

EBA/GL/2022/02

---

24. února 2022

---

## Obecné pokyny

---

k vynětí omezených sítí z působnosti  
směrnice PSD2

# 1. Povinnost dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor Evropského orgánu pro bankovníctví (dále jen „orgán EBA“) na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem a dále také, jak mají být unijní právní předpisy 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 se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

## Oznamovací povinnosti

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 08.06.2022 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 předložena na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2022/02“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné jménem svého příslušného orgánu oznamovat, zda se těmito doporučeními řídí či nikoli. 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.

---

<sup>1</sup> 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

5. Tyto obecné pokyny upřesňují použití vyloučení z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) směrnice (EU) 2015/2366 o platebních službách na vnitřním trhu (dále jen „PSD2“)<sup>2</sup>.
6. Kromě toho tyto obecné pokyny upřesňují podrobnosti o procesu oznamování podle čl. 37 odst. 2 PSD2 a o popisu činností zveřejněném podle čl. 37 odst. 5 PSD2.

### Oblast působnosti

7. Tyto obecné pokyny se vztahují na služby založené na specifických platebních prostředcích, které lze používat pouze omezeným způsobem, jak je uvedeno v článku 3 písm. k) PSD2, které jsou vyloučeny z oblasti působnosti PSD2. Tyto obecné pokyny zejména stanoví kritéria a faktory, které mají příslušné orgány vzít v úvahu při posuzování, zda by činnosti měly spadat pod vyloučení podle čl. 3 písm. k).
8. Tyto obecné pokyny se rovněž vztahují na proces oznamování podle čl. 37 odst. 2 PSD2, včetně výpočtu prahové hodnoty a informací, které mají být obsaženy v oznámení předloženém příslušným orgánům ze strany vydavatelů.
9. Kromě toho se tyto obecné pokyny vztahují na informace, které mají být zveřejněny ve vnitrostátním rejstříku příslušných orgánů a centrálním rejstříku orgánu EBA v souladu s čl. 37 odst. 5 PSD2.
10. A konečně, části těchto obecných pokynů se vztahují na služby podle čl. 3 písm. k) PSD2, které poskytují regulovaní poskytovatelé platebních služeb a vydavatelé elektronických peněz.

### Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

11. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům podle vymezení v čl. 4 odst. 2 bodu vi) nařízení (EU) č. 1093/2010.

---

<sup>2</sup> Dále je třeba poznamenat, že v souladu s čl. 1 odst. 4 směrnice 2009/110/ES o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností (směrnice EMD2) se směrnice nevztahuje na peněžní hodnotu uloženou na platebních prostředcích vyloučených podle čl. 3 písm. k) PSD2.

## 3. Provádění

---

### Datum použití

12. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 1. června 2022.

### Přechodná ustanovení

13. Na tyto obecné pokyny se vztahují následující přechodná ujednání:

- a) Příslušné orgány by měly požádat vydavatele, kteří využívají vynětí z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) bodu i) nebo ii) PSD2 a kteří již předložili oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2, aby do 1. září 2022 oznámení předložili znovu s přihlédnutím k ustanovením těchto obecných pokynů.
- b) Příslušné orgány by měly znovu podaná oznámení podle odst. 13 písm. a) posoudit urychleným způsobem.

## 4. Obecné pokyny k vynětí omezených sítí z působnosti směrnice (EU) 2015/2366

---

### Obecný pokyn 1: Specifické platební prostředky podle čl. 3 písm. k) PSD2

- 1.1. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že specifické platební prostředky, které lze použít pouze omezeným způsobem podle čl. 3 písm. k) PSD2, jsou platebními prostředky, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 14 PSD2. Příslušné orgány by měly umožnit, aby všechny různé typy platebních prostředků podle PSD2 mohly být vyňaty z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) PSD2.
- 1.2. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že specifické platební prostředky lze použít k pořízení fyzického i digitálního zboží a služeb.
- 1.3. Příslušné orgány by neměly ukládat žádná ohledně způsobů převodu peněžních prostředků na platební prostředek, které lze provést prostřednictvím platebních transakcí a/nebo vydáváním elektronických peněz. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že v případech, kdy jsou peněžní prostředky převedeny na platební prostředek prostřednictvím jiného zprostředkovatele, než je vydavatel, by převod peněžních prostředků měl být považován za samostatnou platební službu, která nespadá do rozsahu služby vyňaté z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) PSD2.
- 1.4. Příslušné orgány by měly při posuzování informací poskytnutých vydavatelem, kteří poskytují služby založené na platebním prostředku spadajícím do oblasti působnosti čl. 3 písm. k) PSD2 v jejich jurisdikci, zkontrolovat, zda tito vydavatelé uplatňují technická a smluvní omezení, která použití platebního prostředku omezují. Příslušné orgány by neměly považovat za technické omezení pouhou existenci smlouvy mezi vydavatelem a držitelem platebního prostředku.
- 1.5. Konkrétní technická omezení by se měla vztahovat alespoň na:
  - a) poskytovatele zboží a služeb, kde lze použít platební prostředek, na který se vztahuje vynětí z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) bodu i) PSD2;
  - b) rozsah zboží a služeb, které lze zakoupit pomocí platebního prostředku, na který se vztahuje vynětí z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) bodu ii) PSD2; nebo

- c) zeměpisnou oblast v rámci které lze pořídit zboží nebo služby od konkrétních dodavatelů pro konkrétní sociální nebo daňové účely, na které se vztahuje vynětí z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) bodu iii) PSD2.
- 1.6. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že jedna platební karta nebo jiný způsobem platby může současně zahrnovat více než jeden konkrétní platební prostředek v oblasti působnosti čl. 3 písm. k) PSD2. Příslušné orgány by měly zajistit, aby se technická a smluvní omezení uvedená v obecných pokynech 1.4 a 1.5 vztahovala na každý specifický platební prostředek.
- 1.7. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že jedna platební karta nebo jiný způsob platby nemůže současně zahrnovat platební prostředky v oblasti působnosti PSD2 a specifické platební prostředky v oblasti působnosti čl. 3 písm. k) PSD2.
- 1.8. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že vydavatelé mohou vydat více než jeden specifický platební prostředek podle čl. 3 písm. k) PSD2 za předpokladu, že každý platební prostředek splňuje požadavky stanovené v těchto obecných pokynech.
- 1.9. Příslušné orgány by při posuzování, zda platební prostředek spadá do oblasti působnosti čl. 3 písm. k) PSD2, neměly zohledňovat možnost zpětné výměny peněžní hodnoty uložené na platebním prostředku.
- 1.10. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že platební prostředky spadající do oblasti působnosti čl. 3 písm. k) PSD2, které v sobě uchovávají peněžní hodnotu, mohou být buď dobíjecí, nebo určené pouze pro jednorázové použití.
- 1.11. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že na jeden platební prostředek vyňatý podle čl. 3 písm. k) PSD2 se nemůže vztahovat více než jedno vynětí z oblasti působnosti PSD2, včetně dalších vynětí podle čl. 3 písm. k) PSD2.
- 1.12. Vydavatel specifického platebního prostředku může být usazen v jiném členském státě, než je členský stát dotyčného příslušného orgánu, který obdržel oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2.
- 1.13. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že vynětí z působnosti podle čl. 3 písm. k) PSD2 by měla mimo jiné zahrnovat transakce přijaté samotným vydavatelem, pokud je transakce prováděna v rámci sítě, na niž se vztahuje vynětí podle čl. 3 písm. k) PSD2 a v níž je samotný vydavatel příjemcem.

## Obecný pokyn 2: Omezená síť poskytovatelů služeb podle čl. 3 písm. k) bodu i) PSD2

- 2.1 Při posuzování, zda je použití specifického platebního prostředku omezeno v rámci omezené sítě poskytovatelů služeb, by příslušné orgány měly při posuzování informací poskytnutých vydavatelem spolu s oznámením předloženým podle čl. 37 odst. 2 PSD2 zohlednit všechna následující kritéria:

- a) uzavření přímé smluvní dohody o přijímání platebních transakcí mezi vydavatelem platebního prostředku a každým poskytovatelem zboží a služeb, případně každým akceptantem působícím v omezené síti;
- b) předpokládaný maximální počet poskytovatelů zboží a služeb působících v omezené síti, jak je stanoveno vydavatelem v oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2;  
a
- c) to, zda poskytovatel nabízí zboží a služby pod společnou značkou, která charakterizuje omezenou síť a poskytuje uživateli platebního prostředku vizuální projev.

2.2 Jako doplněk k posouzení podle obecného pokynu 2.1 by příslušné orgány měly vzít v úvahu na základě velikosti a specifičnosti svého trhu všechny následující dodatečné ukazatele:

- a) specifická zeměpisná oblast pro poskytování zboží a služeb, podle stanovení vydavatelem;
- b) objem a hodnota platebních transakcí, které mají být provedeny platebními prostředky za rok, podle předpokladu vydavatele;
- c) maximální částka, která může být připsána na platební prostředky, podle předpokladu vydavatele;
- d) maximální počet platebních prostředků, které mají být vydány podle předpokladu vydavatele; a
- e) rizika, kterým je zákazník vystaven při používání specifického platebního prostředku, podle identifikace vydavatele.

2.3 Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že omezenou síť poskytovatelů služeb mohou tvořit pouze fyzické obchody, pouze internetové obchody nebo kombinace fyzických a internetových obchodů.

2.4 Při provádění posouzení stanoveného v pokynech 2.1 a 2.2 by příslušné orgány neměly rozlišovat mezi typy obchodů a neměly by vyžadovat, aby typ zboží a služeb nabízených v internetových obchodech závisel na typu nabízeného zboží a služeb ve fyzických obchodech nebo naopak.

2.5 Příslušné orgány by neměly povolit použití stejného platebního prostředku vyňatého z působnosti podle čl. 3 písm. k) bodu i) PSD2 v různých omezených sítích poskytovatelů služeb.

2.6 Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že buď vydavatel platebního prostředku, nebo poskytovatelé zboží a služeb mohou pověřit uzavřením přímé smluvní dohody podle obecného pokynu 2.1 třetí stranu jednající jejich jménem.

- 2.7 Příslušné orgány by měly uplatňovat obecné pokyny 2.1 a 2.2 restriktivním způsobem, který neumožňuje, aby se ze specifického platebního prostředku stal všeobecně používaný platební prostředek.

### Obecný pokyn 3: Prostředky používané v prostorách vydavatele podle čl. 3 písm. k) bodu i) PSD2

- 3.1. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že platební prostředky umožňující jejich držitelům pořízení zboží nebo služeb pouze v prostorách vydavatele lze používat pouze ve fyzických prostorách a nelze je používat v internetových obchodech.

### Obecný pokyn 4: Omezený sortiment zboží a služeb podle čl. 3 písm. k) bodu ii) PSD2

- 4.1. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že k tomu, aby bylo použití specifického platebního prostředku považováno za omezené pro pořízení velmi omezeného sortimentu zboží nebo služeb podle čl. 3 písm. k) bodu ii) PSD2, mělo by existovat funkční propojení mezi zbožím a/nebo službami, které lze pomocí platebního prostředku pořídit.
- 4.2. Při posuzování funkčního propojení mezi zbožím a/nebo službami by příslušné orgány měly vzít v úvahu, že vydavatel určil zvláštní kategorii zboží a/nebo služeb se společným účelem. Příslušné orgány by měly zkontrolovat, zda vydavatel určil zboží a/nebo služby spadající do zvláštní kategorie a zda popsal funkční propojení mezi nimi v oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2.
- 4.3. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že funkční propojení může existovat mezi fyzickým a digitálním zbožím a/nebo službami.
- 4.4. Jako doplněk k posouzení podle obecných pokynů 4.1 a 4.2 by příslušné orgány měly vzít v úvahu na základě velikosti a specifčnosti svého trhu všechny následující dodatečné ukazatele:
- a) objem a hodnota platebních transakcí, které mají být provedeny platebními prostředky za rok, podle předpokladu vydavatele;
  - b) maximální částka, která může být připsána na platební prostředky, podle předpokladu vydavatele;
  - c) maximální počet platebních prostředků, které mají být vydány podle předpokladu vydavatele; a
  - d) rizika, kterým je zákazník vystaven při používání specifického platebního prostředku, podle identifikace vydavatele.

- 4.5. Příslušné orgány by měly uplatňovat obecné pokyny 4.1 a 4.2 a 4.4 restriktivním způsobem, který neumožňuje, aby se ze specifického platebního prostředku stal všeobecně používaný platební prostředek.

## Obecný pokyn 5: Poskytování služeb podle čl. 3 písm. k) PSD2 regulovanými podniky

- 5.1. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že poskytovatelé platebních služeb uvedení v článku 1 PSD2 a vydavatelé elektronických peněz mohou poskytovat služby založené na specifických platebních prostředcích, které lze používat pouze omezeným způsobem, za předpokladu, že jsou splněny požadavky podle čl. 3 písm. k) PSD2 a podle těchto obecných pokynů.
- 5.2. Příslušné orgány by měly zajistit, aby v případech, kdy poskytovatelé platebních služeb nebo vydavatelé elektronických peněz rovněž poskytují služby podle čl. 3 písm. k) PSD2, tyto subjekty rozlišovaly regulované platební služby či elektronické peníze od služeb vyňatých z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) PSD2 jasným a snadno rozpoznatelným způsobem, včetně konkrétního vizuálního provedení.
- 5.3. Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatelé platebních služeb a vydavatelé elektronických peněz informovali uživatele specifického platebního prostředku jednoduchým a jasným způsobem o tom, že poskytované služby nejsou regulovány a dohlíženy, a že jejich uživatelé nemohou požívat ochrany uživatelů platebních služeb podle PSD2.
- 5.4. Pokud během posuzování oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2 dospěje příslušný orgán k názoru, že
- a) rozdíl mezi regulovanými platebními službami a/nebo elektronickými penězi a službami vyňatými z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) PSD2 není dostatečně jasný nebo vhodný, včetně transparentnosti komunikace s uživateli specifického platebního prostředku podle obecných pokynů 5.2. a 5.3, a/nebo
  - b) služby vyňaté z oblasti působnosti podle čl. 3 písm. k) PSD2 pravděpodobně naruší buď finanční zdraví poskytovatele platebních služeb/vydavatele elektronických peněz, nebo schopnost příslušného orgánu sledovat soulad s právními požadavky v PSD2 a/nebo ve směrnici EMD2,

měl by příslušný orgán odpovídajícím způsobem přijmout opatření finančního dohledu.

## Obecný pokyn 6: Oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2

- 6.1. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2 by měl vydavatel podat příslušnému orgánu v každém členském státě, kde se nacházejí uživatelé platebního prostředku a kde je prahová hodnota stanovená v čl. 37 odst. 2) PSD2 v daném členském státě překročena.

- 6.2. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2 by měl vydavatel podat za jakékoli dané období kratší než 12 měsíců, pokud celková hodnota provedených platebních transakcí přesáhne částku 1 milionu EUR za toto období.
- 6.3. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2 by mělo obsahovat informace o typu vynětí z oblasti působnosti, na jehož základě je činnost vykonávána, a popis činnosti.
- 6.4. Popis činnosti uvedené v obecném pokynu 6.3 by měl obsahovat informace:
  - a) o tom, zda zboží a/nebo služby, které lze prostředkem pořídit, jsou fyzické a/nebo digitální;
  - b) o dalších členských státech, kde službu podle čl. 3 písm. k) PSD2, na kterou se vztahuje oznámení příslušnému orgánu, poskytuje stejný vydavatel; a
  - c) jakékoli další informace umožňující příslušným orgánům posoudit oznámení podle těchto obecných pokynů.
- 6.5. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2 má vydavatel podat pouze jednou. Dodatečné nové oznámení by mělo být předloženo příslušnému orgánu, pokud se podstatně změní jakékoli informace týkající se stejných specifických platebních prostředků jako v původním oznámení.
- 6.6. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že podstatné změny uvedené v obecném pokynu 6.5 mohou zahrnovat mimo jiné následující situace:
  - a) poskytování služeb vyňatých z oblasti působnosti bylo ukončeno;
  - b) vydavatel má v úmyslu zvýšit počet poskytovatelů zboží a/nebo služeb podle obecného pokynu 2.1(b);
  - c) vydavatel má v úmyslu rozšířit konkrétní zeměpisnou oblast pro poskytování zboží a/nebo služeb podle obecného pokynu 2.2(a);
  - d) vydavatel má v úmyslu nabízet služby podle čl. 3 písm. k) bodu i) nebo ii) PSD2 na základě prostředku, který nebyl zahrnut v původním oznámení; nebo
  - e) dříve oznámená zvláštní kategorie zboží a/nebo služeb se společným účelem uvedená v obecném pokynu 4.2 se má změnit.
- 6.7. V každém případě mohou příslušné orgány požádat vydavatele, aby předložili nové oznámení s aktualizovanými informacemi, pokud to považují za nezbytné ke zjištění, zda se informace, které vydavatel poskytl v původním oznámení, změnily, či nikoli.

- 6.8. Příslušné orgány by měly vzít v úvahu, že výpočet prahové hodnoty podle čl. 37 odst. 2 PSD2 se provádí na úrovni každého vydavatele. Pokud jeden vydavatel poskytuje služby založené na více než jednom specifickém platebním prostředku podle čl. 3 písm. k) bodu i) a/nebo bodu ii) PSD2, měl by se výpočet prahové hodnoty provést kombinací všech platebních transakcí provedených v příslušném členském státě se všemi specifickými platebními prostředky nabízenými stejným vydavatelem.
- 6.9. Příslušné orgány by měly vydavatele zahrnout do svého vnitrostátního rejstříku podle článku 14 PSD2 a centrálního rejstříku orgánu EBA podle článku 15 PSD2 pouze jednou a měly by stručně zohlednit popis činností prováděných každým specifickým platebním prostředkem podle čl. 3 písm. k) bodu i) a/nebo bodu ii) PSD2. Příslušné orgány by rovněž měly zahrnout do popisu činností v rejstřících informace o jiných členských státech, v nichž stejný vydavatel poskytuje služby podle čl. 3 písm. k) bodu i) a/nebo bodu ii) PSD2.
- 6.10. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim informace poskytnuté vydavatelem v oznámení podle čl. 37 odst. 2 PSD2 umožnily posoudit, zda daná činnost spadá do oblasti působnosti čl. 3 písm. k) bodu i) a/nebo ii) PSD2, nebo zda bude nutné žádat o povolení poskytovatele platebních služeb nebo vydavatele elektronických peněz. V případě, že jsou informace poskytnuté s oznámením neúplné, vágní nebo nejednoznačné, měl by příslušný orgán za účelem přijetí rozhodnutí požádat vydavatele o dodatečné informace nebo objasnění již poskytnutých informací.

## Obecný pokyn 7: Omezená síť podle čl. 3 písm. k) bodu iii) PSD2

- 7.1. Příslušné orgány by neměly vyžadovat, aby platební prostředky spadající do oblasti působnosti čl. 3 písm. k) bodu iii) PSD2 splňovaly požadavky platné pro prostředky vyňaté z působnosti podle čl. 3 písm. k) bodů i) a ii) PSD2.