

13. 12. 2024

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Směrnice PSD3 a nařízení PSR: Posun v regulaci platebních služeb

Platební služby představují dynamickou a přísně regulovanou oblast. V důsledku rychlého technologického vývoje přestala dosavadní evropská úprava v podobě směrnice PSD2 dostačovat současným potřebám. Řešení této situace představila Evropská komise, a to prostřednictvím návrhu směrnice PSD3 a nařízení PSR, které mají za cíl vytvořit inovativnější, konkurenceschopnější a bezpečnější evropský platební trh. Ačkoli jsou oba návrhy stále předmětem úprav (finální podobu lze očekávat koncem roku 2024 / začátkem roku 2025), zaměříme se na klíčové změny, které ovlivní poskytovatele i uživatele platebních služeb.

Směrnice o platebních službách (**PSD3**) a nařízení o platebních službách (**PSR**) mají za cíl změnit a modernizovat současný rámec regulace platebních služeb[1] na území Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (EHP). Konkrétní opatření se budou týkat zvýšení ochrany uživatelů před podvody, rozšíření jejich práv, zajištění rovných podmínek mezi bankovními a nebankovními poskytovateli platebních služeb a zlepšení fungování otevřeného bankovníctví[2].

Zatímco **směrnice PSD3** se zaměřuje především na harmonizaci procesu udělování licencí a činností poskytovatelů platebních služeb prostřednictvím transpozice do vnitrostátní právní úpravy, **nařízení PSR** pevně stanovuje povinnosti poskytovatelů platebních služeb v klíčových otázkách.

Zvýšení ochrany proti podvodům a nová pravidla odpovědnosti

Jedním z deklarovaných cílů směrnice PSD3 a nařízení PSR je „**posílení ochrany uživatelů před podvody a zlepšení důvěry v platby**,”[3] což reflektuje rozvoj platebního sektoru a výskyt stále sofistikovanějších forem podvodů.

Nově budou za podvody odpovědni i poskytovatelé technických služeb (např. provozovatelé digitálních peněženek), pokud nebudou uplatňovat postupy silného ověření klienta (SCA). Tato úprava má poskytovatele motivovat k udržování vysokých bezpečnostních standardů. Příkladem nového bezpečnostního opatření bude rozšíření povinnosti **ověřování IBAN na všechny úhrady**. [4]

Návrh nařízení PSR dále počítá s rozšířením odpovědnosti poskytovatelů platebních služeb za finanční ztráty nově i v případech tzv. „**spoofingu**,”[5] kdy se podvodníci vydávají za zaměstnance poskytovatele platebních služeb.[6] Poskytovateli vzniká povinnost vrátit spotřebiteli celou částku podvodné transakce, a to i v případě autorizovaných plateb. Tato odpovědnost platí za podmínky, že podvedený spotřebitel takový podvod bez zbytečného odkladu oznámí policii a poskytovateli platebních služeb. Výjimky zahrnují případy, kdy ztráta vznikla hrubou nedbalostí[7] nebo podvodným jednáním spotřebitele.

Rozvoj otevřeného bankovníctví

Koncept otevřeného bankovníctví byl zaveden směrnicí PSD2. Nové předpisy (PSD3 a PSR) jej mají dále rozvinout a řešit problémy související s aplikací.

Zákonodárce požaduje, aby poskytovatelé platebních služeb, kteří vedou účty (zejména banky), zřídili tzv. „**přehledy o povoleních**“.^[8] Toto rozhraní umožní uživatelům přehledně spravovat povolení přístupu třetích stran k jejich finančním údajům.

Poskytovatelé služeb iniciování platby (PISP) a poskytovatelé služeb informování o účtu (AISP) dostanou **možnost vyvinout vlastní rozhraní** pro propojení s bankami a dalšími finančními institucemi. Pokud dojde k výpadku nebo přerušení služeb, budou banky povinny těmto poskytovatelům umožnit využití vlastního rozhraní, což zefektivní průběh platebních operací pro uživatele.

V neposlední řadě budou banky a finanční instituce povinny, za účelem zvýšení transparentnosti, každé čtvrtletí **zveřejňovat statistiky** o dostupnosti a výkonnosti rozhraní pro programování aplikací (**API**). Tento postup umožní lepší přehled o kvalitě služeb jednotlivých zpracovatelů plateb.

Rovné podmínky pro poskytovatele

Směrnice PSD3 usiluje o začlenění platebních institucí (PI) a institucí elektronických peněz (EMI) do jednotného regulačního rámce. Cílem této úpravy je zjednodušení a harmonizace licenčních a dohledových procesů, což znamená, že **EMI budou nově spadat pod stejný režim jako PI**. V praxi to znamená, že EMI budou povinny získat licenci podle režimu stanoveného směrnicí PSD3.

Závěr

Návrh směrnice PSD3 a nařízení PSR reagují na technologický vývoj v oblasti platebních služeb a navazují na právní rámec zavedený směrnicí PSD2. Mezi klíčové změny patří zejména zvýšení ochrany proti podvodům, rozšíření práv uživatelů platebních služeb, zavedení mechanismů pro důslednější aplikaci konceptu otevřeného bankovníctví a sjednocení dohledu nad institucemi. Ačkoli se účinnost těchto předpisů očekává až v roce 2026, doporučujeme poskytovatelům platebních služeb připravit se s dostatečným předstihem na zaváděné změny za účelem zajištění souladu s požadavky.

Mgr. David Urbanec

Sebastian Siebenstich



DUNOVSKÁ & PARTNERS s.r.o.,
advokátní kancelář

Palác Archa
Na Poříčí 24
110 00 Praha 1

Tel.: +420 221 774 000

e-mail: office@dunovska.cz

[1] Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a zrušuje směrnice 2007/64/ES

[2] „Otevřené bankovníctví“ představuje bezpečné sdílení finančních údajů uživatelů platebních služeb mezi bankami a jinými poskytovateli platebních služeb; prvně zavedeno směrnicí PSD2

[3] Viz důvodová zpráva směrnice PSD3 a nařízení PSR

[4] Viz sdělení vedoucího oddělení vedoucího oddělení Generálního ředitelství pro finanční stabilitu Evropské komise >>> [zde](#) a důvodová zpráva směrnice PSD3 a nařízení PSR

[5] Definice viz recitál 79 důvodové zprávy nařízení PSR

[6] Čl. 59 návrhu nařízení PSR

[7] „Hrubá nedbalost“ zde není definována, bližší výklad pojmu bude předmětem praxe

[8] Viz důvodová zpráva směrnice PSD3 a nařízení PSR

© EPRAVO.CZ - Sbírka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Flotilová novela: Kdo a kdy musí nově získat licenci k distribuci pojištění?](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc březen 2026](#)
- [Převodní ceny v judikatuře a sporech se správcem daně](#)
- [Nový daňový režim ESOP v České republice od roku 2026. Posun k ekonomické realitě a mezinárodním standardům?](#)
- [Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu](#)
- [SCHEJBAL& PARTNERS stáli u získání jedné z prvních licencí dle MiCA v ČR](#)
- [Mezinárodní dožádání a lhůta pro stanovení daně: kritéria účelnosti, věcnosti a včasnosti v judikatuře](#)
- [Prověřování zahraničních investic a kybernetická regulace: řízená služba jako nová transakční proměnná](#)
- [Nová úprava kvalifikovaných zaměstnaneckých opcí](#)

- [Silná koruna: jaké dopady má posilující koruna na české firmy](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc únor 2026](#)