

EBA/GL/2017/08

---

12/09/2017

---

## Usmernenia

---

týkajúce sa kritérií na stanovenie  
minimálnej peňažnej sumy poistenia  
hmotnej zodpovednosti za škodu  
spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej  
porovnateľnej záruky podľa článku 5  
ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366

# 1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 13.11.2017. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/GL/2017/08“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

## 2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenia pojmov

---

### Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

5. V týchto usmerneniach sa uvádzajú kritériá a ukazovatele na stanovenie minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky, ktoré majú mať podniky, ktoré podávajú žiadosť o udelenie:
- povolenia na poskytovanie platobných služieb podľa bodu 7 prílohy I (platobné iniciačné služby) v súlade s článkom 5 ods. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 o platobných službách na vnútornom trhu (ďalej len „smernica o platobných službách“);
  - registrácie na účely poskytovania platobných služieb podľa bodu 8 prílohy I (služby informovania o účte) v súlade s článkom 5 ods. 3 smernice o platobných službách;
  - povolenia na poskytovanie obidvoch platobných služieb podľa bodov 7 a 8 prílohy I k smernici o platobných službách.
6. V týchto usmerneniach sa stanovuje aj vzorec na výpočet minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky.

### Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode ii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 s odkazom na smernicu o platobných službách.

### Vymedzenia pojmov

8. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici o platobných službách majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

Podnik	Poskytovateľ služieb, ktorý žiada o udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb uvedených v bode 7 prílohy I k smernici o platobných službách, t. j. na poskytovanie platobných iniciačných služieb.  Poskytovateľ služieb, ktorý žiada o registráciu na poskytovanie platobných služieb uvedených v bode 8 prílohy I k smernici o platobných službách, t. j. na poskytovanie služieb informovania o účte.
--------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	Poskytovateľ služieb, ktorý žiada o udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb uvedených v bodoch 7 a 8 prílohy I k smernici o platobných službách, t. j. na poskytovanie platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 3. Vykonávanie

---

### Dátum uplatňovania

9. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 13. januára 2018.

## 4. Usmernenia týkajúce sa kritérií na stanovenie minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenej pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky

---

### Usmernenie č. 1: Poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti a iná porovnateľná záruka

- 1.1 Príslušné orgány by poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti a inú porovnateľnú záruku mali považovať za navzájom sa vylučujúce a mali by vyžadovať, aby podniky, ktoré žiadajú o udelenie povolenia alebo o registráciu, mali buď poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inú porovnateľnú záruku.
- 1.2 Príslušné orgány by na účely článku 5 ods. 2 a 3 smernice o platobných službách mali zabezpečiť, aby poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo iná porovnateľná záruka podnikov kryli tieto ich záväzky:
  - (a) záväzky uvedené v článkoch 73, 89, 90 a 92 smernice o platobných službách, ak ide o podniky, ktoré žiadajú o udelenie povolenia na poskytovanie platobných iniciačných služieb;
  - (b) záväzky voči poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet alebo používateľovi platobných služieb vyplývajúce z neautorizovaného či podvodného prístupu k informáciám o platobnom účte alebo z neautorizovaného či podvodného použitia informácií o platobnom účte, ak ide o podniky, ktoré žiadajú o registráciu na poskytovanie služieb informovania o účte;
  - (c) záväzky uvedené v obidvoch písmenách a) a b) tohto usmernenia, ak ide o podniky, ktoré žiadajú o udelenie povolenia na poskytovanie platobných iniciačných služieb a/alebo služieb informovania o účte.
- 1.3 Príslušné orgány by mali zabezpečiť aj to, aby minimálna peňažná suma poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky kryla náklady a výdavky vynaložené používateľmi platobných služieb a poskytovateľmi platobných služieb spravujúcimi účet, ktorí podniky požiadajú o vrátenie strát vyplývajúcich

z jedného alebo viacerých záväzkov uvedených v článku 5 ods. 2 a 3 smernice o platobných službách.

- 1.4 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby minimálna peňažná suma poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky podnikom umožňovala efektívne plniť ich záväzky týkajúce sa ich činností, a to tak, že overia, že poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti ani iná porovnateľná záruka nemajú nijaký prebytok, odpočítateľnú časť alebo akúkoľvek prahovú hodnotu, ktoré by mohli ovplyvniť platby vyplývajúce zo žiadostí o vrátenie finančných prostriedkov zo strany používateľov platobných služieb a poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty, a že sú platné, keď vznikne daný záväzok.
- 1.5 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby sa minimálna peňažná suma poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky vzťahovala na územia, na ktorých podnik ponúka svoje služby, bez ohľadu na krajiny, v ktorých majú sídlo ich používatelia, alebo na miesto, kde sa služby poskytujú.

## Usmernenie č. 2: Kritériá a ukazovatele

- 2.1 Pri stanovovaní minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky, ktoré majú mať podniky, by príslušné orgány mali použiť tieto kritériá a ich ukazovatele:
  - a. kritérium týkajúce sa rizikového profilu:
    - i. hodnota žiadostí o vrátenie finančných prostriedkov pri záväzkoch uvedených v článku 5 ods. 2 a 3 smernice o platobných službách doručených podniku;
    - ii. počet platobných transakcií, ktoré inicioval podnik poskytujúci platobné iniciačné služby;
    - iii. počet platobných účtov, ku ktorým má prístup podnik poskytujúci služby informovania o účte;
  - b. kritérium týkajúce sa druhu činnosti:
    - i. či podnik poskytuje výlučne platobné iniciačné služby alebo služby informovania o účte alebo obidva druhy služieb;
    - ii. či podnik poskytuje iné platobné služby podľa prílohy I k smernici o platobných službách;
    - iii. či podnik vykonáva iné obchodné činnosti, ako sú platobné služby;
  - c. kritérium týkajúce sa rozsahu činnosti:

- i. hodnota iniciovaných transakcií, ak ide o podniky poskytujúce platobné iniciačné služby;
  - ii. počet klientov využívajúcich služby informovania o účte, ak ide o podniky poskytujúce služby informovania o účte;
- d. kritérium týkajúce sa inej porovnateľnej záruky:
- i. osobitné vlastnosti inej porovnateľnej záruky;
  - ii. faktory, ktoré aktivujú uplatnenie inej porovnateľnej záruky.

### Usmernenie č. 3: Vzorec

- 3.1 Na výpočet minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky, ktoré majú mať podniky, by príslušné orgány mali použiť tento vzorec:

**Minimálna peňažná**

**suma poistenia**

**hmotnej**

**zodpovednosti za**

**škodu spôsobenú pri =**

**výkone činnosti**

**alebo inej**

**porovnateľnej**

**záruky**

**Suma**

**odzrkadľujúca**

**kritérium**

**týkajúce sa**

**rizikového profilu**

**Suma**

**odzrkadľujúca**

**+ kritérium**

**+ týkajúce sa druhu**

**činnosti**

**Suma odzrkadľujúca**

**+ kritérium týkajúce sa**

**rozsahu činnosti**

- 3.2 Na výpočet minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky by príslušné orgány mali vyplniť ukazovatele pri každom kritériu s použitím príslušných hodnôt, ako sa stanovuje v usmerneniach č. 5 až 7, mali by vypočítať sumu, v ktorej sa odzrkadľuje každé kritérium samostatne, sčítaním súm, v ktorých sa odzrkadľujú ukazovatele, a výsledné sumy by mali dosadiť do vzorca.
- 3.3 Hodnoty v týchto usmerneniach sú vyjadrené v eurách. Príslušné orgány v členských štátoch, v ktorých oficiálnou menou nie je euro, môžu konvertovať sumy, v ktorých sa odzrkadľujú kritériá, na rovnocennú sumu v národnej mene.
- 3.4 Minimálna peňažná suma poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky, ktorú vypočítali príslušné orgány a v dôsledku toho aj podniky, ktoré žiadajú o udelenie povolenia alebo o registráciu, by sa mala vyjadriť ako číselný údaj za rok.



## Usmernenie č. 4: Uverejňovanie

- 4.1 Príslušné orgány by mali vo svojej jurisdikcii zverejniť kritériá, ukazovatele a vzorec, aby podnikom umožnili vypočítať minimálnu peňažnú sumu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky ešte pred podaním žiadosti o udelenie povolenia alebo o registráciu.

## Usmernenie č. 5: Výpočet kritéria týkajúceho sa rizikového profilu

### Hodnota doručených žiadostí o vrátenie finančných prostriedkov

- 5.1 Pri výpočte hodnoty ukazovateľa „doručené žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov“ by príslušné orgány mali použiť súhrnnú hodnotu všetkých žiadostí o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré podali používatelia platobných služieb podniku a poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet za posledných 12 kalendárnych mesiacov, pokiaľ ide o straty vyplývajúce z jedného alebo viacerých záväzkov uvedených v článku 5 ods. 2 a 3 smernice o platobných službách.
- 5.2 Ak podniku za posledných 12 mesiacov neboli doručené nijaké žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov, príslušné orgány by pre tento ukazovateľ mali vo vzorci uviesť hodnotu 0.
- 5.3 V prípade podnikov, ktoré za posledných 12 mesiacov vôbec neposkytovali služby, by príslušné orgány mali použiť súhrnnú hodnotu všetkých žiadostí o vrátenie finančných prostriedkov, ktorú podnik predpokladal na účely svojej žiadosti o udelenie povolenia alebo o registráciu.
- 5.4 Ak podnik neposkytne nijaké predpoklady týkajúce sa žiadostí o vrátenie finančných prostriedkov alebo ak je suma vyplývajúca z použitia predpokladanej celkovej hodnoty žiadostí o vrátenie finančných prostriedkov nižšia než 50 000 EUR, príslušné orgány by pri tomto ukazovateli mali vo vzorci uviesť hodnotu 50 000.

### Počet platobných transakcií, ktoré inicioval podnik poskytujúci platobné iniciačné služby

- 5.5 Príslušné orgány by mali vypočítať hodnotu ukazovateľa „počet iniciovaných platobných transakcií“ ako súčet týchto prvkov, pričom  $N$  predstavuje počet platobných transakcií iniciovaných podnikom za posledných 12 mesiacov:

(a) 40 % z časti  $N$  až do výšky 10 000 iniciovaných platieb vrátane;

plus

(b) 20 % z časti  $N$  nad 10 000 iniciovaných platieb až do výšky 100 000 iniciovaných platieb vrátane;

plus

(c) 10 % z časti  $N$  nad 100 000 iniciovaných platieb až do výšky 1 milióna iniciovaných platieb vrátane;

plus

(d) 5 % z časti  $N$  nad 1 milión iniciovaných platieb až do výšky 10 miliónov iniciovaných platieb vrátane;

plus

(e) 0,025 % z časti  $N$  nad 10 miliónov iniciovaných platieb.

5.6 V prípade podnikov, ktoré za posledných 12 mesiacov vôbec neposkytovali služby, by príslušné orgány mali použiť počet iniciovaných platobných transakcií, ktorý podnik predpokladal na účely svojej žiadosti o udelenie povolenia.

5.7 Ak podnik neposkytne nijaké predpoklady týkajúce sa počtu iniciovaných platobných transakcií alebo ak je suma vyplývajúca z použitia predpokladaného počtu iniciovaných platobných transakcií nižšia než 50 000, príslušné orgány by pri tomto ukazovateli mali vo vzorci uviesť hodnotu 50 000.

### **Počet platobných účtov, ku ktorým majú prístup podniky poskytujúce služby informovania o účte**

5.8 Príslušné orgány by mali vypočítať hodnotu ukazovateľa „počet platobných účtov, ku ktorým bol získaný prístup“ ako súčet týchto prvkov, pričom  $N$  predstavuje počet rôznych platobných účtov, ku ktorým získal za posledných 12 mesiacov prístup podnik poskytujúci služby informovania o účte:

(a) 40 % z časti  $N$  až do výšky 10 000 účtov, ku ktorým bol získaný prístup, vrátane;

plus

(b) 25 % z časti  $N$  nad 10 000 účtov, ku ktorým bol získaný prístup, až do výšky 100 000 účtov, ku ktorým bol získaný prístup, vrátane;

plus

(c) 10 % z časti  $N$  nad 100 000 účtov, ku ktorým bol získaný prístup, až do výšky 1 milióna účtov, ku ktorým bol získaný prístup, vrátane;

plus

(d) 5 % z časti  $N$  nad 1 milión účtov, ku ktorým bol získaný prístup, až do výšky 10 miliónov účtov, ku ktorým bol získaný prístup, vrátane;

plus

(e) 0,025 % z časti *N* nad 10 miliónov účtov, ku ktorým bol získaný prístup.

- 5.9 V prípade podnikov, ktoré za posledných 12 mesiacov vôbec neposkytovali služby, by príslušné orgány mali použiť počet platobných účtov, ku ktorým bol získaný prístup, ktorý podnik predpokladal na účely svojej žiadosti o udelenie povolenia alebo o registráciu.
- 5.10 Ak podnik neposkytne nijaké predpoklady týkajúce sa počtu účtov, ku ktorým bol získaný prístup, alebo ak je suma vyplývajúca z použitia predpokladaného počtu účtov, ku ktorým bol získaný prístup, nižšia než 50 000, príslušné orgány by pri tomto ukazovateli mali vo vzorci uviesť hodnotu 50 000.

## Usmernenie č. 6: Výpočet kritéria týkajúceho sa druhu činnosti

- 6.1 Príslušné orgány by pri podnikoch, ktoré podávajú žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie výlučne platobných iniciačných služieb, mali pri tomto ukazovateli vo vzorci uviesť hodnotu 0.
- 6.2 Príslušné orgány by pri podnikoch, ktoré podávajú žiadosť o registráciu na poskytovanie výlučne služieb informovania o účte, mali pri tomto ukazovateli vo vzorci uviesť hodnotu 0.
- 6.3 Ak podnik podá žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie obidvoch druhov služieb, t. j. platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte, príslušné orgány by mali vypočítať minimálnu peňažnú sumu osobitne za každú službu a sčítať výsledné sumy, aby dostali minimálnu peňažnú sumu týkajúcu sa obidvoch služieb. Príslušné orgány by navyše mali zabezpečiť, aby poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo iná porovnateľná záruka kryli poskytovanie platobných iniciačných služieb aj služieb informovania o účte, v ktorých sa odzrkadľujú odlišné záväzky uvedené v článku 5 ods. 2 (platobné iniciačné služby) a 3 (služby informovania o účte) smernice o platobných službách.
- 6.4 Pokiaľ podnik poskytuje iné platobné služby uvedené v bodoch 1 až 6 prílohy I k smernici o platobných službách súbežne buď s platobnými iniciačnými službami, alebo so službami informovania o účte, alebo s obidvomi druhmi služieb, príslušné orgány by mali vypočítať minimálnu peňažnú sumu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky za poskytovanie platobných iniciačných služieb, služieb informovania o účte alebo obidvoch druhov služieb, bez ohľadu na požiadavky týkajúce sa výpočtu počiatočného kapitálu podľa článku 7 smernice o platobných službách a/alebo výpočtu vlastných zdrojov podľa článku 9 smernice o platobných službách.
- 6.5 Ak podnik vykonáva aj iné obchodné činnosti, než je poskytovanie platobných služieb uvedených v prílohe I k smernici o platobných službách (činnosti nesúvisiace s platobnými službami), príslušné orgány by mali vo vzorci okrem hodnôt požadovaných v súvislosti s druhom činnosti, na ktorej poskytovanie sa podnik zameriava, pripočítať hodnotu 50 000.

- 6.6 Ak však podnik, ktorý vykonáva iné činnosti nesúvisiace s platobnými službami, môže preukázať, že vykonávanie týchto činností nemá vplyv na poskytovanie platobných iniciačných služieb alebo služieb informovania o účte, a to buď z dôvodu, že má záruku, ktorá kryje jeho záväzky vyplývajúce z iných činností nesúvisiacich s platobnými službami, alebo z dôvodu, že príslušný orgán vyžaduje založenie samostatného subjektu pre obchodné činnosti súvisiace s platobnými službami v súlade s článkom 11 ods. 5 smernice o platobných službách, príslušné orgány by mali vo vzorci uviesť hodnotu 0.

## Usmernenie č. 7: Výpočet kritéria týkajúceho sa rozsahu činnosti

- 7.1 Príslušné orgány by mali vypočítať sumu, v ktorej sa odzrkadľuje kritérium týkajúce sa rozsahu činnosti podniku, ktorý poskytuje platobné iniciačné služby, ako súčet týchto prvkov, pričom *N* predstavuje celkovú hodnotu všetkých transakcií iniciovaných podnikom za posledných 12 mesiacov:

(a) 40 % z časti *N* až do výšky 500 000 EUR vrátane;

plus

(b) 25 % z časti *N* nad 500 000 EUR až do výšky 1 milióna EUR vrátane;

plus

(c) 10 % z časti *N* nad 1 milión EUR až do výšky 5 miliónov EUR vrátane;

plus

(d) 5 % z časti *N* nad 5 miliónov EUR až do výšky 10 miliónov EUR vrátane;

plus

(e) 0,025 % z časti *N* nad 10 miliónov EUR.

- 7.2 Príslušné orgány by mali vypočítať sumu, v ktorej sa odzrkadľuje kritérium týkajúce sa rozsahu činnosti podniku, ktorý poskytuje služby informovania o účte, ako súčet týchto prvkov, pričom *N* predstavuje počet používateľov služieb informovania o účte (klientov), ktorí za posledných 12 mesiacov využili služby informovania o účte, pričom sa každý klient posudzuje osobitne:

(a) 40 % z časti *N* až do výšky 100 klientov vrátane;

plus

(b) 25 % z časti *N* nad 100 klientov až do výšky 10 000 klientov vrátane;

plus

- (c) 10 % z časti *N* nad 10 000 klientov až do výšky 100 000 klientov vrátane;  
plus
- (d) 5 % z časti *N* nad 100 000 klientov až do výšky 1 milióna klientov vrátane;  
plus
- (e) 0,025 % z časti *N* nad 1 milión klientov.

- 7.3 V prípade podnikov, ktoré za posledných 12 mesiacov neposkytovali služby, by príslušné orgány mali použiť hodnotu všetkých iniciovaných transakcií pri podniku, ktorý poskytuje platobné iniciačné služby, alebo počet klientov pri podniku, ktorý poskytuje služby informovania o účte, ktoré podnik predpokladal na účely svojej žiadosti o udelenie povolenia alebo o registráciu.
- 7.4 Ak podnik neposkytne nijaké predpoklady týkajúce sa hodnoty všetkých iniciovaných transakcií, pokiaľ ide o podnik poskytujúci platobné iniciačné služby, alebo predpoklady týkajúce sa počtu klientov, pokiaľ ide o podnik poskytujúci služby informovania o účte, alebo ak suma vyplývajúca z použitia predpokladanej hodnoty všetkých iniciovaných transakcií, pokiaľ ide o podnik poskytujúci platobné iniciačné služby, alebo predpokladaného počtu klientov, pokiaľ ide o podnik poskytujúci služby informovania o účte, je nižšia než 50 000, príslušné orgány by pri týchto ukazovateľoch mali vo vzorci uviesť hodnotu 50 000.

## Usmernenie č. 8: Kritérium týkajúce sa inej porovnateľnej záruky

- 8.1 Príslušné orgány by mali od podnikov vyžadovať, aby mali buď poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenej pri výkone činnosti alebo inú porovnateľnú záruku.

## Usmernenie č. 9: Preskúvanie

- 9.1 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby podniky preskúmali a v prípade potreby prepočítali minimálnu peňažnú sumu ich poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky a aby toto preskúvanie a prepočítavanie vykonávali najmenej raz za rok.