

EES-STOFNANIR

SAMEIGINLEGA EES-NEFNDIN

FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2020/1423

2023/EES/20/01

frá 14. mars 2019

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/2366 að því er varðar
tæknilega eftirlitsstaðla um viðmið fyrir tilnefningu aðaltengiliða á sviði greiðsluþjónustu
og um hlutverk þessara tengiliða (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/2366 frá 25. nóvember 2015 um greiðsluþjónustu á innri
markaðnum, um breytingar á tilskipunum 2002/65/EB, 2009/110/EB og 2013/36/ESB og á reglugerð (ESB) nr. 1093/2010 og
niðurfellingu á tilskipun 2007/64/EB ⁽¹⁾, einkum 7. mgr. 29. gr.

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Krafan um að tilnefna aðaltengilið í samræmi við 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 ætti að vera í réttu
hlutfalli við þau markmið sem stefnt er að með þeirri tilskipun, án þess að lagðar séu óþarfa byrðar á greiðslustofnanir
með starfsemi yfir landamæri. Því er rétt að tilgreina viðmið innan marka meðalhófs í formi viðmiðunarmarka um magn
og virði viðskiptanna í gístiaðildarríkinu fyrir milligöngu umboðsaðila og um fjölda umboðsaðila með staðfestu í
gístiaðildarríkinu. Þar sem lögbært yfirvald gístiaðildarríkisins getur farið fram á að greiðslustofnanir gefi skýrslu um
starfsemina á yfirráðasvæði þess aðildarríkis skv. 2. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 býr það yfirvald yfir
leiðum til að afla upplýsinganna sem nauðsynlegar eru til að beita slíkum viðmiðum. Þess vegna ætti að mæla fyrir um
þessi viðmiðunarmörk sem viðbót við 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366.
- 2) Ef aðildarríki krefst tilnefningar aðaltengiliðar skv. 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 ætti sá aðaltengiliður
fyrst og fremst að tryggja fullnægjandi boðskipti og upplýsingar um hlítungu við kröfurnar sem mælt er fyrir um í III. og
IV. bálki þeirrar tilskipunar í gístiaðildarríkinu, þ.m.t. um skýrslugjafarskyldur greiðslustofnunarinnar sem tilnefnir
hann, gagnvart lögbæru yfirvöldunum í gístiaðildarríkinu. Hann ætti einnig að gegna miðlægu samræmingarhlutverki á
milli greiðslustofnunarinnar sem tilnefnir hann og lögbæru yfirvaldanna í heima- og gístiaðildarríkjunum til að auðvelda
eftirlit með greiðsluþjónustunni sem stunduð er í gístiaðildarríkinu fyrir milligöngu umboðsaðila samkvæmt staðfestu-
rétti. Í því skyni ætti greiðslustofnunin að tryggja að aðaltengiliðurinn fái nauðsynleg tilföng og hafi aðgang að
viðkomandi skýrslugögnum til að sinna skyldum sínum samkvæmt tilskipun (ESB) 2015/2366.
- 3) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin (EBA) hefur
lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 328, 9.10.2020, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 115/2021 frá
19. mars 2021 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjtið. ESB L 337, 23.12.2015, bls. 35.

- 4) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽²⁾.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Viðmið fyrir ákvörðun um hvenær tilnefning aðaltengiliðar er viðeigandi

Að því er varðar 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 skal krafa um að greiðslustofnanir tilnefni aðaltengilið eingöngu talin viðeigandi þegar eitt eða fleiri eftirfarandi viðmiða eru uppfyllt:

- a) heildarfjöldi þeirra umboðsaðila sem greiðslustofnun notar sem millilið til að veita einhverja þá greiðsluþjónustu sem um getur í I. viðauka við tilskipun (ESB) 2015/2366 í gístiaðildarríki á grundvelli staðfesturéttar er 10 eða þar yfir,
- b) heildarvirði greiðslna, þ.m.t. greiðslna sem leiðir af greiðsluvirkjun sem greiðslustofnun hefur annast í gístiaðildarríkinu á síðasta fjárhagsári fyrir milligöngu umboðsaðila sem staðsettir eru í gístiaðildarríkinu og starfa á grundvelli annaðhvort staðfesturéttar eða frelsis til að veita þjónustu, fer yfir 3 milljónir evrur og greiðslustofnunin hefur ráðið a.m.k. tvo þessara umboðsaðila á grundvelli staðfesturéttar,
- c) heildarfjöldi greiðslna sem greiðslustofnun hefur annast í gístiaðildarríkinu á síðasta fjárhagsári fyrir milligöngu umboðsaðila sem staðsettir eru í gístiaðildarríkinu og starfa á grundvelli annaðhvort staðfesturéttar eða frelsis til að veita þjónustu, þ.m.t. fjöldi greiðslna sem leiðir af greiðsluvirkjun, fer yfir 100 000 og greiðslustofnunin hefur ráðið a.m.k. tvo þessara umboðsaðila á grundvelli staðfesturéttar.

2. gr.

Hlutverk aðaltengiliðarins

1. Aðaltengiliður sem tilnefndur er skv. 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 skal annast alla eftirfarandi starfsþætti:
- a) hann skal gegna hlutverki miðlægs veitanda og miðlægs söfnunarstaðar með tilliti til skýrslugjafarskyldna greiðslustofnunarinnar sem tilnefnir hann gagnvart lögbæru yfirvöldunum í gístiaðildarríkinu skv. 2. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 í tengslum við þá þjónustu sem veitt er í gístiaðildarríkinu fyrir milligöngu umboðsaðila á grundvelli staðfesturéttar,
- b) hann skal gegna hlutverki miðlægs veitanda og miðlægs söfnunarstaðarins sem tilnefnir hann fyrir samskipti við lögbæru yfirvöldin í heima- og gístiaðildarríkjunum í tengslum við þá greiðsluþjónustu sem veitt er í gístiaðildarríkinu fyrir milligöngu umboðsaðila á grundvelli staðfesturéttar, þ.m.t. með því að veita lögbærum yfirvöldum skjöl og upplýsingar að fenginni beiðni þar að lútandi,
- c) hann skal auðvelda vettvangsskoðanir lögbærra yfirvalda umboðsaðilanna fyrir greiðslustofnunina sem tilnefnir hann og er með starfsemi í gístiaðildarríkinu á grundvelli staðfesturéttar og annast framkvæmd sérhverra eftirlitsráðstafana sem lögbær yfirvöld heima- eða gístiaðildarríkjanna samþykkja samkvæmt tilskipun (ESB) 2015/2366.
2. Greiðslustofnanir skulu tryggja að aðaltengiliður búi yfir nauðsynlegum tilföngum og hafi aðgang að öllum nauðsynlegum gögnum til að annast þá starfsemi sem um getur í 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 og útlistuð í 1. mgr. þessarar greinar.

⁽²⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjútíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

3. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 14. mars 2019.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
