

EBA/GL/2018/07

4. prosince 2018

Obecné pokyny

k podmínkám pro využití výjimky z nouzového mechanismu podle
čl. 33 odst. 6 nařízení (EU) 2018/389 (regulační technické normy
týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných
otevřených standardů komunikace)

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnosti

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (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 se jimi měly řídit a začlenit je 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. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do ([dd.mm.rrrr]) 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 doporučeními neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2018/07“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito doporučeními řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení č. 1093/2010.

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

Tyto obecné pokyny upřesňují podmínky stanovené v čl. 33 odst. 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389² (dále jen „regulační technické normy“) pro osvobození poskytovatelů platebních služeb, kteří spravují účet a kteří se rozhodli používat vyhrazené rozhraní, od povinnosti zavést nouzový mechanismus popsany v čl. 33 odst. 4 regulačních technických norem.

Tyto obecné pokyny dále uvádějí, jak by příslušné orgány měly konzultovat orgán EBA pro účely výjimky podle čl. 33 odst. 6 regulačních technických norem.

Oblast působnosti

Tyto obecné pokyny se vztahují na nouzová opatření týkající se vyhrazeného rozhraní uvedená v článku 33 regulačních technických norem, a zejména na osvobození od povinnosti zřídit nouzový mechanismus v souladu s čl. 33 odst. 4 regulačních technických norem.

Adresáti

Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a poskytovatelům platebních služeb ve smyslu čl. 4 odst. 11 směrnice (EU) 2015/2366 (druhá směrnice o platebních službách)³.

Definice

Není-li stanoveno jinak, mají pojmy používané a definované v druhé směrnici o platebních službách a v regulačních technických normách v těchto obecných pokynech stejný význam.

Datum použití

Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 1. ledna 2019.

² Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 ze dne 27. listopadu 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace (Úř. věst. L 69/23, 13.3.2018).

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, o změně směrnic 2002/65/ES, 2009/110/ES, 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a o zrušení směrnice 2007/64/ES (Úř. věst. L 337/36, 23.12.2015).

3. Obecné pokyny

Obecný pokyn č. 1: Splnění podmínek stanovených v čl. 33 odst. 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2018/389

- 1.1. Příslušné orgány by měly posoudit, zda poskytovatel platebních služeb spravující účet splňuje čtyři podmínky stanovené v čl. 33 odst. 6 regulačních technických norem, přičemž poskytovatel platebních služeb spravující účet musí dodržet požadavky stanovené v obecných pokynech č. 2 až 8 v souladu s požadavky stanovenými ve druhé směrnici o platebních službách a regulačních technických normách.
- 1.2. Poskytovatelé platebních služeb spravující účet by měli příslušným orgánům předložit informace, které jsou nezbytné k tomu, aby se příslušné orgány přesvědčily, že splnili požadavky uvedené v obecných pokynech č. 2 až 8.

Obecný pokyn č. 2: Úroveň služeb, dostupnost a výkon

- 2.1. Poskytovatel platebních služeb spravující účet by měl stanovit klíčové ukazatele výkonnosti a cíle týkající se úrovně služeb, mimo jiné pokud jde o řešení problémů, stálou podporu během zavírací doby, monitorování, plány pro nepředvídané události a údržbu svého vyhrazeného rozhraní, jež budou přinejmenším stejně přísné jako pro rozhraní zpřístupněná uživatelům jeho platebních služeb za účelem přímého on-line přístupu k jejich platebním účtům.
- 2.2. Poskytovatel platebních služeb spravující účet by měl stanovit přinejmenším tyto klíčové ukazatele výkonnosti týkající se dostupnosti vyhrazeného rozhraní:
 - a. doba provozuschopnosti za den u všech rozhraní a
 - b. doba výpadku za den u všech rozhraní.
- 2.3. Kromě klíčových ukazatelů výkonnosti týkajících se dostupnosti uvedených v obecném pokynu č. 2.2 by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl stanovit přinejmenším tyto klíčové ukazatele výkonnosti týkající se výkonu vyhrazeného rozhraní:
 - a. průměrná denní lhůta (v milisekundách), v níž poskytovatel platebních služeb spravující účet poskytne poskytovateli služeb iniciování platby na jeho žádost veškeré požadované informace v souladu s čl. 66 odst. 4 písm. b) druhé směrnice o platebních službách a čl. 36 odst. 1 písm. b) regulačních technických norem;
 - b. průměrná denní lhůta (v milisekundách), v níž poskytovatel platebních služeb spravující účet poskytne poskytovateli služeb informování o účtu na jeho žádost veškeré požadované informace v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. a) regulačních technických norem;
 - c. průměrná denní lhůta (v milisekundách), v níž poskytovatel platebních služeb spravující účet poskytne vydavateli karet platebních prostředků nebo poskytovateli služeb iniciování platby na jejich žádost potvrzení ve formě „ano“ nebo „ne“ v souladu s čl. 65 odst. 3 druhé směrnice o platebních službách a čl. 36 odst. 1 písm. c) regulačních technických norem;

- d. denní míra reakce na chyby – vypočtená jako počet zpráv o chybách zaviněných poskytovatelem platebních služeb spravujícím účet, které poskytovatel platebních služeb spravující účet zaslal poskytovatelům služeb iniciování platby, poskytovatelům služeb informování o účtu a vydavatelům karet platebních prostředků v souladu s čl. 36 odst. 2 regulačních technických norem za den, vydělený počtem žádostí, které poskytovatel platebních služeb spravující účet obdržel od poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karet platebních prostředků v tentýž den.
- 2.4. Pro účely výpočtu ukazatelů dostupnosti vyhrazeného rozhraní stanovených v obecném pokynu č. 2.2 by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl:
- vypočítat procentní podíl provozuschopnosti jako 100 % minus procentní podíl výpadků;
 - vypočítat procentní podíl výpadků za použití celkového počtu sekund, kdy bylo vyhrazené rozhraní mimo provoz v období 24 hodin, které začíná a končí o půlnoci;
 - započítat rozhraní jako „mimo provoz“, pokud pět po sobě jdoucích žádostí o přístup k informacím týkajících se poskytování služeb iniciování platby, služeb informování o účtu nebo potvrzení dostupnosti finančních prostředků, nezodpoví v celkové lhůtě 30 sekund, bez ohledu na to, zda tyto žádosti pocházejí od jednoho nebo více poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karet platebních prostředků. V takovém případě by poskytovatel platebních služeb spravující účet od okamžiku, kdy obdržel první žádost v sérii pěti po sobě jdoucích žádostí, jež nebyly zodpovězeny do 30 sekund, měl započítat výpadek za předpokladu, že mezi těmito pěti žádostmi není žádná úspěšná žádost, která byla zodpovězena.

Obecný pokyn č. 3: Zveřejňování statistik

- 3.1 Pro účely čl. 32 odst. 4 regulačních technických norem by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl svému příslušnému orgánu předložit plán pro čtvrtletní zveřejňování denních statistik o dostupnosti a výkonu vyhrazeného rozhraní, jak je stanoveno v obecných pokynech č. 2.2 a 2.3, a jednotlivých rozhraní zpřístupněných uživatelům jeho platebních služeb pro přímý on-line přístup k jejich platebním účtům, jakož i informace o tom, kde budou tyto statistiky zveřejněny, a o datu jejich prvního zveřejnění.
- 3.2 Zveřejnění uvedené výše v obecném pokynu č. 3.1 by mělo umožnit poskytovatelům služeb iniciování platby, poskytovatelům služeb informování o účtu, vydavatelům karet platebních prostředků a uživatelům platebních služeb porovnání, na každodenním základě, dostupnosti a výkonu vyhrazeného rozhraní s dostupností a výkonem jednotlivých rozhraní zpřístupněných poskytovatelem platebních služeb spravujícím účet uživatelům jeho platebních služeb pro přímý on-line přístup k jejich platebním účtům.

Obecný pokyn č. 4: Zátěžové testování

- 4.1 Pro účely zátěžových testů uvedených v čl. 32 odst. 2 regulačních technických norem by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl mít zavedeny postupy pro stanovení a posouzení toho, jak funguje vyhrazené rozhraní, pokud je vystaveno mimořádně vysokému počtu žádostí od poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků, a to z hlediska dopadu, jaký mají tyto zátěže na dostupnost a výkon vyhrazeného rozhraní a na stanovené cíle týkající se úrovně služeb.
- 4.2 Poskytovatel platebních služeb spravující účet by měl provést příslušné zátěžové testy vyhrazeného rozhraní, které mimo jiné ověří:
- schopnost umožnit přístup více poskytovatelům služeb iniciování platby, poskytovatelům služeb informování o účtu a vydavatelům karetních platebních prostředků;
 - schopnost vypořádat se s mimořádně vysokým počtem žádostí od poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků, a to v krátké době, aniž by došlo k výpadku;
 - uplatňování velmi vysokého počtu souběžně probíhajících operací v návaznosti na žádosti o iniciování platby, informace o účtu a potvrzení o dostupnosti finančních prostředků a
 - žádosti o velké objemy dat.
- 4.3 Poskytovatel platebních služeb spravující účet by měl příslušnému orgánu poskytnout souhrn výsledků zátěžových testů, včetně předpokladů použitých jako základ pro zátěžové testování jednotlivých prvků uvedených výše v písmenech a) až d) obecného pokynu č. 4.2 a informovat jej o způsobu, jakým byly řešeny zjištěné problémy.

Obecný pokyn č. 5: Překážky

- 5.1 Poskytovatel platebních služeb spravující účet by měl příslušnému orgánu poskytnout:
- shrnutí metod provádění postupů ověření uživatelů platebních služeb, které jsou podporovány vyhrazeným rozhraním, tj. přesměrování, oddělené nebo vestavěné systémy nebo jejich kombinace;
 - vysvětlení důvodů, proč metody provádění postupů ověření podle písmene a) nejsou překážkou uvedenou v čl. 32 odst. 3 regulačních technických norem, a jak tyto metody umožňují poskytovatelům služeb iniciování platby a poskytovatelům služeb informování o účtu spoléhat se na postupy ověření, které poskytovatel platebních služeb spravující účet uplatňuje vůči uživatelům jeho platebních služeb, spolu s důkazy o tom, že vyhrazené rozhraní nezpůsobuje zbytečná prodlení ani není příčinou případných problémů uživatelů platebních služeb v rámci přístupu k jejich účtu prostřednictvím poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků nebo jakýchkoli jiných skutečností, mimo jiné v důsledku zbytečných či nadbytečných kroků nebo používání nejasného či odrazujícího jazyka, které by přímo či nepřímo uživatele platebních služeb odradily od využívání služeb

poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků.

5.2 V rámci vysvětlení uvedeného v písmenu b) obecného pokynu č. 5.1 by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl předložit příslušnému orgánu potvrzení, že:

- a. vyhrazené rozhraní nebrání poskytovatelům služeb iniciování platby a poskytovatelům služeb informování o účtu v tom, aby spoléhali na postupy ověření, které poskytovatel platebních služeb spravující účet uplatňuje vůči uživatelům jeho platebních služeb;
- b. poskytovatelé služeb iniciování platby, poskytovatelé služeb informování o účtu a vydavatelé karetních platebních prostředků nepožadují žádná další povolení ani registrace kromě povolení a registrací stanovených v člancích 11, 14 a 15 druhé směrnice o platebních službách;
- c. nedochází k žádným dodatečným kontrolám, které poskytovatel platebních služeb spravující účet provádí v souladu s čl. 32 odst. 3 regulačních technických norem, pokud jde o souhlas udělený uživatelem platebních služeb poskytovateli služeb iniciování platby s iniciováním plateb nebo poskytovateli služeb informování o účtu s přístupem k informacím o platebním účtu (platebních účtech) vedeném (vedených) u poskytovatele platebních služeb spravujícího účet;
- d. nejsou prováděny žádné kontroly souhlasu uživatele platebních služeb uděleného vydavateli karetních platebních prostředků v souladu s čl. 65 odst. 2 písm. a) druhé směrnice o platebních službách.

Obecný pokyn č. 6: Návrh a testování ke spokojenosti poskytovatelů platebních služeb

6.1 Pro účely doložení souladu s požadavkem uvedeným v čl. 33 odst. 6 písm. b) regulačních technických norem, pokud jde o návrh vyhrazeného rozhraní, by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl předložit příslušnému orgánu:

- a. důkaz, že vyhrazené rozhraní splňuje zákonné požadavky na přístup a údaje uvedené ve druhé směrnici o platebních službách a regulačních technických normách, včetně:
 - i. popisu funkčních a technických specifikací, které poskytovatel platebních služeb spravující účet uplatňuje;
 - ii. shrnutí toho, jak uplatňování těchto specifikací splňuje požadavky druhé směrnice o platebních službách a regulačních technických norem; a
- b. informace o tom, zda spolupracuje s poskytovateli služeb iniciování platby, poskytovateli služeb informování o účtu a vydavateli karetních platebních prostředků, a pokud ano, jak.

6.2 Pro účely těchto obecných pokynů se „iniciativou trhu“ rozumí skupina zúčastněných stran, které vypracovaly funkční a technické specifikace pro vyhrazená rozhraní, a to na základě požadavků poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků.

6.3 Pokud poskytovatel platebních služeb spravující účet uplatňuje standard vypracovaný iniciativou trhu:

- a. informace uvedené v písm. a) bodě i) obecného pokynu č. 6.1 mohou zahrnovat informace o tom, jaký standard vypracovaný iniciativou trhu je poskytovatelem platebních služeb spravujícím účet uplatňován, a to bez ohledu na to, zda se odchýlil od určitého aspektu tohoto standardu, a pokud se odchýlil, jak se odchýlil a jak splňuje požadavky druhé směrnice o platebních službách a regulačních technických norem;
- b. informace uvedené v písm. a) bodě ii) obecného pokynu č. 6.1 mohou zahrnovat, jsou-li k dispozici, výsledky testování shody vyvinutého iniciativou trhu, jež potvrzují soulad rozhraní s příslušným standardem vypracovaným iniciativou trhu.

6.4 Pro účely požadavku uvedeného v čl. 33 odst. 6 písm. b) regulačních technických norem ohledně testování vyhrazeného rozhraní by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl technické specifikace vyhrazeného rozhraní zpřístupnit oprávněným poskytovatelům služeb iniciování platby, poskytovatelům služeb informování o účtu a vydavatelům karetních platebních prostředků nebo poskytovatelům platebních služeb, kteří požádali příslušné orgány o potřebné povolení v souladu s čl. 30 odst. 3 regulačních technických norem, a zejména by měl zveřejnit na svých internetových stránkách přinejmenším shrnutí specifikací vyhrazeného rozhraní v souladu s čl. 30 odst. 3 třetím pododstavcem regulačních technických norem.

6.5 Testovací zařízení by mělo umožnit poskytovatelům platebních služeb spravujícím účet, oprávněným poskytovatelům služeb iniciování platby, poskytovatelům služeb informování o účtu a vydavatelům karetních platebních prostředků nebo poskytovatelům platebních služeb, kteří požádali příslušné orgány o potřebné povolení, aby si otestovali vyhrazené rozhraní v zabezpečeném, vyhrazeném testovacím prostředí s fiktivními údaji uživatelů platebních služeb, pokud jde o:

- a. stabilní a bezpečné připojení;
- b. způsobilost poskytovatelů platebních služeb spravujících účet a oprávněných poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků k výměně příslušných certifikátů v souladu s článkem 34 regulačních technických norem;
- c. způsobilost k zasílání a přijímání zpráv o chybách v souladu s čl. 36 odst. 2 regulačních technických norem;
- d. způsobilost poskytovatelů služeb iniciování platby k zasílání příkazů k iniciování plateb a způsobilost poskytovatelů platebních služeb spravujících účet k přijímání těchto příkazů, jakož i způsobilost poskytovatelů platebních služeb spravujících účet k poskytování informací požadovaných podle čl. 66 odst. 4 písm. b) druhé směrnice o platebních službách a čl. 36 odst. 1 písm. b) regulačních technických norem;
- e. způsobilost poskytovatelů služeb informování o účtu k zasílání žádostí o přístup k údajům o platebním účtu a způsobilost poskytovatelů platebních služeb spravujících účet k přijímání těchto žádostí, jakož i způsobilost poskytovatelů platebních služeb spravujících

- účet k poskytování informací požadovaných v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. a) regulačních technických norem;
- f. způsobilost vydavatelů karetních platebních prostředků a poskytovatelů služeb iniciování platby k zasílání žádostí a způsobilost poskytovatelů platebních služeb spravujících účet k přijímání těchto žádostí a způsobilost poskytovatelů platebních služeb spravujících účet k zasílání potvrzení ve formě „ano“ nebo „ne“ vydavatelům karetních platebních prostředků a poskytovatelům služeb iniciování platby v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) regulačních technických norem;
 - g. způsobilost poskytovatelů služeb iniciování platby a poskytovatelů služeb informování o účtu k spoléhání se na postupy ověření, které poskytovatel platebních služeb spravující účet uplatňuje vůči uživatelům svých platebních služeb.
- 6.6 Poskytovatel platebních služeb spravující účet by měl předložit příslušnému orgánu shrnutí výsledků testování uvedeného v čl. 30 odst. 5 regulačních technických norem pro každý prvek, který má být testován v souladu s písmeny a) až g) obecného pokynu č. 6.5, včetně počtu poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků, kteří využili testovací zařízení, zpětné vazby obdržené od těchto poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků, identifikovaných problémů a popisu toho, jak byly tyto problémy řešeny.
- 6.7 Pro účely posouzení toho, zda poskytovatel platebních služeb spravující účet splňuje požadavky stanovené v čl. 33 odst. 6 písm. b) regulačních technických norem, může příslušný orgán rovněž zohlednit případné problémy, které mu poskytovatelé služeb iniciování platby, poskytovatelé služeb informování o účtu, vydavatelé karetních platebních prostředků oznámí v souvislosti s výše uvedeným obecným pokynem č. 6.5.

Obecný pokyn č. 7: Rozsáhlé používání rozhraní

- 7.1 Pro účely doložení souladu s požadavkem uvedeným v čl. 33 odst. 6 písm. c) regulačních technických norem by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl příslušnému orgánu předložit:
- a. popis používání vyhrazeného rozhraní po období uvedené v čl. 33 odst. 6 písm. c), mimo jiné včetně:
 1. počtu poskytovatelů služeb iniciování platby, poskytovatelů služeb informování o účtu a vydavatelů karetních platebních prostředků, kteří použili rozhraní k poskytování služeb klientům; a
 2. počtu žádostí, které poskytovateli platebních služeb spravujícímu účet odeslali prostřednictvím vyhrazeného rozhraní poskytovatelé služeb iniciování platby, poskytovatelé služeb informování o účtu a vydavatelé karetních platebních prostředků a na které poskytovatel platebních služeb spravující účet odpověděl;

- b. důkazy, že poskytovatel platebních služeb spravující účet vyvinul veškeré přiměřené úsilí k zajištění rozsáhlého používání vyhrazeného rozhraní, mimo jiné tím, že vhodnou cestou informoval o jeho dostupnosti, včetně případně prostřednictvím svých internetových stránek, sociálních médií, odvětvových profesních organizací, konferencí a přímé spolupráce se známými účastníky trhu.
- 7.2 Kromě důkazů uvedených v obecném pokynu č. 7.1 by měl příslušný orgán při posuzování toho, zda poskytovatel platebních služeb spravující účet splňuje požadavek uvedený v čl. 33 odst. 6 písm. c) regulačních technických norem, zohlednit informace obdržené v souvislosti s obecnými pokyny č. 6 a 8.
- 7.3 Lhůta tří měsíců uvedená v čl. 33 odst. 6 písm. c) regulačních technických norem může běžet souběžně s testováním uvedeným v čl. 30 odst. 5 regulačních technických norem.

Obecný pokyn č. 8: Řešení problémů

- 8.1 Pro účely čl. 32 odst. 1 a čl. 33 odst. 6 písm. d) regulačních technických norem by poskytovatel platebních služeb spravující účet měl příslušnému orgánu předložit:
- a. informace o systémech nebo postupech zavedených pro sledování, řešení a uzavírání problémů, zejména problémů oznámených poskytovateli služeb iniciování platby, poskytovateli služeb informování o účtu a vydavateli karet platebních prostředků; a
 - b. vysvětlení problémů, zejména těch, jež byly oznámeny poskytovateli služeb iniciování platby, poskytovateli služeb informování o účtu a vydavateli karet platebních prostředků, které nebyly vyřešeny v souladu s cíli týkajícími se úrovně služeb stanovenými v obecném pokynu č. 2.1.

Obecný pokyn č. 9: Konzultace s orgánem EBA

- 9.1 V rámci konzultace s orgánem EBA v souladu s čl. 33 odst. 6 regulačních technických norem by příslušné orgány měly u každé žádosti o výjimku, kterou hodlají poskytnout, předložit orgánu EBA formulář posouzení uvedený v příloze 1. Příslušné orgány by neměly přijímat žádná rozhodnutí týkající se výjimky, dokud neobdrží připomínky orgánu EBA k žádosti, nebo do jednoho měsíce od data, kdy příslušný orgán konzultoval orgán EBA. Příslušné orgány by měly při přijímání rozhodnutí na základě žádostí řádně zohlednit připomínky orgánu EBA.
- 9.2 Odchylně od obecného pokynu č. 9.1 mohou do 31. prosince 2019 příslušné orgány, které oznámí orgánu EBA, že splňují tyto obecné pokyny, přistoupit k udělení výjimky, pokud konzultovaly orgán EBA tím, že jej informovaly o svém záměru udělit výjimku prostřednictvím formuláře posouzení uvedeného v příloze 1. V takovém případě mohou příslušné orgány předložit formulář posouzení týkající se jednoho nebo více poskytovatelů platebních služeb spravujících účet.
- 9.3 Příslušné orgány, které zamítly žádost poskytovatele platebních služeb spravujícího účet o osvobození od povinnosti zřídit nouzový mechanismus uvedený v čl. 33 odst. 4 regulačních technických norem, protože jeho vyhrazené rozhraní není v souladu s podmínkami stanovenými v čl. 33 odst. 6 regulačních technických norem a s požadavky obecných pokynů č. 2 až 8, by neprodleně měly předložit orgánu EBA formulář posouzení uvedený v příloze 1. U všech

zamítnutých žádostí o udělení výjimky podle čl. 33 odst. 6 regulačních technických norem by mělo být předloženo negativní posouzení.

9.4 Je-li poskytovatel platebních služeb spravující účet součástí skupiny s dceřinými společnostmi v různých členských státech, které budou používat stejné vyhrazené rozhraní, měly by jednotlivé příslušné orgány těchto členských států:

- a. neprodleně informovat ostatní dotčené příslušné orgány, pokud mají v úmyslu zamítnout výjimku; a
- b. na žádost ostatních příslušných orgánů, a aniž jsou dotčeny povinnosti týkající se důvěrnosti, informovat ostatní příslušné orgány o důvodech, proč hodlají zamítnout výjimku, a případně o problémech, které příslušnému orgánu oznámili poskytovatelé služeb iniciování platby, poskytovatelé služeb informování o účtu a vydavatelé karetních platebních prostředků.

Příloha 1 – Formulář posouzení

Předložení posouzení

1)	Členský stát	
2)	Název příslušného orgánu členského státu	
3)	Je-li poskytovatel platebních služeb spravující účet součástí skupiny s dceřinými společnostmi v různých členských státech, které budou používat stejné vyhrazené rozhraní:	Potvrzení, že se příslušný orgán řídil obecným pokynem č. 9.4 <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne
4)	Kontaktní osoba v rámci příslušného orgánu	
5)	Datum předložení posouzení orgánu EBA	DD/MM/RR
6)	Název (názy) poskytovatele(ů) platebních služeb spravujících účet a jeho (jejich) jedinečné identifikační číslo, jak je uvedeno v příslušném vnitrostátním rejstříku pro úvěrové instituce, platební instituce a instituce elektronických peněz	
7)	Typ(y) poskytovatele(ů) platebních služeb spravujících účet	<input type="checkbox"/> Úvěrová instituce <input type="checkbox"/> Platební instituce <input type="checkbox"/> Instituce elektronických peněz
8)	Rozhodnutí příslušného orgánu	<input type="checkbox"/> Udělení výjimky <input type="checkbox"/> Zamítnutí výjimky
9)	Případně zdůvodnění zamítnutí výjimky	