové inštitúcie, inštitúcie elektronického peňaženstva ani inštitúcie poštových bánk.
Členské štáty príslušne informujú Komisiu.
2. Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány určené podľa odseku 1 mali všetky potrebné právomoci na výkon svojich povinností.
3. Ak na území členského štátu existuje viac ako jeden príslušný orgán pre záležitosti upravené v tejto hlave, členský štát zabezpečí, aby tieto orgány úzko spolupracovali, aby mohli účinne plniť svoje povinnosti. To isté platí aj v prípadoch, keď orgány príslušné pre otázky týkajúce sa tejto hlavy nie sú príslušnými orgánmi zodpovednými za dohľad nad úverovými inštitúciami.
4. Úlohy príslušných orgánov určených podľa odseku 1 plnia príslušné orgány domovského členského štátu.

5. Odsek 1 neznamená, že sa od príslušných orgánov vyžaduje, aby vykonávali dohľad nad inými obchodnými činnosťami platobných inštitúcií, ako je poskytovanie platobných služieb uvedených v prílohe a činnosti uvedené v článku 10 ods. 1 písm. b).

Článok 16

Priebežný dohľad

1. Členské štáty zabezpečia, aby boli kontroly vykonávané príslušnými orgánmi na účely kontroly nepretržitého dodržiavania ustanovení tejto hlavy primerané, zodpovedajúce a aby reagovali na riziká, ktorým sú platobné inštitúcie vystavené.
- S cieľom vykonávať kontrolu dodržiavania ustanovení tejto hlavy sú príslušné orgány oprávnené prijať tieto opatrenia, a to najmä môžu:
- a) vyžadovať od platobnej inštitúcie, aby poskytla všetky informácie potrebné na sledovanie dodržiavania uvedených ustanovení;
 - b) vykonávať kontroly na mieste v platobnej inštitúcii, v každom subjekte, ktorý externe dodáva operácie platobných služieb, u sprostredkovateľa a v každej pobočke poskytujúcej platobné služby, za ktorých konanie nesie platobná inštitúcia zodpovednosť;
 - c) vydávať odporúčania a usmernenia a v prípade potreby záväzné správne ustanovenia;
 - d) vypustené
 - e) pozastaviť platnosť povolenia alebo ho v prípadoch uvedených v článku 7a odňať.

2. Bez toho, aby boli dotknuté postupy odňatia povolenia a ustanovenia trestného práva, členské štáty ustanovia, že ich dotknuté príslušné orgány môžu proti platobným inštitúciám (resp. tým subjektom, ktoré v skutočnosti kontrolujú obchodnú činnosť platobných inštitúcií), ktoré porušujú zákony, právne predpisy alebo správne ustanovenia týkajúce sa dohľadu alebo vykonávania obchodnej činnosti v oblasti platobných služieb, prijať opatrenia alebo im uložiť pokuty, ktorých cieľom je odstrániť zistené porušenia alebo ich príčiny.
3. Členské štáty bez ohľadu na požiadavky uvedené v článku 5a ods. 1 a 2 a článkoch 5b a 5c zabezpečujú, aby boli príslušné orgány oprávnené prijímať opatrenia uvedené v odseku 1 na zabezpečenie dostatočného kapitálu pre platobné služby, najmä ak činnosti súvisiace s inými ako platobnými službami platobnej inštitúcie narúšajú alebo hrozia narušením finančnej stability platobnej inštitúcie.

Článok 17

Služobné tajomstvo

1. Členské štáty zabezpečia, aby všetky osoby, ktoré pracujú alebo pracovali pre príslušné orgány, ako aj experti, ktorí konajú v mene príslušných orgánov, boli viazaní služobným tajomstvom bez toho, aby boli dotknuté prípady, na ktoré sa vzťahuje trestné právo.
2. Výmena informácií podľa článku 19 podlieha prísnemu zachovávaní služobného tajomstva, aby sa zabezpečila ochrana práv jednotlivcov a podnikov.
3. Členské štáty môžu primerane uplatňovať tento článok so zreteľom na ustanovenia článkov 44 až 52 smernice 2006/48/ES.

Článok 18

Právo obrátiť sa na súd

1. Členské štáty zabezpečia, aby rozhodnutia prijaté príslušnými orgánmi, pokiaľ ide o platobnú inštitúciu, mohli byť podľa zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení prijatých v súlade s touto smernicou napadnuteľné na súde.
2. Prvý odsek sa uplatňuje aj v prípade nekonania.

Článok 19

Výmena informácií

1. Príslušné orgány rôznych členských štátov spolupracujú navzájom, prípadne s Európskou centrálnou bankou a národnými centrálnymi bankami členských štátov a inými príslušnými orgánmi určenými podľa právnych predpisov Spoločenstva alebo vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré sa uplatňujú na poskytovateľov platobných služieb.
2. Členské štáty okrem toho povoľujú výmeny informácií medzi svojimi príslušnými orgánmi a:
 - a) príslušnými orgánmi iných členských štátov, ktoré sú zodpovedné za udelenie povolenia platobným inštitúciám a dohľad nad nimi;
 - b) Európskou centrálnou bankou a národnými centrálnymi bankami členských štátov v rámci výkonu ich činnosti ako monetárnych orgánov a orgánov dohľadu a prípadne inými orgánmi verejnej moci zodpovednými za dohľad nad platobnými a zúčtovacími systémami;

- c) inými príslušnými orgánmi určenými podľa tejto smernice, smernice 95/46/ES, smernice 2005/60/ES a iných právnych predpisov Spoločenstva, ktoré sa uplatňujú na poskytovateľov platobných služieb, ako sú právne predpisy o ochrane fyzických osôb, pokiaľ ide o spracovanie osobných údajov, ako aj pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu.

Článok 20

Výkon práva usadiť sa a slobody poskytovať služby

1. Každá platobná inštitúcia s povolením na činnosť, ktorá chce prvýkrát poskytovať platobné služby v inom členskom štáte, než je jej domovský členský štát na základe práva usadiť sa alebo slobody poskytovať služby, informuje o tejto skutočnosti príslušné orgány svojho domovského štátu.
Príslušné orgány domovského členského štátu do jedného mesiaca od prijatia týchto informácií oznámia príslušným orgánom hostiteľského členského štátu názov a adresu platobnej inštitúcie, mená pracovníkov zodpovedných za riadenie pobočiek, organizačnú štruktúru platobnej inštitúcie a druh platobných služieb, ktoré zamýšľa poskytovať na území hostiteľského členského štátu.
2. Príslušný orgán domovského členského štátu spolupracuje s príslušnými orgánmi hostiteľského členského štátu s cieľom vykonávať kontroly a prijať potrebné kroky ustanovené v článku 16, pokiaľ ide o pobočku, sprostredkovateľa alebo externého dodávateľa platobnej inštitúcie so sídlom na území iného členského štátu.
3. V zmysle spolupráce v súlade s odsekmi 1 a 2 vždy, keď chce príslušný orgán domovského členského štátu vykonať kontrolu na mieste na území hostiteľského členského štátu, informuje o tejto skutočnosti príslušný orgán hostiteľského členského štátu.
Ak si to však obidva orgány želajú, príslušný orgán domovského členského štátu môže poveriť príslušné orgány hostiteľského členského štátu vykonaním kontrol na mieste v príslušnej inštitúcii.

4. Príslušné orgány si navzájom poskytujú všetky základné a/alebo dôležité informácie, a to najmä v prípadoch porušenia záväzkov alebo podozrenia z porušenia povinností zo strany pobočky, sprostredkovateľa alebo externého dodávateľa. V tejto súvislosti príslušné orgány na požiadanie oznamujú všetky dôležité informácie a z vlastnej iniciatívy oznamujú všetky základné informácie.
- 4a. Vyššie uvedené ustanovenia sa uplatňujú bez toho, aby boli dotknuté povinnosti príslušných orgánov ustanovené v smernici 2005/60/ES a nariadení (ES) č. 1781/2006, najmä podľa článku 37 ods. 1 smernice 2005/60/ES a článku 15 ods. 3 nariadenia (ES) č. 1781/2006, týkajúce sa dohľadu nad dodržiavaním alebo sledovania dodržiavania požiadaviek ustanovených v uvedenej smernici a nariadení.

ODDIEL 4

VÝNIMKA

Článok 21

Podmienky

1. Bez ohľadu na článok 8 môžu členské štáty neuplatňovať alebo svojim príslušným orgánom povoliť, aby neuplatňovali, celý postup alebo jeho časť a podmienky uvedené v oddieloch 1 až 3, s výnimkou článkov 15, 17 až 19, a fyzickým alebo právnickým osobám umožniť, aby boli zapísané do registra zriadeného podľa článku 8, ak:
 - (a) priemer za posledných dvanásť mesiacov vypočítaný z celkovej sumy platobných transakcií vykonaných dotknutou osobou vrátane každého sprostredkovateľa, za ktorého táto osoba nesie zodpovednosť, nepresahuje 3 milióny EUR za mesiac; táto požiadavka sa stanoví približne na základe celkovej sumy platobných transakcií predpokladanej v obchodnom pláne, ak príslušné orgány nepožadujú úpravu tohto plánu.
 - a
 - (b) žiadna z fyzických osôb zodpovedných za riadenie alebo prevádzku obchodnej činnosti nebola usvedčená zo spáchania trestných činov spojených s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu alebo z iných finančných trestných činov.
- 1b. Od každej fyzickej alebo právnickej osoby registrovanej v súlade s týmto článkom sa vyžaduje, aby mala svoje ústredie alebo bydlisko v členskom štáte, v ktorom skutočne vykonáva svoju obchodnú činnosť.
2. S osobami uvedenými v odseku 1 sa zaobchádza ako s platobnými inštitúciami. Článok 6 ods. 3 a článok 20 sa však na ne nevzťahujú.

- 2a. Členské štáty môžu taktiež stanoviť, aby každá fyzická a právnická osoba registrovaná v súlade s týmto článkom mohla vykonávať iba niektoré činnosti uvedené v článku 10.
3. Osoby uvedené v odseku 1 informujú príslušné orgány o každej zmene svojej situácie, ktorá je relevantná z hľadiska podmienky uvedenej v odseku 1. Členské štáty prijímajú opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby osoba, ktorá prestala spĺňať podmienky tohto článku, požiadala o povolenie podľa postupu uvedeného v článku 6 do 30 kalendárnych dní.]
4. Táto výnimka by sa nemala uplatňovať, pokiaľ ide o ustanovenia uvedené v smernici 2005/60/ES alebo vnútroštátne ustanovenia o boji proti praniu špinavých peňazí.

Článok 22

Oznamovanie a informácie

Ak členský štát využije výnimku ustanovenú v článku 21, oznámi túto skutočnosť Komisii najneskôr do dátumu stanoveného v prvom pododseku článku 85 ods. 1 a bezodkladne ju informuje o každej následnej zmene. Členský štát okrem toho informuje Komisiu o počte dotknutých fyzických a právnických osôb a k 31. decembru každého kalendárneho roka ju informuje o celkovej sume vykonaných platobných transakcií uvedených v článku 21 ods. 1 písm. a).

Kapitola 2

Spoločné ustanovenia

Článok 23

Prístup k platobným systémom

1. Členské štáty zabezpečia, aby pravidlá prístupu poskytovateľov platobných služieb s povolením na činnosť alebo registráciou, ktorí sú právnickými osobami, k platobným systémom boli objektívne, nediskriminačné a primerané a nebránili v prístupe viac, než je nevyhnutné na zabezpečenie pred špecifickými rizikami, ako napríklad rizikom spojeným s vyrovnaním, prevádzkovým rizikom a obchodným rizikom, a na ochranu finančnej a prevádzkovej stability platobného systému.
Platobné systémy nesmú poskytovateľom platobných služieb, používateľom platobných služieb, ani iným platobným systémom klásť tieto požiadavky:
 - a) obmedzujúce pravidlá o účinnej účasti na iných platobných systémoch;
 - b) pravidlo, ktoré diskriminuje niektorých poskytovateľov platobných služieb s povolením na činnosť alebo registrovaných poskytovateľov platobných služieb, pokiaľ ide o práva, povinnosti a oprávnenia účastníkov systému;
 - c) akékoľvek obmedzenie na základe inštitucionálneho postavenia.
2. Odsek 1 sa nevzťahuje na:
 - a) platobné systémy určené podľa smernice 98/26/ES a
 - b) platobné systémy pozostávajúce výhradne z poskytovateľov platobných služieb patriacich do skupiny pozostávajúcej zo subjektov s prepojeným kapitálom, keď jeden z prepojených subjektov účinne ovláda iné prepojené subjekty, a

- c) platobné systémy spĺňajúce všetky nasledovné požiadavky:
- jediný poskytovateľ platobných služieb (či už jediný subjekt alebo skupina) je alebo môže konať ako poskytovateľ platobných služieb pre platiteľa aj príjemcu platby, pričom nesie výlučnú zodpovednosť za riadenie systému; a
 - ak jediný poskytovateľ platobných služieb (či už ako jediný subjekt alebo skupina) udeľuje povolenie iným poskytovateľom platobných služieb na účasť v systéme, títo poskytovatelia nemajú právo dojednávať medzi sebou poplatky týkajúce sa platobného systému, hoci môžu stanoviť svoje vlastné ceny vo vzťahu k platiteľom a príjemcom platieb.

Článok 23a

Zákaz vykonávať platobné služby iným osobám ako poskytovateľom platobných služieb

Členské štáty zakážu fyzickým alebo právnickým osobám, ktoré ani nie sú poskytovateľmi platobných služieb, ani nie sú výslovne vylúčené z rozsahu pôsobnosti tejto smernice poskytovať platobné služby, ktoré sú uvedené v prílohe.

HLAVA III

Transparentnosť podmienok a požiadavky na informácie o platobných službách

Kapitola -1

Všeobecné pravidlá

Článok 23b

Rozsah pôsobnosti

1. Hlava III sa vzťahuje na jednorazové platobné transakcie, rámcové zmluvy a platobné transakcie, na ktoré sa tieto zmluvy vzťahujú. Strany sa môžu dohodnúť, že sa vôbec alebo sčasti neuplatňuje, ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom.
2. Členské štáty môžu ustanoviť, že ustanovenia tejto hlavy sa môžu uplatňovať na mikropodniky rovnako ako na spotrebiteľov.
3. Táto smernica sa uplatňuje bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne opatrenia, ktorými sa vykonáva smernica 87/102/ES o aproximácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení členských štátov, ktoré sa týkajú spotrebiteľského úveru. Táto smernica sa v súlade s právom Spoločenstva uplatňuje aj bez toho, aby boli dotknuté iné príslušné právne predpisy Spoločenstva alebo vnútroštátne právne predpisy týkajúce sa aspektov, ktoré nie sú harmonizované s touto smernicou, pokiaľ ide o podmienky poskytovania úverov spotrebiteľom.

Článok 23c

Iné ustanovenia právnych predpisov Spoločenstva

Touto smernicou nie sú dotknuté žiadne právne predpisy Spoločenstva, ktoré obsahujú dodatočné požiadavky na informácie poskytované vopred.

Ak je však uplatniteľná aj smernica 2002/65/ES o poskytovaní finančných služieb spotrebiteľom na diaľku, ustanovenia o informáciách podľa článku 3 ods. 1 uvedenej smernice s výnimkou pododseku v ods. 2 písm. c) až g), ods. 3 písm. a), d) a e) a ods. 4 písm. b) sa nahradia článkami 25, 26, 30 a 31 tejto smernice.

Článok 23d

Poplatky za informácie

1. Poskytovateľ platobných služieb nesmie používateľovi platobných služieb účtovať poplatky za poskytovanie informácií podľa tejto hlavy.
2. Poskytovateľ platobných služieb a používateľ platobných služieb sa môžu dohodnúť na poplatkoch za dodatočné alebo častejšie informácie poskytované na žiadosť používateľa platobných služieb alebo za zasielanie informácií inými komunikačnými prostriedkami, ako sú vymedzené v rámcovej zmluve.
3. Ak poskytovateľ platobných služieb môže uložiť poplatky za informácie podľa odseku 2, poplatky sú primerané a v súlade so skutočnými nákladmi poskytovateľa platobných služieb.

Článok 23e

Dôkazné bremeno pri informáciách

Členské štáty môžu ustanoviť, že na poskytovateľa platobných služieb sa uvalí dôkazné bremeno s cieľom dokázať, že dodržal požiadavky na informácie uvedené v tejto hlave.

Článok 23f

Výnimka pre požiadavky na informácie pri nástrojoch na vykonávanie platieb nízkej hodnoty a elektronických peniazoch

1. V prípade platobných nástrojov, ktoré sa na základe rámcovej zmluvy týkajú iba jednorazových platobných transakcií neprevyšujúcich 30 EUR alebo pre ktoré je buď stanovený výdavkový limit vo výške 150 EUR, alebo v ktorých sa ukladá suma, ktorá nikdy neprekročí 150 EUR:
 - a) odchyľne od článkov 30, 31 a 35 poskytovateľ platobných služieb poskytuje platiteľovi len informácie o hlavných charakteristikách platobnej služby vrátane spôsobu, akým sa platobný nástroj používa, povinnostiach, účtovaných poplatkoch a iné podstatné informácie potrebné na prijatie podloženého rozhodnutia spolu s uvedením, kde sa ľahko dajú získať všetky ostatné informácie podľa článku 31;
 - aa) odchyľne od článku 33 možno dohodnúť, že od poskytovateľa platobných služieb sa nepožaduje navrhovať zmeny zmluvných podmienok rovnakým spôsobom, ako je ustanovené v článku 30 ods. 1.
 - b) môže sa dohodnúť, že odchyľne od článkov 36 a 37 po vykonaní platobnej transakcie:
 - (i) poskytovateľ platobných služieb poskytuje alebo sprístupňuje len referenciu, ktorá umožňuje používateľovi platobných služieb identifikovať platobnú transakciu, jej sumu a poplatky za ňu a/alebo v prípade viacerých platobných transakcií rovnakého druhu uskutočnených v prospech toho istého príjemcu len informácie o sume a poplatkoch za tieto platobné transakcie;

- (ii) od poskytovateľa platobných služieb sa nepožaduje poskytovanie alebo sprístupňovanie informácie uvedené v bode (i), ak sa platobný nástroj používa anonymne alebo ak poskytovateľ platobných služieb nie je z iného dôvodu technicky schopný tieto informácie poskytnúť. Poskytovateľ platobných služieb však poskytuje platiteľovi možnosť overiť si sumu uložených finančných prostriedkov.

2. Vypustené.
3. V prípade výlučne vnútroštátnych transakcií môžu členské štáty alebo ich príslušné orgány znížiť alebo zdvojnásobiť sumy uvedené v odseku 1. Pre predplatené platobné nástroje ich môžu zvýšiť až na 500 EUR.
4. Vypustené.

Kapitola 1

Jednorazové platobné transakcie

Článok 24

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 takejto rámcovej zmluvy poskytnú.

Článok 25

Predbežné všeobecné informácie

1. Členské štáty vyžadujú, aby poskytovateľ platobných služieb používateľovi platobných služieb pred tým, než sa tento zaviazá akoukoľvek zmluvou o jednorazovej platobnej službe alebo ponukou, ľahko dostupným spôsobom sprístupnil informácie a podmienky v súlade s článkom 26. Na žiadosť používateľa platobných služieb poskytovateľ platobných služieb poskytne informácie a podmienky v tlačenej forme alebo na inom trvalom dátovom nosiči. Informácie sa poskytnú v ľahko pochopiteľných formuláciách a jasnou a zrozumiteľnou formou 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 jednorazovej platobnej službe uzatvorila na žiadosť používateľa platobných služieb pomocou prostriedkov diaľkovej komunikácie, ktoré neumožňujú poskytovateľovi platobných služieb dodržať odsek 1, poskytovateľ platobných služieb splní svoje povinnosti podľa odseku 1 ihneď po vykonaní transakcie.
3. Poskytovateľ platobných služieb je oslobodený od povinností podľa odseku 1, ak dodá kópiu návrhu zmluvy o jednorazovej platobnej službe alebo návrhu platobného príkazu, ktoré obsahujú informácie v súlade s článkom 26.

Článok 26

Informácie a podmienky

1. Členské štáty zabezpečia, aby sa používateľovi platobných služieb poskytli alebo sprístupnili tieto informácie a podmienky:
 - a) informácie alebo jedinečný identifikátor, ktoré musí poskytnúť používateľ platobných služieb, aby bol platobný príkaz riadne vykonaný;
 - b) maximálny čas na vykonanie platobnej služby, ktorá sa má poskytnúť;
 - c) všetky poplatky, ktoré je používateľ platobných služieb povinný zaplatiť svojmu poskytovateľovi platobných služieb, a prípadne rozpis jednotlivých položiek, z ktorých sa tento poplatok za služby skladá;
 - ca) prípadne aktuálny alebo referenčný výmenný kurz, ktorý sa má na platobnú transakciu uplatniť;
2. Prípadné všetky ostatné dôležité informácie vymedzené v článku 31 sa sprístupňujú používateľovi platobných služieb ľahko dostupným spôsobom.

Článok 27

Informácie pre platiteľa po prijatí platobného príkazu

Ihneď po prijatí platobného príkazu poskytovateľ platobných služieb platiteľa poskytne alebo sprístupní platiteľovi rovnakým spôsobom, aký je stanovený v článku 25 ods. 1, tieto informácie:

- a) odkaz umožňujúci platiteľovi identifikovať platobnú transakciu a prípadne informácie týkajúce sa príjemcu platby;
- b) sumu platobnej transakcie v mene použitej v platobnom príkaze;
- ba) sumu všetkých poplatkov za platobnú transakciu, ktoré je platiteľ povinný zaplatiť, a prípadne rozpis položiek, z ktorých sa suma poplatkov skladá;
- c) prípadný výmenný kurz použitý pri platobnej transakcii poskytovateľom platobných služieb platiteľa alebo odkaz naň, ak sa líši od kurzu poskytovaného v súlade s článkom 26 ods. 1 písm. ca), a sumu platobnej transakcie po zámene meny;
- d) dátum prijatia platobného príkazu.

Článok 28

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, aký je stanovený v článku 25 ods. 1, tieto informácie:

- a) odkaz umožňujúci príjemcovi platby identifikovať platobnú transakciu a prípadne platiteľa a všetky informácie prevedené s platobnou transakciou;
- b) sumu platobnej transakcie v mene, v ktorej má finančné prostriedky k dispozícii príjemca platby;
- c) sumu poplatkov, ktorú je príjemca povinný zaplatiť, a prípadne rozpis položiek, z ktorých sa suma poplatkov za platobnú transakciu skladá;
- d) prípadne výmenný kurz, ktorý pri platobnej transakcii použil poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby a sumu platobnej transakcie pred zámenou meny;
- e) kreditný dátum valuty.

Kapitola 2

Rámcové zmluvy

Článok 29

Rozsah pôsobnosti

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

Článok 30

Predbežné všeobecné informácie

1. Členské štáty vyžadujú, aby poskytovateľ platobných služieb používateľovi platobných služieb v dostatočnom predstihu pred tým, než sa tento zaviazá akoukoľvek rámcovou zmluvou alebo ponukou, poskytol v tlačenej forme alebo na inom trvalom dátovom nosiči informácie a podmienky v súlade s článkom 31. Informácie sa poskytnú v ľahko pochopiteľných formuláciách a jasnou a zrozumiteľnou formou 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 dodržať odsek 1, poskytovateľ platobných služieb splní svoje povinnosti podľa odseku 1 ihneď po uzatvorení rámcovej zmluvy.
3. Poskytovateľ platobných služieb je oslobodený od povinností podľa odseku 1, ak dodá kópiu návrhu rámcovej zmluvy, ktorá obsahuje informácie v súlade s článkom 31.

Článok 31
Informácie a podmienky

Členské štáty zabezpečia, aby sa používateľovi platobných služieb poskytli tieto informácie a podmienky:

(1) Poskytovateľ platobných služieb

- a) meno poskytovateľa platobných služieb, adresa jeho ústredia a prípadne adresa pobočky alebo sprostredkovateľa usadeného v členskom štáte, v ktorom sa ponúkajú platobné služby, a každá ďalšia adresa vrátane emailovej adresy, ktorá je dôležitá pre komunikáciu s poskytovateľom platobných služieb;
- b) Vypustené.
- c) podrobnosti o príslušnom orgáne dohľadu a o registri uvedenom v článku 8 alebo každom inom príslušnom verejnom registri, v ktorom je zaregistrované povolenie poskytovateľa platobných služieb, a registračné číslo alebo rovnocenná identifikácia podľa tohto registra;
- d) Vypustené.

(2) Používanie platobných služieb

- a) opis hlavných charakteristík platobnej služby, ktorá sa má poskytnúť;
- b) informácie alebo jedinečného identifikátor, ktoré musí poskytnúť používateľ platobných služieb, aby bol platobný príkaz riadne vykonaný;
- c) forma a postup na zaslanie súhlasu na vykonanie platobnej transakcie a odňatie takého súhlasu v súlade s článkami 41 a 56;

- d) odkaz na čas prijatia platobného príkazu v zmysle článku 54 ods. 1, a časová lehota, ak ju poskytovateľ platobných služieb ustanovil, pre prijatie príkazov na vykonanie v ten istý deň;
- e) maximálny čas na vykonanie platobnej služby, ktorá sa má poskytnúť;
- f) či existuje možnosť dohodnúť sa na maximálnych výdavkových limitoch pri používaní platobných nástrojov v súlade s článkom 43 ods. 1;

(3) Poplatky, úroky a výmenné kurzy

- a) všetky poplatky, ktoré je používateľ platobných služieb povinný zaplatiť poskytovateľovi platobných služieb, a prípadne rozpis položiek, z ktorých sa poplatky skladajú;
- b) prípadná úroková sadzba a výmenný kurz, ktorý sa uplatní, 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;
- c) ak je to dohodnuté, okamžité uplatnenie zmien referenčnej úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu a požiadavky na informácie týkajúce sa zmien v súlade s článkom 33 ods. 2;

(4) Komunikácia

- a) prípadne komunikačné zariadenie vrátane technických požiadaviek na vybavenie, ktoré používateľ platobných služieb potrebuje, dohodnuté stranami na účel prenosu informácií alebo oznámení podľa tejto smernice;
- b) spôsob a frekvencia poskytovania alebo sprístupňovania informácií podľa tejto smernice;

- c) jazyk alebo jazyky, v ktorých sa uzatvára rámcová zmluva a v ktorých sa komunikuje počas tohto zmluvného vzťahu;
- d) právo používateľa platobných služieb získať zmluvné podmienky rámcovej zmluvy a informácie a podmienky podľa článku 32;

(5) *Bezpečnostné a nápravné opatrenia*

- a) prípadný opis opatrení, ktoré musí prijať používateľ platobných služieb na zachovávanie bezpečnosti platobného nástroja, a spôsob informovania poskytovateľa platobných služieb na účely článku 46 ods. 1 písm. b);
- b) ak je to dohodnuté, podmienky, za ktorých si poskytovateľ platobných služieb vyhradzuje právo zablokovať platobný nástroj v súlade s článkom 43;
- c) zodpovednosť platiteľa v súlade s článkom 50 vrátane informácie o príslušnej sume;
- d) ako a v akej lehote má používateľ platobných služieb oznamovať poskytovateľovi platobných služieb nepovolené alebo nesprávne transakcie v súlade s článkom 47a, ako aj zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb za nepovolené platobné transakcie v súlade s článkom 49;
- e) zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb za vykonanie platobných transakcií v súlade s článkom 67;
- f) podmienky refundácie v súlade s článkami 52 a 53;

(6) Zmeny a ukončenie rámcovej zmluvy

- a) ak je to dohodnuté, informácia, že používateľ platobných služieb prijal zmeny podmienok v súlade s článkom 33, pokiaľ k dátumu navrhovaného nadobudnutia platnosti týchto zmien neoznámil poskytovateľovi platobných služieb, že tieto zmeny neprijíma;
- b) obdobie platnosti zmluvy;
- c) právo používateľa platobných služieb ukončiť rámcovú zmluvu a iné dohody týkajúce sa ukončenia v súlade s článkami 33 ods. 1 a 34;

(7) Právo na nápravu

- a) prípadná zmluvná doložka o rozhodnom práve pre rámcovú zmluvu a/alebo príslušný súd
- b) postupy vybavovania sťažností a mimosúdneho vyrovnaní, ktoré môže používateľ platobných služieb využiť v súlade s kapitolou 4 hlavy IV.

Článok 32

Dostupnosť informácií a zmluvných podmienok rámcovej zmluvy

Používateľ platobných služieb má kedykoľvek počas zmluvného vzťahu právo na požiadanie získať v tlačenej forme alebo na inom trvalom dátovom nosiči zmluvné podmienky rámcovej zmluvy, ako aj informácie a podmienky vymedzené v článku 31.

Článok 33
Zmeny zmluvných podmienok

1. Každú zmenu rámcovej zmluvy, ako aj informácií a podmienok vymedzených v článku 31 navrhuje poskytovateľ platobných služieb rovnakým spôsobom, aký je uvedený v článku 30 ods. 1, a to najneskôr dva mesiace pred navrhovaným dátumom ich uplatnenia.

Ak je to uplatniteľné v súlade s článkom 31 ods. 6 písm. a), poskytovateľ platobných služieb informuje používateľa platobných služieb, že ak k navrhovanému dátumu nadobudnutia platnosti týchto zmien neoznámi poskytovateľovi platobných služieb, že tieto zmeny neprijíma, bude sa to považovať, že tieto zmeny prijal. V takomto prípade poskytovateľ platobných služieb uvedie, že používateľ platobných služieb má právo na okamžité ukončenie rámcovej zmluvy bez poplatkov do navrhovaného dátumu začatia uplatňovania zmien.

2. Zmeny úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu sa môžu uplatňovať okamžite a bez oznámenia za predpokladu, že sa takéto právo dohodlo v rámcovej zmluve a že zmeny sa zakladajú na referenčnej úrokovej sadzbe alebo výmennom kurze, ktoré sú dohodnuté v súlade s článkom 31 ods. 3 písm. b) a c). Používateľ platobných služieb je o každej zmene úrokovej sadzby informovaný čo najskôr, a to rovnakým spôsobom, aký je uvedený v článku 30 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, sa však môžu uplatňovať bez oznámenia.
3. Zmeny úrokovej sadzby alebo výmenného kurzu použité v platobných transakciách sa uplatňujú a vypočítavajú neutrálnym spôsobom, ktorý používateľov platobných služieb nediskriminuje.

Článok 34
Ukončenie zmluvy

1. Používateľ platobných služieb môže kedykoľvek ukončiť rámcovú zmluvu, pokiaľ sa strany nedohodli na výpovednej lehote. Takáto lehota nesmie byť dlhšia ako jeden mesiac.
- 1a. Ukončenie rámcovej zmluvy, ktorá bola uzatvorená na dobu presahujúcu 12 mesiacov alebo na dobu neurčitú, je po uplynutí 12 mesiacov pre používateľa platobných služieb bezplatné. Vo všetkých ostatných prípadoch musia byť poplatky za ukončenie primerané a v súlade s nákladmi.
- 1b. Ak sa to dohodlo v rámcovej zmluve, poskytovateľ platobných služieb môže ukončiť rámcovú zmluvu uzatvorenú na dobu neurčitú najmenej dvojmesačnou výpovednou lehotou rovnakým spôsobom, aký je stanovený v článku 30 ods. 1.
2. Používateľ platobných služieb je v prípade pravidelne účtovaných poplatkov povinný uhradiť len ich pomernú časť prislúchajúcu do ukončenia zmluvy. Ak sa poplatky uhrádzajú vopred, ich pomerná časť sa musí vrátiť.
- 2a. Ustanovenia tohto článku sa nedotýkajú zákonov a právnych predpisov členských štátov, ktoré upravujú práva strán na vyhlásenie rámcovej zmluvy za zrušenú alebo neplatnú.
3. Členské štáty môžu pre používateľov platobných služieb zaviesť priaznivejšie ustanovenia.

Článok 35

Informácie pred vykonaním jednotlivej platobnej transakcie

V prípade jednotlivej platobnej transakcie na základe rámcovej zmluvy iniciovanej platiteľom poskytne poskytovateľ platobných služieb na žiadosť platiteľa pre túto špecifickú platobnú transakciu explicitné informácie o maximálnom čase jej vykonania a poplatkoch, ktoré je platiteľ povinný zaplatiť, a prípadne rozpis položiek, z ktorých sa suma poplatkov skladá.

Článok 36

Informácie o jednotlivých platobných transakciách určené platiteľovi

1. Po odpísaní sumy jednotlivej platobnej transakcie z účtu platiteľa, alebo ak platiteľ nepoužíva platobný účet, po prijatí platobného príkazu, poskytne poskytovateľ platobných služieb platiteľa bezodkladne platiteľovi rovnakým spôsobom, aký je stanovený v článku 30 ods. 1, tieto informácie:
 - a) odkaz umožňujúci platiteľovi identifikovať platobnú transakciu a prípadne informácie týkajúce sa príjemcu platby;
 - b) sumu platobnej transakcie v mene, v ktorej sa odpísala z platobného účtu platiteľa alebo v mene použitej v platobnom príkaze;
 - c) prípadne všetky poplatky za platobnú transakciu, resp. ich rozpis, a úroky, ktoré je platiteľ povinný zaplatiť;
 - d) prípadne výmenný kurz použitý pri platobnej transakcii poskytovateľom platobných služieb platiteľa a sumu platobnej transakcie po zámene meny;
 - e) debetný dátum valuty alebo dátum prijatia platobného príkazu.

2. Rámcová zmluva môže obsahovať podmienku, že informácie uvedené v odseku 1 sa poskytujú alebo sprístupňujú pravidelne najmenej raz mesačne a dohodnutým spôsobom, ktorý umožňuje platiteľovi ukladať a reprodukovat' nezmenené informácie.
3. Členské štáty však môžu od poskytovateľa platobných služieb požadovať, aby raz za mesiac poskytoval informácie v tlačenej forme bezplatne.

Článok 37

Informácie o jednotlivých platobných transakciách určené príjemcovi platby

1. Po vykonaní jednotlivej platobnej transakcie poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby poskytne bezodkladne príjemcovi platby rovnakým spôsobom, aký je stanovený v článku 30 ods. 1, tieto informácie:
 - a) odkaz umožňujúci príjemcovi platby identifikovať platobnú transakciu a prípadne platiteľa a všetky informácie prevedené s platobnou transakciou;
 - b) vypustené;
 - c) sumu platobnej transakcie v mene, v ktorej sa pripísala na platobný účet príjemcu platby;
 - d) prípadne všetky poplatky za platobnú transakciu, resp. ich rozpis, a úroky, ktoré je platiteľ povinný zaplatiť;
 - e) prípadne výmenný kurz, ktorý pri platobnej transakcii použil poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby a sumu platobnej transakcie pred zámenou meny;

- f) kreditný dátum valuty.
2. Rámcová zmluva môže obsahovať podmienku, že informácie uvedené v odseku 1 sa poskytujú alebo sprístupňujú pravidelne najmenej raz mesačne a dohodnutým spôsobom, ktorý umožňuje príjemcovi platby ukladať a reprodukovať nezmenené informácie.
3. Členské štáty však môžu od poskytovateľa platobných služieb požadovať, aby raz za mesiac poskytoval informácie v tlačenej forme bezplatne.

Článok 38
Mikroplatby

Vypustené.

Kapitola 3

Spoločné ustanovenia

Článok 39

Mena transakcie a záměna meny

1. Platby sa uskutočňujú v mene dohodnutej stranami.
2. Ak sa služba záměny meny ponúka pred začatím platobnej transakcie a ak sa táto služba záměny meny ponúka na predajnom mieste alebo ju ponúka príjemca platby, strana ponúkajúca službu záměny meny platiteľovi oznámi všetky poplatky, ako aj výmenný kurz, ktorý sa na prepočet transakcie použije.
Platiteľ musí so službou záměny meny na tomto základe súhlasiť.

Článok 40

Informácie o dodatočných poplatkoch alebo zľavách

1. Ak príjemca platby žiada za použitie daného platobného nástroja poplatok alebo ponúka zľavu, oznámi to platiteľovi pred začatím platobnej transakcie.
2. Ak poskytovateľ platobných služieb alebo tretia strana žiada za použitie daného platobného nástroja poplatok, oznámi to používateľovi platobných služieb pred začatím platobnej transakcie.

HLAVA IV

Práva a povinnosti

týkajúce sa poskytovania a používania platobných služieb

Kapitola -1

Spoločné ustanovenia

Článok 40b

Rozsah pôsobnosti

1. Ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom, strany sa môžu dohodnúť, že články 40c ods. 1, 41 ods. 3, 48, 50, 52, 53, 56 a 67 sa neuplatňujú celkom alebo sčasti. Strany si môžu tiež dohodnúť odlišnú lehotu, ako je uvedená v článku 47a.
- 1a. Členské štáty môžu ustanoviť, že článok 75 sa neuplatňuje, ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom.
2. Členské štáty môžu ustanoviť, že ustanovenia tejto hlavy sa uplatňujú na mikropodniky rovnako ako na spotrebiteľov.
3. Táto smernica sa uplatňuje bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne opatrenia, ktorými sa vykonáva smernica 87/102/ES o aproximácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení členských štátov, ktoré sa týkajú spotrebiteľského úveru. Táto smernica sa v súlade s právom Spoločenstva uplatňuje aj bez toho, aby boli dotknuté iné príslušné právne predpisy Spoločenstva alebo vnútroštátne právne predpisy týkajúce sa aspektov, ktoré nie sú harmonizované s touto smernicou, pokiaľ ide o podmienky poskytovania úverov spotrebiteľom.

Článok 40c
Uplatniteľné poplatky

1. Poskytovateľ platobných služieb nesmie používateľovi platobných služieb účtovať poplatky za plnenie informačných povinností alebo za nápravné a preventívne opatrenia podľa tejto hlavy, pokiaľ nie je v článkoch 55 ods. 1, 56 ods. 3 a 66 ods. 2 uvedené inak. Takéto poplatky musia byť dohodnuté medzi používateľom platobných služieb a poskytovateľom platobných služieb a musia byť primerané a v súlade so skutočnými nákladmi poskytovateľa platobných služieb.
2. Ak platobná transakcia nezahŕňa zámenu meny, členské štáty vyžadujú, aby príjemca platby znášal poplatky, ktoré účtuje jeho poskytovateľ platobných služieb, a platiteľ poplatky, ktoré účtuje jeho poskytovateľ platobných služieb.
3. Poskytovateľ platobných služieb nesmie príjemcovi platby brániť, aby od platiteľa žiadal poplatok alebo zľavu za používanie daného platobného nástroja. Členské štáty môžu vzhľadom na potrebu podporovať hospodársku súťaž a presadzovať využívanie efektívnych platobných nástrojov zakázať alebo obmedziť právo žiadať poplatky.

Článok 40d
Výnimka pre nástroje na vykonávanie platieb nízkej hodnoty a elektronické peniaze

1. V prípade platobných nástrojov, ktoré sa na základe rámcovej zmluvy týkajú iba jednorazových platobných transakcií neprevyšujúcich 30 EUR alebo pre ktoré je buď stanovený limit výdavkov 150 EUR, alebo v ktorých sa ukladá suma, ktorá nikdy neprekročí 150 EUR, sa poskytovatelia platobných služieb môžu dohodnúť s používateľmi ich platobných služieb, že:
 - a) článok 46 ods. 1 písm. b), článok 47 ods. 1 písm. c) a ca), ako ani článok 50 ods. 3 a 4 sa neuplatňuje, ak sa platobný nástroj nedá zmraziť alebo ak sa nedá zabrániť jeho ďalšiemu používaniu;

- b) články 48, 49 a 50 ods. 1 a 2 sa neuplatňujú, ak sa platobný nástroj používa anonymne alebo poskytovateľ platobných služieb nemôže dokázať z iných dôvodov, ktoré vyplývajú z povahy platobného nástroja, že transakcia bola povolená;
- c) odchylné od článku 55 ods. 1 sa od poskytovateľa platobných služieb nevyžaduje, aby používateľovi platobných služieb oznámil odmietnutie platobného príkazu, ak je toto nevykonanie očividné z kontextu;
- d) odchylné od článku 56 platiteľ nesmie odvolať platobný príkaz ani svoj súhlas s ním po jeho prevedení príjemcovi platby;
- e) odchylné od článkov 60 a 62 sa uplatňujú iné vykonávacie obdobia.

2. Vypustené.

3. V prípade výlučne vnútroštátnych transakcií môžu členské štáty alebo ich príslušné orgány znížiť alebo zdvojnásobiť sumy uvedené v odseku 1. Pre predplatené platobné nástroje ich môžu zvýšiť až na 500 EUR.

4. Články 49 a 50 sa uplatňujú aj na elektronické peniaze v zmysle článku 1 ods. 3 písm. b) smernice 2000/46/ES, pokiaľ poskytovateľ platobných služieb platiteľa nemá možnosť zmraziť tento účet alebo nástroj. Členské štáty môžu obmedziť rozsah pôsobnosti tejto výnimky na účty alebo nástroje s istou hodnotou.

Kapitola 1

Povolenie platobných transakcií

Článok 41

Súhlas a odňatie súhlasu

1. Členské štáty zabezpečia, aby sa platobná transakcia považovala za povolenú len vtedy, keď platiteľ súhlasil s platobným príkazom . Platiteľ môže povoliť platobnú transakciu pred jej vykonaním alebo, ak sa na tom platiteľ a jeho poskytovateľ platobných služieb dohodnú, po jej vykonaní.
2. Súhlas s vykonaním platobnej transakcie alebo viacerých platobných transakcií sa udeľuje vo forme dohodnutej medzi platiteľom a jeho poskytovateľom platobných služieb. Ak takýto súhlas chýba, platobná transakcia sa považuje za nepovolenú.
3. Súhlas môže platiteľ kedykoľvek odňať, avšak najneskôr do okamihu, keď sa transakcia stáva neodvolateľnou podľa článku 56. To isté sa vzťahuje na súhlas daný na viacero platobných transakcií, ktorý možno odňať s takým účinkom, že každá budúca platobná transakcia sa bude považovať za nepovolenú.
4. Postup zaslania súhlasu sa dohodne medzi platiteľom a jeho poskytovateľ platobných služieb.

Článok 42

Zaslanie súhlasu

Vypustené.

Článok 43

Obmedzenie použitia platobného nástroja

1. Ak sa na účely zaslania súhlasu použije osobitný platobný nástroj, platiteľ a jeho poskytovateľ platobných služieb sa môžu dohodnúť na maximálnych výdavkových limitoch pri platobných službách.
2. Ak je to dohodnuté v rámcovej zmluve, poskytovateľ platobných služieb si môže vyhradiť právo zablokovat' použitie platobného nástroja z objektívnych dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti platobného nástroja, z dôvodov podozrenia z nepovoleného alebo podvodného použitia platobného nástroja alebo v prípade platobného nástroja s úverom, ak sa podstatne zvýši riziko, že platiteľ možno nebude schopný plniť svoju povinnosť platiť.
3. V takýchto prípadoch poskytovateľ platobných služieb dohodnutým spôsobom oznámi platiteľovi zablokovanie platobného nástroja, ak je to možné, ešte pred jeho vykonaním a najneskôr ihneď po ňom, pokiaľ takéto oznámenie neohrozuje objektívne bezpečnostné dôvody alebo ho nezakazujú iné príslušné právne predpisy Spoločenstva alebo vnútroštátne právne predpisy.
4. Poskytovateľ platobných služieb odblokuje používanie platobného nástroja alebo ho nahradí novým platobným nástrojom, ak dôvody na zablokovanie používania platobného nástroja pominuli.

Článok 44

Uchovávanie údajov

Vypustené.

Článok 45

Nepovolené transakcie a odňatie súhlasu

Vypustené.

Článok 46

Povinnosti používateľa platobných služieb vo vzťahu k platobným nástrojom

1. Používateľ platobných služieb oprávnený na používanie platobného nástroja musí plniť tieto povinnosti:
 - a) používať platobný nástroj v súlade s podmienkami upravujúcimi vydávanie a používanie tohto platobného nástroja;
 - b) bez zbytočného odkladu oznámiť poskytovateľovi platobných služieb alebo ním určenému subjektu zistenie straty, krádeže alebo zneužitia platobného nástroja alebo jeho nepovolené použitie.
2. Na účely písmena a) musí používateľ platobných služieb najmä ihneď po obdržaní platobného nástroja prijať všetky primerané kroky, aby zabezpečil ochranu personalizovaných bezpečnostných prvkov tohto nástroja.

Článok 47

Povinnosti poskytovateľa platobných služieb vo vzťahu k platobným nástrojom

1. Poskytovateľ platobných služieb vydávajúcí platobný nástroj musí plniť tieto povinnosti:

- a) zabezpečiť, aby personalizované bezpečnostné prvky platobného nástroja neboli prístupné iným stranám ako používateľovi platobných služieb, ktorý je oprávnený používať platobný nástroj bez toho, aby boli dotknuté povinnosti používateľa platobných služieb v súlade s článkom 46;
 - b) neodoslať nevyžiadaný platobný nástroj okrem prípadu, keď sa má platobný nástroj už skôr vydaný používateľovi platobných služieb vymeniť;
 - c) zabezpečiť nepretržitú dostupnosť vhodných prostriedkov, aby mohol používateľ platobných služieb splniť svoju oznamovaciu povinnosť podľa článku 46 ods. 1 písm. b) alebo požiadať o odblokovanie podľa článku 43 ods. 4; na žiadosť poskytuje poskytovateľ platobných služieb používateľovi platobných služieb prostriedky preukazujúce splnenie jeho oznamovacej povinnosti v období 18 mesiacov po oznámení;
 - ca) zabrániť každému použitiu platobného nástroja po tom, ako mu boli oznámené skutočnosti podľa článku 46 ods. 1 písm. b).
- 2a. Poskytovateľ platobných služieb znáša riziko spojené so zaslaním platobného nástroja alebo jeho personalizovaných bezpečnostných prvkov platiteľovi .

Článok 47a

Oznamovanie nepovolených alebo nesprávne vykonaných platobných transakcií

Používateľ platobných služieb má nárok na nápravu zo strany poskytovateľa platobných služieb, iba ak svojho poskytovateľa platobných služieb bez zbytočného odkladu, a najneskôr do 13 mesiacov po odpísaní transakcie z účtu informuje o tom, že zistil nepovolené alebo nesprávne vykonané transakcie, na základe ktorých sa uplatňuje nárok na náhradu škody, vrátane transakcií podľa článku 67, pokiaľ prípadne tieto informácie neposkytol alebo ich nesprístupnil poskytovateľ platobných služieb v súlade s hlavou III.

Článok 48

Dôkaz o autentifikácii a výkone platobných transakcií

1. Členské štáty vyžadujú, aby v prípade, keď používateľ platobných služieb popiera, že vykonanú platobnú transakciu povolil, alebo tvrdí, že platobná transakcia nebola správne vykonaná, je na poskytovateľovi platobných služieb, aby dokázal, že platobná transakcia bola autentifikovaná, riadne zaznamenaná, zaúčtovaná a že na ňu nemala vplyv nijaká technická porucha ani iný nedostatok.
2. Vypustené.
3. V prípade, že používateľ platobných služieb popiera, že by povolil vykonanú platobnú transakciu, použitie platobného nástroja, ktoré zaznamenal poskytovateľ platobných služieb, ako také nie je nevyhnutne dostatočným dôkazom, že platiteľ buď povolil danú platobnú transakciu alebo že pri plnení jednej alebo viacerých svojich povinností podľa článku 46 konal podvodným spôsobom alebo úmyselne nekonal, alebo konal s hrubou nedbanlivosťou.
4. Vypustené.

Článok 49

Zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb za nepovolené platobné transakcie

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 47a, členské štáty zabezpečia, aby v prípade nepovolenej platobnej transakcie poskytovateľ platobných služieb platiteľa okamžite platiteľovi refundoval sumu nepovolenej platobnej transakcie a prípadne pripísal odpísanú sumu na platobný účet a docielil stav, ako keby sa nepovolená transakcia vôbec nevykonala.
2. Ďalšia finančná náhrada sa môže stanoviť podľa práva, ktoré sa vzťahuje na zmluvu uzatvorenú medzi platiteľom a jeho poskytovateľom platobných služieb.

Článok 50

Zodpovednosť platiteľa za nepovolené použitie platobného nástroja

1. Odchyľne od článku 49 platiteľ znáša stratu súvisiacu s nepovolenými platobnými transakciami, ktorá je spôsobená použitím strateného alebo odcudzeného platobného nástroja alebo nezabezpečením personalizovaných bezpečnostných prvkov pri odcudzení platobného nástroja, a to až do maximálnej sumy 150 EUR.
2. Platiteľ znáša všetky straty z nepovolených transakcií, ak mu vznikli na základe podvodného konania alebo úmyselným nesplnením jednej alebo viacerých jeho povinností podľa článku 46 alebo v dôsledku jeho hrubej nedbanlivosti. V takýchto prípadoch sa neuplatňuje maximálna suma uvedená v odseku 1.
- 2a. V prípadoch, keď platiteľ nekonal podvodne alebo nemal úmysel nesplniť svoje povinnosti podľa článku 46, môžu členské štáty znížiť zodpovednosť uvedenú v odsekoch 1 a 2, pričom zohľadňujú najmä povahu personalizovaných bezpečnostných prvkov platobného nástroja a okolnosti, za ktorých došlo k jeho strate, odcudzeniu alebo zneužitiu.
3. Platiteľ nenesie nijaké finančné dôsledky vyplývajúce z použitia strateného, odcudzeného alebo zneužitého platobného nástroja po tom, ako oznámil skutočnosti uvedené v článku 46 ods. 1 písm. b) okrem prípadov, keď konal podvodným spôsobom.
4. Ak poskytovateľ platobných služieb nezabezpečí stálu dostupnosť primeraných prostriedkov na splnenie platiteľovej oznamovacej povinnosti týkajúcej sa strateného, odcudzeného alebo zneužitého platobného nástroja, ako sa to vyžaduje podľa článku 47 písm. c), platiteľ nenesie zodpovednosť za finančné dôsledky vyplývajúce z použitia tohto platobného nástroja okrem prípadov, keď konal podvodným spôsobom.

Článok 51

Elektronické peniaze

Vypustené.

Článok 52

Refundácie platobných transakcií iniciovaných príjemcom platby alebo prostredníctvom neho

1. Členské štáty zabezpečujú, aby bol platiteľ oprávnený na refundáciu od svojho poskytovateľa platobných služieb v prípade povolenej platobnej transakcie iniciovanej príjemcom platby alebo prostredníctvom neho, ak už táto bola vykonaná, pokiaľ sú splnené tieto podmienky:
 - a) povolenie, keď sa udelilo, neuviedlo presnú sumu platobnej transakcie; a
 - b) suma platobnej transakcie presahuje sumu, ktorú by mohol platiteľ odôvodnene očakávať vzhľadom na jeho zvyčajné predchádzajúce výdavky, podmienky uvedené v rámcovej zmluve a príslušné okolnosti daného prípadu.

Na žiadosť poskytovateľa platobných služieb poskytne platiteľ konkrétne skutočnosti týkajúce sa takýchto podmienok.

Refundácia sa týka celej sumy vykonanej platobnej transakcie.

V prípade inkasa sa platiteľ a jeho poskytovateľ platobných služieb môžu v rámcovej zmluve dohodnúť, že platiteľ má nárok na refundáciu od svojho poskytovateľa platobných služieb, aj keď nie sú splnené podmienky na refundáciu uvedené v prvej vete.

2. Na účely odseku 1 písm. b) však platiteľ nemôže uplatňovať ako dôvod zámeny meny, ak sa uplatnil referenčný výmenný kurz dohodnutý s jeho poskytovateľom platobných služieb v súlade s článkom 26 ods. 1 písm. ca) a článkom 31 ods. 1 písm. b).

3. V rámcovej zmluve medzi platiteľom a jeho poskytovateľom platobných služieb možno dohodnúť, že platiteľ nemá právo na refundáciu, ak zaslal svoj súhlas s platobným príkazom priamo svojmu poskytovateľovi platobných služieb a prípadne informácie o tejto budúcej platobnej transakcii sa platiteľovi poskytnú alebo sprístupnia dohodnutým spôsobom najmenej štyri týždne pred dátumom splatnosti zo strany poskytovateľa platobných služieb alebo príjemcu platby.

Článok 53

Žiadosti o refundácie platobných transakcií iniciovaných príjemcom platby alebo prostredníctvom neho

1. Členské štáty zabezpečujú, aby platiteľ mohol v zmysle článku 52 požiadať o refundáciu povolenej platobnej transakcie iniciovanej príjemcom platby alebo prostredníctvom neho v období ôsmich týždňov od dátumu odpísania finančných prostriedkov účtu.
2. Do desiatich obchodných dní od prijatia žiadosti o refundáciu poskytovateľ platobných služieb buď refunduje celú sumu platobnej transakcie, alebo predloží odôvodnenie odmietnutia refundácie s uvedením orgánu, na ktorý sa v súlade s článkami 72 až 75 v tejto veci môže platiteľ obrátiť, ak s predloženým odôvodnením nesúhlasí.

Právo poskytovateľa platobných služieb odmietnuť refundáciu podľa vety 1 sa neuplatňuje v prípade uvedenom v článku 52 ods. 1 veta 4.

Kapitola 2

Vykonanie platobnej transakcie

ODDIEL 1

PLATOBNÉ PRÍKAZY A PREVEDENÉ SUMY

Článok 54

Doručenie platobných príkazov

1. Členské štáty zabezpečia, aby sa platobný príkaz, ktorý previedol priamo platiteľ alebo ktorý bol prevedený nepriamo príjemcom či prostredníctvom neho, považoval za doručený v okamihu, keď sa doručil poskytovateľovi platobných služieb platiteľa. Ak okamih doručenia nenastane v obchodný deň poskytovateľa platobných služieb platiteľa, platobný príkaz sa považuje za doručený v nasledujúci obchodný deň. Poskytovateľ platobných služieb môže stanoviť časovú lehotu tesne pred koncom obchodného dňa, po ktorej sa každý doručený platobný príkaz bude považovať za doručený v nasledujúci obchodný deň.
2. Ak sa používateľ platobných služieb, ktorý iniciuje platobný príkaz, a jeho poskytovateľ platobných služieb dohodnú, že platobný príkaz sa začne uskutočňovať v konkrétny deň alebo na konci určitej lehoty alebo v deň, kedy dal platiteľ svojmu poskytovateľovi platobných služieb k dispozícii finančné prostriedky, platobný príkaz sa na účely článku 60 považuje za doručený v tento dohodnutý deň. Ak dohodnutý deň nie je obchodným dňom poskytovateľa platobných služieb, doručený platobný príkaz sa bude považovať za doručený v nasledujúci obchodný deň.

Článok 55

Odmietnutie platobných príkazov

1. Ak poskytovateľ platobných služieb odmietne vykonať platobný príkaz, odmietnutie a, ak je to možné, jeho dôvody a postup opravy akýchkoľvek konkrétnych chýb, ktoré viedli k odmietnutiu, oznámi používateľovi platobných služieb, ak to nezakazujú iné príslušné právne predpisy Spoločenstva alebo vnútroštátne právne predpisy.
Poskytovateľ platobných služieb bez meškania zašle alebo sprístupní toto oznámenie dohodnutým spôsobom pri najbližšej príležitosti a v každom prípade v lehotách uvedených v súlade s článkom 60.
Rámcová zmluva môže obsahovať podmienku, že poskytovateľ platobných služieb môže účtovať poplatky za takéto oznámenie, ak je odmietnutie objektívne odôvodnené.
2. Ak sú splnené všetky podmienky stanovené v rámcovej zmluve platiteľa, poskytovateľ platobných služieb platiteľa nesmie odmietnuť vykonanie povoleného platobného príkazu bez ohľadu na to, či sa platobný príkaz iniciuje zo strany platiteľa alebo príjemcu platby alebo prostredníctvom neho, pokiaľ to nezakazujú iné príslušné právne predpisy Spoločenstva alebo vnútroštátne právne predpisy.
3. Platobný príkaz, ktorého vykonanie bolo odmietnuté, sa na účely článkov 60 a 67 považuje za nedoručený.

Článok 56

Neodvolateľnosť platobného príkazu

1. Členské štáty zabezpečujú, aby používateľ platobných služieb nesmel odvolať platobný príkaz po tom, ako bol tento platobný príkaz doručený poskytovateľovi platobných služieb platiteľa, pokiaľ v tomto článku nie je uvedené inak.

- 1a. Ak sa platobná transakcia iniciuje zo strany príjemcu platby alebo prostredníctvom neho, platiteľ nesmie odvolať platobný príkaz ani svoj súhlas po prevedení platobného príkazu príjemcovi platby.
- 1b. Bez toho, aby bolo dotknuté právo na refundáciu, však môže platiteľ v prípade inkasa odvolať platobný príkaz najneskôr do konca obchodného dňa predchádzajúceho odsúhlasenému dňu, keď majú byť finančné prostriedky odpísané z účtu platiteľa.
2. V prípade uvedenom v článku 54 ods. 2 môže používateľ platobných služieb odvolať platobný príkaz najneskôr do konca obchodného dňa, ktorý predchádza dohodnutému dňu.
3. Po časových lehotách uvedených v odsekoch vyššie možno platobný príkaz odvolať, iba ak je to dohodnuté medzi používateľom platobných služieb a jeho poskytovateľom platobných služieb. V prípade uvedenom v odseku 1a a 1b sa vyžaduje aj súhlas príjemcu platby. Ak je to dohodnuté v rámcovej zmluve, poskytovateľ platobných služieb môže za odvolanie účtovať poplatky.

Článok 56a

Náhrada zo strany poskytovateľov platobných služieb v prípadoch sporu s treťou stranou

Vypustené.

Článok 57

Vypustené.

Článok 58

Prevedené sumy a prijaté sumy

1. Členské štáty vyžadujú od poskytovateľa platobných služieb platiteľa, poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby a každého sprostredkovateľa poskytovateľov platobných služieb, aby prevádzali plnú sumu platobnej transakcie a nezrážali poplatky z prevádzanej sumy.
2. Príjemca platby a jeho poskytovateľ platobných služieb sa však môžu dohodnúť, že 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 samostatne uvedie plná suma platobnej transakcie od poplatkov.
3. Ak sa z prevádzanej sumy odpočítajú iné poplatky ako tie, ktoré sú uvedené v odseku 2, poskytovateľ platobných služieb platiteľa zabezpečí, aby príjemca platby dostal plnú sumu platobnej transakcie iniciovanú platiteľom. V prípadoch, keď sa platobná transakcia iniciuje príjemcom platby alebo prostredníctvom neho, jeho poskytovateľ platobných služieb zabezpečí, aby príjemca platby dostal plnú sumu platobnej transakcie.

ODDIEL 2

ČAS VYKONANIA A DÁTUM VALUTY

Článok 59

Rozsah pôsobnosti

1. Vypustené.
2. Tento oddiel sa uplatňuje:
 - a) na platobné transakcie v eurách;
 - b) na vnútroštátne platobné transakcie v mene dotknutého členského štátu;
 - c) na platobné transakcie zahŕňajúce iba jednu zámenu meny medzi eurom a menou členského štátu, ktorého mena je iná ako euro, ak sa požadovaná zámena meny vykonáva v dotknutom členskom štáte, ktorého mena je iná ako euro, a ak sa v prípade cezhraničných transakcií takáto cezhraničná transakcia uskutočňuje v eurách.
3. Tento oddiel sa uplatňuje na ostatné platobné transakcie, pokiaľ sa používateľ platobných služieb a jeho poskytovateľ platobných služieb nedohodli inak, s výnimkou článku 64a, ktorého ustanovenia si tieto strany nemôžu dohodnúť inak. Ak sa však používateľ platobných služieb a jeho poskytovateľ platobných služieb v prípade platobných príkazov v rámci Spoločenstva dohodnú na lehote dlhšej, ako je lehota stanovená v článku 60, táto lehota nesmie byť dlhšia ako štyri obchodné dni nasledujúce po doručení podľa článku 54.

Článok 60

Platobné transakcie na platobný účet

1. Členské štáty vyžadujú od poskytovateľa platobných služieb platiteľa, aby zabezpečil, aby bola suma platobnej transakcie po tom, ako došlo k doručeniu podľa článku 54, pripísaná na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby najneskôr do konca nasledujúceho obchodného dňa. Až do 1. januára 2012 môže platiteľ a jeho poskytovateľ platobných služieb dohodnúť lehotu nie dlhšiu ako tri obchodné dni. Tieto lehoty sa môžu predĺžiť o ďalší obchodný deň pre platobné transakcie iniciované v papierovej forme.
- 1-a. Členské štáty vyžadujú od poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby, aby pripísal sumu platobnej transakcie na účet príjemcu platby, a umožnil ňou disponovať, s dátumom valuty po tom, keď boli finančné prostriedky doručené tomuto poskytovateľovi platobných služieb v súlade s článkom 64a.
- 1a. Vypustené.
2. Členské štáty vyžadujú od poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby, aby previedol platobný príkaz iniciovaný príjemcom platby alebo prostredníctvom neho poskytovateľovi platobných služieb platiteľa v lehotách dohodnutých medzi príjemcom platby a jeho poskytovateľom platobných služieb umožňujúcich vyrovnanie, pokiaľ ide o inkaso, v dohodnutý deň splatnosti.

Článok 61

Vypustené.

Článok 62

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 60.

Článok 63

Hotovosť vkladaná na platobný účet

1. Ak spotrebiteľ vloží hotovosť na platobný účet u poskytovateľa platobných služieb v mene tohto platobného účtu, poskytovateľ platobných služieb zabezpečí, aby bola táto suma k dispozícii a aby sa označila dátumom valuty ihneď po prijatí finančných prostriedkov. Ak používateľ platobných služieb nie je spotrebiteľom, suma je k dispozícii najneskôr v nasledujúci obchodný deň po prijatí finančných prostriedkov a je označená týmto dátumom valuty.
2. Vypustené.

Článok 64

Vnútroštátne platobné transakcie

V prípade výhradne vnútroštátnych platobných transakcií môžu členské štáty stanoviť kratšie maximálne lehoty na vykonanie než tie, ktoré sú stanovené v tomto oddiele.

Článok 64a

Dátum valuty a dostupnosť finančných prostriedkov

1. Členské štáty zabezpečujú, aby bol kreditným dátumom valuty pre platobný účet príjemcu platby najneskôr obchodný deň, v ktorý sa suma platobnej transakcie pripíše na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby.

Poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby zabezpečuje, aby mal príjemca platby sumu platobnej transakcie k dispozícii ihneď po pripísaní tejto sumy na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu platby.

2. Členské štáty zabezpečujú, aby debetný dátum valuty pre platobný účet platiteľa nenastal skôr, ako okamih, kedy sa suma platobnej transakcie odpíše z tohto platobného účtu.

ODDIEL 3

ZODPOVEDNOSŤ

Článok 65

Dátum valuty

Vypustené.

Článok 66

Nesprávne jedinečné identifikátory

1. Ak sa platobný príkaz vykonáva podľa jedinečného identifikátora, považuje sa za správne vykonaný vzhľadom na príjemcu platby uvedeného v jedinečnom identifikátore.
2. Ak nie je jedinečný identifikátor poskytnutý používateľom platobných služieb správny, poskytovateľ platobných služieb podľa článku 67 nezodpovedá za nevykonanie ani chybné vykonanie transakcie.
Poskytovateľ platobných služieb platiteľa však vynaloží primerané úsilie, aby vymohol finančné prostriedky zahrnuté do platobnej transakcie.
Ak je to dohodnuté v rámcovej zmluve, poskytovateľ platobných služieb môže za vymáhanie účtovať poplatky.
3. Ak používateľ platobných služieb poskytne doplňujúce informácie k tým, ktoré sa vyžadujú podľa článku 26 ods. 1 písm. a) alebo článku 31 ods. 2 písm. b), poskytovateľ platobných služieb zodpovedá iba za vykonanie platobných transakcií podľa jedinečného identifikátora poskytnutého používateľom platobných služieb.
4. Vypustené.

Článok 67

Nevykonanie alebo chybné vykonanie

1. Vypustené.

- 1a. Ak platobný príkaz iniciuje platiteľ, jeho poskytovateľ platobných služieb je bez toho, aby boli dotknuté články 47a, 66 ods. 2 a 3 a článok 70, voči nemu zodpovedný za správne vykonanie platobnej transakcie, pokiaľ nemôže platiteľovi a prípadne poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby dokázať, že poskytovateľovi platobných služieb príjemcu platby bola doručená suma platobnej transakcie v súlade s článkom 60 ods. 1, pričom v takom prípade je za správne vykonanie platobnej transakcie zodpovedný poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby voči tomuto príjemcovi platby.

Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa nesie zodpovednosť podľa prvého pododseku, bez zbytočného odkladu platiteľovi refunduje sumu nevykonanej alebo chybné platobnej transakcie a prípadne pripíše odpísanú sumu na platobný účet a docieli stav, ako keby sa chybná transakcia vôbec nevykonala.

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

Ak v prípade nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej transakcie inicioval platobný príkaz platiteľ, vynaloží jeho poskytovateľ platobných služieb na základe žiadosti a bez ohľadu na zodpovednosť podľa tohto odseku ihneď úsilie na to, aby zistil priebeh platobnej transakcie a oznámil výsledok platiteľovi.

- 1b. Ak platobný príkaz inicioval príjemca platby alebo sa inicioval prostredníctvom neho, jeho poskytovateľ platobných služieb je bez toho, aby boli dotknuté články 47a, 66 ods. 2 a 3 a článok 70, zodpovedný príjemcovi platby za správny prevod platobného príkazu poskytovateľovi platobných služieb platiteľa v súlade s článkom 60 ods. 2. Ak je poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby zodpovedný podľa tohto pododseku, ihneď opätovne prevedie príslušný platobný príkaz poskytovateľovi platobných služieb platiteľa.

Okrem toho poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby je bez toho, aby boli dotknuté články 47a, 66 ods. 2 a 3 a článok 70, zodpovedný voči príjemcovi platby za spracovanie platobnej transakcie v súlade so svojimi povinnosťami podľa článku 64a. Ak podľa tohto pododseku nesie zodpovednosť poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby, tento poskytovateľ platobných služieb zabezpečuje, aby bola suma platobnej transakcie k dispozícii pre príjemcu platby ihneď po tom, ako bola táto suma pripísaná na jeho účet.

V prípade nevykonanej alebo chybne vykonanej platobnej transakcie, za ktorú nie je zodpovedný poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby podľa prvého a druhého pododseku, je poskytovateľ platobných služieb platiteľa zodpovedný voči platiteľovi. Ak je v tomto zmysle zodpovedný poskytovateľ platobných služieb platiteľa, refunduje platiteľovi sumu nevykonanej alebo chybné platobnej transakcie a prípadne pripíše odpísanú sumu na platobný účet a docieľi stav, ako keby sa chybná transakcia vôbec nevykonala, v oboch prípadoch bez zbytočného odkladu.

Ak v prípade nevykonanej alebo chybne vykonanej platobnej transakcie bol platobný príkaz iniciovaný príjemcom platby alebo prostredníctvom neho, vynaloží jeho poskytovateľ platobných služieb na základe žiadosti a bez ohľadu na zodpovednosť podľa tohto odseku 1b ihneď úsilie na to, aby zistil priebeh platobných transakcií a výsledok oznámil príjemcovi platby.

- 1c. Okrem toho sú poskytovatelia platobných služieb zodpovední voči svojim príslušným používateľom platobných služieb za všetky poplatky, ktoré stanovujú, a za všetky úroky, ktoré sú používateľovi platobných služieb účtované v dôsledku nevykonania alebo chybného vykonania platobnej transakcie.
2. Vypustené.

Článok 68

Prevody do tretích krajín

Vypustené.

Článok 69

Dodatočná finančná kompenzácia

Každá dodatočná finančná kompenzácia ku kompenzácii stanovenej v tomto oddiele môže byť určená podľa príslušného práva, ktoré sa uplatňuje na zmluvu uzatvorenú medzi používateľom platobných služieb a jeho poskytovateľom platobných služieb.

Článok 69a

Právo na náhradu

1. Ak zodpovednosť poskytovateľa platobných služieb podľa článku 67 možno prisúdiť inému poskytovateľovi platobných služieb alebo sprostredkovateľovi, tento poskytovateľ platobných služieb alebo sprostredkovateľ nahradí prvému poskytovateľovi platobných služieb všetky straty, ktoré vznikli, a/alebo sumy zaplatené podľa článku 67.

2. Ďalšia finančná náhrada sa môže stanoviť v súlade so zmluvami medzi poskytovateľmi platobných služieb a/alebo sprostredkovateľmi a podľa príslušného práva, ktoré sa uplatňuje na zmluvu uzatvorenú medzi nimi.

Článok 70

Vylúčenie zodpovednosti

Zodpovednosť podľa kapitoly 1 a 2 sa neuplatňuje v prípade neobvyklých alebo 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 vzťahujú vnútroštátne právne predpisy alebo právne predpisy Spoločenstva.

Kapitola 3

Ochrana údajov

Článok 71

Ochrana údajov

Členské štáty povoľujú spracovanie osobných údajov platobnými systémami a poskytovateľmi platobných služieb, ak je to nevyhnutné na predchádzanie platobným podvodom, ich vyšetovanie a odhaľovanie. Spracovanie takýchto osobných údajov sa vykonáva v súlade so smernicou 95/46/ES.

Kapitola 4

Sťažnosti a postupy mimosúdneho vyrovnania pri riešení sporov

ODDIEL 1

POSTUPY VYBAVOVANIA SŤAŽNOSTÍ

Článok 72

Sťažnosti

1. Členské štáty zabezpečujú, aby sa zaviedli postupy, ktoré umožňujú používateľom platobných služieb a iným zúčastneným stranám vrátane asociácií spotrebiteľov podávať príslušným orgánom sťažnosti, pokiaľ ide o údajné porušenia ustanovení vnútroštátneho práva, ktorým sa vykonávajú ustanovenia tejto smernice, zo strany poskytovateľov platobných služieb.
 2. Ak je to vhodné a bez toho, aby bolo dotknuté právo predložiť sťažnosť súdu v súlade s procesným vnútroštátnym právom, sa v odpovedi príslušného orgánu sťažovateľovi oznámi existencia mimosúdnych postupov ustanovených podľa článku 75.
- 2a. Vypustené.

Článok 73

Sankcie

1. Členské štáty ustanovia pravidlá pre udeľovanie uplatniteľných sankcií za porušenie vnútroštátnych ustanovení prijatých na základe tejto smernice a prijímú všetky potrebné opatrenia, aby zabezpečili ich vykonávanie. Ustanovené sankcie musia byť účinné, primerané a odradzujúce.
2. Členské štáty oznámia Komisii ustanovenia uvedené v článku 73 ods. 1 a príslušné orgány podľa článku 74 najneskôr do dátumu uvedeného v prvom pododseku článku 85 ods. 1 a bezodkladne oznámia všetky následné zmeny a doplnenia, ktoré majú na ne vplyv.

Článok 74

Príslušné orgány

1. Členské štáty prijímú všetky potrebné opatrenia na zabezpečenie toho, aby postupy vybavovania sťažností a sankcie stanovené v článku 72 ods. 1 a 73 ods. 1 spravovali orgány poverené zabezpečovaním dodržiavania ustanovení vnútroštátneho práva prijatých podľa požiadaviek ustanovených v tomto oddiele.
2. V prípade porušenia alebo údajného porušenia ustanovení vnútroštátneho práva prijatých podľa hláv III a IV tejto smernice, sú príslušným orgánom uvedeným v odseku 1 príslušné orgány domovského členského štátu poskytovateľa platobných služieb okrem pobočiek a sprostredkovateľov fungujúcich na základe slobody usadiť sa, kde sú kompetentným orgánom orgány hostiteľského štátu.

ODDIEL 2

POSTUPY MIMOSÚDNEHO VYROVNANIA

Článok 75

Mimosúdne vyrovnanie

1. Pre prípad sporov týkajúcich sa práv a povinností vyplývajúcich z tejto smernice členské štáty zabezpečia zavedenie primeraných a účinných postupov mimosúdneho riešenia sťažností a mimosúdneho vyrovnania pre mimosúdne riešenie sporov medzi používateľmi platobných služieb a ich poskytovateľmi platobných služieb, pričom prípadne využijú existujúce orgány.
2. V prípade cezhraničných sporov členské štáty zabezpečia, aby tieto orgány aktívne spolupracovali pri ich riešení.

Článok 75a

Štatistické informácie

Vypustené.

HLAVA V

Vykonávacie opatrenia a výbor pre platby

Článok 76

Vykonávacie opatrenia

1. S cieľom zohľadniť technický rozvoj a rozvoj trhu v oblasti platobných služieb a zabezpečiť jednotné uplatňovanie tejto smernice môže Komisia v súlade s postupom uvedeným v článku 77 ods. 2 prijať tieto vykonávacie opatrenia:
 - a) upraviť zoznam činností v prílohe k tejto smernici v súlade s článkami 2 až 4 a 10;
 - b) v súlade so zmenou a doplnením odporúčania 2003/361/ES zmeniť vymedzenie pojmu mikropodnik v zmysle článku 4 ods. 19a;
 - c) aktualizovať sumy uvedené v článkoch 21 ods. 1 a 50 ods. 1 s cieľom zohľadniť infláciu a podstatné zmeny na trhu.
2. Žiadne z prijatých vykonávacích opatrení nesmie zmeniť základné ustanovenia tejto smernice.

Článok 77

Výbor

1. Komisii pomáha výbor pre platby, ďalej len „výbor“, zložený zo zástupcov členských štátov, ktorému predsedá zástupca Komisie.
2. Ak sa v iných článkoch odkazuje na tento odsek, uplatňujú sa články 5a a 7 rozhodnutia 1999/468/ES so zreteľom na jeho článok 8.
Lehota ustanovená v článku 5 ods. 6 rozhodnutia 1999/468/ES je jeden mesiac.
3. Výbor prijme svoj rokovací poriadok.

HLAVA VI

Záverečné ustanovenia

Článok 78

Úplná harmonizácia

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 23b ods. 2, 23e, 23f ods. 3, 34 ods. 3, 36 ods.3, 37 ods. 3, 40b ods. 2, 40c ods. 3a, 40d ods. 3, 50 ods. 2a, 64 a 80, nesmú členské štáty, pokiaľ táto smernica obsahuje harmonizované ustanovenia, zachovávať ani zavádzať iné ustanovenia, ako sú stanovené v tejto smernici.
 - 1a. Ak členský štát využije niektorú z možností uvedených v odseku 1, oznamuje túto skutočnosť, ako aj všetky nasledujúce zmeny Komisii. Komisia tieto informácie zverejní na internetovej stránke alebo iným ľahko prístupným spôsobom.
2. Vypustené.
3. Členské štáty zabezpečujú, aby sa poskytovatelia platobných služieb neodchyľovali na úkor používateľov platobných služieb od ustanovení vnútroštátneho práva, ktorými sa vykonávajú ustanovenia tejto smernice alebo ktoré im zodpovedajú, okrem prípadov, keď je to v tejto smernici výslovne ustanovené.

Poskytovatelia platobných služieb sa však môžu rozhodnúť poskytnúť používateľom platobných služieb priaznivejšie podmienky.

Článok 79
Preskúmanie

Komisia najneskôr do troch rokov od dátumu stanoveného v prvom pododseku článku 85 ods. 1 predloží Európskemu parlamentu, Rade a Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Európskej centrálnej banke správu o vykonávaní a vplyve tejto smernice, najmä o:

- možnej potrebe rozšíriť rozsah pôsobnosti smernice na platobné transakcie vo všetkých menách a platobné transakcie, pri ktorých má sídlo v Spoločenstve iba jeden z poskytovateľov platobných služieb,
- možnom vplyve pridelenia úveru súvisiaceho s platobnými službami v zmysle článku 10 ods. 2a,
- možnom vplyve požiadaviek na povolenie platobných inštitúcií na hospodársku súťaž medzi platobnými inštitúciami a inými poskytovateľmi platobných služieb, ako aj o prekážkach vstupu na trh pre nových poskytovateľov služieb a
- uplatňovaní článku 23f a 40d tejto smernice a možnej potrebe revízie rozsahu pôsobnosti tejto smernice, pokiaľ ide o nástroje na vykonávanie platieb nízkej hodnoty a elektronické peniaze, doplnenú prípadne o návrh na jej revíziu.

Článok 80
Prechodné ustanovenie

1. Bez toho, aby bola dotknutá smernica 2005/60/ES alebo iné príslušné právne predpisy Spoločenstva, povoľujú členské štáty právnickým osobám, ktoré začali vykonávať činnosti platobných inštitúcií, ako sú stanovené v tejto smernici, v súlade s vnútroštátnym právom účinným pred [dátum nadobudnutia účinnosti tejto smernice], aby v príslušnom členskom štáte v týchto činnostiach pokračovali bez povolenia podľa článku 6 najviac po dobu 18 mesiacov od dátumu stanoveného v prvom pododseku článku 85 ods. 1. Každý takej osobe, ktorej sa neudelí povolenie v tejto lehote, sa v súlade s článkom 23a zakáže pokračovať v poskytovaní platobných služieb.

- 1a. Bez ohľadu na odsek 1 sa oslobodenie od požiadaviek na povolenie podľa článku 6 udeľuje finančným inštitúciám, ktoré začali vykonávať činnosti v zmysle prílohy I bodu 4 smernice 2006/48/ES pred [dátum nadobudnutia účinnosti tejto smernice] a ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 24 ods. 1 písm. e) pododseku 1 uvedenej smernice v súlade s vnútroštátnym právom. Tieto finančné inštitúcie však podajú oznámenie o týchto činnostiach príslušným orgánom domovského členského štátu do [dátum nadobudnutia účinnosti tejto smernice]. V tomto oznámení sa okrem iného uvádzajú informácie, ktoré preukazujú, že tieto inštitúcie spĺňajú požiadavky stanovené v článku 5 písm. a), bb), f) až i), j) a k). V prípade, že príslušné orgány uznajú splnenie týchto požiadaviek, uvedené inštitúcie budú zaregistrované podľa článku 8 tejto smernice. Členské štáty môžu svojim príslušným orgánom povoliť oslobodiť tieto finančné inštitúcie od povinností podľa článku 5 tejto smernice.
2. Členské štáty môžu ustanoviť, aby bolo právnickým osobám podľa odseku 1 automaticky udelené povolenie a aby boli vložené do registra podľa článku 8, ak už príslušné orgány majú dôkaz o tom, že požiadavky ustanovené v článkoch 5 a 6 sú splnené. Príslušné orgány informujú dotknuté osoby pred tým, než im udelia povolenie.
3. Bez toho, aby bola dotknutá smernica 2005/60/ES alebo iné príslušné právne predpisy Spoločenstva, môžu členské štáty povoliť fyzickým alebo právnickým osobám, ktoré začali vykonávať činnosti platobných inštitúcií, ako je ustanovené v tejto smernici, v súlade s vnútroštátnym právom účinným pred [dátum nadobudnutia účinnosti tejto smernice] a ktoré sú oprávnené na výnimku v súlade s článkom 21, aby v dotknutom členskom štáte v týchto činnostiach pokračovali po prechodnú dobu najviac 3 roky bez toho, aby im bola udelená výnimka v súlade s článkom 21 a aby boli vložené do registra podľa článku 8. Každý takej osobe, ktorej sa neudelí v tejto lehote výnimka, sa v súlade s článkom 23a zakáže poskytovať platobné služby.

Článok 81
Zmena a doplnenie smernice 97/7/ES

Článok 8 smernice 97/7/ES sa vypúšťa.

Článok 82
Zmena a doplnenie smernice 2006/48/ES

Smernica 2006/48/ES sa mení a dopĺňa takto:

1. Bod 4 prílohy I sa nahrádza týmto znením:
 - 4) platobné služby“, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2a smernice [...] Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu (*).
2. Bod 5 prílohy I sa nahrádza takto:
 - 5) Vydávanie a správa iných platobných prostriedkov (napr. cestovných šekov a bankových zmeniek), pokiaľ tieto činnosti nepatria do bodu 4.

Článok 83
Zmena a doplnenie smernice 2002/65/ES

Smernica 2002/65/ES sa mení a dopĺňa takto:

1. Článok 8 sa vypúšťa.
2. V článku 4 sa dopĺňa tento odsek:
 - 5) Ak však je uplatniteľná aj smernica Európskeho parlamentu a Rady (*) [.../...], ustanovenia o informáciách podľa článku 3 ods. 1 tejto smernice s výnimkou pododseku v ods. 2 písm. c) až g), ods. 3 písm. a) a e) a ods. 4 písm. b) sa nahrádzajú článkami 25, 26, 30 a 31 predošlej smernice.

(*) Ú. v. EÚ L [...], ..., s. [...]

Článok 83a

Zmena a doplnenie smernice 2005/60/ES

Smernica 2005/60/ES sa mení a dopĺňa takto:

1. Písmeno a) článku 3 ods. 2 sa nahrádza týmto znením:

„a) podnik iný ako úverovú inštitúciu, ktorý vykonáva jednu alebo viacero operácií uvedených v bodoch 2 až 12 a 14 prílohy I k smernici 2006/48/ES vrátane činností zmenární“.

1a. Článok 15 ods. 1 a 2 sa nahrádza týmto znením:

“1. Ak členský štát povolí, aby sa na úverové a finančné inštitúcie uvedené v článku 2 ods. 1 bod 1 alebo 2 nachádzajúce sa na jeho území spoliehalo na domácom trhu ako na tretiu stranu, tento členský štát v každom prípade povolí, aby inštitúcie a osoby uvedené v článku 2 ods. 1 nachádzajúce sa na jeho území uznávali a prijímali v súlade s ustanoveniami článku 14 výsledok požiadaviek povinnej starostlivosti spotrebiteľa stanovených v článku 8 ods. 1 písm. a) až c), ktoré v súlade s touto smernicou vykonáva inštitúcia uvedená v článku 2 ods. 1 bod 1 alebo 2 v inom členskom štáte s výnimkou zmenární a inštitúcií vymedzených v článku 4 ods. 2b smernice [] Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu, ktoré hlavne poskytujú platobné služby uvedené v bode 7 prílohy k uvedenej smernici, vrátane fyzických a právnických osôb, ktorým sa udelila výnimka v súlade s článkom 21 uvedenej smernice, a plnenie požiadaviek stanovených v článkoch 16 a 18, aj keď dokumenty alebo údaje, na ktorých sa tieto požiadavky zakladajú, sa líšia od požiadaviek požadovaných v členskom štáte, na ktorý sa spotrebiteľ odkazuje.

2. Ak členský štát povolí, aby sa na zmenárne uvedené v článku 3 ods. 2 písm. a) a inštitúcie vymedzené v článku 4 ods. 2b smernice [] Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu, ktoré poskytujú hlavne platobné služby uvedené v bode 7 prílohy k uvedenej smernici, nachádzajúce sa na jeho území spoliehali na domácom trhu ako na tretiu stranu, tento členský štát im v každom prípade povolí, aby uznávali a prijímali v súlade s ustanoveniami v článku 14 výsledok požiadaviek povinnej starostlivosti spotrebiteľa stanovených v článku 8 ods. 1 písm. a) až c), ktoré v súlade s touto smernicou vykonáva tá istá kategória inštitúcie v inom členskom štáte, a plnenie požiadaviek stanovených v článkoch 16 a 18, aj keď dokumenty alebo údaje, na ktorých sa tieto požiadavky zakladajú, sa líšia od požiadaviek požadovaných v členskom štáte, na ktorý sa spotrebiteľ odkazuje.“

2. V článku 36 ods. 1 sa druhá veta vypúšťa od dátumu stanoveného v prvom odseku článku 85 ods. 1 tejto smernice.

Článok 84

Zrušenie

Smernica 97/5/ES sa zrušuje s účinnosťou od dátumu stanoveného v prvom odseku článku 85 ods. 1.

Článok 85

Transpozícia

1. Členské štáty uvedú do účinnosti zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou najneskôr do 1. novembra 2009. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.

Členské štáty uvedú priamo v prijatých ustanoveniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravujú členské štáty.

2. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijímú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

Článok 86

Nadobudnutie účinnosti

Táto smernica nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Článok 87

Adresáti

Táto smernica je určená členským štátom.

V Bruseli

Za Európsky parlament
predseda

Za Radu
predseda

„PLATOBNÉ SLUŽBY“ PODĽA ČLÁNKU 4

- (1) Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet, ako aj všetky operácie vyžadované na fungovanie platobného účtu.
- (2) Služby umožňujúce výber hotovosti z platobného účtu, ako aj všetky operácie vyžadované na fungovanie platobného účtu.
- (3) Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodu finančných prostriedkov na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb používateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb:
- vykonávanie inkasa z účtu vrátane jednorazového inkasa z účtu;
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia;
 - vykonávanie bezhotovostných prevodov vrátane trvalých príkazov.
- (4) Vykonávanie platobných transakcií, ak sa finančné prostriedky čerpajú z úverovej linky poskytnutej používateľovi platobných služieb:
- vykonávanie inkasa z účtu vrátane jednorazového inkasa z účtu;
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia;
 - vykonávanie úverových prevodov vrátane trvalých platobných príkazov.
- (5) Vydávanie a/alebo nadobúdanie platobných nástrojov.
- (6) Vypustené.

(7) Poukazovanie peňazí.

(8) Vykonanie platobných transakcií, pri ktorých sa súhlas platiteľa s platobnou transakciou prevádza prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného, digitálneho alebo počítačového zariadenia a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, počítačového systému alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ v mene používateľa platobných služieb.

(9) Vypustené.
