

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2021/1722****2023/EES/20/04****frá 18. júní 2021**

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/2366 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina rammann um samstarf og upplýsingaskipti milli lögbærra yfirvalda í heimaaðildarríkjunum og gístiaðildarríkjunum með tilliti til eftirlits með greiðslustofnunum og rafeyrisfyrirtækjum sem veita greiðsluþjónustu yfir landamæri (*)

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) Í samræmi við II. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366 er ramminn fyrir samvinnu og upplýsingaskipti milli lögbærra yfirvalda heima- og gístiaðildarríkja til að auka samvinnu milli lögbærra yfirvalda og tryggja samfellt og skilvirkt eftirlit með greiðslustofnunum sem veita greiðsluþjónustu í öðrum aðildarríkjum með því að tilgreina aðferð, leiðir og upplýsingar um samvinnu, þ.m.t. umfang og meðferð upplýsinga sem skipst verður á.
- 2) Lögbær yfirvöld ættu að tilnefna sameiginlega tengiliði í því skyni að greiða fyrir samskiptum og upplýsingaskiptum við lögbær yfirvöld í öðrum aðildarríkjum. Þau ættu að tilkynna um þessa tengiliði til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) og lögbærra yfirvalda í öðrum aðildarríkjum til að þessi yfirvöld í öðrum aðildarríkjum viti til hverra þau ættu að beina beiðnum sínum og tilkynningum. Lögbær yfirvöld ættu einnig að tilgreina á hvaða tungumálum þau geta tekið á móti bréfaskiptum frá lögbærum yfirvöldum í öðrum aðildarríkjum.
- 3) Taka ætti upp stöðluð eyðublöð og gera þau aðgengileg lögbærum yfirvöldum til að auðvelda samskipti þeirra þegar óskað er eftir og tilkynnt um upplýsingar frá einu yfirvaldi til annars til að tryggja samræmda og skilvirka samvinnu. Þessi stöðluðu eyðublöð ættu að vera nægilega sveigjanleg til að gera lögbærum yfirvöldum kleift að kynna viðeigandi og umbeðnar skýringar og upplýsingar og, að eigin frumkvæði, upplýsingar sem þau telja nauðsynlegar. Æskilegt er að taka upp fresti til að forðast óeðlilegar tafir sem varða beiðni um, skipti á og tilkynningar um upplýsingar meðal lögbærra yfirvalda.
- 4) Þegar lögbær yfirvöld gístiaðildarríkjana krefjast þess að greiðslustofnanir sem eru staðsettar á yfirráðasvæði þeirra tilkynni þeim reglulega um starfsemi sína ættu þau að greina þessum greiðslustofnunum, skráðri skrifstofu eða aðalskrifstofu í öðru aðildarríki frá þeim tungumálum og rafrænum aðferðum, ef þau eru tiltæk, sem þau geta notað við gerð skýrlnanna. Enn fremur, til að gera Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni kleift að uppfylla umboð sitt til að stuðla að

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 343, 28.9.2021, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 217/2022 frá 8. Júlí 2022 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

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

eftirlitssamvinnu og -samleitni, eins og gert er ráð fyrir í reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽²⁾ og við reglubundna beitingu tilskipunar (ESB) 2015/2366, ættu lögbær yfirvöld í gístaðildarríki að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um þá ákvörðun sína um að krefjast þess að greiðslustofnanir, sem eru með útibú eða umboðsmenn á yfirráðasvæði þeirra, sendi þeim skýrslur reglulega.

- 5) Innihald og snið skýrslna, sem greiðslustofnanir er hafa útibú eða umboðsaðila á yfirráðasvæði lögbærra yfirvalda gístaðildarríkja leggja fram fyrir þau, ættu að tryggja samannburðarhæfni tilkynnta gagna og, að því marki sem unnt er, fyrirsjáanleika gagnanna.
- 6) Setja ætti sértækar verklagsreglur til að efla samvinnu þegar lögbært yfirvald heimaaðildarríkis hyggst framkvæma skoðun á staðnum hjá umboðsmanni eða útibúi greiðslustofnunar sem er staðsett á yfirráðasvæði annars aðildarríkis. Lögbært yfirvald gístaðildarríkisins getur einnig beðið lögbært yfirvald heimaaðildarríkis um að framkvæma skoðun á staðnum hjá aðalskrifstofu greiðslustofnunar sem er staðsett í heimaaðildarríkinu. Lögbær yfirvöld heima- og gístaðildarríkja ættu að taka þátt í áframhaldandi viðræðum til að samræma hin ýmsu stig skoðunar á staðnum.
- 7) Í samræmi við a-lið 1. mgr. 6. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/110/EB ⁽³⁾ eiga rafeyrisfyrirtæki rétt á að veita greiðsluþjónustu til viðbótar við útgáfu rafeyris. Enn fremur, í samræmi við 1. mgr. 3. gr. þeirrar tilskipunar, gilda verklagsreglur um eftirlit með greiðslustofnunum sem nýta sér staðfesturétt og frelsi til að veita þjónustu, þ.m.t. reglubundnar skýrslur sem er krafist frá greiðslustofnunum, að breyttu breytanda um rafeyrisfyrirtæki. Í 4. mgr. 3. gr. tilskipunar 2009/110/EB er einnig kveðið á um að ákvæði um eftirlit með greiðslustofnunum sem nýta sér staðfesturétt og frelsi til að veita þjónustu gildi að breyttu breytanda um rafeyrisfyrirtæki sem dreifa rafeyri í öðru aðildarríki fyrir milligöngu einstaklinga eða lögaðila sem koma fram fyrir þeirra hönd, að undanskilinni skipun aðaltengiliða í samræmi við 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366. Ákvæði 5. mgr. 3. gr. tilskipunar 2009/110/EB kveða á um að rafeyrisfyrirtæki mættu ekki gefa út rafeyri fyrir milligöngu umboðsaðila en sé þó heimilt að veita greiðsluþjónustu fyrir milligöngu umboðsaðila að uppfylltum þeim skilyrðum sem er mælt fyrir um í 19. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366. Greiða ætti fyrir samstarfi yfir landamæri milli lögbærra yfirvalda í tengslum við rafeyrisfyrirtæki sem hafa útibú, umboðsaðila eða dreifingaraðila innan yfirráðasvæðis gístaðildarríkis með tilliti til innihalds og sniðs þeirra skýrslna sem leggja skal fram. Engu að síður ættu einungis rafeyrisfyrirtæki sem veita greiðsluþjónustu í gegnum útibú, eða umboðsmenn sem eru með starfsstöðvar í gístaðildarríkjunum, að láta í té upplýsingar til að fylgjast með því að farið sé að ákvæðum landslaga sem lögleiða III. og IV. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366.
- 8) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 9) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir ráðgjöf hagsmunahópsins um bankastarfsemi í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Efni og gildissvið

1. Með þessari reglugerð er komið á fót ramma fyrir samvinnu og upplýsingaskipti milli lögbærra yfirvalda heimaaðildarríkisins og gístaðildarríkisins í samræmi við II. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366 og, eins lengi og greiðsluþjónustufyrirtækið starfar samkvæmt staðfesturétti, til að fylgjast með því að farið sé að ákvæðum landslaga sem lögleiða III. og IV. bálk þeirrar tilskipunar.

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

⁽³⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/110/EB frá 16. september 2009 um stofnun og rekstur rafeyrisstofnana og varfærnisefirlit með þeim, breytingu á tilskipunum 2005/60/EB og 2006/48/EB og um niðurfellingu á tilskipun 2000/46/EB (Stjtið. ESB L 267, 10.10.2009, bls. 7).

2. Í þessari reglugerð eru einnig settar fram aðferðir og upplýsingar um hvers kyns reglubundna skýrslugjöf sem lögbær yfirvöld gistiaðildarríkjanna krefst frá greiðslustofnunum, sem hafa umboðsmenn eða útibú á yfirráðasvæði þeirra, um greiðsluviðskiptastarfsemi sem fer fram á yfirráðasvæðum þeirra, þ.m.t. í samræmi við fyrstu undirgrein 2. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366.

3. Reglugerð þessi gildir einnig að breyttu breytanda um ramma samvinnu og upplýsingaskipta milli lögbærra yfirvalda heimaaðildarríkisins og gistiaðildarríkisins að því er varðar neytingu staðfesturéttar eða frelsis til að veita þjónustu rafeyrisfyrirtækja í samræmi við 111. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, þ.m.t. aðferðir og upplýsingar um ýmsa reglubundna skýrslugjöf sem lögbær yfirvöld gistiaðildarríkjanna óska eftir frá rafeyrisfyrirtækjum sem hafa umboðsmenn, útibú eða dreifingaradila innan yfirráðasvæði þeirra að því er varðar greiðsluviðskipti og rafeyrisstarfsemi sem fer fram á yfirráðasvæðum þeirra, þ.m.t. tíðni slíkrar skýrslugjafar, í samræmi við fyrstu undirgrein 2. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366.

2. gr.

Sameiginlegir tengiliðir

1. Lögbær yfirvöld skulu tilnefna sameiginlegan tengilið til að taka við og senda beiðnir um samvinnu og upplýsingaskipti í samræmi við 4. gr. Sameiginlegi tengiliðurinn skal hafa sérstakt virkt pósthólf.

2. Hvert lögbært yfirvald skal gera upplýsingar um sameiginlega tengiliði, sem um getur í 1. mgr., tiltækar öðrum lögbærum yfirvöldum og Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni (EBA).

3. Á grundvelli upplýsinganna sem lögbær yfirvöld fá skal Evrópska bankaeftirlitsstofnunin halda lista yfir þá sameiginlegu tengiliði sem um getur í 1. mgr. og gera þann lista aðgengilegan lögbærum yfirvöldum.

4. Lögbær yfirvöld skulu senda Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni uppfærslur á upplýsingum um sameiginlega tengiliði sem um getur í 1. mgr. og bera ein ábyrgð á réttmæti upplýsinganna sem þau veita Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni.

3. gr.

Almennar kröfur

1. Senda skal skriflegar beiðnir um upplýsingar og svör sem lögbær yfirvöld hafa skipst á í samræmi við þessa reglugerð á því tungumáli sem tíðkast á sviði fjármála eða á hvaða tungumáli Sambandsins sem lögbær yfirvöld heima- og gistiaðildarríkjanna hafa samþykkt.

Senda skal þessar beiðnir og svör á rafrænan, öruggan hátt sem lögbær yfirvöld heima- og gistiaðildarríkjanna hafa samþykkt.

2. Þegar yfirvaldið sem leggur fram beiðni hefur málefnalegar ástæður til að réttlæta hversu brýn beiðnin er getur yfirvaldið sem leggur fram beiðni lagt fram beiðnina á annan hátt en um getur í 1. mgr., þar með talið munnlega. Munnlegar beiðnir um samvinnu eða upplýsingaskipti skal síðar staðfesta skriflega í samræmi við 1. mgr. nema hlutaðeigandi lögbær yfirvöld samþykki annað.

3. Hvert lögbært yfirvald skal greina Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni frá þeim tungumálum sem eru samþykkt í samræmi við 1. mgr. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal setja þessar upplýsingar, fyrir hvert lögbært yfirvald, á listann yfir þá sameiginlegu tengiliði sem um getur í 2. mgr. 2. gr.

*4. gr.***Framlagning beiðna um samvinnu eða upplýsingaskipti**

Sendu skal beiðnir um samvinnu eða upplýsingaskipti við lögbært yfirvald í öðru aðildarríki til sameiginlega tengiliðs yfirvaldsins sem beiðni er beint til með því að fylla út eyðublaðið í I. viðauka. Yfirvaldið sem leggur fram beiðnina getur hengt við beiðnina skjöl eða annað efni sem talið er nauðsynlegt til að styðja beiðnina.

*5. gr.***Svar við beiðni um samstarf eða upplýsingaskipti**

1. Yfirvaldið sem beiðni er beint til skal veita eftirfarandi upplýsingar eigi síðar en tuttugu virkum dögum eftir móttöku beiðni um samvinnu eða upplýsingaskipti:

- a) allar viðkomandi upplýsingar sem yfirvald sem leggur fram beiðni tilgreinir,
- b) allar mikilvægar upplýsingar, að eigin frumkvæði.

Afhenda skal upplýsingarnar með því að nota eyðublaðið sem er sett fram í II. viðauka. Yfirvaldið sem leggur fram beiðni skal afhenda hana sameiginlega tengiliðnum.

2. Lögbæra yfirvaldið sem beiðninni er beint til skal upplýsa yfirvaldið sem leggur beiðnina fram um þegar nánari skýringa er þörf í tengslum við umbeðnar upplýsingar.

3. Þegar yfirvaldið sem beiðni er beint til getur ekki virt tímamörkin sem eru sett fram í 1. mgr., á grundvelli þess hversu flókin beiðni er eða magns upplýsinga sem óskað er eftir, skal það tafarlaust upplýsa yfirvaldið sem leggur fram beiðnina um réttlætunarlegar ástæður sem gera slíka seinkun nauðsynlega og gefa upp áætlaðan svardag.

4. Þegar yfirvaldið sem beiðni er beint til getur ekki afhent allar umbeðnar upplýsingar innan þeirra tímamarka sem eru sett fram í 1. mgr. skal það, eins og um getur í 3. mgr., láta í té tiltækar upplýsingar innan þeirra tímamarka sem eru tilgreind í þeirri málsgrein. Í því skyni skal það nota eyðublaðið í II. viðauka.

5. Yfirvaldið sem beiðni er beint til skal afhenda upplýsingarnar sem vantar um leið og þær verða tiltækar. Yfirvaldinu sem beiðni er beint er heimilt að afhenda þær upplýsingar á hvaða hátt sem er, þ.m.t. munnlega, sem tryggir að hægt sé að grípa til nauðsynlegra aðgerða með skjóttum hætti.

6. Þegar málsmeðferð til að leysa deilumál á milli lögbærra yfirvalda mismunandi aðildarríkja hefur hafist í samræmi við 27. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 í tengslum við beiðni um samvinnu eða upplýsingaskipti skulu 1. til 4. mgr. þessarar greinar ekki gilda meðan beiðni er niðurstöðu málsmeðferðar skv. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.

*6. gr.***Tilkynning um ásetning um að framkvæma skoðun á staðnum í gístiaðildarríkinu**

Þegar lögbært yfirvald heimaaðildarríkis hyggst framkvæma skoðun á staðnum hjá umboðsmanni eða útibúi greiðslustofnunar sem er staðsett á yfirráðsvæði annars aðildarríkis skal það tilkynna lögbæru yfirvaldi gístiaðildarríkisins með því að fylla út eyðublaðið í III. viðauka.

*7. gr.***Málsmeðferð í tengslum við beiðni um að framkvæma skoðun á staðnum**

1. Þegar lögbært yfirvald heimaaðildarríkis hyggst fela lögbæru yfirvaldi gístiaðildarríkisins það verkefni að framkvæma skoðun á staðnum hjá umboðsmanni eða útibúi greiðslustofnunar sem er staðsett á yfirráðsvæði þess skal það senda beiðni til lögbærs yfirvalds gístiaðildarríkisins og tilgreina ástæður beiðninnar. Lögbæru yfirvaldi heimaaðildarríkis er heimilt að leggja fram beiðni um að framkvæma vettvangsskoðunina sameiginlega með lögbæru yfirvaldi gístiaðildarríkisins.

2. Geti lögbært yfirvald gístiaðildarríkisins ekki orðið við beiðninni, vegna þess hversu flókin hún er, skal það tafarlaust tilkynna lögbæru yfirvaldi heimaaðildarríkisins og tilgreina réttmætar ástæður sem koma í veg fyrir að það verði við beiðninni.
3. Lögbær yfirvöld heima- og gístiaðildarríkjanna skulu eiga í áframhaldandi viðræðum til að samræma hin ýmsu stig skoðunar á staðnum og skulu fyrirfram samþykka:
 - a) viðfangsefni og umfang skoðunarinnar,
 - b) eftirlitsáætlun sem setur fram mismunandi svið sem skoðunin mun beinast að,
 - c) úthlutun fjármagns og starfsfólks,
 - d) tímasetningar fyrir lok skoðunarinnar,
 - e) ábyrgð á framfylgdaraðgerðum og eftirliti með framkvæmd hvers kyns áhættumildunaráætlunar sem er talin nauðsynleg vegna eftirlitsins.
4. Lögbært yfirvald heimaaðildarríkis skal leggja fram beiðnina í samræmi við 4. gr. og yfirvaldið sem beiðni er beint til skal svara í samræmi við 5. gr.
5. Lögbæru yfirvaldi gístiaðildarríkisins er heimilt, til að tryggja samfelld og skilvirkt eftirlit með greiðslustofnunum sem veita greiðsluþjónustu yfir landamæri, að óska eftir við lögbært yfirvald heimaaðildarríkis að það framkvæmi skoðun á staðnum hjá aðalskrifstofu greiðslustofnunar, sem er staðsett í heimaaðildarríkinu og veitir greiðsluþjónustu í gístiaðildarríkinu, og tilgreina ástæður beiðninnar.
6. Lögbært yfirvald gístiaðildarríkisins skal leggja fram beiðnirnar skv. 5. mgr. í samræmi við 4. gr.
7. Þegar málsmeðferð til að leysa deilumál á milli lögbærra yfirvalda mismunandi aðildarríkja hefur hafist í samræmi við 27. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 í tengslum við beiðni um að framkvæma skoðun á staðnum skulu 1. til 4. mgr. þessarar greinar ekki gilda meðan beiðni er niðurstöðu málsmeðferðar skv. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.

8. gr.

Tilkynning um brot eða grun um brot

1. Þegar lögbær yfirvöld heima- og gístiaðildarríkjanna verða vör við hvers kyns brot eða grun um brot umboðsmanns eða útibús greiðslustofnunar, eða þegar slík brot sem eiga sér stað í skjóli frelsis til að veita þjónustu, skulu þau tilkynna hvert öðru um það tafarlaust í samræmi við 4. gr.
 2. Lögbæra yfirvaldið sem sendi tilkynninguna skal láta lögbæra yfirvaldinu sem tók við tilkynningunni í té allar nauðsynlegar upplýsingar í tengslum við brotin eða grunuð brot eins og um getur í 1. mgr. en þær skulu innihalda:
 - a) tilgreiningu á tegund brots,
 - b) aðgerðir sem lögbært yfirvald grípur til, eins og varúðarráðstafanir sem framkvæmdar eru gegn greiðslustofnuninni, viðurlög eða afturköllun leyfis.
- Lögbæra yfirvaldinu sem sendi tilkynninguna er heimilt að láta lögbæra yfirvaldinu sem tók við tilkynningunni í té allar aðrar upplýsingar sem það telur viðeigandi fyrir lögbæra yfirvaldið sem tók við tilkynningunni.
3. Lögbæra yfirvaldinu sem tók við tilkynningunni er heimilt að óska eftir frá lögbæra yfirvaldinu sem sendi tilkynninguna öllum öðrum upplýsingum sem það telur viðeigandi til að ákveða viðeigandi aðgerðir.
 4. Lögbær yfirvöld skulu tilkynna hvert öðru um þetta atriði með því að fylla út eyðublaðið í IV. viðauka. Yfirvaldinu sem tók við tilkynningunni er heimilt að hengja við erindið hvaða skjal eða annað fylgigagn sem telja má að skipti máli.

5. Telji lögbæra yfirvaldið sem tilkynnir að áriðandi sé að senda upplýsingarnar má það fyrst tilkynna þær munnlega til hins lögbæra yfirvaldsins að því tilskildu að upplýsingar séu í kjölfarið sendar skriflega á rafrænan hátt nema lögbæru yfirvöldin samþykki annað.

9. gr.

Skýrslugjöf í upplýsingaskyni eða í tölfraðilegum tilgangi og til að fylgjast með að ákvæðum landslaga sem lögleiða III. og IV. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366 sé hlítt

1. Þegar lögbær yfirvöld gístiaðildarríkja krefjast þess að greiðslustofnanir sem hafa skráða skrifstofu eða aðalskrifstofu í öðru aðildarríki og hafa útibú eða umboðsmenn í gístiaðildarríkinu geri þeim reglulega grein fyrir starfsemi sinni skulu þessi lögbæru yfirvöld greina greiðslustofnuninni frá með hvaða rafræna hætti þeim er heimilt að skila skýrslum með og á hvaða tungumálum megi skila skýrslunum.

2. Lögbær yfirvöld gístiaðildarríkisins skulu upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um ákvörðun sína um að krefjast þess að greiðslustofnanir sem hafa útibú eða umboðsmenn á yfirráðasvæði þeirra geri þeim reglulega grein fyrir starfsemi sinni.

10. gr.

Upplýsingar og gögn sem skulu koma fram í skýrslunni til upplýsingar eða í tölfraðilegum tilgangi

1. Þegar krafist er reglubundinnar skýrslugjafar eins og um getur í 9. gr. til upplýsingar eða í tölfraðilegum tilgangi skulu skýrslurnar innihalda eftirfarandi upplýsingar:

- a) heiti, heimilisfang og, eftir atvikum, leyfisnúmer og einkvæmt auðkennisnúmer greiðslustofnunarinnar í heimaaðildarríkinu í samræmi við eyðublaðið í V. viðauka,
- b) heiti og samskiptaupplýsingar einstaklinga sem bera ábyrgð á afhendingu skýrslunnar,
- c) tegund greiðsluþjónustu og rafeyrisþjónustu sem veitt er, eftir atvikum,
- d) fjölda starfsstöðva sem teljast eitt útibú eins og það er skilgreint í 39. mgr. 4. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, heimilisföng þeirra og fjölda starfsmanna,
- e) fjölda umboðsaðila sem eru ráðnir á skýrslutímabilinu og heildarfjöldi umboðsaðila, sundurliðað eftir fjölda á grundvelli frelsis til að veita þjónustu og fjölda á grundvelli staðfesturéttar,
- f) ef við á, fjölda dreifingaraðila rafeyris sem eru ráðnir á skýrslutímabilinu og heildarfjöldi dreifingaraðila, sundurliðað eftir fjölda samkvæmt frelsi til að veita þjónustu og fjölda á grundvelli staðfesturéttar,
- g) heiti og heimilisföng tíu stærstu umboðsaðilanna og tíu stærstu dreifingaraðilanna, ef við á, í gístiaðildarríkinu miðað við viðskiptamagn,
- h) heildarmagn viðskipta sem greiðslustofnunin hefur framkvæmt á skýrslutímabilinu, sundurliðað eftir tegund greiðsluþjónustu, dreifileið (útibú, á netinu, í farsíma, í hraðbanka, síma o.s.frv.) og umboðsaðila/útibú (tilgreina þarf magn viðskipta sem koma inn og út úr gístiaðildarríkinu),
- i) heildarverðmæti viðskipta sem greiðslustofnunin framkvæmdi á uppgjörstímabilinu, sundurliðað eftir:
 - i) tegund greiðsluþjónustu,
 - ii) dreifileið,
 - iii) umboðsaðila eða útibúi,
 - iv) viðskiptum sem koma inn og út úr gístiaðildarríkinu,
- j) verðmæti rafeyris sem rafeyrisfyrirtæki dreifa og sem innleystur er í gístiaðildarríkinu,
- k) fjölda greiðslureikninga, þ.m.t. reikninga þar sem rafeyrir er geymdur, opnaður eða aðgangur veittur að í gístiaðildarríkinu á skýrslutímabilinu, og heildarfjöldi greiðslureikninga sem haldið er úti eða viðhaldið í gístiaðildarríkinu,

- l) fjölda kortatengdra greiðslugerninga sem gefnir eru út í gístiaðildarríkinu innan skýrslutímabilsins, sundurliðað eftir tegundum kortatengdra greiðslugerninga og tilgreindir útistandandi fjölda kortatengdra greiðslugerninga sem eru gefnir út í gístiaðildarríkinu,
- m) fjölda hraðbanka sem greiðslustofnunin í gístiaðildarríkinu starfrækir eða stýrir, ef við á, og úttekta á reiðufé af greiðslureikningum og reiðufé lagt inn á greiðslureikninga fyrir milligöngu þessara hraðbanka sem greiðslustofnunin í gístiaðildarríkinu starfrækir eða stýrir,
- n) fjölda viðskiptavina (rammasamninga) og notenda greiðsluþjónustu (stakar greiðslur) í gístiaðildarríkinu sem skráður er á skýrslutímabilinu og heildarfjöldi í lok tímabilsins,
- o) samanlagðan fjölda kvartana sem varða réttindi og skyldur skv. III. og IV. bálki tilskipunar (ESB) 2015/2366 og öryggistengdra kvartana viðskiptavina sem berast frá notendum greiðsluþjónustu í gístiaðildarríkinu innan skýrslutímabilsins,
- p) magn svíksamlegra greiðslna og verðmæti stórfelldra svíksamlegra greiðslna sem stofnað var til í gístiaðildarríkinu á skýrslutímabilinu,
- q) fjölda tilkynninga um grunsamleg viðskipti sem eru sendar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu í gístiaðildarríkinu,

2. Greiðslustofnanir skulu greina frá verðmætum í gjaldmiðli gístiaðildarríkisins og, þegar þess er krafist til að umreikna gjaldmiðla, nota til þess meðaltals viðmiðunargengi Seðlabanka Evrópu fyrir viðeigandi skýrslutímabil.

3. Greiðslustofnanir skulu tilkynna þessar upplýsingar til lögbærs yfirvalds gístiaðildarríkisins með því að nota eyðublöðin í V. viðauka. Greiðslustofnanir skulu tilkynna þessar upplýsingar árlega, fyrir almanaksárið, innan tveggja mánaða frá lokum hvers almanaksárs.

11. gr.

Viðbótarupplýsingar og gögn sem greina ber frá til að fylgjast með að ákvæðum landslaga sem lögleiða III. og IV. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366 sé hlítt

1. Þegar lögbært yfirvald gístiaðildarríkisins krefst reglubundinnar skýrslugjafar til að fylgjast með því að ákvæðum landslaga sem innleiða III. og IV. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366 sé hlítt skulu allar greiðslustofnanir sem veita greiðsluþjónustu á yfirráðasvæðum þess um útibú eða umboðsaðila samkvæmt staðfesturétti láta skýrslur sínar ná yfir allar upplýsingar sem um getur í 10. gr. og eftirfarandi upplýsingar:

- a) heiti og samskiptaupplýsingar einstaklings eða einstaklinga sem bera ábyrgð á starfsemi greiðslustofnunarinnar og regluvarðar, ef annar, í gístiaðildarríkinu, ef við á,
- b) heiti og samskiptaupplýsingar aðaltengiliðar í samræmi við 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, eftir atvikum,
- c) fjölda kvartana sem borist hafa frá notendum greiðsluþjónustu í gístiaðildarríkinu er varða réttindi og skyldur skv. III. og IV. bálki tilskipunar (ESB) 2015/2366 og öryggistengdar kvartanir viðskiptavina á skýrslutímabilinu, sundurliðað í fjölda kvartana sem hafa verið afgreiddar og fjölda þeirra sem svo ekki hefur verið gert, og í fjölda kvartana sem hefur verið svarað og fjölda sem svo ekki hefur verið gert, fyrir hvern umboðsaðila eða útibú,
- d) stutta lýsingu á málsmeðferð til að meðhöndla og fylgja eftir kvörtunum viðskiptavina,
- e) breytingar á rammamningum á skýrslutímabilinu,
- f) fjölda alvarlegra rekstrar- og öryggisatvika sem hafa haft áhrif á notendur greiðsluþjónustu í gístiaðildarríkinu á skýrslutímabilinu,

- g) samanlagðan fjölda endurgreiðslubeiðna sem berast frá notendum greiðsluþjónustu á skýrslutímabilinu fyrir óheimilaðar eða ranglega framkvæmdar greiðslur og, eftir því sem við á, samanlagðan fjölda endurgreiðslubeiðna sem berast frá notendum greiðsluþjónustu og frá greiðsluþjónustuveitendum sem veita reikningsþjónustu (ASPSP) á skýrslutímabilinu vegna taps sem stafar af einni eða fleiri skuldbindingum sem um getur í 2. og 3. gr. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, sundurliðað í fjölda viðskipta sem endurgreidd hafa verið inn á greiðslureikning og fjölda þeirra sem svo hefur ekki verið gert,
- h) heildarverðmæti endurgreiðslna til notenda greiðsluþjónustu á skýrslutímabilinu, sundurliðað í óheimilaðar eða ranglega framkvæmdar greiðslur og, eftir því sem við á, heildarverðmæti endurgreiðslna til greiðsluþjónustunotenda og til greiðsluþjónustuveitenda sem veita reikningsþjónustu vegna taps sem hlýst af þeim skuldbindingum sem um getur í 2. og 3. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, sundurliðað í óheimilaðar eða ranglega framkvæmdar greiðslur, í óheimilaðan og sviksamlegan aðgang að greiðslureikningsupplýsingum og í óheimila og sviksamlega notkun slíkra upplýsinga,
- i) stutta lýsingu á viðskiptalíkani greiðslustofnunarinnar með áherslu á hvernig greiðsluþjónusta er veitt í gístiaðildarríkinu.
2. Greiðslustofnanir skulu greina frá verðmætum í gjaldmiðli gístiaðildarríkisins og, þegar þess er krafist til að umreikna gjaldmiðla, nota til þess meðaltals viðmiðunargengi Seðlabanka Evrópu fyrir viðeigandi skýrslutímabil.
3. Greiðslustofnanir skulu greina frá upplýsingunum sem eru skráðar í 1. mgr. til lögbærs yfirvalds gístiaðildarríkisins á því eyðublaði sem er mælt fyrir um í VI. viðauka. Greiðslustofnanir skulu greina frá þessum upplýsingum árlega, fyrir almanaksárið, innan tveggja mánaða frá lokum hvers almanaksárs.

12. 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 18. júní 2021.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Ursula VON DER LEYEN

forseti.

*I. VIÐAUKI***Beiðni um samstarf og upplýsingaskipti****Tilvísunarnúmer:****Dagsetning:****FRÁ:****TIL:**

Aðildarríki:

Aðildarríki:

Lögbært yfirvald:

Lögbært yfirvald:

Heimilisfang:

Heimilisfang:

Heiti:

Heiti:

Sími:

Sími:

Tölvupóstfang:

Tölvupóstfang:

Kæri/Kæra [heiti]

Samkvæmt 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 um greiðsluþjónustu á innri markaðnum óskum við eftir framlagi frá þér varðandi þau mál sem um getur hér að neðan.

Ég yrði þakklátur/þakklát fyrir að fá svar við þessari beiðni fyrir [færa skal inn leiðbeinandi dagsetningu svars] eða, sé það ekki mögulegt, fá upplýsingar um áætlaðan svardag.

Tegund beiðni

Haka skal við viðeigandi reit(i):

Upplýsingagjöf

Skoðun á staðnum

Framsál á skoðun

Annað - láta skal í té upplýsingarnar hér að
neðan

Tilgreina skal helstu ástæður beiðninnar:

.....
.....
.....
.....

Veita skal ítarlega lýsingu á upplýsingunum sem óskað er eftir:

.....
.....
.....
.....

Veita skal allar viðbótarupplýsingar sem gætu verið áhugaverðar og auðveldað hlutaðeigandi yfirvaldi að veita skjótt svar:

.....

.....
.....
.....

Sé beiðnin brýn, skal útskýra hvers vegna hún er brýn og af hverju fresturinn er stuttur:

.....
.....
.....
.....

Bæta skal við frekari athugasemdum um trúnað um gögn og hvernig áformað er að nota þær upplýsingar sem veittar eru:

.....
.....
.....
.....

Virðingarfyllst,

[undirskrift]

*II. VIÐAUKI***Svar við beiðni um samstarf eða upplýsingaskipti****Tilvísunarnúmer:****Dagsetning:****FRÁ:****TIL:**

Aðildarríki:

Aðildarríki:

Lögbært yfirvald:

Lögbært yfirvald:

Heimilisfang:

Heimilisfang:

Heiti:

Heiti:

Sími:

Sími:

Tölvupóstfang:

Tölvupóstfang:

Kæri/Kæra [heiti]

Hér að neðan eru upplýsingarnar sem voru teknar saman í svari við beiðni þinni [Tilvísunarnúmer]

[Veita skal allar nauðsynlegar upplýsingar til að verða við beiðninni og til að auðvelda samstarfsferlið eða upplýsingaskipti]

.....

.....

.....

.....

[Ef ekki var hægt að veita allar umbeðnar upplýsingar og/eða ekki var hægt að veita þær innan svarfrests skal útskýra ástæðurnar og áætla hvenær búast má við svari]

.....

.....

.....

.....

[Veita skal, eftir bestu getu, allar aðrar nauðsynlegar upplýsingar til að styðja enn frekar við samstarfsferlið um upplýsingaskipti vegna beiðninnar]

.....

.....

.....

.....

[Bæta skal við frekari athugasemdum um trúnað um gögn og hvernig áformað er að nota þær upplýsingar sem veittar eru]

.....

.....

.....

.....

Virðingarfyllt,

[undirskrift]

*III. VIÐAUKI***Tilkynning um áform um að framkvæma skoðun á staðnum í gistaðildarríkinu****Tilvísunarnúmer:****Dagsetning:****FRÁ:****TIL:**

Aðildarríki:

Aðildarríki:

Lögbært yfirvald:

Lögbært yfirvald:

Heimilisfang:

Heimilisfang:

Heiti:

Heiti:

Sími:

Sími:

Tölvupóstfang:

Tölvupóstfang:

Kæri/Kæra [heiti]

Samkvæmt 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 um greiðsluþjónustu á innri markaðnum er ætlunin sú að framkvæma skoðun á staðnum í landi þínu eins og er lýst hér að neðan.

Upplýsingar um greiðslustofnunina sem skoða á:

.....
.....
.....
.....

Upplýsingar um umfang og áætlun skoðunar á staðnum, sé þess kostur:

.....
.....
.....
.....

Áætlaðar dagsetningar fyrir skoðun á staðnum

.....
.....

Virðingarfyllt,

[undirskrift]

IV. VIÐAUKI

Tilkynning um brot eða grun um brot

Tilvísunarnúmer:

Dagsetning:

FRÁ:

TIL:

Aðildarríki:

Aðildarríki:

Lögbært yfirvald:

Lögbært yfirvald:

Heimilisfang:

Heimilisfang:

Heiti:

Heiti:

Sími:

Sími:

Tölvupóstfang:

Tölvupóstfang:

Kæri/Kæra [heiti]

Samkvæmt 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 um greiðsluþjónustu á innri markaðnum hér að neðan má finna upplýsingar um [brot eða grun um brot].

[Veita skal allar ómissandi upplýsingar um brotið eða hið grunaða brot og verða þær að taka til tegundar brots og allra aðgerða sem lögbært yfirvald þitt hefur gripið til, þ.m.t. allar varúðarráðstafanir eða viðurlög]

.....
.....
.....
.....

[Veita skal allar aðrar upplýsingar um brotið eða hið grunaða brot sem gætu verið áhugaverðar og til gagns fyrir lögbæra yfirvaldið sem tók við tilkynningunni]

.....
.....
.....
.....

[Bæta skal við frekari athugasemdum um þagnarskyldu og mögulega notkun þeirra upplýsinga sem veittar eru]

.....
.....
.....
.....

Virðingarfyllst,

[undirskrift]

V. VIÐAUKI

Eyðublað sem á að nota við skýrslugjöf um gögn til upplýsingar og í tölfræðilegum tilgangi

Greiðslustofnanir sem hafa höfuðstöðvar í aðildarríki og veita greiðsluþjónustu í öðru aðildarríki fyrir milligöngu umboðsaðila eða útibú eða rafeyrisfyrirtæki sem veita þjónustu fyrir milligöngu umboðsaðila, útibú eða dreifingaraðila verða að leggja fram eftirfarandi gögn þegar lögbært yfirvald í gistaðildarríki krefst þess til að gera gistiýfirvaldinu kleift að fá reglulega upplýsingar um þá starfsemi sem fram fer í landi þess.

Tafla 1. Almennar upplýsingar um greiðslustofnun/rafeyrisfyrirtæki

1)	Heiti greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
2)	Tegund stofnunar	<input type="checkbox"/> Greiðslustofnun <input type="checkbox"/> Rafeyrisfyrirtæki
3)	Heimilisfang aðalskrifstofu greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
4)	Einkvæmt auðkennisnúmer greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis á sniði heimaaðildarríkisins (eftir atvikum)	
5)	Auðkenni lögaðila (LEI) greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis (eftir atvikum)	
6)	Leyfisnúmer heimaaðildarríkis fyrir greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtæki (eftir atvikum)	
7)	Tengiliður innan greiðslustofnunarinnar/rafeyrisfyrirtækisins (eftir atvikum, veita skal tengiliðaupplýsingar tilnefnds tengiliðar í gistaðildarríkinu)	Heiti: Hlutverk: Tölvupóstfang: Sími:
8)	Greiðsluþjónusta sem veita á	<input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að setja reiðufé á greiðslureikning og allar aðgerðir sem eru nauðsynlegar til að reka greiðslureikning <input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að taka reiðufé út af greiðslureikningi og allar aðgerðir sem eru nauðsynlegar til að reka greiðslureikning Framkvæmd greiðslna, þ.m.t. millifærsla fjármuna á greiðslureikning hjá greiðsluþjónustuveitanda notandans eða hjá öðrum greiðsluþjónustuveitanda: Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. stakar beingreiðslur <input type="checkbox"/> Framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/>

		<p>Framkvæmd millifærslu fjármuna, þ.m.t. fastra fyrirmæla <input type="checkbox"/></p> <p>Framkvæmd greiðslna ef fjármunir eru tryggðir með lánalínu fyrir notanda greiðsluþjónustu:</p> <p>Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. stakar beingreiðslur <input type="checkbox"/></p> <p>Framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/></p> <p>Framkvæmd millifærslu fjármuna, þ.m.t. fastra fyrirmæla <input type="checkbox"/></p> <p>Þ.m.t. lánveitingar í samræmi við 4. mgr. 18. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366? <input type="checkbox"/> Já <input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Útgáfa greiðslumiðla</p> <p><input type="checkbox"/> Innlausn greiðslna</p> <p>Þ.m.t. lánveitingar í samræmi við 4. mgr. 18. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366? <input type="checkbox"/> Já <input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Peningasending</p> <p><input type="checkbox"/> Greiðslufyrirmælaþjónusta</p> <p><input type="checkbox"/> Upplýsingaþjónusta um reikninga</p>
9)	Rafeyrisþjónusta sem veita á (gildir eingöngu um rafeyrisfyrirtæki)	<p><input type="checkbox"/> Innlausn rafeyris</p> <p><input type="checkbox"/> Innlausn rafeyris</p>
10)	Heiti og heimilisfang 10 stærstu umboðsaðilanna í gístaðildarríkinu eftir verðmæti viðskipta	<p>Umboðsaðili 1</p> <p>Umboðsaðili 2</p> <p>...</p> <p>Umboðsaðili 10</p>
11)	Heiti og heimilisfang 10 stærstu dreifingaraðilanna í gístaðildarríkinu eftir rafeyrisdreifingu/innlausnarverðmæti	<p>Dreifingaraðili 1</p> <p>Dreifingaraðili 2</p> <p>...</p> <p>Dreifingaraðili 10</p>

Tafla 2. Útibú

	Fjöldi
Heildarfjöldi útibúa og heimilisföng þeirra, eftir atvikum	
Heildarfjöldi starfsmanna útibúanna, eftir atvikum	

Tafla 3. Umboðsaðilar

	Samkvæmt frelsi til að veita þjónustu (FOS)	Samkvæmt staðfesturétti (FOE)
Fjöldi skráðra umboðsaðila á skýrslutímabilinu		
Heildarfjöldi umboðsaðila við lok skýrslutímabilsins		

Tafla 4. Viðskiptavinir eða notendur greiðsluþjónustu

	Skráðir á skýrslutímabilinu	Við lok skýrslutímabilsins
Fjöldi viðskiptavina (rammasamningar)		
Fjöldi notenda greiðsluþjónustu (stakar greiðslur)		

Tafla 5. Kortatengdir greiðslugerningar

	Fjöldi				
	Kreditkort	Veltukort	Debetkort	Fyrirframgreidd kort	Annað (tilgreina skal nánar)
Útgefin á skýrslutímabilinu					
Útistandandi við lok tímabilsins					

	Kreditkort	Veltukort	Debetkort	Fyrirframgreidd kort	Annað (tilgreina skal nánar)
Verðmæti kortatengdra greiðslna sem ná í gegn					

Tafla 6. Greiðslureikningar

	Greiðslureikningar
Opnaðir á skýrslutímabilinu	
Notaðir á skýrslutímabilinu	
Heildarfjöldi greiðslureikninga sem haldið er úti eða viðhaldið í gístiaðildarríkinu	
Heildarfjöldi greiðslureikninga sem eru notaðir í gístiaðildarríkinu	

Tafla 7. Hraðbankar

	Fjöldi	Fjárhæð
Fjöldi hraðbanka sem greiðslustofnun starfrækir eða stjórnar		á ekki við
Úttektir reiðufjár		
Reiðufé lagt inn á greiðslureikninga		

Tafla 8. Kvartanir

	Umboðsaðilar (frelsi til að veita þjónustu)	Umboðsaðilar (staðfesturéttur)	Útibú
Samanlagður fjöldi kvartana sem berast frá notendum greiðsluþjónustu á skýrslutímabilinu			

Tafla 9. Samtals sviksamleg viðskipti

	Magn	Verg verðmæti
Samtals sviksamlegar greiðslur		

Tafla 10. Tilkynningar til skrifstofu fjármálagreiningar lögreglu í gístiaðildarríki

	Magn
Fjöldi tilkynninga um grunsamleg viðskipti sem eru sendar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu	

Tafla 11. Greiðslur sem koma inn og út úr gistiáildarríkinu

	Magn								Verðmæti							
	Umboðsaðilar (frelsi til að veita þjónustu)		Umboðsaðilar (staðfesturéttur)		Útibú		SAMTALS		Umboðsaðilar (frelsi til að veita þjónustu)		Umboðsaðilar (staðfesturéttur)		Útibú		SAMTALS	
	Inn	Út	Inn	Út	Inn	Út	Inn	Út	Inn	Út	Inn	Út	Inn	Út	Inn	Út
Greiðsluþjónusta eins og um getur í I. viðauka við reglugerð (ESB) 2015/2366																
1																
2																
3a																
3b																
3c																
4a																
4b																
4c																
5 (útgáfa greiðslugerninga)																
5 (innlausn greiðslna)																
6																
7																

Tafla 14. Greiðslur sundurliðaðar eftir dreifileiðum

Greiðsluþjónusta eins og um getur í I. viðauka við reglugerð (ESB) 2015/2366	Magn						Verðmæti					
	Augliti til auglitis	Á netinu	Farsími	Hraðbanki	Símanúmer	Annað	Augliti til auglitis	Á netinu	Farsími	Hraðbanki	Símanúmer	Annað
1												
2												
3a												
3b												
3c												
4a												
4b												
4c												
5 (útgáfa greiðslugerninga)												
5 (innlausn greiðslna)												
6												
7												

Tafla 15. Rafeyrisþjónusta

	Fjárhæð
Rafeyrir sem er dreift í gistaðildarríkinu á skýrslutímabilinu	
Rafeyrir sem er innleystur í gistaðildarríkinu á skýrslutímabilinu	

Tafla 16. Dreifingaraðilar rafeyris

	Samkvæmt frelsi til að veita þjónustu (FOS)	Samkvæmt staðfesturétti (FOE)
Fjöldi skráðra dreifingaraðila á skýrslutímabilinu		
Heildarfjöldi dreifingaraðila við lok skýrslutímabilsins		

VI. VIÐAUKI

Eyðublað sem nota á til að fylgjast með því að farið sé að ákvæðum landslaga sem lögleiða III. og IV. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366

Greiðslustofnanir eða rafeyrisfyrirtæki með höfuðstöðvar í aðildarríki sem veita greiðsluþjónustu í öðru aðildarríki fyrir milligöngu útibúa eða umboðsaðila samkvæmt staðfesturétti verða að leggja fram eftirfarandi viðbótargögn þegar lögbær yfirvöld gistiheimilisins krefjast þess til að gera yfirvöldum kleift að fylgjast með því að farið sé að landslögum sem lögleiða III. og IV. bálk tilskipunar (ESB) 2015/2366.

Tafla 1: Almennar upplýsingar um greiðslustofnun/rafeyrisfyrirtæki

1)	Einstaklingur sem ber ábyrgð á starfsemi greiðslustofnunarinnar og regluvörður (ef annar) í gisti-aðildarríkinu, ef við á,	a. Nafn fulltrúa b. Heimilisfang c. Símanúmer d. Tölvupóstfang
2)	Aðaltengiliður, sé hann tilnefndur og/eða hans sé krafist í samræmi við 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366	a. Nafn fulltrúa b. Heimilisfang c. Símanúmer d. Tölvupóstfang
3)	Meðferð kvartana	Er innra verklag til staðar til að afgreiða kvartanir viðskiptavina og fylgja þeim eftir? <input type="checkbox"/> Já <input type="checkbox"/> Nei Veita skal samskiptaupplýsingar fyrir þann eða þá aðila sem bera ábyrgð á afgreiðslu kvartana: Heiti: Heimilisfang: Sími: Tölvupóstfang: Er hægt að hafa aðgang að þessu verklagi á opinberu tungumáli gistaðildarríkisins? <input type="checkbox"/> Já <input type="checkbox"/> Nei Ef ekki, skal tilgreina þau tungumál sem verklag vegna kvörtunar viðskiptavina er aðgengilegt á. Láta skal í té stutta lýsingu á innra verklagi við afgreiðslu á kvörtunum frá notendum greiðsluþjónustu í gistaðildarríkinu (hámark 300 orð)
4)	Viðskiptalíkan	Er þetta fyrsta skýrslan með stuttri lýsingu á viðskiptalíkaninu? <input type="checkbox"/> Já <input type="checkbox"/> Nei Sé svo, skal láta í té stutta lýsingu á viðskiptalíkaninu, með áherslu á afurðirnar og greiðsluþjónustuna sem er veitt og hvernig umboðsaðilar eða dreifingaraðilar í gistaðildarríkinu eru notaðir (hámark 300 orð) Ef ekki, hafa umtalsverðar breytingar verið gerðar á viðskiptalíkaninu á skýrslutímabilinu? <input type="checkbox"/> Já <input type="checkbox"/> Nei Sé svo, skal lýsa breytingunum í stuttu máli (hámark 300 orð).

Tafla 2. Ítarleg sundurliðun kvartana

	Umboðsaðilar				Útibú			
	Tekið við	Uppgert	Óuppgert	Ósvarað	Tekið við	Uppgert	Óuppgert	Ósvarað
Fjöldi kvartana sem borist hefur frá notendum greiðsluþjónustu (PSU) um réttindi og skyldur skv. III. og IV. bálki tilskipunar (ESB) 2015/2366 og öryggistengd mál á skýrslutímabilinu								

Tafla 3. Beiðnir um endurgreiðslu

	Umboðsaðilar		Útibú	
	Endurgreitt	Ekki endurgreitt	Endurgreitt	Ekki endurgreitt
Samanlagður fjöldi beiðna um endurgreiðslu frá notendum greiðsluþjónustu fyrir óheimilaðar og/eða ranglega framkvæmdar greiðslur á skýrslutímabilinu				

	Notendur greiðsluþjónustu (PSU)		Greiðsluþjónustuveitendur sem veita reikningsþjónustu	
	Endurgreitt	Ekki endurgreitt	Endurgreitt	Ekki endurgreitt
Samanlagður fjöldi móttækinnna beiðna um endurgreiðslur vegna taps sem hlýst af þeim skuldbindingum sem um getur í 2. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 á skýrslutímabilinu				
Samanlagður fjöldi móttækinnna beiðna um endurgreiðslur vegna taps sem hlýst af þeim skuldbindingum sem um getur í 3. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 á skýrslutímabilinu				

Tafla 4. Ítarleg sundurliðun á heildarverðmæti endurgreiðslna

	Umboðsaðilar		Útibú	
	Óheimilaðar	Ranglega framkvæmdar	Óheimilaðar	Ranglega framkvæmdar
Heildarverðmæti endurgreiðslna frá notendum greiðsluþjónustu fyrir óheimilaðar og/eða ranglega framkvæmdar greiðslur á skýrslutímabilinu				
Eftir atvikum, heildarverðmæti endurgreiðslna til notenda greiðsluþjónustu vegna taps sem hlýst af þeim skuldbindingum sem um getur í 2. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 á skýrslutímabilinu				
Eftir atvikum, heildarverðmæti endurgreiðslna til greiðsluþjónustuveitenda sem veita reikningsþjónustu vegna taps sem hlýst af þeim skuldbindingum sem um getur í 2. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 á skýrslutímabilinu				

	Óviðkomandi aðgangur að greiðslureikningaupplýsingum eða notkun þeirra	Sviksamlegur aðgangur að greiðslureikningaupplýsingum eða notkun þeirra
Eftir atvikum, heildarverðmæti endurgreiðslna til notenda greiðsluþjónustu vegna taps sem hlýst af þeim skuldbindingum sem um getur í 3. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 á skýrslutímabilinu		
Eftir atvikum, heildarverðmæti endurgreiðslna til greiðsluþjónustuveitenda sem veita reikningsþjónustu vegna taps sem hlýst af þeim skuldbindingum sem um getur í 3. mgr. 5. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 á skýrslutímabilinu		

Tafla 5. Rekstrar- og öryggisatvik

	Umboðsaðilar	Útibú
Fjöldi meiriháttar rekstrar- og/eða öryggisatvika á skýrslutímabilinu		

Tafla 6. Breytingar á rammasamningum á skýrslutímabilinu

Haka skal við reit(i) til að nefna breytingar sem gerðar hafa verið á skýrslutímabilinu á eftirfarandi skilyrðum rammasamnings sem gilda um greiðslureikninginn sem haldið er úti	<input type="checkbox"/> Þóknarir og gjöld <input type="checkbox"/> Vextir/gengi <input type="checkbox"/> Réttindi notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Skyldur notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Greiðslufyrirmælatilhögun
---	--

Haka skal við reit(i) til að nefna breytingar sem gerðar hafa verið á skýrslutímabilinu á eftirfarandi skilyrðum rammisamnings sem gilda um kreditkortin sem gefin hafa verið út	<input type="checkbox"/> Þóknarir og gjöld <input type="checkbox"/> Vextir/gengi <input type="checkbox"/> Útgjaldaþak <input type="checkbox"/> Réttindi notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Skyldur notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Greiðslufyrirmælatilhögun
Haka skal við reit(i) til að nefna breytingar sem gerðar hafa verið á skýrslutímabilinu á eftirfarandi skilyrðum rammisamnings sem gilda um debetkortin sem hafa verið gefin út	<input type="checkbox"/> Þóknarir og gjöld <input type="checkbox"/> Gengi <input type="checkbox"/> Útgjaldaþak <input type="checkbox"/> Réttindi notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Skyldur notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Greiðslufyrirmælatilhögun
Haka skal við reit(i) til að nefna breytingar sem gerðar hafa verið á skýrslutímabilinu á eftirfarandi skilyrðum annarra rammisamninga (tilgreina skal nánar) sem aðild er að	<input type="checkbox"/> Þóknarir og gjöld <input type="checkbox"/> Vextir/gengi <input type="checkbox"/> Útgjaldaþak <input type="checkbox"/> Réttindi notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Skyldur notenda greiðsluþjónustu <input type="checkbox"/> Greiðslufyrirmælatilhögun