

II

(Nelegislativní akty)

NAŘÍZENÍ

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2018/72

ze dne 4. října 2017,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce, pokud jde o regulační technické normy stanovující požadavky, jež musí splňovat schémata platebních karet a zpracovatelé, aby se zajistilo uplatňování požadavků na nezávislost z hlediska účetnictví, organizace a rozhodovacích procesů

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 ze dne 29. dubna 2015 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce ⁽¹⁾, a zejména na čl. 7 odst. 6 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) V zájmu upřesnění požadavků zajišťujících oddělení schémat platebních karet od zpracovatelů je třeba u schémat platebních karet i zpracovatelů vymezit určité pojmy ve vztahu k účetnictví, organizaci a rozhodovacímu procesu, a to bez ohledu na právní formu, kterou tyto subjekty přijaly.
- (2) Schémata platebních karet a zpracovatelé by měli mít zavedeny účetní postupy, které jim umožní předkládat finanční informace na oddělených výkazech zisků a ztrát a vysvětlivky k těmto finančním informacím. Tyto požadavky by neměly nahradit nebo změnit účetní zásady a standardy ani požadavky týkající se ročních účetních závěrek, které se již na schémata platebních karet a zpracovatele uplatňují.
- (3) Za tímto účelem je třeba upřesnit, jak by měly být v rámci uvedených účetních postupů výdaje a příjmy přidělovány. Takové účetní postupy by měly být řádně zdokumentovány, zejména ve vztahu k převodům finančních prostředků mezi schémata platebních karet a zpracovatelé.
- (4) V zájmu zajištění vzájemné nezávislosti by schémata platebních karet a zpracovatelé měli předkládat finanční informace alespoň jednou ročně a uvedené informace by měly být přezkoumány nezávislým auditorem. Informace, jakož i jejich revize, by měly být na vyžádání zpřístupněny příslušným orgánům, aby tyto orgány mohly zajistit vynucování požadavků na nezávislost.
- (5) Schémata platebních karet a zpracovatelé, již nejsou samostatnými právními subjekty, by přinejmenším měli být organizováni jako různé interní obchodní jednotky. Zaměstnanci schémat platebních karet a zaměstnanci zpracovatelů, včetně členů vrcholného vedení, by měli být nezávislí a umístěni na oddělených pracovištích s limitovaným a kontrolovaným přístupem. Na podporu nezávislosti členů vrcholného vedení v případě, že jsou dva subjekty součástí stejné skupiny, a v zájmu předcházení praktikám „otáčivých dveří“ by členům vrcholného vedení mělo být zakázáno přijímat práci pro jinou část podniku po dobu nejméně jednoho roku poté, co opustí subjekt, pro který pracovali.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 123, 19.5.2015, s. 1.

- (6) Zaměstnancům schémat platebních karet by mělo být povoleno provádět pouze úkoly týkající se koncipování, aktualizace nebo provedení zpracovatelských služeb pouze tehdy, pokud jsou splněny zvláštní podmínky pro zajištění souladu s požadavky na nezávislost.
- (7) Aby se vyloučilo, že by zaměstnanci schémat platebních karet nebo zpracovatelů dostávali pobídky k tomu, aby si vzájemně poskytovali preferenční zacházení nebo si sdělovali výsadní informace nedostupné jejich konkurentům, neměly by rámce pro odměňování zaměstnanců schémat platebních karet a zpracovatelů být založeny přímo či nepřímo na hospodářské výkonnosti zpracovatelů nebo schémat platebních karet. Zásady odměňování by měly být na žádost plně zpřístupněny příslušným orgánům.
- (8) Je třeba upřesnit, že pakliže je schéma platebních karet a zpracovatel součástí stejného právního subjektu nebo téže skupiny, měla by být v kodexu chování stanovena pravidla pro zajištění souladu se stávajícím nařízením, a to s účinnými postihy a vynucovacími mechanismy, které by měly být zveřejněny.
- (9) Schémata platebních karet a zpracovatelé by měli mít povoleno využívat sdílených služeb za předpokladu, že toto použití nevyústí ve vzájemné sdílení citlivých informací a že podmínky pro sdílení služeb, včetně finančních podmínek, za kterých jsou tyto služby nabízeny, jsou řádně zdokumentovány v jediném dokumentu. Uvedený dokument by měl být na vyžádání zpřístupněn příslušným orgánům, aby tyto orgány mohly zajistit uplatňování požadavků na nezávislost. Měly by být zavedeny zvláštní podmínky pro sdílení systému pro správu informací. Sdílení citlivých informací mezi schémata platebních karet a zpracovatelé, které může dát schématu platebních karet nebo zpracovateli konkurenční výhodu, by však mělo být zakázáno.
- (10) Je třeba stanovit podmínky pro složení vedoucích orgánů schémat platebních karet a zpracovatelů bez ohledu na jejich právní formu a organizační uspořádání, aby bylo zajištěno, že v rozhodovacím procesu budou vhodně zmírněny možné střety zájmů mezi schémata platebních karet a zpracovatelé. Tyto podmínky by měly být zveřejněny a měly by podléhat přezkumu ze strany příslušných orgánů. Schémata platebních karet i zpracovatelé by nadto měli mít oddělené roční plány činnosti, schválené svými příslušnými vedoucími orgány. Tyto oddělené roční plány činnosti by měly být na vyžádání plně zpřístupněny příslušným orgánům, aby tyto orgány mohly zajistit vynucování požadavků na nezávislost.
- (11) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovníctví (EBA).
- (12) Orgán EBA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽¹⁾,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

KAPITOLA I

OBECNÁ USTANOVENÍ

Článek 1

Předmět

Toto nařízení stanoví požadavky, jež musí schémata platebních karet a zpracovatelé splňovat, aby se zajistilo uplatňování čl. 7 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2015/751.

Článek 2

Definice

Pro účely tohoto nařízení se rozumí:

- 1) „vedoucím orgánem“ orgán schématu platebních karet nebo zpracovatele určený v souladu s vnitrostátním právem, která je oprávněn stanovovat strategii, cíle a celkové směřování daného subjektu a který dozoruje a sleduje rozhodování osob ve vedení. Členy vedoucího orgánu jsou osoby, které skutečně řídí činnost daného subjektu;

⁽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) „členy vrcholného vedení“ fyzické osoby v rámci určitého schématu platebních karet nebo zpracovatele, které zastávají výkonné funkce a jsou vůči vedoucímu orgánu odpovědné za každodenní řízení daného schématu platebních karet nebo zpracovatele;
- 3) „odměnou“ veškeré formy pevné a pohyblivé odměny, včetně plateb nebo výhod, peněžních nebo nepeněžních, poskytnuté zaměstnancům přímo schématem platebních karet nebo zpracovatelem nebo jejich jménem;
- 4) „sdílenými službami“ činnost, funkce nebo služba prováděné interní jednotkou v rámci určitého schématu platebních karet nebo zpracovatele nebo samostatným právním subjektem a prováděné ve prospěch schématu platebních karet i zpracovatele;
- 5) „skupinou“ mateřský podnik a všechny jeho dceřiné podniky ve smyslu čl. 2 odst. 11 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ⁽¹⁾.

KAPITOLA II

ÚČETNICTVÍ

Článek 3

Finanční informace

1. Schémata platebních karet a zúčastnění zpracovatelé musejí mít zavedeny účetní postupy, které jim umožní předkládat finanční informace na oddělených výkazech zisků a ztrát a vysvětlivky k těmto finančním informacím.
2. Finanční informace uvedené v odstavci 1 musejí být v souladu s použitelným účetním rámcem pro sestavování finančních výkazů schémat platebních karet a zpracovatelů.

Článek 4

Přidělování výdajů a příjmů

1. Finanční informace uvedené v čl. 3 odst. 1 jsou založeny na rozdělení výdajů a příjmů mezi schémata platebních karet a zpracovatele podle těchto pravidel:
 - a) výdaje a příjmy, které jsou přímo přiřaditelné k poskytování zpracovatelských služeb, se přidělí zpracovateli;
 - b) výdaje a příjmy, které jsou přímo přiřaditelné ke schématu platebních karet, se přidělí schématu platebních karet;
 - c) výdaje a příjmy, které nejsou přímo přiřaditelné k poskytování zpracovatelských služeb ani ke schématu platebních karet, se přidělí stanovením nákladů podle činnosti („ABC“ – activity-based costing), jež zahrnuje přidělování nepřímých nákladů a příjmů podle skutečné spotřeby zpracovatele nebo schématu platebních karet;
 - d) výdaje a příjmy, které nejsou přímo přiřaditelné a nelze je přidělit postupem ABC, se přidělují podle účetní metodiky popsané ve vysvětlivce.
2. Ve vysvětlivce podle odst. 1 písm. d) se u každého nákladu a příjmu přiděleného podle této metodiky uvede:
 - a) základ přidělení;
 - b) odůvodnění tohoto základu.

Článek 5

Dokumentace převodu finančních prostředků mezi schémata platebních systémů a zpracovatelé

1. U každého převodu finančních prostředků mezi schémata platebních karet a zpracovatelé, k němuž dojde za poskytnutí služeb nebo za využití sdílených služeb podle článku 12, vypracují schémata platebních karet a zpracovatelé zvláštní vysvětlivky. V těchto vysvětlivkách jsou upřesněny ceny a poplatky za uvedené služby, bez ohledu na případné podkladové závazky a organizační ujednání, které mohou mezi schémata platebních karet a zpracovatelé existovat. Tyto vysvětlivky se uvedou ve finančních informacích uvedených v čl. 3 odst. 1.

⁽¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19).

2. Pokud schémata platebních karet a zpracovatelé patří ke stejnému právnímu subjektu nebo skupině, musí specifické vysvětlivky podle odstavce 1 doložit, že ceny a poplatky za poskytnutí služeb mezi schémata platebních karet a zpracovatelé nebo za využití sdílených služeb se neliší od cen a poplatků za stejné nebo, pakliže stejné neexistují, za srovnatelné služby účtované mezi schémata platebních karet a zpracovatelé, kteří nepatří ke stejnému právnímu subjektu nebo skupině.

Článek 6

Kontrola a frekvence finančních informací

1. Finanční informace sestavené podle článků 3, 4 a 5 jsou kontrolovány nezávislým a certifikovaným auditorem.
2. V rámci kontroly podle odstavce 1 se podává zpráva, jež:
 - a) podává důvěryhodný a poctivý obraz o finančních informacích, které schémata platebních karet a zpracovatelé předložili;
 - b) zaručuje soudržnost a srovnatelnost finančních informací s účetními rámci pro sestavování účetních závěrek schémat platebních karet a zpracovatelů;
 - c) zaručuje soudržnost finančních informací se zásadami pro přidělování z předchozích let nebo, pakliže taková soudržnost není k dispozici, podává vysvětlení, proč se zásady pro přidělování změnily, a přepočet/přizpůsobení číselných údajů z předchozích let.
3. Finanční informace podle článků 3, 4 a 5 se auditorovi uvedenému v odstavci 1 předkládají jednou ročně a musí být na požádání plně zpřístupněny příslušným orgánům, a to společně s kontrolní zprávou nezávislého auditora.

KAPITOLA III

ORGANIZACE

Článek 7

Funkční oddělení

Schémat platebních karet a zpracovatelé, již nejsou dvěma samostatnými právními subjekty, musí být organizováni jako dvě oddělené interní obchodní jednotky.

Článek 8

Oddělení pracovišť

Schémat platebních karet a zpracovatelé, kteří se nacházejí ve stejných areálech, musejí být organizováni v oddělených pracovištích s limitovaným a kontrolovaným přístupem.

Článek 9

Nezávislost členů vrcholného vedení

Členové vrcholného vedení schémat platebních karet nebo obchodní jednotky schématu platebních karet nesmějí být stejní jako členové vrcholného vedení zpracovatelů nebo obchodní jednotky zpracovatele a musejí jednat autonomně. Členové vrcholného vedení schémat platebních karet nebo obchodní jednotky schématu platebních karet nesmějí přijmout práci pro zpracovatele nebo pro obchodní jednotku zpracovatele a naopak, a to po dobu nejméně jednoho roku poté, co uvedení členové vrcholného vedení opustili subjekt, pro který pracovali.

Článek 10

Nezávislost zaměstnanců

1. Zaměstnanci schémat platebních karet nesmějí být stejní jako zaměstnanci zpracovatelů.
2. Zaměstnanci schémat platebních karet a zpracovatelů smějí plnit úkoly související s poskytováním sdílených služeb podle článku 12.

3. Zaměstnanci zpracovatele smějí plnit úkoly související s koncepcí jednotného souboru pravidel, postupů, standardů a prováděcích pokynů pro provádění karetních platebních transakcí, pokud:
- úkoly související s koncepcí jednotného souboru pravidel mohou být bez diskriminace prováděny jinými zpracovateli;
 - koncipování těchto pravidel zahrnuje reprezentativní vzorek všech zpracovatelů, kteří se účastní schématu platebních karet.

Článek 11

Odměňování

- Zpracovatelé přijmou zásady odměňování, které nevytvářejí pobídky k tomu, aby jejich zaměstnanci poskytovali určitému schématu platebních karet preferenční zacházení či výsadní informace, které nejsou dostupné ostatním soutěžitelům. Odměňování jejich zaměstnanců tudíž odráží výkonnost zpracovatele a nesmí být přímo ani nepřímo vázáno na výkonnost schématu platebních karet, kterému zpracovatel poskytuje služby.
- Schémata platebních karet přijmou zásady odměňování, které nevytvářejí pobídky k tomu, aby jejich zaměstnanci poskytovali určitému zpracovateli preferenční zacházení či výsadní informace, které nejsou dostupné ostatním soutěžitelům. Odměňování jejich zaměstnanců tudíž odráží výkonnost schémat platebních karet a nesmí být přímo ani nepřímo vázáno na výkonnost určitého zpracovatele.
- Zásady odměňování podle odstavců 1 a 2 musí být na požádání plně zpřístupněny příslušným orgánům.

Článek 12

Používání sdílených služeb

- Schémata platebních karet a zpracovatelé, kteří používají sdílené služby, sestaví v jediném dokumentu seznam sdílených služeb a popíšu podmínky (včetně podmínek finančních), za nichž jsou tyto služby poskytovány.
- Jediný dokument podle odstavce 1 musí být na požádání plně zpřístupněn příslušným orgánům.

Článek 13

Využívání sdíleného systému pro správu informací

System pro správu informací, který je určitým schématem platebních karet a určitým zpracovatelem sdílen, musí zajistit, že:

- pro přístup k systému pro správu informací jsou zaměstnanci daného schématu platebních karet a daného zpracovatele identifikováni autentifikačním postupem odděleně;
- uživatelé mají přístup pouze k informacím, k jejichž obdržení jsou oprávněni v souladu s tímto nařízením. Zejména platí, že zaměstnanci schématu platebních karet nesmí mít přístup k případným citlivým informacím (ve smyslu článku 14) zpracovatele a zaměstnanci zpracovatele nesmí mít přístup k případným citlivým informacím schématu platebních karet.

Článek 14

Citlivé informace

Schémata platebních karet a zpracovatelé nesmějí sdílet informace citlivé povahy, které poskytují konkurenční výhodu schématu platebních karet nebo zpracovateli, pokud tyto informace nejsou sdíleny s ostatními soutěžiteli.

Článek 15

Kodex chování

- Schémata platebních karet a zpracovatelé, kteří patří ke stejnému právnímu subjektu nebo skupině, sestaví a zveřejní na svých internetových stránkách kodex chování, v němž stanoví, jak musejí jejich zaměstnanci jednat k zajištění souladu s tímto nařízením. Tento kodex chování musí rovněž stanovit účinné vynucovací mechanismy.

2. Tento kodex chování musí zejména stanovit pravidla, která zabrání sdílení citlivých informací (ve smyslu článku 14) mezi schémata platebních karet a zpracovateli. Tento kodex chování musí podléhat přezkumu ze strany příslušných orgánů.

KAPITOLA IV

ROZHODOVACÍ PROCES

Článek 16

Nezávislost vedoucích orgánů

1. Schémata platebních karet a zpracovatelé musí zajistit, aby složení jejich vedoucích orgánů zmírňovalo střety zájmů u rozhodovacího procesu mezi schématem platebních karet a zpracovatelem, mimo jiné stanovením jasných a objektivních kritérií upřesňujících, za jakých podmínek mohou být funkce ve vedoucím orgánu schématu platebních karet a zpracovatele ve stejné době v držení stejné osoby. Tato kritéria musí být zveřejněna a musí podléhat přezkumu ze strany příslušných orgánů.
2. Vedoucí orgány schémat platebních karet a zpracovatelů, které patří ke stejnému právnímu subjektu nebo skupině, schvalují a pravidelně revidují zásady řešení střetu zájmů pro řízení a sledování dodržování tohoto nařízení.
3. Pakliže funkce ve vedoucím orgánu schématu platebních karet a zpracovatele mohou být v držení stejné osoby, musí schémata platebních karet a zpracovatelé pro účely odstavce 2 zřídit:
 - a) samostatný vedoucí orgán příslušný pro rozhodnutí týkající se činností schématu platebních karet (s výjimkou sdílených služeb ve smyslu článku 12), který je složen z členů vedoucího orgánu, kteří nezastávají žádnou výkonnou funkci v souvislosti se zpracovatelskými činnostmi. Tito členové poskytují v souladu s tímto nařízením vedoucímu orgánu poradenství ke strategii schématu platebních karet a jsou vedoucímu orgánu nápomocni při dohledu nad prováděním uvedené strategie členy vrcholného vedení;
 - b) samostatný vedoucí orgán příslušný pro rozhodnutí týkající se činností zpracovatele (s výjimkou sdílených služeb ve smyslu článku 12), který je složen z členů vedoucího orgánu, kteří nezastávají žádnou výkonnou funkci v souvislosti s činnostmi schématu platebních karet. Tito členové poskytují v souladu s tímto nařízením vedoucímu orgánu poradenství ke strategii zpracovatele a jsou vedoucímu orgánu nápomocni při dohledu nad prováděním uvedené strategie členy vrcholného vedení;
 - c) nezávislé hierarchické vztahy členů vrcholného vedení obchodní jednotky schématu platebních karet či případně obchodní jednotky zpracovatele vůči vedoucímu orgánu.
4. Organizační ujednání vytvořená podle odstavce 3 musí být na požádání plně zpřístupněna příslušným orgánům.
5. Vedoucí orgán nese celkovou odpovědnost za zajištění souladu s tímto nařízením.

Článek 17

Nezávislost ročních plánů činnosti

1. Schémata platebních karet a zpracovatelé musejí mít samostatné roční plány činnosti, v nichž se stanoví rozpočet, včetně investičních a provozních výdajů a možných přenesení pravomocí činit tyto výdaje, které se předkládají ke schválení příslušnému vedoucímu orgánu nebo případně vedoucímu orgánu podle článku 16.
2. Samostatné roční plány činnosti musí být na žádost plně zpřístupněny příslušným orgánům.

KAPITOLA V

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 18

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 4. října 2017.

Za Komisi
předseda
Jean-Claude JUNCKER
