

**Stanovisko**  
**útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**z 19. apríla 2021 č. 1/2021**  
**pre poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online**  
**k postupom predstavujúcim prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a**  
**služieb informovania o účte**

**Článok 1**

**Predmet a účel stanoviska**

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, vydáva toto stanovisko s cieľom interpretovať poskytovateľom platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online, niektoré vybrané postupy, ktoré predstavujú prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.

Cieľom tohto stanoviska je pomenovať niektoré prekážky, ktoré obmedzujú výber používateľov platobných služieb pri využívaní platobných služieb.

Cieľom tohto stanoviska je zároveň zabezpečiť predvídateľnosť postupu Národnej banky Slovenska pri výkone dohľadu a predchádzať ukladaniu sankcií dohliadaným subjektom pre porušenie resp. nesplnenie svojich zákonných povinností.

Toto stanovisko je určené všetkým poskytovateľom platobných služieb, ktorí vedú platobný účet, prístupný online, a na ktorých sa uplatňuje pôsobnosť Národnej banky Slovenska v súlade so zákonom o dohľade.

**Článok 2**

**Vymedzenie pojmov a skratiek**

**PSD2** - Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES

**Nariadenie o SCA a CSC** – DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy

**Nariadenie o EBA** 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

**EBA** – Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo)

**Stanovisko EBA 1** - Stanovisko EBA zo dňa 4. júna 2020 č. EBA/OP/2020/10 k prekážkam podľa článku 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC

**Stanovisko EBA 2** – Stanovisko EBA zo dňa 18. februára 2021 č. EBA/OP/2021/02 k postupom dohľadu za účelom zabezpečenia odstránenia prekážok prístupu na platobný účet v zmysle PSD2

**Zákon o platobných službách** – zákon č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

**Zákon o dohľade** – zákon č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov

**NBS** – Národná banka Slovenska

**Dohliadané subjekty** – subjekty finančného trhu, nad ktorými v súlade s ustanovením § 1 ods. 3 písm. a) zákona o dohľade vykonáva dohľad Národná banka Slovenska

**Dohľadové právomoci** – právomoci Národnej banky Slovenska voči dohliadaným subjektom finančného trhu, ktoré Národnej banke Slovenska vyplývajú zo zákona o dohľade

**Poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie účet, ktorý je prístupný online (ASPSP - „Account Servicing Payment Service Provider“)**, v texte tiež poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet, je poskytovateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 45 zákona o platobných službách

**Poskytovateľ platobných inicializačných služieb (PISP - „Payment Initiation Services Provider“)** je poskytovateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 46 zákona o platobných službách

**Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte (AISP – „Account Information Service Provider“)** je poskytovateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 47 zákona o platobných službách

**Tretia strana (TPP – „Third Party Provider“)** je poskytovateľ platobných inicializačných služieb a poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte, alebo obaja súčasne

**Používateľ platobných služieb (PSU – „Payment Service User“)** je používateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 6 zákona o platobných službách

**Vyhradené rozhranie (API „Application Programming Interface“ rozhranie)** je rozhranie, ktoré zaviedol ASPSP pre prístup TPP, za účelom zabezpečenia prístupu na platobný účet PSU, a ktoré spĺňa požiadavky podľa čl. 30 Nariadenia o SCA a CSC

**Spôsoby postupu vykonávania autentifikácie** sú spôsoby alebo metódy vykonávania postupu autentifikácie PSU prostredníctvom API rozhrania

**Spôsob „redirection“** – presmerovanie

**Spôsob „decoupled“** – oddelený prístup

**Spôsob „embedded“** – vnorený prístup

V prípade metód redirection a decoupled sa autentifikačné údaje PSU vymieňajú priamo medzi PSU a ASPSP, zatiaľ čo, pri metóde embedded sa autentifikačné údaje PSU vymieňajú medzi TPP a ASPSP.

### Článok 3

#### Dotknuté ustanovenia právnych predpisov

V súlade s ustanovením § 2 ods. 50 zákona o platobných službách pre činnosť poskytovateľov platobných iniciačných služieb a poskytovateľov služieb informovania o platobnom účte nie sú za citlivé platobné údaje považované meno a priezvisko alebo názov majiteľa platobného účtu a číslo platobného účtu.

V súlade s ustanovením § 3a ods. 5 písm. b) zákona o platobných službách je poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, povinný uplatňovať na platobné príkazy zaslané prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb prístup rovnakého zaobchádzania ako s platobnými príkazmi, ktoré zaslal priamo platiteľ, najmä ak ide o načasovanie, prioritu a poplatky, okrem objektívne odôvodnených prípadov.

V súlade s ustanovením § 3b ods. 5 písm. b) zákona o platobných službách je poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, povinný dodržiavať zásady rovnakého zaobchádzania pri žiadosti o poskytnutie služieb informovania o platobnom účte zaslanej prostredníctvom poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte, okrem objektívne odôvodnených prípadov.

V súlade s článkom 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC poskytovateľa platobných služieb spravujúci účet, ktorí zaviedli vyhradené rozhranie, zabezpečia, aby toto rozhranie nevytváralo prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte. Takéto prekážky môžu okrem iného zahŕňať bránenie tomu, aby poskytovatelia platobných služieb uvedení v článku 30 ods. 1 Nariadenia o SCA a CSC používali bezpečnostné prvky, ktoré vydali poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet svojim zákazníkom, uloženie povinného presmerovania na autentifikáciu alebo iné funkcie poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet, vyžadovanie dodatočných povolení a registrácií okrem tých, ktoré sa stanovujú v článkoch 11, 14 a 15 smernice (EÚ) 2015/2366, alebo vyžadovanie dodatočných kontrol súhlasu, ktorý udelili používatelia platobných služieb poskytovateľom platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.

V súlade s článkom 36 ods. 4 Nariadenia o SCA a CSC poskytovateľa platobných iniciačných služieb poskytnú poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet tie isté

informácie, aké sa požadujú od používateľa platobných služieb pri priamom iniciovaní platobnej transakcie.

V súlade s článkom 29 ods. 1 písm. a) Nariadenia o EBA, v záujme naplnenia cieľov svojej činnosti „zastávať aktívnu úlohu pri budovaní spoločnej kultúry dohľadu“, vydáva EBA stanoviská za účelom zabezpečenia jednotných a konzistentných prístupov dohľadu v celej Európskej únii.

#### Článok 4

##### Interpretácia vybraných prekážok

EBA v rámci svojej právomoci vydala Stanovisko EBA 1, v ktorom identifikovala niektoré postupy, ktoré môžu byť prekážkami podľa článku 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC, a ktoré bránia nediskriminačnému poskytovaniu platobných služieb používateľom platobných služieb prostredníctvom tretích strán.

NBS v súlade so Stanoviskom EBA 1, v rámci dohľadu na diaľku zistila, že niektorí poskytovatelia platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online, majú zavedené vo svojom vyhradenom rozhraní také postupy, ktoré by mohli byť prekážkami pri poskytovaní platobných služieb podľa článku 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC a zároveň by mohli byť v rozpore s ustanoveniami zákona o platobných službách.

EBA po vydaní Stanoviska EBA 1 vykonala v spolupráci s príslušnými národnými orgánmi dohľadu monitoring trhu a zistila, že na základe opatrení vykonaných príslušnými národnými orgánmi dohľadu v Európskej únii, niektorí poskytovatelia platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online nepostupujú v súlade s povinnosťami v zmysle PSD2 a Nariadenia o SCA a CSC.

Na základe uvedeného, EBA v záujme naplnenia svojich cieľov pri zabezpečovaní jednotných a konzistentných prístupov dohľadu vydala Stanovisko EBA 2, ktorým vyzvala národné orgány dohľadu, aby využili svoje právomoci na zabezpečenie súladu všetkých poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet s ustanoveniami PSD2 a Nariadenia o SCA a CSC.

**Národná banka Slovenska na základe vyššie uvedeného právneho základu v tomto stanovisku uvádza interpretáciu vybraných prekážok v zmysle Stanoviska EBA 1 a Stanoviska EBA 2, tak ako ju bude vykladať aj v rámci svojich dohľadových právomoci.**

**Táto interpretácia NBS nenahrádza a ani nemení všeobecne záväznú platnú právnu úpravu poskytovania platobných služieb.**

### **Prístup k platobnému účtu PSU prostredníctvom PISP a/alebo AISP**

- 1) Postup ASPSP, pri ktorom je PSU povinný manuálne zadať IBAN, z ktorého sa má vykonať platobná operácia alebo zrealizovať služba informovania o účte, ak PSU pristupuje na platobný účet metódou „redirection“ alebo „decoupled“ prostredníctvom TPP je prekážkou, v prípade, ak takýto PSU pri priamom prístupe u ASPSP nemusí manuálne zadávať IBAN, z ktorého sa má vykonať platobná operácia alebo zrealizovať služba informovania o účte.**
- 2) Postup, pri ktorom ASPSP vyžaduje opätovne počas procesu autentifikácie vybrať/zmeniť IBAN, z ktorého sa má vykonať platobná operácia alebo zrealizovať služba informovania o účte je prekážkou.**
- 3) Prekážkou nie je, ak ASPSP ako súčasť procesu autentifikácie zobrazí PSU účet/účty, z ktorého sa má vykonať platobná operácia alebo zrealizovať služba informovania o účte prostredníctvom TPP.**

### **Prístup k platobnému účtu PSU prostredníctvom AISP**

- 4) ASPSP je povinný poskytnúť AISP, ktorý získal potrebný súhlas PSU, zoznam všetkých platobných účtov PSU prostredníctvom svojho vyhradeného rozhrania.**

### **Prístup k platobnému účtu PSU prostredníctvom PISP**

- 5) ASPSP nie je povinný poskytnúť PISP zoznam všetkých platobných účtov PSU prostredníctvom svojho vyhradeného rozhrania.**
- 6) Je prekážkou, ak ASPSP odmietne vykonať platobnú operáciu, ktorú zadal PSU prostredníctvom PISP z dôvodu, že takáto požiadavka neobsahovala IBAN, z ktorého sa má vykonať platobná operácia.**

### **Zhrnutie**

Stanovisko EBA 1 pre poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online bližšie popisuje niektoré postupy, akými je možné odstrániť prekážky v poskytovaní platobných inicializačných služieb a služieb informovania o účte resp. za akých okolností sa určité postupy poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet nepovažujú za prekážky.

**Základným rozlišovacím kritériom pri určovaní, či určitý postup ASPSP je alebo nie je prekážkou, je zásada rovnakého zaobchádzania medzi požiadavkami PSU, ktorý k svojmu platobnému účtu pristupuje nepriamo prostredníctvom TPP a požiadavkami zadanými PSU priamo u ASPSP.**

## Článok 5

### Záverečné ustanovenia

Toto stanovisko predstavuje právny názor Národnej banky Slovenska. Tento právny názor spolu so Stanoviskom EBA 1 bude uplatňovaný pri výkone dohľadu nad poskytovaním platobných služieb na finančnom trhu.

Vzhľadom na to, že ide o stanovisko k uplatňovaniu ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré sú v čase jeho vydania platné a účinné, neobmedzuje sa aplikácia tohto stanoviska dňom jeho schválenia.

V Bratislave dňa 19. apríla 2021

**Vladimír Dvořáček v. r.**

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
úseku dohľadu a finančnej stability  
útvary dohľadu nad finančným trhom  
Národnej banky Slovenska

**Júlia Čillíková v. r.**

výkonná riaditeľka úseku dohľadu  
a ochrany finančného spotrebiteľa  
útvary dohľadu nad finančným trhom  
Národnej banky Slovenska



