

1. Podle EBA se SCA neaplikuje na transakce iniciované obchodníkem (MIT), podle vydavatelů platebních karet, se dále SCA nebude aplikovat na MOTO transakce ani „one leg out“ transakce.

ČNB:

MOTO transakce nejsou předmětem regulace v [nařízení 2018/389](#) (RTS SCA) a nepodléhají SCA. Jde však výhradně o příkazy zadané telefonicky nebo poštou. U karetních údajů zaslaných e-mailem se SCA aplikovat musí.

Problematiku MIT transakcí a one-leg transakcí řeší některé odpovědi v rámci EBA PSD2 Q&A Tool. SCA se dle odpovědi na [Q&A 4031](#) neaplikuje na tzv. MIT transakce. **Pokud je však první mandát k provádění MIT transakcí dáván na dálku (typicky prostřednictvím internetu), je třeba aplikovat SCA.**

Dle [Q&A 4030](#) se SCA aplikuje i na případy, kdy pouze jeden z poskytovatelů je v EU/EHP. Je třeba rozlišovat one-leg in a one-leg out transakce. U českých hotelů připadají v úvahu zejména one-leg in transakce, u kterých je poskytovatel platebních služeb plátce (vydavatel karty) usazen mimo EU/EHP. Oběma typům transakcí se dále věnuje [Q&A 4223](#). V případě one-leg in transakcí nemusí SCA provádět vydavatel karty (poskytovatel platebních služeb plátce), je ale třeba, aby na jeho případné provedení byl připraven poskytovatel platebních služeb příjemce (acquirer), tj. subjekt, který hotelu zajišťuje akceptaci karetních platebních transakcí, např. ve formě platební brány. U one-leg out transakcí je mimo EU/EHP usazen poskytovatel platebních služeb příjemce. Pokud vydavatel karty z EU/EHP nemůže u one-leg out transakce technicky zajistit provedení SCA acquirerem mimo EU/EHP, měl by se rozhodnout, zda platbu zamítne, nebo bude odpovídat za škodu z případných neautorizovaných transakcí.

Předpokládáme správně, že pod výše uvedené druhy transakcí, které jsou mimo aplikaci SCA spadají obvyklé transakce tzv. No-Show poplatků, storno poplatků, náhrady škody a jiných podobných plateb?

Tyto transakce jsou zahájeny obchodníkem u garantovaných rezervací (tzv. předplatba, předautorizace/blokace určité částky jako garance na storno nebo konzumaci v hotelu doplacení zbývající částky, transakce u nedojezdů – no-show), doplňkové poplatky nebo odložené poplatky. Jedná se o transakce zadávané obchodníky na recepci ručně prostřednictvím kláves v okamžiku, kdy je platba požadována, po předchozí dohodě s držitelem karty.

ČNB:

Je třeba v každém konkrétním případě posoudit, zda u účtování výše uvedených poplatků je třeba aplikovat SCA. Pro rozlišení je zásadní, zda se bude jednat o některou ze situací uvedených v § 223 odst. 1 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění (dále jen „ZPS“). V případě členů AHRČR bude rozhodující zejména to, zda 1/ plátce dává platební příkaz k elektronické platební transakci či 2/ provádí jiný úkon, který je spojen s rizikem podvodu v oblasti platebního styku, zneužitím platebního prostředku nebo informací o platebním účtu).

U blokad se bude jednat o jednu z výše uvedených situací a SCA bude nutné provést. Je také nutné dodržet požadavek § 180 zákona o platebním styku na blokace peněžních prostředků.

Zároveň však hoteliéři při účtování těchto druhů transakcí bez přítomnosti platební karty mnohdy čelí situaci, že jsou tyto transakce následně majitelem karty reklamovány. Ačkoli ubytovací zařízení může dokázat, že host byl vyrozuměn o podmínkách účtování takovéto transakce již při samotné rezervaci, banky nakonec transakci neuznají a platby vracejí k tíži poskytovatelům ubytovacích služeb. **Chtěli bychom požádat o doporučující kroky, které by měli poskytovatelé ubytovacích služeb podniknout, aby se vyhnuli vrácení těchto jimi nárokováných plateb.**

ČNB:

Doporučujeme v této věci kontaktovat příslušné poskytovatele platebních služeb (acquirery), karetní schémata (Mastercard, Visa, příp. další), či [Sdružení pro bankovní karty](#). Obecně lze uvést, že existují 2 režimy reklamace transakcí. První z nich se vztahuje na práva a povinnosti dle zákona o platebním styku. Majitel karty může např. namítat, že s transakcí neudělil souhlas dle § 156 ZPS (a jde tedy o neautorizovanou transakci dle § 181 ZPS), nebo neoprávněnost blokace částky transakce, tj. že blokace neproběhla v souladu s § 180 ZPS.

Druhý režim, tzv. [chargeback](#), je procesem, který není upraven v ZPS, ale v pravidlech karetních schémat (např. v případě neposkytnutí služby klientovi ze strany hotelu). Oprávněnost požadavků na chargeback posuzují poskytovatelé platebních služeb a karetním schémata na základě pravidel karetních schémat. Proto je třeba se v tomto případě obrátit na ně.

2. V hotelnictví často dochází k situaci, že hosté rezervují pobyty několik týdnů předem, avšak platební transakce jsou uskutečňovány několik dní před příjezdem hosta. Bude se v těchto případech aplikovat SCA v době rezervací?

ČNB:

SCA je třeba aplikovat v zákonem stanovených případech v době dání platebního příkazu. Je-li v době rezervace dán platební příkaz s odloženou splatností, je třeba současně provést SCA.

3. Kromě toho je hotelnictví typické vysokou měrou zprostředkovatelské činnosti, kdy třetí strany také nutně nezpracovávají platby od spotřebitelů v okamžiku rezervace, a z toho důvodu nemusejí mít v rámci svých platforem integrovány potřebné platební infrastruktury. V současné době nepředávají velké online rezervační platformy kompletní údaje o hostech hotelům, ve kterých rezervace a pobyty probíhají. Tento nedostatečný tok dat zajišťování SCA dále komplikuje. Jaký je postup aplikace SCA v tomto případě?

ČNB:

Dochází-li na úrovni zprostředkovatele k některé situaci uvedené v § 223 odst. 1 ZPS (pokud je zprostředkovatel příjemce karetní transakce a jeho prostřednictvím plátce dává platební příkaz k el. platební transakci, viz odpověď dotaz č. 1), musí poskytovatel platebních služeb (acquirer) zprostředkovatele zajistit SCA. Dochází-li k dání platebních příkazů

na prostřednictvím hotelu, je poskytovatel platebních služeb (acquirer) hotelu povinen zajistit SCA.

4. Do systému SCA nespádají „virtuální platební karty“ on line systémů? Nebude při „stahování“ částek nutné ověřovat pravost transakce – případně jak, protože virtuální karty mají stejný režim realizace plateb jako běžné klientské karty, ale vždy se realizace plateb koná bez přítomnosti klienta, tedy zadáním PIN?

Děkujeme za zodpovězení výše uvedených dotazů. Jsme připraveni býti nápomocni se zajištěním informovanosti tak, aby pohostinství splňovalo všechna požadovaná opatření.

ČNB:

Bylo by třeba znát konkrétní nastavení tohoto obchodního modelu.

Pouze při splnění určitých předpokladů (nízká míra podvodů, monitoring transakcí, bezpečnostní opatření na úrovni směrnice PSD2) by virtuální karty mohly splňovat podmínky pro udělení výjimky dle čl. 17 RTS SCA, a to pokud by jimi byly řízeny korporátní cestovní náklady/korporátní nákupní systém.