

EBA/GL/2022/02

---

24. februar 2022

---

## Smernice

---

o izvzetju omejene mreže na  
podlagi PSD2

# 1. Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

---

## Status teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010<sup>1</sup>. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba izvajati zakonodajo Unije na zadevnem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

## Zahteve v zvezi s poročanjem

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 08.06.2022 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da ne upoštevajo smernic. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2022/02“. Poslati bi jih morale osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

---

<sup>(1)</sup> Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

## 2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

---

### Predmet urejanja

5. Te smernice določajo uporabo izvetja na podlagi člena 3(k) Direktive (EU) 2015/2366 o plačilnih storitvah na notranjem trgu (PSD2)<sup>2</sup>.
6. Poleg tega določajo podrobnosti o obveščanju v skladu s členom 37(2) PSD2 in o opisu dejavnosti, ki se javno objavi v skladu s členom 37(5) PSD2.

### Področje uporabe

7. Te smernice se uporabljajo v zvezi s storitvami, ki temeljijo na posebnih plačilnih instrumentih, katerih načini uporabe so omejeni, kot je določeno v členu 3(k) PSD2, in so izvzete iz področja uporabe PSD2. Smernice zlasti določajo merila in dejavnike, ki jih morajo pristojni organi upoštevati pri oceni, ali bi dejavnosti morale spadati med izvetja iz člena 3(k).
8. Te smernice se uporabljajo tudi za obveščanje v skladu s členom 37(2) PSD2, vključno z izračunom mejne vrednosti in informacijami, ki jih mora vsebovati obvestilo, ki ga izdajatelj pošljejo pristojnim organom.
9. Poleg tega se te smernice uporabljajo za informacije, ki se objavijo v nacionalnih registrih pristojnih organov in centralnem registru organa EBA v skladu s členom 37(5) PSD2.
10. Nazadnje se deli teh smernic uporabljajo za storitve iz člena 3(k) PSD2, ki jih opravljajo regulirani ponudniki plačilnih storitev in izdajatelji elektronskega denarja.

### Naslovniki

11. Te smernice so namenjene pristojnim organom iz člena 4, točka (2)(vi), Uredbe (EU) št. 1093/2010.

---

<sup>(2)</sup> Poudariti je treba, da se ta direktiva v skladu s členom 1(4) Direktive 2009/110/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti ter nadzoru skrbnega in varnega poslovanja institucij za izdajo elektronskega denarja (EMD2) ne uporablja za denarno vrednost, shranjeno na instrumentih, ki so izvzeti na podlagi člena 3(k) PSD2.

## 3. Izvajanje

---

### Datum začetka uporabe

12. Te smernice se začnejo uporabljati 1. junija 2022.

### Prehodne določbe

13. Za te smernice veljajo naslednje prehodne ureditve:

- a) Pristojni organi bi morali od izdajateljev, ki jim je bilo odobreno izvzetje na podlagi člena 3(k), točka (i) ali (ii), PSD2 in so že poslali obvestilo v skladu s členom 37(2) PSD2, zahtevati, da ob upoštevanju določb teh smernic znova pošljejo obvestilo do 1. septembra 2022.
- b) Pristojni organi bi morali ponovno poslana obvestila iz odstavka 13(a) oceniti po hitrem postopku.

## 4. Smernice o izvzetju omejene mreže na podlagi Direktive (EU) 2015/2366

---

### Smernica 1: Posebni plačilni instrumenti iz člena 3(k) PSD2

- 1.1. Pristojni organi bi morali upoštevati, da so posebni plačilni instrumenti, katerih načini uporabe so omejeni v skladu s členom 3(k) PSD2, plačilni instrumenti, kot so opredeljeni v členu 4(14) PSD2. Pristojni organi bi morali omogočiti, da bi bilo vsem različnim vrstam plačilnih instrumentov iz PSD2 lahko odobreno izvzetje na podlagi člena 3(k) PSD2.
- 1.2. Pristojni organi bi morali upoštevati, da se posebni plačilni instrumenti lahko uporabljajo za nakup fizičnega in digitalnega blaga in storitev.
- 1.3. Pristojni organi ne bi smeli nalagati nobenih omejitev v zvezi z načini prenosa sredstev na plačilni instrument, ki se lahko opravi z izvršitvijo plačilnih transakcij in/ali izdajo elektronskega denarja. Pristojni organi bi morali upoštevati, da bi se moral prenos sredstev v primerih, kadar se sredstva prenesejo na plačilni instrument z uporabo posrednika, ki ni izdajatelj, šteti za ločeno plačilno storitev, ki ni zajeta s storitvami, ki so izvzete na podlagi člena 3(k) PSD2.
- 1.4. Pristojni organi bi morali pri ocenjevanju informacij, prejetih od izdajateljev, ki opravljajo storitve, ki temeljijo na plačilnem instrumentu, ki spada na področje uporabe člena 3(k) PSD2, v svoji jurisdikciji, preveriti, ali ti izdajatelji zagotavljajo tehnične in pogodbene omejitve, ki omejujejo uporabo plačilnega instrumenta. Pristojni organi ne bi smeli šteti samega obstoja pogodbe, sklenjene med izdajateljem in imetnikom plačilnega instrumenta, za tehnično omejitev.
- 1.5. Posebne tehnične omejitve bi se morale zagotavljati vsaj za:
  - a) ponudnike blaga in storitev, pri katerih je mogoče uporabiti plačilni instrument, primeren za izvzetje na podlagi člena 3(k), točka (i), PSD2; ali
  - b) izbor blaga in storitev, ki jih je mogoče kupiti s plačilnim instrumentom, primernim za izvzetje na podlagi člena 3(k), točka (ii), PSD2; ali
  - c) zemljepisno lokacijo za nakup blaga ali storitev od posebnih ponudnikov za posebne socialne ali davčne namene, primerne za izvzetje na podlagi člena 3(k), točka (iii), PSD2.
- 1.6. Pristojni organi bi morali upoštevati, da lahko posamezna kartična ali druga plačilna sredstva hkrati zajemajo več kot en poseben plačilni instrument iz okvira področja uporabe člena 3(k)

PSD2. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da se tehnične in pogodbene omejitve, določene v smernicah 1.4 in 1.5, uporabljajo za vse posebne plačilne instrumente.

- 1.7. Pristojni organi bi morali upoštevati, da posamezna kartična ali druga plačilna sredstva ne morejo hkrati zajemati plačilnih instrumentov iz okvira področja uporabe PSD2 in posebnih plačilnih instrumentov iz okvira področja uporabe člena 3(k) PSD2.
- 1.8. Pristojni organi bi morali upoštevati, da lahko izdajatelji izdajo več kot en poseben plačilni instrument na podlagi člena 3(k) PSD2, če vsi plačilni instrumenti izpolnjujejo zahteve, določene v teh smernicah.
- 1.9. Pristojni organi pri oceni, ali plačilni instrument spada na področje uporabe člena 3(k) PSD2, ne bi smeli upoštevati unovčljivosti denarne vrednosti, shranjene na plačilnem instrumentu.
- 1.10. Pristojni organi bi morali upoštevati, da se plačilni instrumenti, ki spadajo na področje uporabe člena 3(k) PSD2 in hranijo denarno vrednost, lahko uporabljajo za večkratno ali pa samo za enkratno uporabo.
- 1.11. Pristojni organi bi morali upoštevati, da za en plačilni instrument, izvzet na podlagi člena 3(k) PSD2, ne more biti odobreno več kot eno izvzetje iz področja uporabe PSD2, vključno z drugimi izvzetji na podlagi člena 3(k) PSD2.
- 1.12. Izdajatelj posebnega plačilnega instrumenta ima lahko sedež v državi članici, ki ni država članica zadevnega pristojnega organa, ki je prejel obvestilo v skladu s členom 37(2) PSD2.
- 1.13. Pristojni organi bi morali upoštevati, da bi izvzetja na podlagi člena 3(k) PSD2 med drugim morala vključevati transakcije, ki jih je prejel sam izdajatelj, če se transakcija izvede v okviru mreže, ki ji je bilo odobreno izvzetje na podlagi člena 3(k) PSD2, in je sam izdajatelj prejemnik v tej mreži.

## Smernica 2: Omejena mreža ponudnikov storitev na podlagi člena 3(k), točka (i), PSD2

- 2.1. Pristojni organi bi morali pri ocenjevanju, ali je uporaba posebnega plačilnega instrumenta omejena v okviru omejene mreže ponudnikov storitev, upoštevati vsa naslednja merila za presojo informacij, ki jih je zagotovil izdajatelj z obvestilom, poslanim v skladu s členom 37(2) PSD2:
  - a) neposreden pogodbeni dogovor o sprejemu plačilnih transakcij, sklenjen med izdajateljem plačilnega instrumenta in vsemi ponudniki blaga in storitev ter, če je primerno, vsemi prejemniki, ki poslujejo v okviru omejene mreže;
  - b) predvideno največje število ponudnikov blaga in storitev, ki poslujejo v okviru omejene mreže, kot to določi izdajatelj v obvestilu v skladu s členom 37(2) PSD2;

- c) ponudnik ponuja blago in storitve pod skupno znamko, ki označuje omejeno mrežo in uporabniku plačilnega instrumenta zagotavlja vizualno manifestacijo.
- 2.2. Pristojni organi bi morali pri ocenjevanju na podlagi smernice 2.1, glede na velikost in specifičnost svojega trga, upoštevati tudi vse naslednje dodatne indikatorje:
  - a) posebno zemljepisno območje za zagotavljanje blaga in storitev, kot to določi izdajatelj;
  - b) obseg in vrednost plačilnih transakcij, ki se letno izvršijo s plačilnimi instrumenti, kot to predvidi izdajatelj;
  - c) najvišji znesek, ki se knjiži v dobro plačilnim instrumentom, kot to predvidi izdajatelj;
  - d) največje število izdanih plačilnih instrumentov, kot to predvidi izdajatelj, in
  - e) tveganja, s katerimi se sooča stranka, kadar uporablja poseben plačilni instrument, kot to opredeli izdajatelj.
- 2.3. Pristojni organi bi morali upoštevati, da lahko omejena mreža ponudnikov storitev vključuje samo fizične trgovine, samo spletne trgovine ali kombinacijo fizičnih in spletnih trgovin.
- 2.4. Pristojni organi pri izvajanju ocenjevanja iz smernic 2.1 in 2.2 ne bi smeli razlikovati med vrstami trgovin in ne bi smeli zahtevati, da je vrsta blaga in storitev, ki jih ponujajo spletne trgovine, odvisna od vrste blaga in storitev, ki jih ponujajo fizične trgovine, ali obratno.
- 2.5. Pristojni organi ne bi smeli omogočiti uporabe istega plačilnega instrumenta, izzetega na podlagi člena 3(k), točka (i), PSD2, v različnih omejenih mrežah ponudnikov storitev.
- 2.6. Pristojni organi bi morali upoštevati, da lahko izdajatelj plačilnega instrumenta ali ponudnik blaga in storitev prenese sklenitev pogodbenega dogovora iz smernice 2.1 na tretjo osebo, ki deluje v njegovem imenu.
- 2.7. Pristojni organi bi morali smernici 2.1 in 2.2 uporabljati restriktivno, in sicer tako, da se poseben plačilni instrument ne more razviti v splošen plačilni instrument.

### Smernica 3: Instrumenti, ki se uporabljajo v prostorih izdajatelja na podlagi člena 3(k), točka (i), PSD2

- 3.1 Pristojni organi bi morali upoštevati, da se lahko plačilni instrumenti, ki imetniku omogočajo nakup blaga in storitev le v prostorih izdajatelja, uporabljajo samo v fizičnih prostorih in se ne smejo uporabljati v spletnih trgovinah.

## Smernica 4: Omejen izbor blaga in storitev na podlagi člena 3(k), točka (ii), PSD2

- 4.1. Pristojni organi bi morali upoštevati, da bi morala za to, da bi uporaba posebnega plačilnega instrumenta štela za omejeno za nakup zelo omejenega izbora blaga in storitev na podlagi člena 3(k), točka (ii), PSD2, med blagom in/ali storitvami, ki jih je mogoče kupiti s plačilnim instrumentom, obstajati funkcionalna povezava.
- 4.2. Pri ocenjevanju funkcionalne povezave med blagom in/ali storitvami bi morali pristojni organi upoštevati, da izdajatelj opredeli posebno kategorijo blaga in/ali storitev s splošnim namenom. Pristojni organi bi morali preveriti, ali je izdajatelj opredelil blago in/ali storitve, ki spadajo v posebno kategorijo, in ali je v obvestilu iz člena 37(2) PSD2 opisal funkcionalno povezavo med njimi.
- 4.3. Pristojni organi bi morali upoštevati, da med fizičnim in digitalnim blagom in/ali storitvami lahko obstaja funkcionalna povezava.
- 4.4. Pristojni organi bi morali pri ocenjevanju na podlagi smernic 4.1 in 4.2., glede na velikost in specifičnost svojega trga, upoštevati tudi vse naslednje dodatne indikatorje:
  - a) obseg in vrednost plačilnih transakcij, ki se letno izvršijo s plačilnimi instrumenti, kot to predvidi izdajatelj;
  - b) najvišji znesek, ki se knjiži v dobro plačilnim instrumentom, kot to predvidi izdajatelj;
  - c) največje število izdanih plačilnih instrumentov, kot to predvidi izdajatelj, in
  - d) tveganja, s katerimi se sooča stranka, kadar uporablja poseben plačilni instrument, kot to opredeli izdajatelj.
- 4.5. Pristojni organi bi morali smernice 4.1, 4.2 in 4.4 uporabljati restriktivno, in sicer tako, da se poseben plačilni instrument ne more razviti v splošen plačilni instrument.

## Smernica 5: Opravljanje storitev, ki jih na podlagi člena 3(k) PSD2 ponujajo regulirani subjekti

- 5.1. Pristojni organi bi morali upoštevati, da lahko ponudniki plačilnih storitev iz člena 1 PSD2 in izdajatelji elektronskega denarja ponujajo storitve, ki temeljijo na posebnih plačilnih instrumentih, katerih načini uporabe so omejeni, če so izpolnjene zahteve iz člena 3(k) PSD2 in teh smernic.
- 5.2. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da v primerih, v katerih ponudniki plačilnih storitev ali izdajatelji elektronskega denarja ponujajo tudi storitve iz člena 3(k) PSD2, ti subjekti razlikujejo med reguliranimi plačilnimi storitvami/elektronskim denarjem ter storitvami,



izvzetimi na podlagi člena 3(k) PSD2, na jasen in preprosto prepoznaven način, vključno z zagotavljanjem posebnega vizualnega razlikovanja.

- 5.3. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da ponudniki plačilnih storitev in izdajatelji elektronskega denarja uporabnika posebnega plačilnega instrumenta na preprost in jasen način obvestijo, da opravljene storitve niso regulirane in nadzorovane ter da uporabnikom ni zagotovljeno varstvo za uporabnike plačilnih storitev na podlagi PSD2.
- 5.4. Če pristojni organ med ocenjevanjem obvestila iz člena 37(2) PSD2 presodi, da
- a) razlikovanje med reguliranimi plačilnimi storitvami in/ali elektronskim denarjem in storitvami, izvzetimi na podlagi člena 3(k) PSD2, ni dovolj jasno ali ustrezno, vključno s preglednostjo komunikacije z uporabniki posebnega plačilnega instrumenta iz smernic 5.2 in 5.3, in/ali
  - b) utegnejo storitve, izvzete na podlagi člena 3(k) PSD2, škodovati finančni stabilnosti ponudnika plačilnih storitev/izdajatelja elektronskega denarja ali zmožnosti pristojnega organa za spremljanje izpolnjevanja pravnih zahtev iz PSD2 in/ali EMD2,
- bi moral pristojni organ sprejeti ustrezne nadzorniške ukrepe.

## Smernica 6: Obvestila iz člena 37(2) PSD2

- 6.1. Pristojni organi bi morali upoštevati, da bi moral izdajatelj poslati obvestilo iz člena 37(2) PSD2 pristojnemu organu v vsaki državi članici, v kateri se nahajajo uporabniki plačilnega instrumenta in v kateri je mejna vrednost iz člena 37(2) PSD2 presežena.
- 6.2. Pristojni organi bi morali upoštevati, da bi moral izdajatelj poslati obvestilo iz člena 37(2) PSD2 za vsako dano obdobje, krajše od 12 mesecev, kadar skupna vrednost izvršenih plačilnih transakcij presega 1 milijon EUR v tem obdobju.
- 6.3. Pristojni organi bi morali upoštevati, da bi moralo obvestilo iz člena 37(2) PSD2 vsebovati informacije o vrsti izvzetja, po kateri se dejavnost opravlja, in opis dejavnosti.
- 6.4. Opis dejavnosti iz smernice 6.3 bi moral vsebovati informacije:
- a) o tem, ali so blago in/ali storitve, ki jih je mogoče kupiti, fizične in/ali digitalne;
  - b) o drugih državah članicah, v katerih storitev iz člena 3(k) PSD2, na katero se nanaša obvestilo pristojnemu organu, ponuja isti izdajatelj; in
  - c) morebitne druge informacije, ki pristojnim organom omogočajo oceniti obvestilo glede na te smernice.
- 6.5. Pristojni organi bi morali upoštevati, da mora izdajatelj obvestilo iz člena 37(2) PSD2 poslati samo enkrat. Pristojnemu organu bi bilo treba poslati dodatno novo obvestilo, če se

informacije v zvezi z istimi posebnimi plačilnimi instrumenti, ki so bili vključeni v prvotno obvestilo, bistveno spremenijo.

- 6.6. Pristojni organi bi morali upoštevati, da bistvene spremembe iz smernice 6.5 lahko med drugim vključujejo naslednje okoliščine:
- a) opravljanje izvzetih storitev se je končalo;
  - b) izdajatelj namerava povečati število ponudnikov blaga in/ali storitev iz smernice 2.1(b);
  - c) izdajatelj namerava razširiti posebno zemljepisno območje za zagotavljanje blaga in/ali storitev iz smernice 2.2(a); ali
  - d) izdajatelj namerava ponuditi storitve iz člena 3(k), točka (i) ali (ii), PSD2, ki temeljijo na instrumentu, ki ga prvotno obvestilo ni vključevalo; ali
  - e) posebna splošna kategorija blaga in/ali storitev iz smernice 4.2, vključena v predhodno obvestilo, se bo predvidoma spremenila.
- 6.7. Pristojni organi lahko v vsakem primeru od izdajateljev zahtevajo, naj pošljejo novo obvestilo s posodobljenimi informacijami, če menijo, da je to potrebno za ugotavljanje, ali so se informacije, ki jih je izdajatelj poslal v prvotnem obvestilu, spremenile ali ne.
- 6.8. Pristojni organi bi morali upoštevati, da mora izračun mejne vrednosti iz člena 37(2) PSD2 opraviti vsak posamezen izdajatelj. Če en sam izdajatelj opravlja storitve, ki temeljijo na več kot enem posebnem plačilnem instrumentu iz člena 3(k), točka (i) in/ali (ii), PSD2, bi bilo treba izračun mejne vrednosti opraviti z združitvijo vseh plačilnih transakcij, izvršenih v zadevni državi članici, z vsemi posebnimi plačilnimi instrumenti, ki jih ponuja ta izdajatelj.
- 6.9. Pristojni organi bi morali izdajatelja vključiti v svoj nacionalni register v skladu s členom 14 PSD2 in v centralni register organa EBA v skladu s členom 15 PSD2 samo enkrat in pri tem navesti strnjen opis dejavnosti, opravljenih z vsakim posebnim plačilnim instrumentom iz člena 3(k), točka (i) in/ali (ii), PSD2. Pristojni organi bi morali v opis dejavnosti v registrih vključiti tudi informacije o drugih državah članicah, v katerih ta izdajatelj opravlja storitve iz člena 3(k), točka (i) in/ali (ii), PSD2.
- 6.10. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da jim informacije, ki jih zagotovi izdajatelj v obvestilu iz člena 37(2) PSD2, omogočajo oceniti, ali dejavnost spada na področje uporabe člena 3(k), točka (i) in/ali (ii), PSD2, oziroma ali bo zanjo potrebna pridobitev dovoljenja za opravljanje storitev ponudnika plačilnih storitev ali izdajatelja elektronskega denarja. Če so informacije, predložene v obvestilu, nepopolne, nejasne ali dvoumne, bi pristojni organ moral od izdajatelja zahtevati dodatne informacije ali pojasnilo glede že predloženih informacij, da bi se lahko odločil.

## Smernica 7: Omejena mreža iz člena 3(k), točka (iii), PSD2

- 7.1. Pristojni organi ne bi smeli zahtevati, da morajo plačilni instrumenti, ki spadajo na področje uporabe člena 3(k), točka (iii), PSD2, izpolnjevati zahteve, ki se uporabljajo za instrumente, izvzete na podlagi člena 3(k), točka (i) in (ii), PSD2.