

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2017/2055****2023/EES/20/07**

frá 23. júní 2017

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/2366 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir samstarf og upplýsingaskipti á milli lögbærra yfirvalda að því er varðar neytingu greiðslustofnana á staðfesturétti og frelsi til að veita þjónustu (*)

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 5. mgr. 28. gr.

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Til að efla samstarf lögbærra yfirvalda og tryggja samræmt og skilvirkt tilkynningarferli fyrir greiðslustofnanir sem hyggja á neytingu staðfesturéttar og frelslis til að veita þjónustu yfir landamæri er nauðsynlegt að tilgreina rammann um samstarf og fyrir upplýsingaskipti milli lögbærra yfirvalda í heimaaðildarríkjunum og gístiaðildarríkjunum, tilgreina aðferðina, leiðina og einstök atriði samstarfsins, einkum umfang og meðhöndlun upplýsinga sem leggja skal fram, þ.m.t. sameiginlega íðorðanotkun og stöðluð tilkynningareyðublöð.
- 2) Svo hægt sé að nota sameiginleg íðorð og stöðluð tilkynningareyðublöð er nauðsynlegt að skilgreina nokkur tæknileg hugtök til að gera skýran greinarmun á umsóknum fyrir útibú, umsóknum fyrir þjónustu og umsóknum fyrir umboðsaðila, sem koma frá greiðslustofnunum sem óska eftir að stunda starfsemi í öðru aðildarríki.
- 3) Staðlaðir verkferlar fyrir tungumálið og samskiptaaðferðir vegna umsókna um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri á milli lögbærra yfirvalda í heima- og gístiaðildarríkjum auðvelda neytingu staðfesturéttar og frelslis til að veita þjónustu og gerir lögbærum yfirvöldum í heima- og gístiaðildarríkjum kleift að takast á við verkefni sín og sinna ábyrgðarsviðum sínum á skilvirkari hátt.
- 4) Krefja ætti lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkjum um að meta áreiðanleika og heilleika þeirra upplýsinga sem lagðar eru fram af greiðslustofnunum sem hafa í hyggju að veita þjónustu í öðru aðildarríki til að tryggja gæði tilkynningar um viðskipti yfir landamæri. Í þessu skyni ættu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkjum að upplýsa greiðslustofnanir um sérstaka þætti sem valda því að umsóknir um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri teljast ófullnægjandi eða rangar, til að auðvelda ferli við auðkenningu, samskipti og framlagningu þeirra atriða sem vantar eða eru röng. Mat á heilleika og áreiðanleika ætti enn fremur að tryggja skilvirkt tilkynningarferli með því að tilgreina með skýrum hætti að eins mánaðar tímabilið og þriggja mánaða tímabilið sem um getur, eftir því sem við á, í fyrstu undirgrein 2. mgr. 28. gr. og í fyrstu undirgrein 3. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, hefjist á viðtökudegi umsóknar um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri sem inniheldur upplýsingar sem lögbær yfirvöld í heimaaðildarríki meta fullgerðar og réttar.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 294, 11.11.2017, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 165/2019 frá 13. júní 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 74, 10.11.2022, bls. 52.

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

- 5) Þegar málsmeðferð um lausn deilumála á milli lögbærra yfirvalda mismunandi aðildarríkja hefur verið komið á, í samræmi við 19. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾, ættu lögbær yfirvöld heimaáðildarríkisins að upplýsa greiðslustofnunina um að ákvörðun varðandi umsóknina um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri hafi verið frestað þar til niðurstaða samkvæmt því ákvæði liggur fyrir.
- 6) Til að tryggja skilvirkt og snurðulaust tilkynningarferli, sem gerir lögbærum yfirvöldum heima- og gistiaðildarríkja kleift að framkvæma viðkomandi mót í samræmi við tilskipun (ESB) 2015/2366, ættu upplýsingarnar sem lögbær yfirvöld eiga að deila á milli sín í tengslum við umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri að vera skilgreindar með skýrum hætti fyrir umsóknir um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir útibú, umboðsaðila og þjónustu, eftir því sem við á. Einnig þykir rétt að útvega stöðluð eyðublöð fyrir sendingu slíkra upplýsinga. Ef þau eru tiltæk ættu þessi eyðublöð einnig að innihalda LEI-auðkenni fyrir lögaðila.
- 7) Til að auðvelda auðkenningu á greiðslustofnunum með starfsemi yfir landamæri í mörgum aðildarríkjum þykir rétt að ákvarða snið viðkomandi einkvæms auðkennisnúmers sem notað er í hverju aðildarríki til að auðkenna greiðslustofnanir, útibú þeirra eða umboðsaðila sem greiðslustofnanir ráða til að veita greiðsluþjónustu í gistiaðildarríkinu.
- 8) Þegar greiðslustofnun sem stundar starfsemi sína í öðru aðildarríki breytir upplýsingunum sem tilkynntar voru í upphaflegu umsókninni ættu lögbær yfirvöld í heimaáðildarríkinu að senda til lögbæru yfirvaldanna í gistiaðildarríkinu eingöngu þær upplýsingar sem urðu fyrir áhrifum af breytingunum, í samræmi við 4. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366.
- 9) Í samræmi við a-lið 1. mgr. 6. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/110/EB ⁽²⁾ eiga rafeyrisfyrirtæki rétt á að veita greiðsluþjónustu, auk útgáfu rafeyris. Í samræmi við 1. mgr. 3. gr. þeirrar tilskipunar gilda, að breyttu breytanda, málsmeðferðirnar fyrir tilkynningar um viðskipti yfir landamæri greiðslustofnana jafnframt um rafeyrisfyrirtæki. Með ákvæði 4. mgr. 3. gr. tilskipunar 2009/110/EB skulu ákvæðin um tilkynningar um viðskipti yfir landamæri greiðslustofnana gilda, að breyttu breytanda, um rafeyrisfyrirtæki sem dreifa rafeyri í öðru aðildarríki í gegnum einstaklinga eða lögaðila sem koma fram fyrir þeirra hönd. Ákvæði 5. mgr. 3. gr. tilskipunar 2009/110/EB kveður á um að rafeyrisfyrirtæki skuli ekki gefa út rafeyri í gegnum umboðsaðila, en sé heimilt að veita greiðsluþjónustu í gegnum umboðsaðila að uppfylltum skilyrðunum sem mælt er fyrir um í 19. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366. Þess vegna ætti að greiða fyrir tilkynningum á milli lögbærra yfirvalda að því er varðar upplýsingarnar sem varða umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri frá rafeyrisfyrirtæki sem hyggur á neytingu staðfesturéttar eða frelsis til að veita þjónustu, þ.m.t. með því að ráða umboðsaðila fyrir veitingu greiðsluþjónustu eða með dreifingu og innlausn rafeyris í gegnum dreifingaraðila sem koma fram fyrir hennar hönd í öðru aðildarríki, í samræmi við gildandi ramma um starfsemina sem rafeyrisfyrirtæki eiga rétt á að stunda.
- 10) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 11) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitni hagsmunahópsins um bankastarfsemi í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. KAFLI

ALMENN ÁKVÆÐI

1. gr.

Gildissvið

1. Með þessari reglugerð er komið á reglum um samstarf og upplýsingaskipti á milli lögbærra yfirvalda í heima- og gistiaðildarríkjum varðandi tilkynningar greiðslustofnana um neytingu staðfesturéttar eða frelsis til að veita þjónustu, í samræmi við 28. gr. tilskipunar 2015/2366/EB.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/110/EB frá 16. september 2009 um stofnun og rekstur rafeyrisfyrirtækja og varfærnisefirlit með þeim, breytingu á tilskipunum 2005/60/EB og 2006/48/EB og um niðurfellingu á tilskipun 2000/46/EB (Stjútíð. ESB L 267, 10.10.2009, bls. 7).

2. Þessi reglugerð gildir, að breyttu breytanda, um tilkynningar á milli lögbærra yfirvalda í heima- og gístaðildarríkjum um neytingu rafeyrisfyrirtækja á staðfesturétti eða frelsi til að veita þjónustu, þ.m.t. þegar þær dreifa rafeyri með ráðningu einstaklings eða lögaðila, í samræmi við 1., 4. og 5. mgr. 3. gr. tilskipunar 2009/110/EB og 111. gr. tilskipunar 2015/2366/EB.

3. Umfang og meðferð upplýsingaskipta á milli lögbærra yfirvalda samkvæmt rammanum um samstarf sem skilgreindur er í þessari reglugerð hefur ekki áhrif á valdsvið yfirvalda í heima- og gístaðildarríkjunum, eins og skilgreint er í tilskipun (ESB) 2015/2366.

2. gr.

Skilgreiningar.

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- a) „umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri“: umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir útibú, þjónustu eða umboðsaðila,
- b) „umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir útibú“: umsókn greiðslustofnunar með starfsleyfi sem óskar eftir að koma á fót útibúi í öðru aðildarríki, í samræmi við 1. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366,
- c) „umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir þjónustu“: umsókn greiðslustofnunar með starfsleyfi sem sækist eftir að veita þjónustu í öðru aðildarríki, í samræmi við 1. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366,
- d) „umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir umboðsaðila“: umsókn greiðslustofnunar með starfsleyfi sem sækist eftir að veita greiðsluþjónustu í öðru aðildarríki með því að ráða umboðsaðila, í samræmi við 1. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 eins og um getur í 5. mgr. 19. gr. þeirrar tilskipunar.

3. gr.

Almennar kröfur

1. Tilkynningar sem um getur í 1. mgr. 1. gr. skulu sendar með því að nota eyðublöðin sem sett eru fram í II., III., V. og VI. viðauka.
2. Tilkynningar sem um getur í 2. mgr. 1. gr. skulu sendar með því að nota eyðublöðin sem sett eru fram í II., III., V. og VI. viðauka.
3. Tilkynningar sem um getur í 2. mgr. 1. gr., fyrir rafeyrisfyrirtæki sem dreifa rafeyri með því að ráða einstakling eða lögaðila, skulu sendar með því að nota eyðublöðin sem sett eru fram í IV. og VI. viðauka.
4. Eyðublöðin sem um getur í 1., 2. og 3. mgr. og upplýsingarnar sem þau innihalda skulu uppfylla eftirfarandi kröfur:
 - a) þær skulu vera skriflegar og á tungumáli sem lögbær yfirvöld í bæði heima- og gístaðildarríkjunum hafa samþykkt,
 - b) þær skulu sendar rafrænt, þegar slík aðferð er samþykkt af lögbærum yfirvöldum í gístaðildarríkinu þar sem greiðslustofnunin hefur í hyggju að veita greiðsluþjónustu, sem fylgt er eftir með rafrænum staðfestingu á móttöku af hálfu þessara lögbæru yfirvalda, eða staðfesting send með pósti gegn staðfestingu á móttöku.
5. Sérhvert lögbært yfirvald skal gera eftirfarandi upplýsingar tiltækar hinum lögbæru yfirvöldunum:
 - a) tungumálin sem samþykkt eru, í samræmi við a-lið 4. mgr.,
 - b) tölvupóstfangið sem senda skal upplýsingar og eyðublöð á, þegar það er gert með rafrænum hætti, eða heimilisfangið þangað sem senda skal upplýsingar og eyðublöð, þegar það er gert með pósti.

4. gr.

Mat á heilleika og áreiðanleika

1. Við móttöku greiðslustofnunar á umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu meta heilleika og áreiðanleika upplýsinganna sem veittar eru samkvæmt 1. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366.

2. Ef upplýsingarnar sem veittar eru í umsókninni eru metnar ófullnægjandi eða rangar samkvæmt 1. mgr. skal lögbært yfirvald í heimaaðildarríkinu upplýsa greiðslustofnunina án tafar og tilgreina að hvaða leyti upplýsingarnar teljast vera ófullnægjandi eða rangar.

3. Tímabilin sem um getur í fyrstu undirgrein 2. mgr. 28. gr. og fyrstu undirgrein 3. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 skulu talin hefjast á viðtökudegi fullnægjandi og áreiðanlegrar umsóknar um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri.

5. gr.

Lausn deilumála á milli lögbærra yfirvalda

Þegar málsmeðferðir um lausn deilumála á milli lögbærra yfirvalda mismunandi aðildarríkja hafa hafist í samræmi við 27. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, í tengslum við umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri frá greiðslustofnun skv. 28. gr. þeirrar tilskipunar, skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins upplýsa greiðslustofnunina um frestun á ákvörðun um umsóknina þar til niðurstaða samkvæmt 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010 liggur fyrir.

2. KAFLI

UMSÓKN UM LEYFI TIL AÐ STUNDA VIÐSKIPTI YFIR LANDAMÆRI FYRIR ÚTIBÚ

6. gr.

Upplýsingar sem senda á

1. Þegar greiðslustofnun leggur fram umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir útibú, að því er varðar fyrstu undirgrein 2. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu miðla eftirfarandi upplýsingum til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu:

- a) viðtökudegi á fullnægjandi og áreiðanlegri umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri frá greiðslustofnuninni í samræmi við 4. gr.,
- b) aðildarríkinu þar sem greiðslustofnunin hyggst starfa,
- c) tegund umsóknar um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri,
- d) nafni, heimilisfangi og, eftir atvikum, leyfisnúmeri og einkvæmu auðkennisnúmeri greiðslustofnunar í heimaaðildarríkinu, í samræmi við sniðin sem sett eru fram í I. viðauka,
- e) ef tiltækt, auðkenni greiðslustofnunar,
- f) auðkenni og samskiptaupplýsingum tengiliða við greiðslustofnunina sem leggur fram tilkynningu fyrir útibú,
- g) heimilisfangi útíbús sem á að koma á fót í gístiaðildarríkinu,
- h) nöfnum og samskiptaupplýsingum þeirra einstaklinga sem bera ábyrgð á stjórn útíbúsins sem koma á á fót í gístiaðildarríkinu,
- i) greiðsluþjónustunni sem veita á í gístiaðildarríkinu,
- j) stjórnskipulagi útíbúsins sem á að koma á fót í gístiaðildarríkinu,

- k) viðskiptaáætlun með fjárhagsáætlun sem reiknuð er út fyrir fyrstu þrjú fjárhagsárin, sem sýnir að útibúið geti notað viðeigandi og hæfileg kerfi, tilföng og verkferla til að standa undir traustum rekstri í gístiaðildarríkinu,
- l) lýsingu á stjórnarháttum útibúsins og innri eftirlitskerfum, þ.m.t. stjórnsýslumeðferðum og áhættustýringarferlum sem sýna fram á að þessir stjórnarhættir, eftirlitskerfi og málsmeðferðarreglur séu hæfileg, viðeigandi, traust og fullnægjandi að því er varðar rekstur greiðsluþjónustu í gístiaðildarríkinu og uppfylli kröfur um peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/849 ⁽¹⁾.
2. Þegar greiðslustofnun hefur upplýst lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu um áform sín að útvista rekstrarþáttum greiðsluþjónustu til annarra eininga í gístiaðildarríkinu skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins upplýsa lögbær yfirvöld gístiaðildarríkisins til samræmis við það.

7. gr.

Sending upplýsinganna

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu senda upplýsingarnar sem um getur í 6. gr. til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu með því að nota eyðublaðið sem sett er fram í II. viðauka, og upplýsa greiðslustofnunina um að þau hafi sent upplýsingarnar.
2. Þegar miðla þarf mörgum tilkynningum geta lögbær yfirvöld tilkynnt samandregnar upplýsingar með því að nota reitina sem settir eru fram í II. viðauka.

8. gr.

Tilkynning um breytingar á umsókninni

1. Þegar greiðslustofnun tilkynnir lögbærum yfirvöldum í heimaaðildarríkinu um hvers kyns breytingu á fyrri umsókn sem skiptir máli, í samræmi við 4. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu tilkynna þessar viðkomandi breytingar til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu.
2. Að því er varðar 1. mgr. skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu senda viðkomandi breytingar til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu með því að taka eingöngu saman þá hluta eyðublaðsins, sem sett er fram í II. viðauka við þessa reglugerð, sem taka breytingum.

9. gr.

Upplýsingar um upphaf starfsemi útibúsins

Að því er varðar þriðju undirgrein 3. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu tilkynna um dagsetninguna þegar greiðslustofnunin hefur starfsemi sína í gístiaðildarríki til lögbærra yfirvalda þess gístiaðildarríkis án ótilhlýðilegrar tafar, með því að nota eyðublaðið sem sett er fram í VI. viðauka við þessa reglugerð.

3. KAFLI

UMSÓKN UM LEYFI TIL AÐ STUNDA VIÐSKIPTI YFIR LANDAMÆRI FYRIR UMBOÐSAÐILA

10. gr.

Upplýsingar sem senda á

1. Að því er varðar fyrstu undirgrein 2. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, þegar greiðslustofnun leggur fram umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir umboðsaðila, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu miðla eftirfarandi upplýsingum til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu:
- a) viðtökudegi á fullnægjandi og áreiðanlegri umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri frá greiðslustofnuninni í samræmi við 4. gr.,
- b) aðildarríki þar sem greiðslustofnunin hefur í hyggju að starfa með því að ráða umboðsaðila,

⁽¹⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/849 frá 20. maí 2015 um ráðstafanir gegn því að fjármálakerfið sé notað til peningaþvættis eða til fjármögnunar hryðjuverka, um breytingu á reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 648/2012, og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2005/60/EB og tilskipun framkvæmdastjórnarinnar 2006/70/EB (Stjtíð. ESB L 141, 5.6.2015, bls. 73).

- c) tegund umsóknar um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri,
- d) eðli umsóknar um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri og, þegar notkun á umboðsaðila í gístiaðildarríkinu hefur ekki í för með sér uppsetningu starfsstöðvar, lýsingu á þeim aðstæðum sem lögbært yfirvald í heimaaðildarríkinu tekur tillit til í mati sínu,
- e) nafni, heimilisfangi og, eftir atvikum, leyfisnúmeri og einkvæmu auðkennisnúmeri greiðslustofnunar í heimaaðildarríkinu, í samræmi við sniðin sem sett eru fram í I. viðauka,
- f) ef tiltækt, auðkenni greiðslustofnunarinnar,
- g) auðkenni og samskiptaupplýsingum tengiliða innan greiðslustofnunar sem leggur fram tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir umboðsaðila,
- h) auðkenni og samskiptaupplýsingum umboðsaðilans sem greiðslustofnunin réði,
- i) einkvæmu auðkennisnúmeri umboðsaðilans í aðildarríkinu þar sem hann er staðsettur, eftir atvikum, í samræmi við sniðin sem veitt eru í I. viðauka,
- j) eftir atvikum, auðkenni og samskiptaupplýsingum einstaklinganna sem ábyrgir eru fyrir aðaltengiliðnum, þegar þeir hafa verið tilnefndir í samræmi við 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366,
- k) greiðsluþjónustunni sem veita á í gístiaðildarríkinu með því að ráða umboðsaðilann,
- l) lýsingu á innri eftirlitskerfum sem umboðsaðilinn mun nota til að uppfylla kröfur um baráttu gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverkastarfsemi samkvæmt tilskipun (ESB) 2015/849,
- m) auðkenni og samskiptaupplýsingum stjórnenda og einstaklinga sem bera ábyrgð á stjórn umboðsaðilans sem nota á við veitingu á greiðsluþjónustu og, fyrir aðra umboðsaðila en greiðsluþjónustuveitendur, gögn um að þeir séu til þess hæfir.

2. Þegar greiðslustofnun hefur upplýst lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu um áform sín að útvista rekstrarþáttum greiðsluþjónustu til annarra eininga í gístiaðildarríkinu skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins upplýsa lögbær yfirvöld gístiaðildarríkisins til samræmis við það.

11. gr.

Sending upplýsinganna

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu skulu senda upplýsingarnar sem um getur í 10. gr. til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu með því að nota eyðublaðið sem sett er fram í II. viðauka og upplýsa greiðslustofnunina um að þau hafi sent upplýsingarnar.
2. Þegar miðla þarf mörgum tilkynningum geta lögbær yfirvöld tilkynnt samandregnar upplýsingar með því að nota reitina sem settir eru fram í II. viðauka.

12. gr.

Tilkynning um breytingar á umsókninni

1. Þegar greiðslustofnun tilkynnir lögbærum yfirvöldum í heimaaðildarríkinu um hvers kyns breytingu sem máli skiptir á fyrri umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir umboðsaðila, í samræmi við 4. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu tilkynna þessar viðkomandi breytingar til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu.
2. Að því er varðar 1. mgr. skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu senda viðkomandi breytingar til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu með því að taka eingöngu saman þá hluta eyðublaðsins, sem sett er fram í III. viðauka, sem þessar breytingar hafa áhrif á.

*13. gr.***Upplýsingar um upphaf starfsemi umboðsaðilans**

Að því er varðar þriðju undirgrein 3. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu tilkynna um dagsetninguna þegar greiðslustofnunin hefur starfsemi sína í gegnum umboðsaðila í gístiaðildarríki til lögbærra yfirvalda í því gístiaðildarríki án ótilhlýðilegrar tafar, með því að nota eyðublaðið sem mælt er fyrir um í VI. viðauka við þessa reglugerð.

4. KAFLI

UMSÓKN UM LEYFI TIL AÐ STUNDA VIÐSKIPTI YFIR LANDAMÆRI FYRIR ÞJÓNUSTU*14. gr.***Upplýsingar sem senda á**

1. Að því er varðar fyrstu undirgrein 2. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, þegar greiðslustofnun leggur fram umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir þjónustu skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu miðla eftirfarandi upplýsingum til lögbærs yfirvalds í gístiaðildarríkinu:

- a) viðtökudegi á fullnægjandi og áreiðanlegri umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri frá greiðslustofnuninni í samræmi við 4. gr.,
- b) aðildarríki þar sem greiðslustofnun hefur í hyggju að veita þjónustu,
- c) tegund umsóknar um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri,
- d) nafni, heimilisfangi og, eftir atvikum, leyfisnúmeri og einkvæmu auðkennisnúmeri greiðslustofnunar í heimaaðildarríkinu í samræmi við sniðin sem sett eru fram í I. viðauka,
- e) ef það er tiltækt, auðkenni greiðslustofnunar,
- f) auðkenni og samskiptaupplýsingum tengiliða innan greiðslustofnunar sem leggur fram umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri,
- g) fyrirhugaðri dagsetningu fyrir upphaf þjónustuveitingar í gístiaðildarríkinu,
- h) greiðsluþjónustuna sem veita á í gístiaðildarríkinu.

2. Þegar greiðslustofnun hefur upplýst lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu um áform sín að útvísta rekstrarþáttum greiðsluþjónustu til annarra eininga í gístiaðildarríkinu skulu lögbær yfirvöld heimaaðildarríkisins upplýsa lögbær yfirvöld gístiaðildarríkisins til samræmis við það.

*15. gr.***Sending upplýsinga**

1. Lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkisins skulu senda upplýsingarnar sem um getur í 14. gr. til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu með því að nota eyðublaðið sem sett er fram í V. viðauka og upplýsa greiðslustofnunina um það þau hafi sent upplýsingarnar.

2. Þegar miðla þarf mörgum tilkynningum geta lögbær yfirvöld tilkynnt samandregnar upplýsingar með því að nota reitina sem settir eru fram í II. viðauka.

*16. gr.***Tilkynninga um breytingar á umsókninni um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri**

1. Þegar greiðslustofnun tilkynnir lögbærum yfirvöldum í heimaaðildarríkinu um hvers kyns breytingu sem skiptir máli við fyrri umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir þjónustu, í samræmi við 4. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366, skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu tilkynna þessar viðkomandi breytingar til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu.

2. Að því er varðar 1. mgr. skulu lögbær yfirvöld í heimaaðildarríkinu senda viðkomandi breytingar til lögbærra yfirvalda í gístiaðildarríkinu með því að taka eingöngu saman þá hluta eyðublaðsins, sem sett er fram í V. viðauka, sem breytingarnar hafa áhrif á.

5. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI*17. 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 23. júní 2017.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.

Snið á viðkomandi einkvæmu auðkennisnúmeri í sérhverju aðildarríki

Aðildarríki	Lögaðili		Einstaklingur	
	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers
Austurríki	Ef skráður: Númer úr firmabók (þý. Firmenbuchnummer) (https://www.justiz.gv.at/web2013/html/default/8ab4a8a422985de30122a90fc2ca620b.de.html)	Hámark: Sex tölustafir þús þús einn gátstafur	Ef ekki skráður: Söluskatts-Auðkennis-Númer (þý. Umsatzsteuer-Identifikations-Nummer, UID-númer) (https://www.bmf.gv.at/steuern/selbststaendige-unternehmer/umsatzsteuer/UID-und-ZM.html)	—
Belgía	KBO/BCE númer (KBO = KruispuntBank van Ondernemingen; BCE = Banque-Carrefour des Entreprises) http://economie.fgov.be/nl/ondernemingen/KBO/#.VlbnZpYcTcu	0 + virðisaukaskattsnúmer (0XXX.XXX.XXX)	KBO/BCE númer (KBO, KruispuntBank van Ondernemingen; BCE, Banque-Carrefour des Entreprises) http://economie.fgov.be/nl/ondernemingen/KBO/#.VlbnZpYcTcu	10 tölustafir (0 + 9 stafa virðisaukaskattsnúmer)
Búlgaría	Sameiginlegur auðkenniskóði sem reglur hafa verið settar um í 1. mgr. 23. gr. 9 tölustafir búlgarskra laga um fyrirtækjaskrá.		Sameiginlegur auðkenniskóði sem reglur hafa verið settar um í 1. mgr. 23. gr. búlgarskra laga um Fyrirtækjaskrá.	9 tölustafir
Króatía	OIB (skattanúmer, Osobni identifikacijski broj — Kennitala)	11 tölustafir (10 tölustafir af handahófi + 1 gáttölustafur)	OIB (skattanúmer, Osobni identifikacijski broj — Kennitala)	11 tölustafir (10 tölustafir af handahófi + 1 gáttölustafur)
Kýpur	Skattauðkennisnúmer (TIN) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html	8 tölustafir og 1 bókstafur (t.d. 99999999L)	Skattauðkenniskóði (TIC) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html	8 tölustafir og 1 bókstafur (fyrsti tölustafurinn er ætíð núll)
Tékkland	Kennitala (Identifikační číslo osoby (IČO))	8 tölustafir (t.d. 12345678)	Kennitala (Identifikační číslo osoby (IČO))	8 tölustafir (t.d. 12345678)
Danmörk	Skráningarnúmer fyrirtækis (CVR númer)	8 tölustafa númer (t.d. 12345678)	Kennitala (CPR númer)	10 tölustafa númer á sniðinu „123456-7890“
Eistland	Fyrirtækjaskráningarkóði, aðgengilegur á vefsetri Fyrirtækjaskrárinnar. https://ariregister.rik.ee/index?lang=eng	8 tölustafa númer	Einstaklingsbundinn auðkenniskóði (ID kóði)	Einstaklingsbundinn auðkenniskóði (ID kóði)

Aðildarríki	Lögaðili		Einstaklingur	
	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers
Finnland	Landsbundið einkennisnúmer fyrirtækja (https://www.ytj.fi/en/index/businessid.html) eða alþjóðlegt virðisaukaskattsnúmer	Landsbundið auðkennisnúmer fyrirtækja: 7 tölustafir, þankastrík og eftirlitsmerki, t.d. 1234567-8 Virðisaukaskattsnúmer: 8 tölustafir — t.d. FI12345678		—
Frakkland	SIREN	9 tölustafir	SIREN	9 tölustafir
Þýskaland	Ef skráður: Fyrirtækjaskrárnúmer (HReg-Nr.) (Verlanaskrárnúmer, https://www.handelsregister.de/rp_web/mas k.do), þ.m.t. skráningarstaður HRA, HRB, GnR, PR, VR	HRA xxxx HRB xxxx GnR xxxx PR xxxxx VR xxxx Veljið viðeigandi snið með hliðsjón af gerð (lög)aðilans (Virðisaukaskattsnúmer) og síðan númer sem er af annarri lengd	Ef ekki skráður: Söluskatts-Kennitala (USt-IdNr.) (http://www.bzst.de/DE/Steuern_International/USt_Identifikationsnummer/ Merkblaetter/Aufbau_USt_IdNr.html?nn=19560)	DExxxxxxxxx á eftir komi 9 tölustafa númeraröð
Grikkland	Skattauðkennisnúmer (TIN — AΦM) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/en/TIN_-_country_sheet_EL_en.pdf	9 tölustafir	Skattauðkennisnúmer (TIN — AΦM) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/en/TIN_-_country_sheet_EL_en.pdf	9 tölustafir
Ungverjaland	Skráningarnúmer fyrirtækis	Tölur (###-##-#####)	Skráningarnúmer einkahlutafélaga Skráningarnúmer fyrirtækis fyrir einstaklingsfyrirtæki	Tölur (#####), Tölur (##-##-#####)
Ísland	—	—	—	—
Írland	Skráningarnúmer fyrirtækis https://www.cro.ie/	6 tölustafir	—	—
Ítalía	Skráningarnúmer	5 tölustafir	Skattakóði, tiltækur á vefsetri OAM (Organismo per la Gestione degli Elenchi degli Agenti in Attivita' Finanziaria e dei Mediatori Creditizi): https://www.organismo-am.it/elenco-agenti-servizi-di-pagamento	Alstafakóði með 16 rittáknum („SP“ þar sem á eftir koma tölustafir)

Aðildarríki	Lögaðili		Einstaklingur	
	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers
Letland	Skattskráningarnúmer (http://www.csb.gov.lv/en/node/29890)	11 tölustafir	Kennitala (XXXXXXX-XXXXX), eða ef aðili er skattgreiðandi — sjálfstæður atvinnurekandi, skattskráningarnúmer (http://www.csb.gov.lv/en/node/29890)	Skattskráningarnúmer: 11 tölustafir
Liechtenstein	Ef tiltækt, auðkenni stofnunarinnar, eða ef ekki tiltækt: Fyrirtækjaskrárnúmer (þý. Handelsregister-Nummer)	Forskeyti FL + 11 tölustafir (FL-XXXX.XXX.XXX-X).	Kennitala	Hámark 12 tölustafir
Litáen	Fyrirtækjakóði frá Lögaðilaskráningunni sem stjórnad er af Skráningarmiðstöð Lýðveldisins Litáens (http://www.registrucentras.lt/jar/p_en/), eða	9 tölustafir (voru 7 fram til ársins 2004)	Skattgreiðandakóði — Nafn og kenninafn (skattgreiðandakóði er nákvæmlega eins og einstaklingskóði, hann er venjulega ekki birtur af persónuverndarástæðum), eða	Nafn og kenninafn (bókstafir)
Lúxemborg	Skráningarnúmer fyrirtækis	Bókstafurinn B á eftir koma 6 tölustafir (t.d. B 123456)	Almannatrygginganúmer	13 tölustafir (fyrstu 8 tölustafirnir eru fæðingardagur og -ár einstaklingsins: ÁÁÁÁMMDD)
Malta	Skráningarnúmer fyrirtækis: http://rocsupport.mfsa.com.mt/pages/default.aspx	Bókstafurinn C á eftir koma 5 tölustafir — t.d. C 28938	Kennivottorðsnúmer EÐA leyfisnúmer: http://www.consilium.europa.eu/prado/en/prado-documents/mlt/all/index.html	6 tölustafir og hástafur — Dæmi: 034976M EÐA 6 tölustafir — t.d. 728349
Holland	Númer verslunarráðs (KvK)	8 tölustafir	Númer verslunarráðs (KvK)	8 tölustafir
Noregur	Fyrirtækjaskrárnúmer (fyrirtækjanúmer)	9 tölustafir (t.d. 981 276 957)	Innlent kenninúmer/D-númeraröð	11 tölustafir (fyrstu 6 tölustafirnir eru fæðingardagur og -ár einstaklingsins: DD.MM.ÁÁ.)
Pólland	Pólskt NIP (numer identyfikacji podatkowej)	Pólskt NIP (numer identyfikacji podatkowej)		
Portúgal	Número de Identificação de Pessoa Coletiva (NIPC)	9 tölustafir	Número de Identificação Fiscal (NIF)	9 tölustafir
Rúmenía	—	—	—	—

Aðildarríki	Lögaðili		Einstaklingur	
	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers
Slóvakía	Identifikačné číslo organizácie/Fyrirtækja-skráningarnúmer (IČO)	8 tölustafir IČO — 00 000 000	Fyrirtækjaskráningarnúmeri (IČO) er úthlutað til lögaðila og atvinnurekenda http://slovak.statistics.sk/wps/portal/ext/Databases/register_organizacii/!ut/p/b1/jY7RCoIwGEafKPfPqdsuV-BcLGnJlu0mLCKEpl1E0dtn0m3Wd_fBOXCQRzXyXXNvz82t7bvm8v4-2zu9ZvM5FsCwo6DyyiTGrrA06QDsBmAhRZFQDcC0TEGJwm64IQQE-c-HLxPwy18i3x5C9DiGCKKE4pRzChnLOYEbZEffWGMqbRzIF2cgyJYQmktQE4_wFT_CEWElkUfTugabP2s1OwFKhgzhg!/d14/d5/L2dBISEvZ0FBI S9nQSEh/	8 tölustafir IČO — 00 000 000
Slóvenía	Auðkennis- (skráningar-) númer sem úthlutað er af Sérstofnun lýðveldisins Slóveníu fyrir opinberar lagaskrár og tengda þjónustu (www.ajpes.si)	10 tölustafir	Auðkennis- (skráningar-) númer sem úthlutað er af Sérstofnun lýðveldisins Slóveníu fyrir opinberar lagaskrár og tengda þjónustu (www.ajpes.si)	10 tölustafir
Spánn	Auðkenni lögaðila (LEI-kóði) Ef ekki fyrir hendi: NIF („Número de Identificación Fiscal“) einnig þekkt sem skattauðkennisnúmer. Frekari upplýsingar um uppbyggingu skattauðkennisnúmersins eru tiltækar undir eftirfarandi tengli: NIF (Lögaðilar): http://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/Inicio_es_ES/La_Agencia_Tributaria/Campanas/Censos__NIF_y_domicilio_fiscal/Empresas_y_profesionales__Declaracion_censal__Modelos_036_y_037/Informacion/NIF_de_personas_juridicas_y_entidades.shtml	Það er samsett úr 20 rittáknum á eftirfarandi hátt: Rittákn 1-4: 4-ritrákna forskeyti sem úthlutað er sérstaklega á hverja innlenda rekstrareiningu (LOU). Rittákn 5-6: 2 rittákn til vara sett á núll. Rittákn 7-18: Einingarsértækur hluti kóðans búinn til og úthlutað af innlendum rekstrareiningum (LOU) samkvæmt gagnsæjum, traustum og áreiðanlegum úthlutunarstefnum. Rittákn 19-20: Tveir gáttölustafir eins og lýst er í staðlinum ISO 17442. Það er samsett úr 9 rittáknum á eftirfarandi hátt: a) bókstafur sem veitir upplýsingar um félagsform hennar: A. Fyrirtæki. B. Félög með takmarkaðri ábyrgð. C. Sameignarfélag.	NIF („Número de Identificación Fiscal“, eða skattauðkennisnúmer. Fyrir spænska einstaklinga sem ekki hafa aðsetur í landinu, fyrir spænska einstakling undir 14 ára aldri og fyrir erlenda einstaklinga sem hafa ekki aðsetur í landinu en eiga viðskipti sem hafa skattalega þýðingu: Fyrir erlenda einstaklinga: NIE („Número de Identidad de Extranjero“). Frekari upplýsingar um uppbyggingu skattauðkennisnúmersins eru tiltækar undir eftirfarandi tengli: NIF (einstaklingar) og NIE: http://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/Inicio_es_ES/La_Agencia_Tributaria/Campanas/Censos__NIF_y_domicilio_fiscal/Ciudadanos/Informacion/NIF_de_personas_fisicas.shtml	Það er samsett úr 9 rittáknum: 8 tölustöfum og lokastafur sem gátkóði aftast. Það er samsett úr bókstaf („L“ fyrir Spánverja sem ekki hafa aðsetur í landinu, „K“ fyrir undir 14 ára aldri og „M“ fyrir útlendinga sem hafa ekki aðsetur í landinu), 7 alstöfum og bókstaf (gátstýring) Það er samsett úr 9 tölustöfum: upphafsstafur, „X“, á eftir fylgja 7 tölustafir, og lokastafur sem gátkóði. Eftir að hafa fullnýtt allar tölustafasamsetningar bókstafsins „X“, heldur röðin áfram í stafrófsröð (fyrst með „Y“ og síðan „Z“).

Aðildarríki	Lögaðili		Einstaklingur	
	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers	Tegund auðkennisnúmers	Snið auðkennisnúmers
		D. Samlagsfélag E. Sameiginlegt eignarhald og óskipt bú F. Samvinnufélög G. Hlutdeildarfélag H. Húseignarfélag J. Félag um borgaraleg réttindi N. Sjálfstæðar, erlendar rekstrareiningar P. Sveitarfélag Q. Frjáls félagasamtök R. Trúarlegir söfnuðir og stofnanir S. Aðilar undir ríkisstjórn og sjálfstjórnarhéruðum U. Fyrirtæki um samrekstur með réttarstöðu lögaðila V. Annað félagaforn sem ekki er skilgreint í ofangreindri skrá W. Fastar starfsstöðvar sem einingar sem ekki hafa heimilisfestu setja á fót b) 7 tölustafa númeraröð af handahófi c) Bókstafur eða tala, eftir félagsformi (gátkóði).		
Svíþjóð	Skráningarnúmer (www.bolagsverket.se)	NNNNN-XXXX	Almannatrygginganúmer	ÁÁMMDD-XXXX
Breska konungsríkið	Skattauðkennisnúmer (TIN) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/en/TIN_-_country_sheet_UK_en.pdf		Skattauðkennisnúmer (TIN) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/en/TIN_-_country_sheet_UK_en.pdf	

II. VIÐAUKI

Tilkynningareyðublað fyrir upplýsingaskipti í tengslum við umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri fyrir útibú frá greiðslustofnunum og rafeyrisfyrirtækjum

1)	Heimaaðildarríki	
2)	Heiti lögbærs yfirvalds í heimaaðildarríkinu	
3)	Viðtökudagur lögbærs yfirvalds í heimaaðildarríkinu á fullgerðri og nákvæmri umsókn frá greiðslustofnun/rafeyrisfyrirtæki	DD/MM/ÁÁ
4)	Aðildarríki þar sem útibúinu verður komið á fót	
5)	Tegund umsóknar	<input type="checkbox"/> Fyrsta umsókn <input type="checkbox"/> Breyting á fyrri umsókn <input type="checkbox"/> Endir á atvinnustarfsemi/stöðvun
6)	Tegund stofnunar	<input type="checkbox"/> Greiðslustofnun <input type="checkbox"/> Rafeyrisfyrirtæki
7)	Heiti greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
8)	Heimilisfang aðalskrifstofu greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
9)	Einkvæmt auðkennisnúmer greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis á sniði heimaaðildarríkisins eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum)	
10)	Auðkenni (LEI) greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis (ef tiltækt)	
11)	Leyfisnúmer heimaaðildarríkis fyrir greiðslustofnunina/rafeyrisfyrirtækið (eftir atvikum)	
12)	Tengiliður innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
13)	Tölvupóstfang tengiliðar innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
14)	Símanúmer tengiliðar innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
15)	Heimilisfang útibús	
16)	Nöfn einstaklinga sem bera ábyrgð á stjórn útibúsins	

17)	Tölvupóstföng einstaklinga sem bera ábyrgð á stjórn útibúsins	
18)	Símanúmer einstaklinga sem bera ábyrgð á stjórn útibúsins	
19)	Greiðsluþjónusta sem veita á	<p>1. <input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að leggja reiðufé inn á greiðslureikning ásamt öllum aðgerðum sem nauðsynlegar eru til rekstrar greiðslureiknings</p> <p>2. <input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að taka reiðufé út af greiðslureikningi ásamt öllum aðgerðum sem nauðsynlegar eru til rekstrar greiðslureiknings</p> <p>3. Framkvæmd greiðslna, þ.m.t. millifærsla fjár á greiðslureikning hjá greiðsluþjónustuveitanda notandans eða hjá öðrum greiðsluþjónustuveitanda:</p> <p>a) Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. einstakar beingreiðslur <input type="checkbox"/></p> <p>b) framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/></p> <p>c) framkvæmd millifærslu fjármuna, þ.m.t. fastra fyrirmæla <input type="checkbox"/></p> <p>4. Framkvæmd greiðslna ef fjármunir eru tryggðir með lánalínu fyrir notanda greiðsluþjónustu:</p> <p>a) Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. einstakar beingreiðslur <input type="checkbox"/></p> <p>b) framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/></p> <p>c) 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>5. <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>6. <input type="checkbox"/> Peningasending</p> <p>7. <input type="checkbox"/> Greiðslufyrirmælaþjónusta</p> <p>8. <input type="checkbox"/> Upplýsingaþjónusta um reikninga</p>
20)	Rafeyrisþjónusta sem veita á (gildir eingöngu um rafeyrisfyrirtæki)	<input type="checkbox"/> Útgáfa rafeyris <input type="checkbox"/> Dreifing og/eða innlausn rafeyris

21)	Lýsing á stjórnskipulagi útibúsins	
22)	<p>Viðskiptaáætlun sem sýnir að útibúið geti notað viðeigandi og hæfileg kerfi, tilföng og verkferla til að standa undir traustum rekstri í gístaðildarríkinu, sem nær yfir:</p> <p>a. Meginmarkmið og viðskiptaáætlun útibúsins og útskýringu á hvernig það muni leggja sitt af mörkum til stefnuáætlunar stofnunarinnar og eftir atvikum samstæðunnar,</p> <p>b. fjárhagsáætlun sem reiknuð er út fyrir fyrstu þrjú heilu fjárhagsárin.</p>	
23)	<p>Stjórnarhættir og innri eftirlitskerfi, sem nær yfir eftirfarandi þætti:</p> <p>a. lýsingu á stjórnskipulagi útibúsins, þ.m.t. virkum og lagalegum boðleiðum og stöðu og hlutverki útibúsins innan skipulags fyrirtækisins og, eftir atvikum, samstæðunnar,</p> <p>b. lýsingu á innri eftirlitskerfum útibúsins, þ.m.t. eftirfarandi þáttum:</p> <p>i. innri áhættueftirlitsaðferðum útibúsins, tengslum við innri áhættueftirlitsaðferðir greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis, og eftir atvikum, samstæðunnar,</p> <p>ii. einstökum atriðum í fyrirkomulagi innri endurskoðunar útibúsins,</p> <p>iii. einstökum atriðum í baráttunni gegn peningþvætti sem útibúið í gístaðildarríkinu á að taka upp samkvæmt tilskipun (ESB) 2015/848</p>	
24)	<p>Í tilviki útvistunar á rekstrarþáttum greiðslu-/rafeyrisþjónustu:</p> <p>a. heiti og heimilisfang einingarinnar sem rekstrarþáttum verður útvistað til,</p> <p>b. samskiptaupplýsingar (tölvupóstur og símanúmer) tengiliðar innan einingarinnar sem rekstrarþáttum verður útvistað til,</p> <p>c. tegund og tæmandi lýsing á útvistuðum rekstrarþáttum.</p>	

III. VIÐAUKI

Tilkynningareyðublað fyrir upplýsingaskipti í tengslum við umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri frá greiðslustofnunum og rafeyrisfyrirtækjum sem nota umboðsaðila

1)	Heimaaðildarríki	
2)	Gistiaðildarríki þar sem umboðsaðilinn veitir greiðsluþjónustu	
3)	Heiti lögbærs yfirvalds heimaaðildarríkis	
4)	Viðtökudagur lögbærs yfirvalds í heimaaðildarríkinu á fullgerðri og nákvæmri umsókn frá greiðslustofnun/rafeyrisfyrirtæki	DD/MM/ÁÁ
5)	Tegund umsóknar	<input type="checkbox"/> Fyrsta umsókn <input type="checkbox"/> Breyting á fyrri umsókn <input type="checkbox"/> Viðbótar umboðsaðilar <input type="checkbox"/> Umboðsaðili sem gerður er óvirkur
6)	Eðli umsóknarinnar (mat lögbærs yfirvalds í heimaaðildarríkinu)	<input type="checkbox"/> Staðfesturéttur <input type="checkbox"/> Frelsi til að veita þjónustu, byggt á eftirfarandi aðstæðum:
7)	Tegund stofnunar	<input type="checkbox"/> Greiðslustofnun <input type="checkbox"/> Rafeyrisfyrirtæki
8)	Heiti greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
9)	Heimilisfang aðalskrifstofu greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
10)	Einkvæmt auðkennisnúmer greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis á sniði heimaaðildarríkisins eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum)	
11)	Auðkenni (LEI) greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis (ef tiltækt)	
12)	Leyfisnúmer heimaaðildarríkis fyrir greiðslustofnunina/rafeyrisfyrirtækið (eftir atvikum)	
13)	Tengiliður innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
14)	Tölvupóstfang tengiliðar innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	

15)	Símanúmer tengiliðar innan greiðslustofnunar/rafeyris-fyrirtækis	
16)	<p>Upplýsingar um umboðsaðila:</p> <p>a. Ef lögaðili:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Heiti ii. Skráð heimilisfang(föng) iii. Einkvæmt auðkennisnúmer á sniði aðildarríkisins þar sem umboðsaðilinn er staðsettur eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum) iv. Auðkenni (LEI) umboðsaðilans (ef tiltækt) v. Símanúmer vi. Tölvupóstfang vii. Nafn, fæðingarstaður, -dagur og -ár lagalegs fyrirsvarsmanns <p>b. Ef einstaklingur:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Nafn fæðingardagur, -ár og -staður ii. Skráð heimilisfang(-föng) fyrirtækis iii. Einkvæmt auðkennisnúmer á formi aðildarríkisins þar sem umboðsaðilinn er staðsettur eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum) iv. Símanúmer v. Tölvupóstfang 	
17)	<p>Ef það er samkvæmt staðfesturétti, aðaltengiliður, ef hann hefur verið tilnefndur og/eða krafist af yfirvöldum gistiaðildarríkis í samræmi við 4. mgr. 29. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Nafn fulltrúa b. Heimilisfang c. Símanúmer d. Tölvupóstfang 	
18)	Greiðsluþjónusta sem umboðsaðilinn ætlar að veita	<ul style="list-style-type: none"> 1. <input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að leggja reiðufé inn á greiðslureikning ásamt öllum aðgerðum sem nauðsynlegar eru til rekstrar greiðslureiknings 2. <input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að taka reiðufé út af greiðslureikningi ásamt öllum aðgerðum sem nauðsynlegar eru til rekstrar greiðslureiknings 3. Framkvæmd greiðslna, þ.m.t. millifærsla fjár á greiðslureikning hjá greiðsluþjónustuveitanda notandans eða hjá öðrum greiðsluþjónustuveitanda: <ul style="list-style-type: none"> a) Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. einstakar beingreiðslur <input type="checkbox"/> b) framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/> c) framkvæmd millifærslu fjármuna, þ.m.t. fastra fyrirmæla <input type="checkbox"/>

		<p>4. Framkvæmd greiðslna ef fjármunir eru tryggðir með lánalínu fyrir notanda greiðsluþjónustu:</p> <p>a) Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. einstakar beingreiðslur <input type="checkbox"/></p> <p>b) framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/></p> <p>c) 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>5. <input type="checkbox"/> Útgáfa greiðslumiðla <input type="checkbox"/> Innlausn greiðslna 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>6. <input type="checkbox"/> Peningasending</p> <p>7. <input type="checkbox"/> Greiðslufyrirmælaþjónusta</p> <p>8. <input type="checkbox"/> Upplýsingaþjónusta um reikninga</p>
19)	Lýsing á innri eftirlitskerfum sem greiðslustofnunin/rafeyrisfyrirtækið mun nota til að uppfylla skyldur í tengslum við að koma í veg fyrir peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka samkvæmt tilskipun (ESB) 2015/849	
20)	Nöfn og samskiptaupplýsingar framkvæmdastjóra og einstaklinga sem bera ábyrgð á stjórnun umboðsaðilans sem ráðinn er	
21)	Fyrir aðra umboðsaðila en greiðsluþjónustuveitendur, viðmiðanir sem taldar eru tryggja að framkvæmdastjórar og einstaklingar sem bera ábyrgð á stjórnun umboðsaðilans sem nota á við veitingu greiðsluþjónustu séu til þess hæfir.	<p>a. <input type="checkbox"/> Gögn sem greiðslustofnunin hefur safnað sem staðfesta að framkvæmdastjórar og einstaklingar sem bera ábyrgð á stjórnun umboðsaðilans sem nota á við veitingu greiðsluþjónustu séu til þess hæfir.</p> <p>b. <input type="checkbox"/> Aðgerðir sem gripið er til af lögbæru yfirvaldi í heimaaðildarríkinu samkvæmt 3. mgr. 19. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366 til að sannprófa upplýsingarnar sem greiðslustofnunin veitir.</p>
22)	Í tilviki útvistunar á rekstrarþáttum greiðslu-/rafeyrisþjónustu:	
	<p>a. Heiti og heimilisfang einingarinnar sem rekstrarþáttum verður útvistað til</p> <p>b. Samskiptaupplýsingar (tölvupóstur og símanúmer) tengiliðar innan einingarinnar sem rekstrarþáttum verður útvistað til</p> <p>c. Tegund og tæmandi lýsing á útvistuðum rekstrarþáttum</p>	

IV. VIÐAUKI

Tilkynningareyðublöð fyrir upplýsingaskipti í tengslum við umsókn um leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri frá rafeyrisfyrirtækjum sem nota dreifingaraðila

1)	Heimaaðildarríki	
2)	Gistiaðildarríki þar sem veita á rafeyrisþjónustu	
3)	Heiti lögbærs yfirvalds heimaaðildarríkis	
4)	Viðtökudagur lögbærs yfirvalds í heimaaðildarríkinu á fullgerðri og nákvæmri umsókn frá rafeyrisfyrirtækinu	DD/MM/ÁÁ
5)	Tegund umsóknar	<input type="checkbox"/> Fyrsta umsókn <input type="checkbox"/> Breyting á fyrri umsókn <input type="checkbox"/> Viðbótar dreifingaraðilar <input type="checkbox"/> Dreifingaraðili sem gerður er óvirkur
6)	Eðli umsóknar (mat lögbærs yfirvalds í heimaaðildarríkinu)	<input type="checkbox"/> Staðfesturéttur <input type="checkbox"/> Frelsi til að veita þjónustu, byggt á eftirfarandi aðstæðum:
7)	Heiti rafeyrisfyrirtækisins	
8)	Heimilisfang aðalskrifstofu rafeyrisfyrirtækisins	
9)	Einkvæmt auðkennisnúmer rafeyrisfyrirtækisins á sniði heimaaðildarríkisins eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum)	
10)	Auðkenni (LEI) rafeyrisfyrirtækisins (ef tiltækt)	
11)	Leyfisnúmer heimaaðildarríkis fyrir rafeyrisfyrirtækið (eftir atvikum)	
12)	Tengiliður innan rafeyrisfyrirtækisins	
13)	Tölvupóstfang tengiliðar innan rafeyrisfyrirtækisins	
14)	Símanúmer tengiliðar innan rafeyrisfyrirtækisins	

15)	<p>Upplýsingar um dreifingaraðila:</p> <p>a. Ef lögaðili:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Heiti ii. Skráð heimilisfang(föng) iii. Einkvæmt auðkennisnúmer á sniði aðildarríkisins þar sem dreifingaraðilinn er staðsettur eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum) iv. Auðkenni (LEI) dreifingaraðilans (ef tiltækt) v. Símanúmer vi. Tölvupóstfang vii. Nafn, fæðingarstaður, -dagur og -ár lagalegs fyrirsvarsmanns <p>b. Ef einstaklingur:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Nafn fæðingardagur, -ár og -staður ii. Skráð heimilisfang(föng) fyrirtækis iii. Einkvæmt auðkennisnúmer á sniði aðildarríkisins þar sem dreifingaraðilinn er staðsettur eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum) iv. Símanúmer v. Tölvupóstfang 	
16)	Rafeyrisþjónusta sem dreifingaraðilinn ætlar að veita	<input type="checkbox"/> Dreifing <input type="checkbox"/> Innlausn rafeyris
17)	Lýsing á innri eftirlitskerfum sem rafeyrisfyrirtækið/dreifingaraðilinn mun nota til að uppfylla skyldur í tengslum við að koma í veg fyrir peningabætti og fjármögnun hryðjuverka samkvæmt tilskipun (ESB) 2015/849.	
18)	<p>Í tilviki útvistunar á rekstrarþáttum rafeyrisþjónustu:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Heiti og heimilisfang einingarinnar sem rekstrarþáttur verður útvistað til b. Samskiptaupplýsingar (tölvupóstur og símanúmer) tengiliðar innan einingarinnar sem rekstrarþáttur verður útvistað til c. Tegund og tæmandi lýsing á útvistuðum rekstrarþáttum 	

V. VIÐAUKI

Tilkynningareyðublað fyrir upplýsingaskipti í tengslum við umsóknir um frelsi til að veita þjónustu án umboðsaðila eða dreifingaraðila

1)	Heimaaðildarríki	
2)	Heiti lögbærs yfirvalds heimaaðildarríkis	
3)	Viðtökudagur lögbærs yfirvalds í heimaaðildarríkinu á fullgerðri og nákvæmri umsókn frá greiðslustofnun/rafeyrisfyrirtæki	DD/MM/ÁÁ
4)	Aðildarríki þar sem veita á þjónustuna	
5)	Tegund umsóknar	<input type="checkbox"/> Fyrsta umsókn <input type="checkbox"/> Breyting á fyrri umsókn <input type="checkbox"/> Endir á atvinnustarfsemi/stöðvun
6)	Tegund stofnunar	<input type="checkbox"/> Greiðslustofnun <input type="checkbox"/> Rafeyrisfyrirtæki
7)	Heiti greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
8)	Heimilisfang aðalskrifstofu greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
9)	Einkvæmt auðkennisnúmer greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis á sniði heimaaðildarríkisins eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum)	
10)	Auðkenni (LEI) greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis (ef tiltækt)	
11)	Leyfisnúmer heimaaðildarríkis fyrir greiðslustofnunina/rafeyrisfyrirtækið (eftir atvikum)	
12)	Tengiliður innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
13)	Tölvupóstfang tengiliðar innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
14)	Símanúmer tengiliðar innan greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
15)	Áætluð dagsetning fyrir upphaf veitingar á greiðslu-/rafeyrisþjónustu (skal ekki koma á undan orðsendingu um ákvörðun lögbærs yfirvalds heimaaðildarríkisins sem um getur í 3. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366)	dd/mm/áááá

16)	Greiðsluþjónusta sem veita á	<p>1. <input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að leggja reiðufé inn á greiðslureikning ásamt öllum aðgerðum sem nauðsynlegar eru til rekstrar greiðslureiknings</p> <p>2. <input type="checkbox"/> Þjónusta sem gerir kleift að taka reiðufé út af greiðslureikningi ásamt öllum aðgerðum sem nauðsynlegar eru til rekstrar greiðslureiknings</p> <p>3. Framkvæmd greiðslna, þ.m.t. millifærsla fjár á greiðslureikning hjá greiðsluþjónustuveitanda notanda eða hjá öðrum greiðsluþjónustuveitanda:</p> <p>a) Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. einstakar beingreiðslur <input type="checkbox"/></p> <p>b) framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/></p> <p>c) framkvæmd millifærslu fjármuna, þ.m.t. fastra fyrirmæla <input type="checkbox"/></p> <p>4. Framkvæmd greiðslna ef fjármunir eru tryggðir með lánalínu fyrir notanda greiðsluþjónustu:</p> <p>a) Framkvæmd beingreiðslna, þ.m.t. einstakar beingreiðslur <input type="checkbox"/></p> <p>b) framkvæmd greiðslna með greiðslukorti eða sambærilegu fyrirkomulagi <input type="checkbox"/></p> <p>c) 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>5. <input type="checkbox"/> Útgáfa greiðslumiðla <input type="checkbox"/> Innlausn greiðslna 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>6. <input type="checkbox"/> Peningasending</p> <p>7. <input type="checkbox"/> Greiðsluvirkjun</p> <p>8. <input type="checkbox"/> Upplýsingaþjónusta um reikninga</p>
17)	Rafeyrisþjónusta sem veita á (gildir eingöngu um rafeyris-fyrirtæki)	<input type="checkbox"/> Útgáfa rafeyris <input type="checkbox"/> Dreifing og/eða innlausn rafeyris
18)	<p>Í tilviki útvistar á rekstrarþáttum greiðslu-/rafeyrisþjónustu:</p> <p>a. Heiti og heimilisfang einingarinnar sem rekstrarþáttum verður útvistað til</p> <p>b. Samskiptaupplýsingar (tölvupóstur og símanúmer) tengiliðar innan einingarinnar sem rekstrarþáttum verður útvistað til</p> <p>c. Tegund og tæmandi lýsing á útvistuðum rekstrarþáttum</p>	

VI. VIÐAUKI

Tilkynningareyðublöð fyrir upplýsingaskipti greiðslustofnana og rafeyrisfyrirtækja í tengslum við upphaf starfsemi útibús/umboðsaðila/dreifingaraðila með leyfi til að stunda viðskipti yfir landamæri

Upphaf starfsemi		
1)	Heimaaðildarríki	
2)	Heiti lögbærs yfirvalds heimaaðildarríkis	
3)	Dagsetning upphaflegu umsóknarinnar samkvæmt II. eða III. eða IV. viðauka.	
4)	Aðildarríki þar sem útibúið/umboðsaðilinn/dreifingaraðilinn ætlar að hefja starfsemi	
5)	Tegund stofnunar	<input type="checkbox"/> Greiðslustofnun <input type="checkbox"/> Rafeyrisfyrirtæki
6)	Heiti greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
7)	Heimilisfang aðalskrifstofu greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis	
8)	Einkvæmt auðkennisnúmer greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis á sniði heimaaðildarríkisins eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum)	
9)	Auðkenni (LEI) greiðslustofnunar/rafeyrisfyrirtækis (ef tiltækt)	
10)	Leyfisnúmer heimaaðildarríkis fyrir greiðslustofnunina/rafeyrisfyrirtækið (eftir atvikum)	
11)	Tegund leyfa til að veita þjónustu yfir landamæri (e. passporting)	<input type="checkbox"/> Útibú <input type="checkbox"/> Umboðsaðili <input type="checkbox"/> Dreifingaraðili
12)	Fyrir umboðsaðila/dreifingaraðila,	a. Ef lögaðili: i. Heiti ii. Einkvæmt auðkennisnúmer á sniði aðildarríkisins þar sem umboðsaðilinn/dreifingaraðilinn er staðsettur eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum)

Upphaf starfsemi	
	<p>iii. Auðkenni (LEI) umboðsaðilans/dreifingaraðilans (ef tiltækt)</p> <p>iv. Símanúmer</p> <p>b. Ef einstaklingur:</p> <p>i. Nafn fæðingardagur, -ár og -staður</p> <p>ii. Einkvæmt auðkennisnúmer á sniði aðildarríkisins þar sem umboðsaðilinn/dreifingaraðilinn er staðsettur eins og tilgreint er í I. viðauka (eftir atvikum)</p>
13)	<p>Fyrir umboðsaðila og útibú, innfærsludagur í skrá lögbærra yfirvalda í heimaaðildarríkinu</p> <p>dd/mm/áááá</p>
14)	<p>Upphafsdagur starfsemi útibúsins/umboðsaðilans/dreifingaraðilans (fyrir umboðsaðila og útibú skal dagurinn ekki vera á undan innfærsludegi umboðsaðila/útibús í skrá heimaaðildarríkisins eins og um getur í 3. mgr. 28. gr. tilskipunar (ESB) 2015/2366)</p> <p>dd/mm/áááá</p>