

## Směrnice 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu (PSD)

Směrnice Evropského parlamentu a rady 2007/64/ES ze dne 13/11/2007 o platebních službách na vnitřním trhu (dále jen [Směrnice](#)), kterou se mění směrnice 97/7/ES, 2002/65/ES, 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje směrnice 97/5/ES, byla zveřejněna v Evropském věstníku dne 5/12/2007.

### Transpozice

**Nejpozději do 01/11/2009** musí být realizována transpozice Směrnice do národní legislativy, přičemž členské státy mají jen minimální možnost stanovit rozdílná pravidla (tzv. zásada plné harmonizace). Předpokládá se, že stávající zákon o platebním styku bude nahrazen v plném rozsahu zákonem o platebních službách, který se bude vztahovat na platební služby poskytované v rámci Společenství (tj. poskytovatel platební služby plátce i příjemce se nachází na území Evropské unie/Evropského hospodářského prostoru (dále jen EU/EHP) a uskutečňované v eurech nebo v národní měně členského státu EU/EHP mimo eurozónu.

V ČR byla začátkem roku 2008 uskutečněna [veřejná konzultace k návrhu zákona](#) a v průběhu tohoto roku bude k dispozici první verze paragrafovaného znění. Gestorem nové právní úpravy jsou společně Ministerstvo financí ČR a Česká národní banka.

### Jednotný právní rámec

Pro vytvoření jednotného evropského vnitřního trhu je nezbytné řádné fungování jednotného evropského trhu platebních služeb. Z tohoto důvodu bylo nezbytně nutné stanovit jednotný právní rámec pro platební služby **na úrovni Společenství** a tím zajistit rovné podmínky pro všechny platební systémy s cílem zachovat možnost volby spotřebitele.

Tento právní rámec by měl zajistit koordinaci vnitrostátních ustanovení týkajících se obezřetnostních požadavků, přístup nových poskytovatelů platebních služeb na trh, stanovení požadavků na informace a příslušných práv a povinností uživatelů a poskytovatelů platebních služeb. Použití tohoto právního rámce by mělo být omezeno na poskytovatele platebních služeb (dále jen PPS), jejichž hlavní činnost spočívá v poskytování platebních služeb uživatelům platebních služeb (dále jen UPS).

Směrnice určuje **kategorie PPS**, kteří mohou oprávněně poskytovat platební služby v celém Společenství. Jedná se o **úvěrové instituce**, které přijímají vklady od uživatelů, které mohou být použity pro financování platebních transakcí. Dále zavádí **jednotnou licenci pro všechny poskytovatele platebních služeb**, přičemž tyto služby nejsou spojeny s přijímáním vkladů či vydáváním elektronických peněz. Směrnice zavádí novou kategorii PPS – platební instituce, kterým bude poskytnuto povolení poskytovat platební služby v celém Společenství za podmínky, že bude dodržen soubor přísných kontrolních požadavků.

### Základní oblasti právní úpravy

Směrnice stanovuje soubor pravidel s cílem zajistit **transparentnost podmínek a plnění informačních požadavků** pro oblast platebních služeb, tj. stanovuje povinnost PPS ohledně poskytování informací UPS, kteří by měli o platební službě vždy obdržet jasné informace ve vhodné kvalitě tak, aby byli schopni na jejich základě vybrat si a využít služeb PPS kdekoli v Společenství. V zájmu průhlednosti byly stanoveny harmonizované požadavky, které by měly UPS zajistit nezbytné a postačující informace týkající se jak rámcové smlouvy o platebních službách, tak platebních transakcí. Požadované informace by měly být přiměřené potřebám UPS a měly by být sdělovány standardním způsobem.

Směrnice stanovuje **právo spotřebitele obdržet zdarma relevantní informace**, než bude zavázán jakoukoli smlouvou o platebních službách. Spotřebitel by měl mít možnost požadovat předběžné informace i rámcovou smlouvu zdarma na papíře kdykoliv po dobu smluvního vztahu, aby mohl porovnat služby PPS a jejich podmínky ve Společenství. Dále by měl spotřebitel bez dodatečného poplatku obdržet základní informace o provedených platebních transakcích.

Směrnice stanovuje **možnost ukončit bezplatně rámcovou smlouvu po uplynutí jednoho roku ze strany UPS** v zájmu usnadnění mobility pro spotřebitele. Dohodnutá výpovědní lhůta by neměla být u spotřebitelů delší než jeden měsíc a u PPS kratší než dva měsíce.

Směrnice **motivuje UPS k nahlášení každé krádeže nebo ztráty platebního prostředku bez zbytečného odkladu** svému PPS, aby se tak snížilo riziko neautorizovaných platebních transakcí. Z tohoto důvodu by měl UPS nést odpovědnost pouze za omezenou částku s výjimkou případů, kdy se UPS dopustil podvodného jednání nebo hrubé nedbalosti.

Směrnice stanovuje **pravidla pro vracení prostředků**, která by chránila spotřebitele v případě, že provedená platební transakce překračuje rozumně očekávanou částku.

Směrnice rovněž stanovuje **lhůtu pro provedení platebního příkazu**, vč. doby, od kdy práva a povinnosti nabývají účinku. UPS by měli mít možnost spolehnout se na řádné provedení úplného a platného platebního příkazu, pokud PPS nemá žádné smluvní nebo zákonné důvody pro jeho odmítnutí.

Směrnice stanovuje v zájmu plně integrovaného zpracování platebních transakcí a v zájmu právní jistoty, že **na účet příjemce bude připsána celá částka převedená plátcem**. V souladu s tím nebude možné, aby kterýkoli zprostředkovatel, který se na realizaci platební transakce podílí, mohl provádět žádné odpočty či srážky z převáděné částky. Nejúčinnějším systémem v oblasti poplatků je sdílení poplatků mezi plátcem a příjemcem, neboť usnadňuje hladké zpracování plateb. Z tohoto důvodu bylo stanoveno, že poplatky budou obvykle vybírány přímo od plátce a příjemce prostřednictvím jejich PPS.

Směrnice stanovuje, že v zájmu zlepšení efektivnosti platebních služeb v rámci celého Společenství by **lhůta pro provedení všech platebních příkazů z podnětu plátce v eurech** nebo v měně členského státu (mimo eurozónu) včetně bankovních převodů a poukázání peněz měla být nejvýše jeden den. Pro všechny ostatní platby z podnětu příjemce by jednodenní lhůta měla platit v případě, že neexistuje výslovná dohoda mezi PPS a plátcem o delší lhůtě. Tyto lhůty mohou být prodlouženy o jeden pracovní den, pokud je platební příkaz podán na papíře.

Účinný chod platebních služeb závisí na tom, že se UPS může spolehnout, že PPS provede platební transakci správně a v dohodnutém čase. V této oblasti Směrnice stanovuje, že s výjimkou neobvyklých a nepředvídatelných okolností, **PPS nese odpovědnost za provedení platební transakce, kterou přijal od UPS**. Jakmile je částka platby připsána na účet PPS příjemce, příjemci vzniká nárok na připsání částky na jeho účet u PPS příjemce. PPS plátce by měl nést odpovědnost za správné provedení platby, za celou částku platební transakce a za lhůtu pro její provedení, jakož i plnou odpovědnost za jakékoli selhání dalších stran v platebním řetězci až na účet příjemce. PPS je třeba umožnit, aby jednoznačně stanovil údaje potřebné pro správné provedení platebního příkazu. Odpovědnost PPS by měla být omezena na správné provedení transakce v souladu s platebním příkazem UPS.

Členské státy by měly zajistit **snadno přístupné a nenákladné mimosoudní řešení sporů** mezi PPS a spotřebiteli, které vyplývají z práv a povinností stanovených v této směrnici, aniž by bylo dotčeno právo UPS podat žalobu k soudu.

## Definice Platebních služeb

- Služby umožňující vložení hotovosti na platební účet, jakož i veškeré operace nutné pro vedení platebního účtu.
- Služby umožňující výběry hotovosti z platebního účtu, jakož i veškeré operace nutné pro vedení platebního účtu.
- Provádění platebních transakcí, včetně převodu peněžních prostředků, na platebním účtu vedeném u PPS uživatele nebo u jiného PPS:
  - provádění inkasa, včetně jednorázového inkasa
  - provádění platebních transakcí prostřednictvím platební karty nebo podobného prostředku
  - uskutečňování převodů, včetně trvalých příkazů.
- Provádění platebních transakcí, u nichž se peněžní prostředky čerpají z úvěru UPS:
  - provádění inkasa, včetně jednorázového inkasa
  - provádění platebních transakcí prostřednictvím platební karty nebo podobného prostředku
  - uskutečňování převodů, včetně trvalých příkazů.
- Vydávání nebo pořízování platebních prostředků.
- Poukazování peněz.
- Provádění platebních transakcí, kdy je souhlas plátce s provedením platební transakce dáván pomocí jakéhokoliv telekomunikačního, digitálního nebo informačně technologického zařízení a platba je provedena ve prospěch provozovatele dané telekomunikační nebo informačně technologické soustavy nebo sítě, který jedná výlučně jako zprostředkovatel mezi UPS a dodavatelem zboží nebo služeb.

## Informace

*Pro další detailní informace ohledně Směrnice a postupu transformace kontaktujte Vaši pobočku ČSOB nebo zašlete e-mail na adresu [sepainfo@csob.cz](mailto:sepainfo@csob.cz); v předmětu zprávy uveďte „PSD“.*