

**PŘÍLOHA II**

# PODÁVÁNÍ ZPRÁV O VÝŠI POPLATKŮ ZA ÚHRADY A PLATEBNÍ ÚČTY A O ZAMÍTNUTÝCH TRANSAKCÍCH POSKYTOVATELI PLATEBNÍCH SLUŽEB – POKYNY

Obsah

[PODÁVÁNÍ ZPRÁV O VÝŠI POPLATKŮ ZA ÚHRADY A PLATEBNÍ ÚČTY A O ZAMÍTNUTÝCH TRANSAKCÍCH POSKYTOVATELI PLATEBNÍCH SLUŽEB – POKYNY 1](#_Toc209182520)

[OBECNÉ POKYNY 2](#_Toc209182521)

[ŠABLONA S 01.01: CELKOVÝ POČET A CELKOVÁ HODNOTA ÚHRAD A OKAMŽITÝCH ÚHRAD 4](#_Toc209182522)

[ŠABLONA S 01.02: CELKOVÝ POČET A CELKOVÁ HODNOTA ÚHRAD A OKAMŽITÝCH ÚHRAD (pouze pro poskytovatele platebních služeb v členských státech mimo eurozónu) 11](#_Toc209182523)

[ŠABLONA S 02.01: POPLATKY ZA ÚHRADY A OKAMŽITÉ ÚHRADY 12](#_Toc209182524)

[ŠABLONA S 02.02: POPLATKY ZA ÚHRADY A OKAMŽITÉ ÚHRADY (pouze pro poskytovatele platebních služeb v členských státech mimo eurozónu) 15](#_Toc209182525)

[ŠABLONA S 03.00: CELKOVÝ POČET PLATEBNÍCH ÚČTŮ A CELKOVÉ POPLATKY ZA PLATEBNÍ ÚČTY (V NÁRODNÍ MĚNĚ) 16](#_Toc209182526)

[ŠABLONA S 04.00: POČET ZAMÍTNUTÝCH OKAMŽITÝCH ÚHRAD 17](#_Toc209182527)

# OBECNÉ POKYNY

Obsah

1. Tato příloha obsahuje pokyny pro vyplňování šablon pro podávání zpráv v příloze I. Pokyny jsou určeny poskytovatelům platebních služeb. Pokyny obsahují odkazy na právní předpisy pro každou šablonu.
2. Příloha I obsahuje šest různých šablon:
   * Celkový počet a celková hodnota úhrad a okamžitých úhrad (v národní měně) (S 01.01)
   * Celkový počet a celková hodnota úhrad a okamžitých úhrad (v eurech) (S 01.02)
   * Poplatky za úhrady a okamžité úhrady (v národní měně) (S 02.01)
   * Poplatky za úhrady a okamžité úhrady (v eurech) (S 02.02)
   * Celkový počet platebních účtů a celkové poplatky za platební účty (v národní měně) (S 03.00)
   * Počet zamítnutých okamžitých úhrad (S 04.00).
3. V příloze I ve sloupcích nadepsaných „Počet...“ uvedou poskytovatelé platebních služeb číselné hodnoty podle specifických pokynů pro jednotlivé šablony.
4. V těchto pokynech se používá tento obecný zápis: {Šablona; Řádek; Sloupec; Osa z}. Má-li šablona pouze jeden sloupec, odkazuje se pouze na řádky {Šablona; Řádek}, případně s osou z.

Rozsah podávání zpráv

1. Poskytovatelé platebních služeb nacházející se v členských státech eurozóny, na které se vztahují povinnosti podávat zprávy podle článku 15 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012[[1]](#footnote-2), vykazují šablony S 01.01, S 02.01, S 03.00 a S 04.00 se všemi datovými body uvedenými v této příloze, pokud jim příslušné vnitrostátní orgány v jejich jurisdikci nepovolí zasílat pouze odkaz (včetně internetového odkazu, je-li k dispozici) na totožné datové body, které již byly předloženy dříve.
2. Na poskytovatele platebních služeb nacházející se v členských státech mimo eurozónu, kteří nabízejí platební službu přijímání a odesílání běžných úhrad v eurech, se rovněž vztahuje povinnost nabízet svým uživatelům platebních služeb platební službu přijímání a odesílání okamžitých úhrad v eurech. Uvedení poskytovatelé platebních služeb by rovněž měli plnit povinnosti týkající se poplatků účtovaných plátcům a příjemcům za odesílání a přijímání okamžitých úhrad v eurech. Na tyto poskytovatele platebních služeb se proto rovněž vztahují povinnosti podávat zprávy podle článku 15 nařízení (EU) č. 260/2012. Proto vykazují všechny šablony se všemi datovými body uvedenými v této příloze, pokud jim příslušné vnitrostátní orgány v jejich jurisdikci nepovolí zasílat pouze odkaz (včetně internetového odkazu, je-li k dispozici) na totožné datové body, které již byly předloženy dříve.
3. Pobočky poskytovatelů platebních služeb nacházející se v jiných členských státech, než jsou členské státy jejich mateřských subjektů, předkládají své údaje příslušnému orgánu hostitelského členského státu, a mateřské subjekty za sebe podávají zprávy příslušnému orgánu svého domovského členského státu.
4. Ustanovení čl. 15 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 260/2012 upřesňují, že se uvedené odstavce vztahují na úhrady a okamžité úhrady, přičemž jsou vyloučeny transakce uvedené v čl. 1 odst. 2 uvedeného nařízení. Kromě toho se v čl. 15 odst. 2 nařízení (EU) č. 260/2012 stanoví, že předmětem hodnocení Evropské komise má být rovněž vývoj poplatků za vnitrostátní a přeshraniční úhrady a okamžité úhrady v eurech a v národní měně členských států. Vnitrostátní a přeshraniční úhrady jsou definovány v čl. 2 bodech 26 a 27 uvedeného nařízení. S ohledem na výše uvedené je pro určení, zda úhrada spadá do oblasti působnosti tohoto nařízení, třeba zohlednit jak měnu úhrady (úhrada je v eurech nebo v národní měně členských států, jejichž měnou není euro), tak to, kde se nachází poskytovatel platebních služeb (poskytovatel platebních služeb plátce i poskytovatel platebních služeb příjemce se nacházejí v Unii).
5. Poplatky za převody denominované v eurech se vždy vykazují v eurech, i když byly účtovány v jiné měně.
6. Poplatky za převody denominované v národních měnách členských států jiných než euro se vykazují v příslušné národní měně, i když byly účtovány v jiné měně. V takových případech, kdy jsou poplatky převedeny na euro nebo na jiné národní měny, se údaje převedou za použití referenčního směnného kurzu ECB nebo směnných kurzů používaných pro tyto transakce v souladu s nařízením Evropské centrální banky (EU) č. 1409/2013[[2]](#footnote-3).
7. Poplatek za převod měny je z vykazování vyloučen.
8. Poskytovatelé platebních služeb vykazují šest souborů šablon uvedených v této příloze zvlášť za každé referenční období.

# ŠABLONA S 01.01: CELKOVÝ POČET A CELKOVÁ HODNOTA ÚHRAD A OKAMŽITÝCH ÚHRAD

Obecné poznámky

13. Poskytovatelé platebních služeb vyplní šablonu S 01.01 uvedením počtu a hodnoty odeslaných úhrad a odeslaných okamžitých úhrad v eurech v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech eurozóny a odeslaných úhrad a odeslaných okamžitých úhrad v národní měně jiné než euro v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech mimo eurozónu.

Počet a hodnota úhrad a okamžitých úhrad zahrnuje počet těchto převodů odeslaných každým poskytovatelem platebních služeb v referenčním období s rozdělením podle:

a) převodů, které jsou bezplatné, a převodů, které nejsou bezplatné;

b) typu zákazníka iniciujícího úhradu;

c) vnitrostátní nebo přeshraniční povahy úhrady;

d) použité metody iniciování platby.

U rozpisů podle písmen a), b) a c) se sečtením vykázaných datových bodů určí celkový počet nebo hodnota vykázaných úhrad.

V případě rozpisu podle písmene d) do úhrad „iniciovaných elektronicky prostřednictvím internetového bankovnictví“ poskytovatelé platebních služeb zahrnou úhrady iniciované online jako jednotlivá platba a úhrady iniciované v souboru/dávkách. Úhrady iniciované v souboru/dávkách jsou úhrady iniciované elektronicky, které jsou součástí skupiny úhrad společně iniciovaných plátcem prostřednictvím určené linky. Každá úhrada obsažená v dávce se při vykazování počtu transakcí počítá jako samostatná úhrada.

1. Poskytovatelé platebních služeb v šabloně S 01.01 uvedou počet a hodnotu přijatých úhrad a přijatých okamžitých úhrad v eurech v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech eurozóny a přijatých úhrad a přijatých okamžitých úhrad v národní měně jiné než euro v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech mimo eurozónu. Počet a hodnota úhrad a okamžitých úhrad udává počet převodů přijatých každým poskytovatelem platebních služeb v referenčním období s členěním podle toho, zda je převod bezplatný, či nikoli.
2. Informace v této šabloně se vykazují na celkové úrovni.

Pokyny týkající se konkrétních pozic šablony S 01.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek; Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010;  0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad**  Celkový počet odeslaných úhrad v národní měně |
| 0010;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad**  Celková hodnota všech odeslaných úhrad v národní měně vyjádřená v národní měně |
| 0010;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0010;  0050 | **Celkový počet přijatých úhrad**  Celkový počet přijatých úhrad v národní měně |
| 0010;  0060 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0010;  0070 | **Celková hodnota přijatých úhrad**  Celková hodnota všech přijatých úhrad v národní měně vyjádřená v národní měně |
| 0010;  0080 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0020;  0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad iniciovaných elektronicky prostřednictvím internetového bankovnictví**  Celkový počet všech úhrad iniciovaných prostřednictvím internetového bankovnictví, včetně úhrad iniciovaných v souboru/dávkách a služeb iniciování platby |
| 0020;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0020;  0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad iniciovaných elektronicky prostřednictvím internetového bankovnictví**  Celková hodnota všech úhrad iniciovaných prostřednictvím internetového bankovnictví, včetně úhrad iniciovaných v souboru/dávkách a služeb iniciování platby, vyjádřená v národní měně |
| 0020;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0030;  0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad iniciovaných elektronicky prostřednictvím mobilních platebních řešení**  Celkový počet úhrad iniciovaných prostřednictvím mobilního platebního řešení, pokud je toto řešení použito k iniciování plateb, u nichž jsou údaje o platbách a platební příkazy přenášeny nebo potvrzovány prostřednictvím technologie pro mobilní komunikaci a přenos dat prostřednictvím mobilního zařízení. Tato kategorie zahrnuje digitální peněženky a jiná mobilní platební řešení používaná k iniciování transakcí typu P2P (mezi jednotlivci) nebo C2B (mezi spotřebiteli a podniky) podle definic údajů uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 1409/2013. |
| 0030; | **z toho okamžité úhrady** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad iniciovaných elektronicky prostřednictvím mobilních platebních řešení**  Celková hodnota úhrad iniciovaných prostřednictvím mobilního platebního řešení, vyjádřená v národní měně, pokud je uvedené řešení použito k iniciování plateb, u nichž jsou údaje o platbách a platební příkazy přenášeny nebo potvrzovány prostřednictvím technologie pro mobilní komunikaci a přenos dat prostřednictvím mobilního zařízení. Tato kategorie zahrnuje digitální peněženky a jiná mobilní platební řešení používaná k iniciování transakcí typu P2P (mezi jednotlivci) nebo C2B (mezi spotřebiteli a podniky) podle definic údajů uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 1409/2013. |
| 0030;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0040;  0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad iniciovaných prostřednictvím tiskopisu**  Celkový počet úhrad iniciovaných plátcem prostřednictvím tiskopisu, přičemž „úhradou iniciovanou prostřednictvím tiskopisu“ se v souladu s definicemi uvedenými v příloze II nařízení (EU) č. 1409/2013 rozumí „úhrada, při níž plátce dává příkaz k úhradě na tiskopisu nebo tak, že zaměstnanci na pobočce udělí na přepážce (OTC) pokyn k iniciování úhrady, jakož i veškeré další úhrady, které vyžadují manuální zpracování“. |
| 0040;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0040;  0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad iniciovaných prostřednictvím tiskopisu**  Celková hodnota úhrad iniciovaných plátcem prostřednictvím tiskopisu vyjádřená v národní měně, přičemž „úhradou iniciovanou prostřednictvím tiskopisu“ se v souladu s definicemi uvedenými v příloze II nařízení (EU) č. 1409/2013 rozumí „úhrada, při níž plátce dává příkaz k úhradě na tiskopisu nebo tak, že zaměstnanci na pobočce udělí na přepážce (OTC) pokyn k iniciování úhrady, jakož i veškeré další úhrady, které vyžadují manuální zpracování“. |
| 0040;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0050;  0010 | **Celkový počet odeslaných vnitrostátních úhrad**  Celkový počet vnitrostátních úhrad, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v témže členském státě. |
| 0050;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Celková hodnota odeslaných vnitrostátních úhrad**  Celková hodnota všech úhrad, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v témže členském státě. Hodnota se vyjadřuje v národní měně. |
| 0050;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0060;  0010 | **Celkový počet odeslaných přeshraničních úhrad**  Celkový počet úhrad, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v různých členských státech. Přeshraniční transakce, u nichž se poskytovatel platebních služeb plátce nebo poskytovatel platebních služeb příjemce nachází mimo Unii, jsou vyloučeny. |
| 0060;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0060; 0030 | **Celková hodnota odeslaných přeshraničních úhrad**  Celková hodnota úhrad, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v různých členských státech, vyjádřená v národní měně. Přeshraniční transakce, u nichž se poskytovatel platebních služeb plátce nebo poskytovatel platebních služeb příjemce nachází mimo Unii, jsou vyloučeny. |
| 0060;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0070;  0010 | **Celkový počet bezplatných odeslaných úhrad**  Celkový počet bezplatných odeslaných úhrad, včetně případů, kdy je úhrada bezplatná v rámci balíčku placeného platebního účtu. |
| 0070;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0070;  0030 | **Celková hodnota** **bezplatných odeslaných úhrad**  Celková hodnota všech bezplatných odeslaných úhrad, včetně případů, kdy je úhrada bezplatná v rámci balíčku placeného platebního účtu, vyjádřená v národní měně. |
| 0070;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0070;  0050 | **Celkový počet bezplatných** **přijatých** **úhrad**  Celkový počet bezplatných přijatých úhrad, včetně případů, kdy je úhrada bezplatná v rámci balíčku placeného platebního účtu. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0070;  0070 | **Celková hodnota bezplatných přijatých úhrad**  Celková hodnota všech bezplatných přijatých úhrad, včetně případů, kdy je úhrada bezplatná v rámci balíčku placeného platebního účtu, vyjádřená v národní měně. |
| 0070;  0080 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0080; 0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad, kdy byly plátci účtovány poplatky**  Celkový počet úhrad, kdy poskytovatel platebních služeb plátce účtoval svému uživateli platebních služeb poplatky za individuální úhradu na rozdíl od úhrad v rámci balíčku placeného platebního účtu. |
| 0080;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0080; 0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad, kdy byly plátci účtovány poplatky**  Celková hodnota všech odeslaných úhrad, kdy poskytovatel platebních služeb plátce účtoval svému uživateli platebních služeb poplatky, vyjádřená v národní měně. |
| 0080;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0080; 0050 | **Celkový počet přijatých úhrad, kdy byly příjemci účtovány poplatky**  Celkový počet úhrad, kdy poskytovatel platebních služeb příjemce účtoval svému uživateli platebních služeb poplatky za individuální úhradu na rozdíl od úhrad v rámci balíčku placeného platebního účtu. |
| 0080;  0060 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0080;  0070 | **Celková hodnota přijatých úhrad, kdy byly příjemci účtovány poplatky**  Celková hodnota všech přijatých úhrad, kdy poskytovatel platebních služeb příjemce účtoval svému uživateli platebních služeb poplatky, vyjádřená v národní měně. |
| 0080;  0080 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0090;  0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad iniciovaných uživateli platebních služeb, kteří nejsou spotřebiteli**  Celkový počet všech úhrad z platebních účtů vlastněných uživateli platebních služeb, kteří nejsou spotřebiteli, včetně fyzických osob jednajících za obchodním, podnikatelským nebo profesním účelem nebo právnických osob. |
| 0090;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0090; 0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad iniciovaných uživateli platebních služeb, kteří nejsou spotřebiteli**  Celková hodnota všech úhrad z platebních účtů vlastněných uživateli platebních služeb, kteří nejsou spotřebiteli, včetně fyzických osob jednajících za obchodním, podnikatelským nebo profesním účelem nebo právnických osob, vyjádřená v národní měně. |
| 0090;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0100; 0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad iniciovaných spotřebiteli**  Celkový počet úhrad iniciovaných z platebních účtů patřících spotřebitelům. |
| 0100;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0100; 0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad iniciovaných spotřebiteli**  Celková hodnota všech úhrad iniciovaných spotřebitelem vyjádřená v národní měně. |
| 0100;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |

# ŠABLONA S 01.02: CELKOVÝ POČET A CELKOVÁ HODNOTA ÚHRAD A OKAMŽITÝCH ÚHRAD (pouze pro poskytovatele platebních služeb v členských státech mimo eurozónu)

1. Poskytovatelé platebních služeb vyplní šablonu S 01.02 uvedením počtu a hodnoty odeslaných a přijatých úhrad a odeslaných a přijatých okamžitých úhrad v eurech pouze v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech mimo eurozónu, bez dalšího členění.

Pokyny týkající se konkrétních pozic šablony S 01.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek; Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010;  0010 | **Celkový počet odeslaných úhrad**  Celkový počet odeslaných úhrad v eurech |
| 0010;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0010;  0030 | **Celková hodnota odeslaných úhrad**  Celková hodnota všech odeslaných úhrad v eurech vyjádřená v eurech |
| 0010;  0040 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0010;  0050 | **Celkový počet přijatých úhrad**  Celkový počet přijatých úhrad v eurech |
| 0010;  0060 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0010;  0070 | **Celková hodnota přijatých úhrad**  Celková hodnota všech přijatých úhrad v eurech vyjádřená v eurech |
| 0010;  0080 | **z toho okamžité úhrady** |

# ŠABLONA S 02.01: POPLATKY ZA ÚHRADY A OKAMŽITÉ ÚHRADY

Obecné poznámky

1. Poskytovatelé platebních služeb vyplní šablonu S 02.01 uvedením informací o poplatcích účtovaných v referenčním období poskytovateli platebních služeb uživatelům platebních služeb za odeslané úhrady a odeslané okamžité úhrady v eurech v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech eurozóny a za odeslané úhrady a odeslané okamžité úhrady v národní měně jiné než euro v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech mimo eurozónu. Hodnota poplatků za odeslané úhrady a odeslané okamžité úhrady v referenčním období zahrnuje členění podle:

a) vnitrostátní nebo přeshraniční povahy úhrady;

b) typu zákazníka iniciujícího úhradu;

c) metody iniciování platby.

1. U rozpisů podle písmen a) a b) se sečtením vykázaných datových bodů určí celková hodnota poplatků za vykázané úhrady.
2. Poskytovatelé platebních služeb v šabloně S 02.01 rovněž uvedou informace o poplatcích účtovaných poskytovateli platebních služeb uživatelům platebních služeb za přijaté úhrady a přijaté okamžité úhrady v eurech v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech eurozóny a za přijaté úhrady a přijaté okamžité úhrady v národní měně jiné než euro v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech mimo eurozónu, bez dalšího členění.

Pokyny týkající se konkrétních pozic šablony S 02.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek; Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady**  Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady vyjádřená v národní měně |
| 0010;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0010; 0030 | **Celková hodnota poplatků za přijaté úhrady**  Celková hodnota poplatků za přijaté úhrady vyjádřená v národní měně |
| 0010;  0040 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0020;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady iniciované elektronicky prostřednictvím internetového bankovnictví**  Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady iniciované prostřednictvím internetového bankovnictví, včetně úhrad iniciovaných v souboru/dávkách a služeb iniciování platby |
| 0020;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0030;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady iniciované elektronicky prostřednictvím mobilních platebních řešení**  Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady iniciované prostřednictvím mobilních platebních řešení vyjádřená v národní měně, pokud je uvedené řešení použito k iniciování plateb, u nichž jsou údaje o platbách a platební příkazy přenášeny nebo potvrzovány prostřednictvím technologie pro mobilní komunikaci a přenos dat prostřednictvím mobilního zařízení. Tato kategorie zahrnuje digitální peněženky a jiná mobilní platební řešení používaná k iniciování transakcí typu P2P (mezi jednotlivci) nebo C2B (mezi spotřebiteli a podniky) podle definic údajů uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 1409/2013. |
| 0030;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0040;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady iniciované prostřednictvím tiskopisu** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Celková hodnota poplatků za úhrady iniciované plátcem prostřednictvím tiskopisu vyjádřená v národní měně, přičemž „úhradou iniciovanou prostřednictvím tiskopisu“ se v souladu s definicí uvedenou v příloze II nařízení (EU) č. 1409/2013 rozumí „úhrada, při níž plátce dává příkaz k úhradě na tiskopisu nebo tak, že zaměstnanci na pobočce udělí na přepážce (OTC) pokyn k iniciování úhrady, jakož i veškeré další úhrady, které vyžadují manuální zpracování“. |
| 0040;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0050;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané vnitrostátní úhrady**  Celková hodnota poplatků za úhrady, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v témže členském státě. Hodnota se vyjadřuje v národní měně. |
| 0050;  0020 | **z toho okamžité úhrady** |
| 0060;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané přeshraniční úhrady**  Celková hodnota poplatků za úhrady, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v různých členských státech, vyjádřená v národní měně.  Poplatky za přeshraniční transakce, u nichž se poskytovatel platebních služeb plátce nebo poskytovatel platebních služeb příjemce nachází mimo Unii, jsou vyloučeny. |
| 0060;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0070;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady iniciované uživateli platebních služeb, kteří nejsou spotřebiteli**  Celková hodnota poplatků za úhrady iniciované uživateli platebních služeb, kteří nejsou spotřebiteli, vyjádřená v národní měně |
| 0070;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0080; 0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady iniciované spotřebiteli**  Celková hodnota poplatků za úhrady iniciované spotřebitelem vyjádřená v národní měně |
| 0080;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |

# ŠABLONA S 02.02: POPLATKY ZA ÚHRADY A OKAMŽITÉ ÚHRADY (pouze pro poskytovatele platebních služeb v členských státech mimo eurozónu)

1. Poskytovatelé platebních služeb vyplní šablonu S 02.02 uvedením informací o poplatcích za odeslané a přijaté úhrady a odeslané a přijaté okamžité úhrady v eurech pouze v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech mimo eurozónu, bez dalšího členění.

Pokyny týkající se konkrétních pozic šablony S 02.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek; Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010;  0010 | **Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady**  Celková hodnota poplatků za odeslané úhrady vyjádřená v eurech |
| 0010;  0020 | **z toho za okamžité úhrady** |
| 0010;  0030 | **Celková hodnota poplatků za přijaté úhrady**  Celková hodnota poplatků za přijaté úhrady vyjádřená v eurech |
| 0010;  0040 | **z toho za okamžité úhrady** |

# ŠABLONA S 03.00: CELKOVÝ POČET PLATEBNÍCH ÚČTŮ A CELKOVÉ POPLATKY ZA PLATEBNÍ ÚČTY (V NÁRODNÍ MĚNĚ)

Obecné poznámky

1. Šablona S 03.00 obsahuje informace o počtu platebních účtů a celkových poplatcích za tyto účty v referenčním období.
2. Hodnoty poplatků se vykazují v eurech v případě poskytovatelů platebních služeb nacházejících se v členských státech eurozóny, a v národní měně jiné než euro v případě členských států mimo eurozónu. Pokud byly poplatky účtovány v jiné měně, než je měna použitá při vykazování v této šabloně, převede se hodnota těchto poplatků na eura nebo na jiné národní měny za použití referenčního směnného kurzu ECB nebo směnných kurzů používaných pro tyto transakce v souladu s nařízením (EU) č. 1409/2013.

Pokyny týkající se konkrétních pozic šablony S 03.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek; Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010;  0010 | **Celkový počet platebních účtů** |
|  | Celkový počet platebních účtů udává počet na konci referenčního období.  Zahrnou se všechny platební účty bez ohledu na měnu, v níž jsou denominovány. |
| 0010;  0020 | **Celková hodnota poplatků za platební účet**  Celkovou hodnotou poplatků se rozumí celkové zaplacené poplatky, které představují souhrnné celkové roční náklady platebního účtu uvedené v ročním výpisu poplatků, který je poskytován některým držitelům účtů. V případě účtů, které nespadají do oblasti působnosti směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU[[3]](#footnote-4) a u nichž není výpis poplatků povinný ani není držiteli účtu poskytován, musí údaj v každém případě udávat celkové roční poplatky zaplacené držiteli účtů za služby spojené s platebním účtem, které se mohou lišit podle počtu a druhu poskytovaných služeb a podle druhu stanovování cen uplatňovaného poskytovateli platebních služeb.  Údaj se vyjadřuje v národní měně.  V případě předplaceného balíčku (neboli „jediného paušálního poplatku“), tj. pokud je jedna nebo více služeb nabízena v rámci balíčku služeb spojených s platebním účtem, udává tento údaj pouze příslušný jediný poplatek za celý balíček a případné dodatečné poplatky účtované za jakékoli služby přesahující množství, na které se poplatek za balíček vztahuje.  Zahrnou se všechny poplatky bez ohledu na měnu.  Poplatek za převod měny je z vykazování vyloučen. |
| 0010;  0030 | **Celková hodnota poplatků za vedení platebních účtů**  Poplatek za vedení účtu se týká obecných služeb souvisejících s účtem, které jsou držitelům účtů vykázány ve sdělení informací o poplatcích v souladu s nejběžněji používanými službami vymezenými v členském státě, v němž poskytovatel platebních služeb podávající zprávu působí. V případě účtů, které nespadají do oblasti působnosti směrnice 2014/92/EU a u nichž není sdělení informací o poplatcích povinné ani není držiteli účtu poskytováno, musí údaj v každém případě udávat poplatek za vedení platebního účtu, tj. poplatky, které poskytovatel účtuje za vedení účtu pro použití zákazníkem, podle vnitrostátního seznamu nejreprezentativnějších služeb spojených s platebním účtem sestaveného každým členským státem a použitelného na příslušného poskytovatele platebních služeb podávajícího zprávu.  Údaj se vyjadřuje v národní měně.  V případě předplaceného balíčku (neboli „jediného paušálního poplatku“), tj. pokud je jedna nebo více služeb nabízena v rámci balíčku služeb spojených s platebním účtem, udává tento údaj pouze příslušný jediný poplatek za celý balíček.  Zahrnou se všechny poplatky bez ohledu na měnu.  Poplatek za převod měny je z vykazování vyloučen. |

# ŠABLONA S 04.00: POČET ZAMÍTNUTÝCH OKAMŽITÝCH ÚHRAD

Obecné poznámky

1. Poskytovatelé platebních služeb vyplní šablonu S 04.00 uvedením informací o počtu okamžitých úhrad zamítnutých v důsledku uplatnění cílených finančních omezujících opatření v referenčním období.
2. Cílem vykazování tohoto údaje je zjistit počet případů, kdy bylo zabráněno provedení okamžité úhrady, jejímž odesílatelem nebo příjemcem byl subjekt, na který se vztahují cílená finanční omezující opatření, bez ohledu na použitý mechanismus. Neprovedení úhrady mohlo být důsledkem skutečnosti, že poskytovatel platebních služeb plátce nebo poskytovatel platebních služeb příjemce zastavil provádění iniciované transakce, nebo že poskytovatel platebních služeb plátce zmrazil peněžní prostředky před iniciací okamžité úhrady nebo poskytovatel platebních služeb příjemce peněžní prostředky zmrazil poté, co okamžitá úhrada přišla na účet.
3. Počet zamítnutých okamžitých úhrad zahrnuje jak převody v rámci téhož poskytovatele platebních služeb, tak převody mezi různými poskytovateli platebních služeb.

Pokyny týkající se konkrétních pozic šablony S 04.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek; Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010;  0010 | **Celkový počet případů, kdy okamžitá úhrada nebyla provedena nebo byly zmrazeny peněžní prostředky na straně poskytovatele platebních služeb příjemce.**  Vykázaný údaj zahrnuje příchozí okamžité úhrady zamítnuté poskytovatelem platebních služeb, který podává zprávu, nebo případy, kdy byly peněžní prostředky obdrženy a okamžitě zmrazeny na účtu uživatele platebních služeb poskytovatele platebních služeb, který podává zprávu. Vykazují se pouze případy, které jsou důsledkem uplatnění cílených finančních omezujících opatření v referenčním období. |
| 0010;  0020 | **Celkový počet případů, kdy okamžitá úhrada nebyla provedena nebo byly zmrazeny peněžní prostředky na straně poskytovatele platebních služeb plátce** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Vykázaný údaj zahrnuje případy, kdy poskytovatel platebních služeb plátce zastavil provádění požadované okamžité úhrady poté, co jeho uživatel platebních služeb požádal o iniciaci transakce, včetně případů vyplývajících z povinnosti poskytovatele platebních služeb plátce podle čl. 5d odst. 1 nařízení (EU) č. 260/2012 ověřovat své uživatele platebních služeb nebo v důsledku zmrazení platebního účtu uživatele platebních služeb po takovém ověření. Vykazují se pouze případy, které jsou důsledkem uplatnění cílených finančních omezujících opatření v referenčním období. |
| 0020;  0010 | **Celkový počet případů, kdy vnitrostátní okamžitá úhrada nebyla provedena nebo byly zmrazeny peněžní prostředky na straně poskytovatele platebních služeb příjemce**  Vykázaný údaj zahrnuje příchozí okamžité úhrady zamítnuté poskytovatelem platebních služeb, který podává zprávu, nebo případy, kdy byly peněžní prostředky obdrženy a okamžitě zmrazeny na účtu uživatele platebních služeb poskytovatele platebních služeb, který podává zprávu. Vykazují se pouze případy, které jsou důsledkem uplatnění cílených finančních omezujících opatření v referenčním období. O vnitrostátní okamžité úhrady se jedná, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v témže členském státě. |
| 0020;  0020 | **Celkový počet případů, kdy vnitrostátní okamžitá úhrada nebyla provedena nebo byly zmrazeny peněžní prostředky na straně poskytovatele platebních služeb plátce**  Vykázaný údaj zahrnuje případy, kdy poskytovatel platebních služeb plátce zastavil provádění požadované vnitrostátní okamžité úhrady poté, co jeho uživatel platebních služeb požádal o iniciaci transakce, včetně případů vyplývajících z povinnosti poskytovatele platebních služeb plátce podle čl. 5d odst. 1 nařízení (EU) č. 260/2012 ověřovat své uživatele platebních služeb nebo v důsledku zmrazení platebního účtu uživatele platebních služeb po takovém ověření. Vykazují se pouze případy, které jsou důsledkem uplatnění cílených finančních omezujících opatření v referenčním období. O vnitrostátní okamžité úhrady se jedná, pokud se jak poskytovatel platebních služeb plátce, tak poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v témže členském státě |
| 0030;  0010 | **Celkový počet případů, kdy přeshraniční okamžitá úhrada nebyla provedena nebo byly zmrazeny peněžní prostředky na straně poskytovatele platebních služeb příjemce.**  Vykázaný údaj zahrnuje příchozí přeshraniční okamžité úhrady zamítnuté poskytovatelem platebních služeb, který podává zprávu, nebo případy, kdy byly peněžní prostředky obdrženy a okamžitě zmrazeny na účtu uživatele platebních služeb poskytovatele platebních služeb, který podává zprávu. Vykazují se pouze případy, které jsou důsledkem uplatnění cílených finančních omezujících opatření v referenčním období. O přeshraniční okamžité úhrady se jedná, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nenacházejí v témže členském státě. |
| 0030;  0020 | **Celkový počet případů, kdy přeshraniční okamžitá úhrada nebyla provedena nebo byly zmrazeny peněžní prostředky na straně poskytovatele platebních služeb plátce.**  Vykázaný údaj zahrnuje případy, kdy poskytovatel platebních služeb plátce zastavil provádění požadované přeshraniční okamžité úhrady poté, co jeho uživatel platebních služeb požádal o iniciaci transakce, včetně případů vyplývajících z povinnosti poskytovatele platebních služeb plátce podle čl. 5d odst. 1 nařízení (EU) č. 260/2012 ověřovat své uživatele platebních služeb nebo v důsledku zmrazení platebního účtu uživatele platebních služeb po takovém ověření. Vykazují se pouze případy, které jsou důsledkem uplatnění cílených finančních omezujících opatření v referenčním období. O přeshraniční okamžité úhrady se jedná, pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nenacházejí v témže členském státě. |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009 (Úř. věst. L 94, 30.3.2012, s. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Nařízení Evropské centrální banky (EU) č.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) 1409/2013 ze dne 28. [listopadu 2013 o statistice platebního styku (ECB/2013/43)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) (Úř. věst. L 352, 24.12.2013, s. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU ze dne 23. července 2014 o porovnatelnosti poplatků souvisejících s platebními účty, změně platebního účtu a přístupu k platebním účtům se základními prvky (Úř. věst. L 257, 28.8.2014, s. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)