**Dôvodová správa**

**B. Osobitná časť**

**Čl. I**

**K bodu 1 (§ 1 ods. 2)**

Navrhovanou úpravou sa upravuje pojem inštitúcia elektronických peňazí na vydavateľa elektronických peňazí a nahrádza sa pojem „zmluvného štátu“ presnejším pojmom „štátu, ktorý je zmluvnou stranou“

**K bodom 2, 3, 6 až 9 (§ 1 ods. 3 písm. b), d), j), k), l), n) a o))**

V súvislosti s platobnými operáciami vykonávanými poskytovateľom elektronických komunikačných sietí alebo služieb podľa § 1 odsek 3 písm. l) sa používateľom myslí koncový používateľ konkrétnej elektronickej komunikačnej služby (identifikovanej jedinečným prístupom), ktorým môže napríklad byť používateľ sim karty spojenej s poskytovanými elektronickými komunikačnými službami. Uvedené je relevantné napríklad v kontexte spoločnosti, ktorá je poberateľom elektronických komunikačných služieb (uzavrela s poskytovateľom elektronických komunikačných sietí alebo služieb zmluvu o poskytovaní elektronických komunikačných služieb), ale využívajú ich jej zamestnanci. V takomto prípade je potrebné na účely obmedzení súm platobných operácií zohľadniť koncového používateľa konkrétnej elektronickej komunikačnej služby (identifikovanej jedinečným prístupom). Takisto možno pristupovať aj v prípade ak používateľ poberá od poskytovateľa elektronických komunikačných sietí viacero elektronických komunikačných služieb a využíva u toho istého poskytovateľa elektronických komunikačných sietí napríklad viacero sim kariet. To znamená, že na účely obmedzení súm platobných operácií sleduje poskytovateľ elektronických komunikačných sietí alebo služieb objem platobných operácií používateľa elektronických komunikačných služieb separátne pri každej elektronickej komunikačnej službe (bez ohľadu na to, koľko elektronických komunikačných služieb využíva jeden a ten istý používateľ elektronických komunikačných služieb). Platobnými operáciami vykonávanými poskytovateľmi elektronických komunikačných sietí alebo služieb a určenými na nákup alebo vykonanie platby sa rozumejú prevody finančných prostriedkov vykonávané na základe pokynu používateľa elektronickej komunikačnej služby poskytovateľom elektronických komunikačných sietí alebo služieb, ktoré sú určené tretej osobe, pri ktorých je napríklad do súvisiacej faktúry za elektronickú komunikačnú službu zahrnutá suma platobnej operácie. Platobnou operáciou podľa § 1 ods. 3 písm. l) nie je platobná operácia za služby s pridanou hodnotou alebo bez pridanej hodnoty v rámci hlasových alebo dátových služieb tohto poskytovateľa elektronických komunikačných sietí alebo služieb.

**K bodom 4, 5, 13, 73, 84, 107 a 147**

**(poznámky pod čiarou)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu spočívajúcu v aktualizácií poznámok pod čiarou.

**K bodom 10 a 11 (§ 2 ods. 1)**

Ide o úpravu a doplnenie zoznamu platobných služieb podľa prílohy 1 smernice.

**K bodom 12, 15 až 19 a 22 (§ 2 ods. 2, 4, 5, 7, 11, 17, 19 a 40 až 53)**

Ide o spresnenie alebo prevzatie definícií podľa čl. 4 smernice.

Spresňuje sa definícia pojmu „príjemca“, ktorým je osoba označená platiteľom ako príjemca finančných prostriedkov, a to napríklad uvedením jedinečného identifikátora, ako je číslo účtu vo formáte IBAN alebo adresa príjemcu alebo iný identifikátor v elektronickej podobe napríklad pri použití platobnej karty, ktorý umožňuje banke platiteľa smerovať platobnú operáciu na banku príjemcu, ktorá vedie platobný účet príjemcu. V súvislosti so zavedením definície silnej autentifikácie prostredníctvom použitia dvoch alebo viacerých prvkov sa má na mysli vedomosť, vlastníctvo a charakteristické znaky používateľa platobných služieb. Pod pojmom vedomosť sa myslí prvok, ktorý pozná len daný klient, ako napríklad heslo, pod pojmom vlastníctvo sa myslí prvok, ktorý vlastní alebo drží len daný klient, ako napríklad bezpečnostný token a pod pojmom charakteristické prvky používateľa platobných služieb sa myslia prvky späté s daným klientom, ako napríklad jeho biometrické údaje.

**K bodu 14 (§ 2 ods. 3)**

Navrhuje sa doplnenie vymedzenia poskytovateľov platobných služieb o poskytovateľa platobných služieb v obmedzenom rozsahu a poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte.

**K bodu 20 (§ 2 ods. 23 a 24)**

Ide o prevzatie definícií podľa čl. 4 a 11 ods. 7 smernice a legislatívno-technickú úpravu spočívajúcu v doplnení poznámok pod čiarou.

**K bodu 23 (§ 3 ods. 4)**

Ide o transpozíciu čl. 59 ods. 2 smernice.

Navrhuje sa spresnenie tohto ustanovenia ohľadom informačnej povinnosti napríklad banky alebo internetového obchodníka alebo nebankovej inštitúcie, ktorá prevádzkuje bankomat, o poskytovanej konverzii a všetkých súvisiacich poplatkov pre platiteľa.

**K bodu 24 (§ 3a až 3c)**

Uvedené ustanovenie upravuje práva a povinnosti pri poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o platobnom účte. Ide o nové ustanovenia nakoľko smernica prvý raz explicitne definuje práva a povinnosti takéhoto poskytovateľa platobných služieb ako osoby, ktorá má na svoju činnosť udelené povolenie (napríklad poskytovateľ platobných iniciačných služieb) alebo rozhodnutie o registrácii (napríklad poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte (ide teda o regulované subjekty).

Pri poskytovaní platobnej iniciačnej služby je platobný účet platiteľa prístupný online prostredníctvom internetu, napríklad internet banking. Pri poskytovaní služieb informovania o platobnom účte je platobný účet platiteľa alebo príjemcu prístupný online prostredníctvom internetu, napríklad internet banking, pričom samotná služba informovania o platobnom účte je online služba, čo znamená, že informácia o platobnom účte ako napríklad zostatok alebo obratové položky sa poskytujú alebo sprístupňujú elektronicky prostredníctvom technického zariadenia (napríklad mobilná aplikácia v mobilnom telefóne alebo tablete).

Upravujú sa aj obmedzenia a pravidlá poskytovateľa platobnej iniciačnej služby alebo poskytovateľa služby informovania o platobnom účte pokiaľ ide o požadovanie a uchovávanie citlivých platobných údajov a údajov na iné účely než je poskytnutie resp. vykonanie platobnej iniciačnej služby alebo služby informovania o platobnom účte, tým sa nevylučuje možnosť používateľa týchto služieb s obdŕžanými informáciami ďalej nakladať.

Poskytovanie platobnej iniciačnej služby alebo služby informovania o platobnom účte sa viaže výhradne len k platobnému účtu.

Zároveň sa upresňujú pravidlá silnej autentifikácie, ak napríklad  platiteľ pristupuje k svojmu platobnému účtu online, t. j. prostredníctvom internetu (napríklad internet banking alebo mobilná aplikácia) alebo prostredníctvom technického zariadenia (napríklad hlasová služba prostredníctvom telefónu) alebo v súvislosti s elektronickou platobnou operáciou na diaľku, kde by súčasťou takejto autentifikácie mal byť tzv. „dynamic linking“. Silná autentifikácia tak bude prepojená s konkrétnou sumou a konkrétnym príjemcom danej platobnej operácie.

V rámci týchto ustanovení sa upravuje odkaz na delegované nariadenie Európskej komisie o vydaní regulačného technického predpisu vydaným na základe osobitného predpisu, ktorým je nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 v platnom znení. Ide o delegované nariadenia Európskej komisie, ktorým sa dopĺňa smernica v súvislosti s regulačným technickým predpisom o silnej autentifikácii používateľa platobných služieb a o spoločných a bezpečnostných otvorených štandardoch komunikácie. Takýto vykonávací právny predpis, ktorý pripravuje na európskej úrovni Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) v spolupráci s Európskou centrálnou bankou a Európskou komisiou nebol účinný v čase transpozície smernice.

**K bodu 25 a 26 (§ 4 ods. 1)**

Ide o  úpravu spočívajúcu v doplnení poskytovateľa platobných iniciačných služieb ako osoby, ktorá môže predkladať platobný príkaz, k súčasným poskytovateľom platobných služieb. Zároveň sa upresňuje pravidlo odpísania finančných prostriedkov z platobného účtu platiteľa vo vzťahu k okamihu prijatia platobného príkazu.

**K bodu 27 (§ 5 ods. 1)**

Ide o  úpravu spočívajúcu v doplnení poskytovateľa platobných iniciačných služieb k súčasným poskytovateľom platobných služieb, pokiaľ ide o povinnosti informovať používateľa platobných služieb o odmietnutí platobného príkazu, ako aj o oznámení dôvodov odmietnutia platobného príkazu, ak je to možné, aj postup na opravu chýb, ktoré viedli k odmietnutiu platobného príkazu

**K bodu 28 (§ 5 ods. 4)**

Podľa tohto ustanovenia je napríklad banka, ktorá vedie platobný účet platiteľa, povinná vykonať platobný príkaz, ktorý bol autorizovaný platiteľom (t.j. platiteľ udelil súhlas na vykonanie platobnej operácie), a to bez ohľadu na skutočnosť, či takýto platobný príkaz predkladá platiteľ priamo banke (napríklad platobný príkaz na úhradu) alebo nepriamo prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb (napríklad platobná iniciačná služba prostredníctvom platobnej brány), alebo takýto platobný príkaz predkladá priamo príjemca (napríklad inkaso) alebo nepriamo príjemca (napríklad platba platobnou kartou)

**K bodu 29 (§ 6 ods. 2)**

Ide o  úpravu spočívajúcu v doplnení poskytovateľa platobných iniciačných služieb k súčasným poskytovateľom platobných služieb v súvislosti s odvolateľnosťou platobného príkazu.

**K bodu 30 (§ 8 ods. 1)**

Navrhovaná úprava pridáva možnosť udelenia súhlasu na vykonanie platobnej operácie aj prostredníctvom príjemcu a zároveň ide o doplnenie k súčasným poskytovateľom platobných služieb aj o poskytovateľa platobných iniciačných služieb.

**K bodu 31 (§ 8 ods. 4)**

Ide o  úpravu spočívajúcu v doplnení poskytovateľa platobných iniciačných služieb k súčasným poskytovateľom platobných služieb v súvislosti s udelením súhlasu na vykonanie platobnej operácie.

**K bodu 32 (§ 9 ods. 2)**

Ide o  úpravu spočívajúcu v doplnení poskytovateľa platobných iniciačných služieb k súčasným poskytovateľom platobných služieb v súvislosti s nárokom na nápravu podľa ods. 1.

**K bodu 33 (§ 10 ods. 1)**

Ide o úpravu spočívajúcu v doplnení poskytovateľa platobných iniciačných služieb k súčasným poskytovateľom platobných služieb v súvislosti s povinnosťou preukázať, v prípade potreby, že platobná iniciačná služba bola autentifikovaná, riadne zaznamenaná a že na ňu nemala vplyv žiadna technická porucha alebo iný nedostatok.

**K bodu 34 (§ 10 ods. 2)**

Ide o  úpravu spočívajúcu v upresnení povinnosti poskytovateľov platobných služieb a poskytovateľov platobných iniciačných služieb v rámci poskytnutia dôkazov v prípade konania používateľa platobných služieb vo veci autorizácie platobnej operácie.

**K bodu 35 (§ 11)**

Ide o úpravu spočívajúcu v doplnení povinnosti vrátenia neautorizovanej platobnej operácie, s určením najneskoršieho termínu vrátenia prostriedkov, s určením postupu v prípade dôvodného podozrenia, že platiteľ konal podvodným spôsobom, vrátane vzoru podania oznámenia o dôvodnom podozrení. Zároveň sú upravené aj postupy pre prípady neautorizovaných platobných príkazov iniciovaných prostredníctvom platobných iniciačných služieb. Odsek 4 upravuje právo na náhradu preukázanej škody, odsek 5 stanovuje riešenie pre prípad elektronických peňazí.

**K bodu 36 (§ 12 ods. 1)**

Ide o ustanovenie, ktoré znižuje sumu spoluzodpovednosti vlastníka platobného prostriedku na škodách vzniknutých v súvislosti s neautorizovanými platobnými operáciami.

**K bodu 37 a 38 (§ 12 vloženie nových odsekov 3 a 4)**

Novonavrhované ustanovenia spresňujú podmienky, za ktorých platiteľ neznáša finančné straty, a povinnosť vrátenia finančných prostriedkov platiteľovi v prípade, ak nebola použitá silná klientska autentifikácia na strane príjemcu alebo na strane poskytovateľa platobných služieb príjemcu.

**K bodu 39 (§ 12 ods. 6)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu spočívajúcu v zmene odkazu na ustanovenia zákona.

**K bodu 40 (§ 13 ods. 2)**

Ide o ustanovenie, ktoré ustanovuje vrátenie finančných prostriedkov na účet platiteľa z časového hľadiska vo vzťahu k odpísaniu finančných prostriedkov z platobného účtu platiteľa.

**K bodu 41 (§ 13 ods. 3)**

Novonavrhované ustanovenie spresňuje podmienky pre vrátenie finančných prostriedkov v prípade inkasa podľa osobitého predpisu, to znamená, že v prípade SEPA inkasa má spotrebiteľ bezpodmienečné právo na vrátenie finančných prostriedkov.

**K bodu 42 (§ 14 ods. 3)**

Ide o  úpravu v rámci ktorej sa vypúšťa slovo „dohodnuté“ vzhľadom na úpravu v § 13 ods. 3.

**K bodu 43 (§ 17 ods. 2)**

Uvedené ustanovenie zovšeobecňuje podmienky, za ktorých používateľ platobných služieb môže disponovať so sumou pripísanou na jeho platobný účet. Nejde len o vymedzené prípady, kedy sú peniaze vložené v hotovosti prostredníctvom technického zariadenia.

**K bodu 44 (§ 18 písm. c)**

Uvedené ustanovenie harmonizuje podmienky pripísania sumy na platobný účet príjemcu z hľadiska časového rámca.

**K bodu 45 (§ 19 ods. 2)**

Ide o úpravu, ktorá upresňuje podmienky, za ktorých je poskytovateľ platobných služieb príjemcu povinný zabezpečiť, aby príjemca mal sumu platobnej operácie k dispozícii po pripísaní na svojom platobnom účte bez zbytočného odkladu.

**K bodu 46 (§ 20 ods. 2)**

Ide o úpravu, ktorá upresňuje lehoty platobných operácií v inej mene členského štátu v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru.

**K bodu 47 (§ 21 ods. 2)**

Ide o ustanovenie, ktoré definuje povinnosť súčinnosti poskytovateľa platobných služieb príjemcu poskytovateľovi platobných služieb platiteľa v zmysle poskytnutia všetkých dôležitých informácií potrebných pre vrátenie sumy platobnej operácie.

**K bodu 48 (§ 22 ods. 1)**

Vymedzuje sa zodpovednosť za nevykonanie, chybné vykonanie alebo oneskorené vykonanie platobnej operácie medzi poskytovateľom platobných služieb platiteľa a poskytovateľom platobných služieb príjemcu, ak platobný príkaz predkladá platiteľ priamo poskytovateľovi platobných služieb platiteľa. Zároveň ide upresnenie podmienok, za ktorých je vrátená suma chybne vykonanej alebo nevykonanej platobnej operácie.

**K bodu 49 (§ 22 ods. 3)**

Ide o doplnenie ustanovenia, ktoré upresňuje podmienky pripísania sumy platobnej operácie na účet príjemcu v prípade oneskoreného predloženia takéhoto platobného príkazu.

**K bodu 50 (§ 22 ods. 4)**

Ide o doplnenie ustanovenia, ktoré upresňuje podmienky pripísania sumy platobnej operácie na účet príjemcu, ak by sa platobná operácia vykonala správne.

**K bodu 51 (§ 22 ods. 5)**

Ide o doplnenie ustanovenia, ktoré upresňuje podmienky neuplatnenia zodpovednosti poskytovateľa platobných služieb platiteľa, v prípade, ak je suma platobnej operácie pripísaná na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu s malým časovým oneskorením napríklad v dôsledku technickej poruchy. Zároveň sa upravuje povinnosť poskytovateľa platobných služieb príjemcu zabezpečiť pripísanie sumy takejto platobnej operácie na platobný účet príjemcu najneskôr v pracovný deň, keď mu mala byť takáto platobná operácia pripísaná ak by bola vykonaná správne

**K bodu 52 (§ 22 ods. 7)**

Ide o ustanovenie, ktoré určuje podmienky, za ktorých poskytovateľ platobných služieb nesmie účtovať používateľovi platobných služieb poplatky.

**K bodu 53 (§ 22a)**

Dané ustanovenie rozširuje povinnosti v súvislosti s nevykonanou, chybne vykonanou alebo oneskorene vykonanou platobnou operáciou aj na poskytovateľov platobných iniciačných služieb.

**K bodu 54 (§ 23)**

Navrhuje sa, že pri zodpovednosti za škodu, bezdôvodnom obohatení a pri úrokoch z omeškania nad rámec zodpovednosti podľa tohto zákona, je rozhodným právom právo, ktorým sa riadi zmluva medzi používateľom platobných služieb a poskytovateľom platobných iniciačných služieb. Ide o rovnaký prístup ako pri jeho poskytovateľovi platobných služieb.

**K bodu 55 (§ 24 ods. 1)**

Ide o  úpravu, ktorá ustanovuje, že ak je za nevykonanie, chybné vykonanie alebo oneskorené vykonanie platobnej operácie zodpovedný aj iný poskytovateľ platobných služieb, vzťahuje sa aj na neho povinnosť nahradiť škodu poskytovateľovi platobných služieb platiteľa. Zároveň sa upresňuje, že táto povinnosť sa uplatňuje aj v prípade, ak niektorý z poskytovateľov platobných služieb nepoužil silnú autentifikáciu platiteľa.

**K bodu 56 (§ 26 písm. a))**

Podľa tohto ustanovenia podmienky pre vydávanie a používanie platobného prostriedku musia byť objektívne, nediskriminačné a primerané pre všetkých používateľov platobných služieb.

**K bodu 57 (§ 27 ods. 1 písm. c))**

Ide o doplnenie súčasného ustanovenia s cieľom zabezpečiť, aby používateľ platobných služieb mohol poskytovateľovi bezplatne oznámiť stratu, odcudzenie, zneužitie alebo neautorizované použitie platobného prostriedku.

**K bodu 58 (§ 27 ods. 2)**

Navrhovanou úpravou sa dopĺňa možnosť pre poskytovateľa platobných služieb účtovať poplatok za výmenu platobného prostriedku, ktorý bol blokovaný alebo zrušený.

**K bodu 59 (§ 28 ods. 5 až 7)**

Ustanovením sa stanovujú prípady, za ktorých môže poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, odmietnuť prístup poskytovateľovi služieb informovania o platobnom účte a poskytovateľovi platobných iniciačných služieb, povinnosť poskytovateľa platobných služieb, ktorý vedie platobný účet povinný informovať Národnú banku Slovenska a orgány činné v trestnom konaní o týchto prípadoch (informovanie o neautorizovanom alebo podvodnom konaní) a povinnosť pre Národnú banku Slovenska zverejniť vzor na účely poskytnutia informácie pre ňu a orgány činné v trestnom konaní, ktoré v prípade potreby príjmu potrebné opatrenia.

**K bodu 60 (§ 28a až § 28d)**

Ustanovenie § 28a vymedzuje postup napríklad pri predautorizácii v súvislosti s platobnou operáciou uskutočnenou platobnou kartou, kedy v okamihu udelenia súhlasu platiteľa s vykonaním platobnej operácie nie je známa presná suma (napríklad rezervácia hotela alebo prenájom osobného automobilu). V takýchto prípadoch môže poskytovateľ platobných služieb platiteľa blokovať finančné prostriedky napríklad na platobnom účte platiteľa len vtedy, ak je súhlas platiteľa na presnú sumu finančných prostriedkov. Uvoľnenie finančných prostriedkov je potrebné vykonať bez zbytočného odkladu po prijatí presnej sumy platobnej operácie.

Ustanoveniami § 28b sa upresňujú podmienky vydania potvrdenia o dostupnosti finančných prostriedkov na platobnom účte platiteľa, ktorý je vedený  poskytovateľom platobných služieb platiteľa, a to na základe žiadosti poskytovateľa platobných služieb vydávajúceho platobné prostriedky viazané na platobnú kartu. Jednou z takýchto podmienok je napríklad aj to, že pri podaní takejto žiadosti je platobný účet platiteľa prístupný online elektronicky, čo znamená, že napríklad banka platiteľa na základe online prístupu k zostatku na platobnom účte platiteľa vie potvrdiť dostupnosť finančných prostriedkov na vykonanie platobnej operácie formou odpovede „áno“ alebo „nie“.

V ďalších ustanoveniach sa zavádza povinnosť poskytovateľa platobných služieb určiť rámec s vhodnými opatreniami na zmiernenie a na riadenie prevádzkového rizika a bezpečnostného rizika a vymedzujú sa postupy ohľadom informovania v prípade  závažných incidentov.

**K bodu 61** (**§ 29 ods.1 písm. a)**

Ide o legislatívno-technickú zmenu spočívajúcu v zmene odkazov na ustanovenia zákona.

**K bodu 62 (§ 30)**

Ustanovením sa dopĺňajú najmä práva a povinností zmluvných strán na platobné služby poskytované v cudzej mene (napríklad USD) alebo na platobné služby poskytované do alebo z tretích krajín v akejkoľvek mene (tzv. „one-leg“ platobné operácie, ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo poskytovateľ platobných služieb príjemcu je na území Slovenskej republiky a protistrana je mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, napríklad platobný príkaz na úhradu, pričom príjemcom je osoba v USA). Ide o transpozíciu čl. 2 smernice.

**K bodu 63 (§ 31 ods.5)**

Ustanovením sa upravuje aké informácie obsahuje rámcová zmluva, ktoré korešpondujú s požiadavkami podľa čl. 52 smernice.

Poznámka pod čiarou je legislatívno-technickou úpravou.

**K bodu 64 (§ 34)**

Ide o doplnenie ustanovení týkajúcich sa poskytovania informácií v prípade platobných iniciačných služieb. Ustanovenie je transpozíciou čl. 45 ods. 2 a 47 smernice.

**K bodu 65 (poznámka pod čiarou k odkazu 24)**

Ide o vypustenie poznámky pod čiarou z dôvodu pridania definície prostriedkov diaľkovej komunikácie na účely tohto zákona.

**K bodu 66 (§ 36 písm. d))**

Ide o spresňujúcu informáciu ohľadne používania výmenného kurzu, ak sa líši od stanoveného kurzu podľa § 35 ods. 1 písm. d). Ustanovenie je transpozíciou čl. 48 smernice.

**K bodu 67 (§ 37a)**

Nové ustanovenie § 37a upravuje rozsah, obsah a spôsob poskytovania informácií, ktoré je povinný poskytnúť poskytovateľ platobných iniciačných služieb používateľovi platobných služieb v súlade s čl. 45 ods. 2 a čl. 46 smernice.

**K bodu 68 (§ 43 ods. 2)**

Ustanovením sa zakazuje poskytovateľovi platobných iniciačných služieb účtovať používateľovi platobných služieb poplatky za poskytnutie alebo sprístupnenie informácií. Ide o transpozíciu čl. 40 ods. 1 smernice.

**K bodu 69 (§ 43 ods. 6)**

Doplňujúce ustanovenie určuje informačnú povinnosť pre poskytovateľov služieb podľa § 1 ods. 3 písmeno o), ktorými sú tzv. nezávislí prevádzkovatelia bankomatov, o prípadných poplatkoch za výber finančných prostriedkov v hotovosti pred začatím platobnej operácie, ako aj po samotnom výbere finančných prostriedkov.

**K bodu 70 (§ 43 ods. 7)**

Doplňujúce ustanovenie upravuje povinnosť používateľa platobných služieb zaplatiť poplatok, len ak bol pred začatím platobnej operácie informovaný o jeho celkovej výške.

**K bodu 71 (§ 44 ods. 1)**

Ide o legislatívno-technickú zmenu spočívajúcu v doplnení odkazu na ustanovenie tohto zákona.

**K bodu 72 (§ 44 ods. 2)**

Ustanovením sa určuje zásada účtovania poplatkov (princíp SHA), čo znamená, že platiteľ znáša poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa a príjemca znáša poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb príjemcu. V praxi ale môže nastať situácia, že platiteľ alebo príjemca môže požadovať iný spôsob platenia poplatkov za platobnú operáciu. V takýchto prípadoch môže poskytovateľ platobných služieb uplatniť iný princíp účtovania poplatku (OUR alebo BEN), a to len za predpokladu jednoznačného alebo výslovného súhlasu platiteľa alebo príjemcu.

**K bodu 74 (§ 44g)**

Novým ustanovením sa zavádza povinnosť pre poskytovateľa platobných služieb a Národnú banku Slovenska sprístupniť informačný leták o právach spotrebiteľa a ustanovuje sa spôsob jeho sprístupnenia.

**K bodu 75 (§ 47  ods. 1))**

Ustanovením sa vypúšťa platobná inštitúcia a inštitúcia elektronických peňazí ako účastníci z platobného systému podľa § 45 ods. 3 písm. a) a b). Ide o zosúladenie sa s čl. 2 písm. b) a f) smernice 98/26/ES (SFD smernica).

**K bodu 76 (§ 47 ods. 6))**

Navrhované ustanovenie upravuje podmienky posúdenia žiadosti účastníka platobného systému pre ďalších poskytovateľov platobných služieb o odovzdávaní príkazov na spracovanie.

**K bodu 77 (§ 49 ods. 2))**

Navrhovanou úpravou sa, pokiaľ ide o lehotu uchovávania vyrovnaných príkazov účastníkmi platobného systému, upravuje skutočnosť, že ak sa v zákone o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu ustanovuje iná lehota, použije sa táto.

**K bodu 78 (§ 53)**

Ide o úpravu doterajšej definície platobného systému podľa § 45 ods.3 písm. d) na platobný systém, ktorého účastníkmi sú výhradne poskytovatelia platobných služieb patriaci do skupiny s úzkymi väzbami. Ustanovenie je transpozíciou čl. 35 ods. 2 smernice.

**K bodu 79 (§ 63)**

Ide o úpravu definície platobnej inštitúcie, ktorá bude na základe udeleného povolenia oprávnená poskytovať platobné služby. Ustanovenie je v súlade s čl.4 ods. 4 a 11 ods. 1 smernice.

**K bodu 80 (§ 64 ods. 2 písm. b))**

Ide o úpravu spočívajúcu v spresnení zloženia splateného vkladu základného imania v čase udelenia povolenia a legislatívno-technickú úpravu. Ustanovenie je transpozíciou čl. 7 smernice.

**K bodu 81 (§ 64 ods. 2 písm. d))**

Ide o doplnenie povinnosti žiadateľa o povolenie splniť dôveryhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na platobnej inštitúcii.

**K bodom 82 a 83 (§ 64 ods.2 písm. k) a n))**

Ide o doplnenie a spresnenie požadovaných informácií k žiadosti o udelenie alebo zmenu povolenia pre platobnú inštitúciu, aby vykonávala aspoň jednu platobnú službu podľa udeleného povolenia.

**K bodom 85 a 86 (§ 64 ods. 4 písm. e) a g))**

Ide o doplnenie požadovaných príloh k žiadosti o udelenie alebo zmenu povolenia pre platobnú inštitúciu o kópiu dokladu totožnosti osôb podľa odseku 2 písm. e) o návrh účtovných postupov podľa písm. g).

**K bodu 87 (§ 64 ods.4 písm. k))**

Ide o doplnenie povinnosti vykonávať kontroly na diaľku a na mieste u agentov platobných služieb a pobočiek, ako aj poskytnutia informácie o účasti v platobnom systéme.

**K bodu 88 (§ 64 ods. 4 písm. n))**

Ide o úpravu spočívajúcu v zosúladení pojmov.

**K bodu 89 (§ 64 ods. 4 písm. q až y)**

Ide o doplňujúce ustanovenia k prílohe žiadosti o udelenie alebo zmenu povolenia pre platobnú inštitúciu o opis postupov riadenia bezpečnostných incidentov, zabezpečenia kontinuity činnosti, zabezpečenia zberu štatistických údajov, dokument o bezpečnostnej politike, zmluvy o poistení zodpovedností za škodu a opis plánovaných opatrení týkajúcich sa auditu.

**K bodu 90 (§ 64 ods. 6)**

Ide o rozšírenia dôvodov zamietnutia žiadosti o udelenie alebo zmenu povolenia pre platobné inštitúcie o preukázanie technickej, organizačnej a personálnej pripravenosti poskytovať platobné služby riadne a bezpečne a existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému žiadateľa.

**K bodu 91 (§ 65 ods. 6)**

Ide o rozšírenie povinnej osoby o agenta platobných služieb.

**K bodu 92 (§ 66 ods. 4)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu spočívajúcu v zmene odkazu na iné písmeno.

**K bodu 93 (§ 66 nový odsek 7)**

Ustanovením sa dáva Národnej banke Slovenska kompetencia zamietnuť žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu, ak žiadateľ nesplní alebo nepreukáže splnenie niektorej z podmienok uvedených v odseku 2 písm. b) až g).

**K bodu 94 (§ 66 nové odseky 11 a 12)**

Nové ustanovenia vymedzujú povinnosť osoby, ktorá chce nadobudnúť kvalifikovanú účasť na platobnej inštitúcii, oznámiť to Národnej banke Slovenska. V prípade, ak nadobudnutie kvalifikovanej účasti na platobnej inštitúcii má za následok nepriaznivý vplyv na obozretné a riadne riadenie platobnej inštitúcie, Národná banka Slovenska neudelí súhlas takejto osobe alebo prijme primerané opatrenia voči takémuto vzťahu.

**K bodu 95** (**§ 67 ods. 2 písm. c))**

Ide o doplnenie stavu, za ktorého môže Národná banka Slovenska odobrať povolenie platobne inštitúcie o prípad, keď platobná inštitúcia už nespĺňa podmienky na udelenie povolenia alebo opakovane alebo závažne porušuje podmienky, za ktorých bolo povolenie vydané alebo neposkytuje informácie o dôležitých súvisiacich zmenách podľa § 65 ods. 4.

**K bodu 96 (§ 67 ods. 3)**

Ide o doplnenie dôvodov, pre ktoré ktorého Národná banka Slovenska odoberie povolenie platobnej inštitúcii, keď táto inštitúcia vykonávaním činnosti v oblasti poskytovania platobných služieb môže ohroziť dôveru v platobný systém.

**K bodu 97 (§ 67 ods. 6)**

Ustanovenie spresňuje, že Národná banka Slovenska poskytuje informácie aj do centrálneho registra Európskeho orgánu dohľadu.

**K bodu 98 (§ 70 ods. 3)**

Dopĺňa sa zodpovednosť zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly.

**K bodu 99 (§ 71 ods. 3)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorá spočíva v podmienkach uchovávania dokumentácie platobnej inštitúcie a doplnení poznámkou pod čiarou.

**K bodu 100 (§ 72 ods.5)**

V súlade s čl. Č 9 ods. 3 smernice sa ustanovuje možnosť pre Národnú banku Slovenska na základe posúdenia platobnej inštitúcie vyžadovať, aby platobná inštitúcia mala v držbe vlastné zdroje vo výške najviac o 20 % vyššej, než je suma podľa odseku 2 alebo povoliť platobnej inštitúcii, aby mala v držbe vlastné zdroje vo výške najviac o 20 % nižšej, než je suma podľa odseku 1 § 72 ods. 2.

**K bodu 101 (§ 73 ods. 2)**

Navrhovaným ustanovením sa zavádza pre platobnú inštitúciu povinnosť bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska o každej zmene, týkajúcej sa výkonu prevádzkových činností zverených inej osobe.

**K bodu 102 (§ 74 ods. 1 písm. a))**

Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorá spočíva v zmene a doplnení odkazov.

**K bodu 103 (§ 74 ods. 1 písm. d) až g))**

Ustanovenie dopĺňa zoznam účastníkov platobného styku, ktorý vedie Národná banka Slovenska.

**K bodu 104** (**§ 74 ods. 3)**

Úprava spresňuje, že Národná banka Slovenska uvádza aktuálne informácie na svojom webovom sídle.

**K bodu 105 (§ 75 ods. 3 písm. d))**

Ide o doplnenie informácií, ktoré platobná inštitúcia musí priložiť k oznámeniu Národnej banke Slovenska v prípade spolupráce s agentom platobných služieb o jedinečný identifikačný kód alebo číslo agenta platobných služieb, ak ho má pridelený.

**K bodu 106 (§ 75 ods. 4)**

Ide o úpravu, ktorá spresňuje, povinnosť Národnej banky Slovenska zapísať agenta platobných služieb do zoznamu agentov platobných služieb, ak je oznámenie úplné a údaje sú v ňom pravdivé. Zároveň musí Národná banka Slovenska bezodkladne informovať platobnú inštitúciu o zapísaní alebo nezapísaní agenta platobných služieb do zoznamu agentov.

**K bodom 108, 132 a 133 (§ 76 ods. 1 a 4 a § 85 ods. 9 a 10)**

Ide o úpravu lehôt na uloženie správy audítora o verejnej časti registra účtovných závierok, povinnosti platobnej inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí predložiť Národnej banke Slovenska list odporúčaní audítora vedeniu platobnej inštitúcie a na predloženie správy audítora o overení údajov v hláseniach požadovaných Národnou bankou Slovenska. Navrhovaná lehota bude napríklad zohľadňovať situáciu uloženia správy audítora o overení účtovnej závierky do registra účtovných závierok po 30. 6. a to v prípade, že má subjekt posunutú lehotu na podanie daňového priznania.

**K bodu 109 (§ 76 ods. 5)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorá spočíva v doplnení odkazu na vykonávanie obchodných činností.

**K bodu 110 (§ 77 ods. 3)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorá spočíva v úprave odkazu na iné ustanovenie zákona.

**K bodu 111 (§ 77 ods. 5)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorá spočíva v úprave odkazu na iné ustanovenie zákona.

**K bodu 112 (§ 77 ods. 8)**

Ide o úpravu, ktorá vymedzuje typ platobnej inštitúcie v súvislosti s ustanoveniami v § 2 ods. 1 písm. a) až f).

**K bodu 113 (§ 77 ods. 11)**

Ide o zavedenie povinnosti poskytovateľa platobných služieb, ktorým je banka, zahraničná banka alebo pobočka zahraničnej banky umožniť platobným inštitúciám zriadenie platobných účtov na objektívnom, nediskriminačnom a primeranom základe a povinnosť poskytnúť opodstatnene odôvodnenie Národnej banke Slovenska v prípade ak takéto zriadenie zamietnu.

**K bodu 114 (§ 78 ods. 3)**

Ustanovenie stanovuje, že Národná banka Slovenska môže v prípade vykonania úkonu podľa § 66 ods. 8 (úkon, na ktorý sa podľa tejto časti zákona vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska a bol vykonaný bez tohto predchádzajúceho súhlasu, je neplatný. Neplatný je tiež právny úkon uskutočnený na základe predchádzajúceho súhlasu udeleného na základe nepravdivých údajov) zabezpečiť pozastavenie výkonu hlasovacích práv, neplatnosť odovzdaných hlasov alebo možnosť anulovania týchto hlasov vo výkone práce platobnej inštitúcie.

**K bodu 115 (§ 78** **ods. 6 až 8 a 10)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorá spočíva v úprave odkazov na iné ustanovenia zákona.

**K bodu 116 (§ 78a)**

Ustanovenie definuje podmienky spolupráce Národnej banky Slovenska s orgánmi hostiteľského členského štátu pri výmene informácii o poskytovaní platobných služieb v inom členskom štáte ako aj potrebné lehoty, ktoré je potrebné dodržať v rámci spolupráce. Zároveň sa upravujú postup Národnej banky Slovenska ak sa orgány dohľadu na spolupráci nedohodnú.

**K bodu 117 (§ 79 ods. 2 až 5)**

Ide o úpravu, ktorá spresňuje informácie, ktoré musí platobná inštitúcia oznámiť Národnej banke Slovenska v prípade, ak chce poskytovať platobné služby v inom členskom štáte. Zároveň sa vymedzuje činnosť a povinnosti Národnej banky Slovenska po prijatí takéhoto oznámenia. Ide o transpozíciu čl. 28 ods. 1 smernice.

**K bodu 118 (§ 79 ods. 8)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu, ktorá má upresňujúci charakter.

**K bodu 119 (§ 79 ods. 9 až 16)**

Nové ustanovenia definujú podmienky vykonávania činnosti pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a agenta platobných služieb v hostiteľskom členskom štáte, ako aj s tým súvisiace možnosti a povinnosti Národnej banky Slovenska.

**K bodu 120 (§ 79a)**

Príslušné ustanovenie upresňuje podmienky vykonávania činnosti poskytovateľov platobných služieb v obmedzenom rozsahu. Ide o transpozíciu čl. 32 ods. 1.

**K bodu 121 (§ 79b)**

Príslušné ustanovenie upresňuje podmienky poskytovania služieb informovania o účte. Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte môže na základe registrácie poskytovať len službu informovania o účte, pričom sa tým nevylučuje poskytovanie takejto služby poskytovateľom platobných služieb, ktorý na to má povolenie. Ide o transpozíciu čl. 33 ods. 1 smernice.

**K bodom 122 až 128 a 133 až 136 a 138 až 142 (§ 82 ods. 2 písm. d) a ods. 4 písm. e), g), o), § 84 ods. 2 písm. c) a ods. 3 a 6, § 85c ods. 2, § 85d ods. 1 písm. a) a b) a ods. 3, § 86 ods. 3, 11 až 14, 19 a 22 až 30 a § 86a)**

Týmito ustanoveniami sa transponuje ustanovenie čl. 111.

**K bodu 129 (§ 85 ods. 6)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu.

**K bodu 130 (§ 85a ods. 2)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu a doplnenie podmienok uchovávania dokumentácie inštitúciou elektronických peňazí**.**

**K bodu 131 (§ 85d ods. 1 písm. a))**

Ide o úpravu, ktorá vymedzuje, že Národná banka Slovenska vedie v prípade inštitúcii elektronických peňazí zoznam aj odobratých povolení.

**K bodu 137 (§ 85f a § 85g)**

Týmito ustanoveniami sa upravuje mechanizmus riadenia a vnútornej kontroly inštitúcie elektronických peňazí. Týmito ustanoveniami sa transponuje ustanovenie čl. 111 (v kontexte čl. 5 ods. 1 písm. e) smernice).

**K bodom 143 až 149 (§ 88 ods. 3 až 10)**

Ide o transpozíciu článku 94 ods. 2 smernice, podľa ktorého je poskytovateľ platobných služieb oprávnený zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje len s výslovným súhlasom používateľa platobných služieb. Používateľ platobných služieb môže takýto súhlas dať napríklad pri podpise rámcovej zmluvy a nie je preto nevyhnuté požadovať od používateľa platobných služieb jednotlivý súhlas na vykonávanie jednotlivých a následných platobných operácií podľa rámcovej zmluvy.

**K bodu 150 (§ 89 ods. 5 až 7)**

Ustanovenie spresňuje povinnosti v prijímaní reklamácií v jazyku, v ktorom je vyhotovená rámcová zmluva, zmluva o jednorazovej platobnej službe alebo zmluva o vydávaní elektronických peňazí, alebo v jazyku, v ktorom spolu používateľ platobných služieb a poskytovateľ platobných služieb obvykle rokovali a vo vybavovaní reklamácii uvedením lehoty, do ktorej poskytovateľ platobných služieb rozhodne o oprávnenosti reklamácie zo strany používateľa platobných služieb. Taktiež je stanovená lehota celkového vybavovania reklamácie a tiež rozmedzie na ktorú časť platobnej transakcie sa môže reklamácia vzťahovať. Vo výnimočných situáciách, keď nemožno odpovedať do 15 pracovných dní z dôvodov, ktoré sú mimo kontroly poskytovateľa platobných služieb, sa vyžaduje zaslanie predbežnej odpovede s jasným uvedením dôvodov oneskorenia odpovede na sťažnosť a termínu konečnej odpovede používateľovi platobných služieb.

**K bodu 151 (§ 90 ods. 5)**

Ustanovenie dopĺňa povinnosť poskytovateľa platobných služieb informovať používateľa platobných služieb aspoň o jednom subjekte alternatívneho riešenia spotrebiteľských sporov, ktorým je návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy na rozhodovanie sporov v rozhodcovskom konaní stálym rozhodcovským súdom (napríklad Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie), pričom takáto informácia sa uvádza zrozumiteľným a ľahko dostupným spôsobom.

**K bodu  152 (§ 97a ods. 1)**

Ide o definíciu limitovaného poskytovateľa.

**K bodu  153 až 155 (§ 97a ods. 2)**

Ide o legislatívno-technické úpravy súvisiacu s bodom 131.

**K bodu 156 (§ 97a ods. 2 písm. c) bod 4)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu v ustanovení o údajoch, ktoré je limitovaný poskytovateľ povinný predložiť Národnej banke Slovenska v súvislosti s pravidlami a podmienkami poskytovania služieb založených na používaní platobných nástrojov pokiaľ ide o zoznam skupín, tried alebo kategórií veľmi obmedzeného sortimentu tovarov alebo služieb.

**K bodu 157 (§ 97a ods. 3)**

Ide o zosúladenie s § 1 ods. 3 písm. k).

**K bodu 158 (§ 97a ods. 4)**

Ustanovením sa vymedzujú dôvody, za ktorých je limitovaný poskytovateľ povinný skončiť poskytovanie služieb.

**K bodu 159 (§ 97a ods. 9 až 11)**

Ide o úpravu povinnosti limitovaného poskytovateľa oznámiť Národnej banke Slovenska opis ponúkaných služieb v prípade, ak celková hodnota platobných operácii vykonaných za predchádzajúcich 12 mesiacov presahuje sumu 1 000 000 eur (takáto povinnosť sa uplatňuje aj v prípade, ak sa uvedená suma presiahne napríklad v rámci predchádzajúceho obdobia po prvom mesiaci) a povinnosť Národnej banky posúdiť na základe takéhoto oznámenia, či limitovaný poskytovateľ naďalej spĺňa výnimku podľa § 1 ods. 3 písm. k bodu 1 alebo 2. Zároveň sa upravujú s týmto súvisiace informačné povinnosti limitovaného poskytovateľa a Národnej banky Slovenska.

**K bodu 160 (§ 97b)**

Ustanovenie upravuje povinnosti poskytovateľa elektronických komunikačných sietí alebo služieb poskytnúť Národnej banke Slovenska výročnú audítorskú správu ako aj povinnosť Národnej banky Slovenska informovať, či poskytovateľ elektronických komunikačných sietí na základe uvedenej správy naďalej spĺňa výnimku.

**K bodu 161 (§ 98 ods. 1)**

Ide o legislatívno-technickú pripomienku, ktorou sa dopĺňajú odkazy na ďalšie ustanovenia zákona.

**K bodu 162 (§ 98 ods. 7)**

Ide o úpravu súvisiacu so zmenou povinnosti Národnej banky Slovenska informovať Európsku komisiu o počte poskytovateľov platobných služieb v obmedzenom rozsahu.

**K bodu 163 (§ 98 ods. 8 a 9)**

Ide o doplnenie nových odsekov. Ustanovenie spresňuje, že Národná banka Slovenska informuje Európsky orgán dohľadu o udelení povolenia a dôvodoch odobratia povolenia pre platobné inštitúcie a zároveň sú vymedzené povinnosti Národnej banky Slovenska voči Európskemu orgánu dohľadu v súvislosti so zápisom údajov do elektronického centrálneho registra Európskeho orgánu dohľadu.

**K bodu 164 (§ 98 odseky 13 až 16)**

Ide o doplnenie nových odsekov, ktoré súvisia s prideľovaním identifikačných kódov a so zrušením už pridelených identifikačných kódov, pričom ide o identifikačný kód poskytovateľa platobných služieb (napríklad numerický identifikačný kód banky je súčasťou čísla účtu vo formáte IBAN), ktorý prideľuje alebo zrušuje Národná banka Slovenska. V súvislosti s týmto bodom a bodom 142 zároveň dochádza k prečíslovaniu jednotlivých odsekov v § 98.

**K bodu 165 (§ 101h)**

Ide o doplnenie prechodných ustanovení v súvislosti s úpravami účinnými od 13. januára 2018 a pokiaľ ide o právne vzťahy, ktoré vznikli pred 13. januárom 2018 a prechodných ustanovení v súvislosti s povinnosťami poskytovateľa platobných služieb pokiaľ ide o bezpečnostné opatrenia, ktoré sa začnú uplatňovať po uplynutí 18 mesiacov odo dňa účinnosti delegovaného nariadenia Európskej komisie o vydaní regulačného technického predpisu pre silnú autentifikáciu a bezpečnú komunikáciu. Poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet počas prechodného obdobia 18-ich mesiacov postupuje podľa bezpečnostných opatrení, ktoré už má zavedené, čo v praxi znamená, že napr. poskytovateľ platobných iniciačných služieb rešpektuje takéto bezpečnostné opatrenia.

**K bodu 166 (Príloha)**

Ide o doplnenie zoznamu preberaných právne záväzných aktov Európskej únie.

**Čl. II**

V súlade s čl. 115 smernice sa navrhuje aby tento zákon nadobudol účinnosť 13. januára 2018.