

EBA/GL/2017/08

12/09/2017

Obecné pokyny

ke kritériím, podle nichž se stanoví
minimální peněžní částka pojištění
odpovědnosti za škodu způsobenou při
výkonu povolání nebo jiné srovnatelné
záruky podle čl. 5 odst. 4 směrnice (EU)
2015/2366

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 13.11.2017 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2017/08“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět a oblast působnosti

5. Tyto obecné pokyny stanoví kritéria a ukazatele pro určení minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo jiné srovnatelné záruky, které mají být sjednány podniky, které požádají o:
 - i. povolení k poskytování platební služby podle bodu 7 přílohy I (služby iniciování platby, SIP) v souladu s čl. 5 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 o platebních službách na vnitřním trhu (PSD2);
 - ii. registraci pro účely poskytování platebních služeb podle bodu 8 přílohy I (služby informování o účtu, SIÚ) v souladu s čl. 5 odst. 3 PSD2;
 - iii. povolení poskytovat obě platební služby uvedené v bodě 7 i 8 přílohy I k PSD2.
6. Obecné pokyny rovněž stanoví vzorec pro výpočet minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky.

Určení

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010 odkazem na PSD2.

Definice

8. Není-li stanoveno jinak, mají pojmy v těchto obecných pokynech stejný význam jako pojmy používané a definované v PSD2. Kromě toho pro účely těchto obecných pokynů platí tyto definice:

Podnik	<p>Poskytovatel, který požádá o povolení pro účely poskytování platebních služeb podle bodu 7 přílohy I k PSD2, tj. pro účely poskytování služeb iniciování platby.</p> <p>Poskytovatel, který požádá o registraci pro účely poskytování platebních služeb podle bodu 8 přílohy I k PSD2, tj. pro účely poskytování služeb informování o účtu.</p> <p>Poskytovatel, který požádá o povolení pro účely poskytování platebních služeb podle bodu 7 a 8 přílohy I k PSD2, tj. pro účely poskytování služeb iniciování platby a služeb informování o účtu.</p>
--------	--

3. Provádění

Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 13. ledna 2018.

4. Obecné pokyny ke kritériím, podle nichž se stanoví minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo jiné srovnatelné záruky

Obecný pokyn 1: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání a srovnatelná záruka

- 1.1 Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání a srovnatelná záruka se vzájemně vylučují, a měly by vyžadovat, aby podniky, které požádají o povolení nebo registraci, měly buď sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání, nebo srovnatelnou záruku.
- 1.2 Příslušné orgány zajistí pro naplnění účelu čl. 5 odst. 2 a 3 PSD2, aby podniky měly sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelnou záruku týkající se následujících závazků:
 - (a) v případě podniků, které požádají o povolení poskytovat SIP, závazků uvedených v článcích 73, 89, 90 a 92 PSD2;
 - (b) v případě podniků, které požádají o registraci pro účely poskytování SIÚ, závazků vůči poskytovatelům platebních služeb, kteří vedou účet, nebo uživateli platebních služeb za neoprávněný nebo podvodný přístup k informacím o platebním účtu či za jejich neoprávněné nebo podvodné použití;
 - (c) v případě podniků, které požádají o povolení pro účely poskytování SIP a SIÚ, závazků uvedených v bodě a) i b) těchto obecných pokynů.
- 1.3 Příslušné orgány by rovněž měly zajistit, aby minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky kryla náklady a výdaje vzniklé uživatelům platebních služeb a poskytovatelům platebních služeb, kteří vedou účet, a které požadují po podnikcích coby náhradu ztrát vyplývajících ze závazku či závazků uvedených v čl. 5 odst. 2 a 3 PSD2.
- 1.4 Příslušné orgány zajistí, aby minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky umožňovala podnikům účinně plnit své závazky související s jejich činnostmi a to tak, že ověřují, že sjednané pojištění

odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelná záruka neobsahují klauzuli, která by stanovovala spoluúčast, odpočet nebo jiná omezení, které by mohly ohrozit plnění závazků vyplývajících z žádostí o vrácení peněžních prostředků podaných uživateli platebních služeb a poskytovateli platebních služeb, kteří vedou účet, a dále, že platí v okamžiku, kdy ke vzniku závazku dojde.

- 1.5 Příslušné orgány zajistí, aby se minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky vztahovala na území, ve kterých podniky nabízejí své služby, bez ohledu na to, ve kterém státě se nacházejí jejich uživatelé, nebo na místo, kde jsou služby poskytovány.

Obecný pokyn 2: Kritéria a ukazatele

- 2.1 Při stanovení minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky, které mají mít podniky sjednány příslušné orgány použijí následující kritéria a jejich ukazatele:

- a. kritérium rizikového profilu:
 - i. hodnota žádostí o vrácení peněžních prostředků obdržených podniky vyplývajících ze závazků podle čl. 5 odst. 2 a 3 PSD2;
 - ii. v případě podniku, který poskytuje SIP, počet iniciovaných platebních transakcí;
 - iii. v případě podniku, který poskytuje SIÚ počet platebních účtů, k nimž má přístup;
- b. kritérium typu činnosti:
 - i. zda podnik poskytuje výhradně SIP nebo SIÚ, nebo obojí;
 - ii. zda podnik poskytuje jiné platební služby, které jsou uvedeny v příloze I k PSD2;
 - iii. zda podnik vykonává jinou činnost než platební služby;
- c. kritérium objemu činnosti:
 - i. u podniků, které poskytují SIP, hodnota iniciovaných transakcí;
 - ii. u podniků, které poskytují SIÚ, počet klientů, kteří využívají tyto služby;
- d. kritérium srovnatelné záruky:

- i. konkrétní parametry srovnatelné záruky;
- ii. aktivační mechanismy pro uplatnění srovnatelné záruky.

Obecný pokyn 3: Vzorec

- 3.1 Pro výpočet minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky, které mají mít podniky sjednány, příslušné orgány použijí následující vzorec:

$$\begin{array}{l}
 \text{Minimální peněžní} \\
 \text{částka pojištění} \\
 \text{odpovědnosti za} \\
 \text{škodu způsobenou} \\
 \text{při výkonu povolání} \\
 \text{nebo srovnatelné} \\
 \text{záruky}
 \end{array}
 =
 \begin{array}{l}
 \text{Částka} \\
 \text{zohledňující} \\
 \text{kritérium} \\
 \text{rizikového profilu}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{Částka} \\
 \text{zohledňující} \\
 \text{kritérium typu} \\
 \text{činnosti}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{Částka zohledňující} \\
 \text{kritérium objemu} \\
 \text{činnosti}
 \end{array}$$

- 3.2 Pro výpočet minimální peněžní částky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky příslušné orgány dosadí příslušné hodnoty u ukazatelů v rámci každého kritéria podle pokynů 5 až 7, vypočítají částky zohledňující jednotlivá kritéria samostatně za každé jednotlivé kritérium, a to tak, že sečtou částky příslušných ukazatelů, a výsledné částky pak dosadí do vzorce.
- 3.3 Hodnoty v těchto obecných pokynech jsou vyjádřeny v eurech. V členských státech, v nichž euro není úřední měnou, mohou příslušné orgány přepočítat částky, které odpovídají kritériím, na ekvivalent v národní měně.
- 3.4 Minimální peněžní částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky vypočtená příslušným orgány a nepřímo také podniky, které požádají o povolení nebo registraci, se vyjádří jako číselný údaj za rok.

Obecný pokyn 4: Uveřejnění

- 4.1 Příslušné orgány v rámci své kompetence zveřejní kritéria, ukazatele a vzorec, aby podnikům umožnily vypočítat minimální peněžní částku pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky dříve, než tyto podniky požádají o povolení nebo registraci.

Obecný pokyn 5: Výpočet kritéria rizikového profilu

Hodnota přijatých žádostí o vrácení peněžních prostředků

- 5.1 Při výpočtu hodnoty ukazatele „přijatých žádostí o vrácení peněžních prostředků“ příslušné orgány použijí souhrnnou hodnotu všech žádostí o vrácení peněžních prostředků předložených uživateli platebních služeb daného podniku a poskytovateli platebních služeb, kteří vedou účet, v předchozích 12 kalendářních měsících, za ztráty vyplývající ze závazků uvedených v čl. 5 odst. 2 a 3 PSD2.
- 5.2 Jestliže podniku nebyly v předchozích 12 měsících předloženy žádné žádosti o vrácení peněžních prostředků, příslušné orgány přiřadí tomuto ukazateli ve vzorci hodnotu nula.
- 5.3 U podniků, které v předchozích 12 měsících neposkytly žádné služby, by příslušné orgány měly použít souhrnnou hodnotu všech žádostí o vrácení peněžních prostředků odhadovanou podnikem pro účely jeho žádosti o povolení/registraci.
- 5.4 Jestliže podnik nepředloží žádný odhad ohledně žádostí o vrácení peněžních prostředků nebo je-li částka vyplývající z uplatnění odhadované celkové hodnoty žádostí o vrácení peněžních prostředků nižší než 50 000 EUR, uvedou příslušné orgány u tohoto ukazatele ve vzorci hodnotu 50 000.

Počet iniciovaných platebních transakcí ze strany podniků, které poskytují SIP

- 5.5 Příslušné orgány vypočtou hodnotu ukazatele „počet iniciovaných platebních transakcí“ jako součet následujících položek, kde N představuje počet platebních transakcí iniciovaných podnikem v předchozích 12 měsících:
 - (a) 40 % z části N nepřesahující 10 000 iniciovaných plateb (včetně);
plus
 - (b) 25 % z části N převyšující 10 000 iniciovaných plateb a nepřesahující 100 000 iniciovaných plateb (včetně);
plus
 - (c) 10 % z části N převyšující 100 000 iniciovaných plateb a nepřesahující 1 milion iniciovaných plateb (včetně);
plus

(d) 5 % z části N převyšující 1 milion iniciovaných plateb a nepřesahující 10 milionů iniciovaných plateb (včetně);

plus

(e) 0,025 % z části N převyšující 10 milionů iniciovaných plateb.

5.6 U podniků, které v předchozích 12 měsících nikdy nenabídlly žádné služby, příslušné orgány použijí počet iniciovaných platebních transakcí odhadovaný podnikem pro účely jeho žádosti o povolení.

5.7 Jestliže podnik nepředkládá žádný odhad počtu iniciovaných platebních transakcí nebo je-li částka vyplývající z uplatnění odhadovaného počtu iniciovaných platebních transakcí nižší než 50 000, uvedou příslušné orgány u tohoto ukazatele ve vzorci hodnotu 50 000.

Počet platebních účtů, k nimž mají přístup podniky, které poskytují SIÚ

5.8 Příslušné orgány vypočtou hodnotu ukazatele „počet zpřístupněných platebních účtů“ jako součet následujících položek, kde N představuje počet různých platebních účtů, k nimž měl podnik, který poskytuje SIÚ, přístup v předchozích 12 měsících:

(a) 40 % z části N nepřesahující 10 000 zpřístupněných účtů (včetně);

plus

(b) 25 % z části N převyšující 10 000 zpřístupněných účtů a nepřesahující 100 000 zpřístupněných účtů (včetně);

plus

(c) 10 % z části N převyšující 100 000 zpřístupněných účtů a nepřesahující 1 milion zpřístupněných účtů (včetně);

plus

(d) 5 % z části N převyšující 1 milion zpřístupněných účtů a nepřesahující 10 milionů zpřístupněných účtů (včetně);

plus

(e) 0,025 % z části N převyšující 10 milionů zpřístupněných účtů.

5.9 U podniků, které v předchozích 12 měsících nikdy nenabídlly žádné služby, by příslušné orgány měly použít počet platebních účtů, k nimž měl podnik přístup a které zahrnul do svého odhadu pro účely své žádosti o povolení, nebo případně žádosti o registraci.

- 5.10 Jestliže podnik nepředloží žádný odhad počtu platebních účtů, k nimž měl přístup, nebo je-li částka vyplývající z uplatnění odhadovaného počtu zpřístupněných účtů nižší než 50 000, uvedou příslušné orgány u tohoto ukazatele ve vzorci hodnotu 50 000.

Obecný pokyn 6: Výpočet kritéria typu činnosti

- 6.1 U podniků, které požádají pouze o povolení k poskytování SIP, použijí příslušné orgány v případě tohoto ukazatele ve vzorci hodnotu 0.
- 6.2 U podniků, které požádají pouze o registraci pro účely poskytovat SIÚ, použijí příslušné orgány v případě tohoto ukazatele ve vzorci hodnotu 0.
- 6.3 Jestliže podnik požádá o povolení k poskytování SIP i SIÚ, vypočítají příslušné orgány minimální peněžní částku samostatně pro každou tuto službu a sečtou výsledné částky, aby získaly minimální peněžní částku zahrnující obě tyto služby. Příslušné orgány dále zajistí, aby se ujednání o pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání nebo srovnatelné záruce vztahovala na poskytování SIP i SIÚ, při zohlednění různých závazků vyplývajících z odstavců 2, resp. 3 článku 5 PSD2.
- 6.4 Jestliže podnik poskytuje souběžně se SIP a/nebo se SIÚ jakoukoli jinou platební službu uvedenou v bodech 1 až 6 přílohy I k PSD2, vypočtou příslušné orgány minimální peněžní částku pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky pro poskytování služeb iniciování platby nebo služeb informování o účtu, nebo pro poskytování obou těchto služeb, aniž by byly dotčeny požadavky týkající se výpočtu počátečního kapitálu podle článku 7 PSD2 anebo výpočtu kapitálového požadavku podle článku 9 PSD2.
- 6.5 Jestliže podnik vykonává také jinou podnikatelskou činnost než poskytování platebních služeb uvedených v příloze I k PSD 2 (jiné než platební služby), příslušné orgány připočtou ve vzorci k hodnotám požadovaným u typu činnosti podniku, kterou podnik hodlá provozovat, hodnotu 50 000.
- 6.6 Pokud ale podnik, který se zabývá jinými podnikatelskými činnostmi, než jsou platební služby, může prokázat, že výkon těchto podnikatelských činností nemá vliv na poskytování SIP / SIÚ, a to buď z toho důvodu, že má sjednanou záruku, která kryje jeho závazky vyplývající z jiných než platebních služeb, nebo že příslušný orgán požádal o založení samostatného subjektu pro podnikání v oblasti platebních služeb v souladu s čl. 11 odst. 5 PSD2, příslušné orgány použijí ve vzorci hodnotu nula.

Obecný pokyn 7: Výpočet kritéria objemu činnosti

- 7.1 Příslušné orgány vypočtou částku odrážející kritérium objemu činnosti u podniku, který poskytuje SIP, jako součet následujících položek, kde N představuje celkovou hodnotu všech transakcí iniciovaných podnikem v předchozích 12 měsících:

- (a) 40 % z části *N* nepřesahující částku 500 000 EUR (včetně);
plus
- (b) 25 % z části *N* převyšující částku 500 000 EUR a nepřesahující částku 1 milion EUR (včetně);
plus
- (c) 10 % z části *N* převyšující částku 1 milion EUR a nepřesahující částku 5 milionů EUR (včetně);
plus
- (d) 5 % z části *N* převyšující částku 5 milionů EUR a nepřesahující částku 10 milionů EUR (včetně);
plus
- (e) 0,025 % z části *N* převyšující částku 10 milionů EUR.

7.2 Příslušné orgány vypočtou částku odrážející kritérium objemu činnosti u podniku, který poskytuje SIÚ, jako součet následujících položek, kde *N* představuje počet uživatelů SIÚ (klientů), kteří tyto služby využili v předchozích 12 měsících, přičemž každý klient se posuzuje samostatně:

- (a) 40 % z části *N* nepřesahující 100 klientů (včetně);
plus
- (b) 25 % z části *N* převyšující 100 klientů a nepřesahující 10 000 klientů (včetně);
plus
- (c) 10 % z části *N* převyšující 10 000 klientů a nepřesahující 100 000 klientů (včetně);
plus
- (d) 5 % z části *N* převyšující 100 000 klientů a nepřesahující 1 milion klientů (včetně);
plus
- (e) 0,025 % z části *N* převyšující 1 milion klientů.

- 7.3 U podniků, které v posledních 12 měsících nenabídly žádné služby, příslušné orgány použijí hodnotu všech iniciovaných transakcí, jedná-li se o podnik, který poskytuje SIP, nebo počet klientů, jedná-li se o podnik, který poskytuje SIÚ, odhadovaných podnikem pro účely jeho povolení/registrace.
- 7.4 Jestliže podnik nepředloží žádný odhad hodnoty všech iniciovaných transakcí, jedná-li se o podnik, který poskytuje SIP, nebo odhad počtu klientů, jedná-li se o podnik, který poskytuje SIÚ, nebo pokud je částka vyplývající z použití odhadované hodnoty všech iniciovaných transakcí, jedná-li se o podnik, který poskytuje SIP, nebo z použití počtu klientů, jedná-li se o podnik, který poskytuje SIÚ, nižší než 50 000, příslušné orgány u těchto ukazatelů ve vzorci uvedou hodnotu 50 000.

Obecný pokyn 8: Kritérium srovnatelné záruky

- 8.1 Příslušné orgány po podnicích vyžadují, aby měly sjednáno pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání, nebo srovnatelnou záruku.

Obecný pokyn 9: Revize

- 9.1 Příslušné orgány zajistí, aby podniky prováděly revizi a v případě potřeby znovu vypočetly svou minimální peněžní částku pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání nebo srovnatelné záruky a aby tak činily alespoň jednou ročně.