

DATUM: 3. 5. 2021

## Dohledové sdělení č. 2/2021

### K možnosti používat výjimku ze silného ověření klienta v případech zabezpečených platebních procesů a protokolů společností

Ustanovení čl. 17 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 ze dne 27. 11. 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 (dále jen „RTS SCA“), stanoví podmínky, za kterých mohou poskytovatelé platebních služeb (dále jen „dohlížené subjekty“) používat výjimku ze silného ověření klienta v případech zabezpečených platebních procesů a protokolů společností (*secure corporate payment processes and protocols*).

Uvedený článek konkrétně stanoví: *„Poskytovatelům platebních služeb je umožněno, aby neuplatňovali silné ověření klienta s ohledem na právnické osoby, které iniciují elektronické platební transakce použitím zvláštních platebních procesů nebo protokolů, které jsou zpřístupněny pouze plátcům, kteří nejsou spotřebiteli, pokud se příslušné orgány přesvědčí, že tyto procesy nebo protokoly zaručují úroveň bezpečnosti, které jsou přinejmenším rovnocenné úrovni bezpečnosti stanoveným směrnicí (EU) 2015/2366.“*

Česká národní banka v této souvislosti uvádí, že v případě, že se dohlížený subjekt rozhodne výjimku dle čl. 17 RTS SCA využívat u aplikací a řešení určených pro své klienty, je třeba, aby:

1. u zvláštních platebních procesů nebo protokolů určených pro plátce, kteří nejsou spotřebiteli, zajistil úroveň bezpečnosti přinejmenším rovnocennou úrovni bezpečnosti stanoveným směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. 11. 2015 o platebních službách na vnitřním trhu směrnicí (dále jen „PSD2“), a zároveň
2. předložil České národní bance jako orgánu dohledu nad poskytovateli platebních služeb podklady a informace, které umožní České národní bance posoudit, zda jsou splněny podmínky pro možnost využití výjimky dle čl. 17 RTS SCA používat.

Pro předkládání podkladů a informací dle bodu 2. připravila Česká národní banka formulář **„Informace k prokázání splnění požadavků pro výjimku dle čl. 17 RTS SCA“** (dále jen „Informace“, stažení Informace viz níže). Skutečnosti sdělené v Informaci je nutné doplnit relevantními podklady, a to včetně dokumentace popisující využitá technická řešení a smluvní dokumentace s klienty, ve kterých budou řešení používaná dohlíženým subjektem zohledněna.

V případě, že pro posouzení podmínek používání výjimky dle čl. 17 RTS SCA není určitá skutečnost ve formuláři Informace upravena, popíše dohlížený subjekt tuto skutečnost odděleně a přiloží ji i s relevantními podklady k průvodní odpovědi k Informaci.

Po posouzení předložených podkladů a informací (a to vč. případných doplnění vyžádaných Českou národní bankou) sdělí Česká národní banka dohlíženému subjektu své stanovisko k možnosti používat výjimku dle čl. 17 RTS SCA.

Informaci doplněnou relevantními podklady zašle dohlížený subjekt v elektronické podobě do datové schránky České národní banky ID: 8tgaiej nebo na e-mail [podatelna@cnb.cz.](mailto:podatelna@cnb.cz), přičemž jako adresáta uvede:

- v případě, že je dohlížený subjekt úvěrovou institucí, **Odbor kontroly finančního trhu III, sekce dohledu nad finančním trhem,**
- v případě, že dohlížený subjekt je platební institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelem platebních služeb malého rozsahu nebo vydavatelem elektronických peněz malého rozsahu, **Odbor dohledu a kontroly poskytovatelů platebních služeb a směnárníků, sekce dohledu nad finančním trhem II.**

„Informace k prokázání splnění požadavků pro výjimku dle čl. 17 RTS SCA“ ke stažení:

- Informace k prokázání splnění požadavků pro výjimku dle čl. 17 RTS SCA šablona.xlsx ([stáhnout](#))
- Informace k prokázání splnění požadavků pro výjimku dle čl. 17 RTS SCA šablona.pdf ([stáhnout](#))