

**DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2020/1423****2023/EØS/49/42****av 14. mars 2019****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/2366 med tekniske reguleringsstandarder for kriteriene for å utpeke sentrale kontaktpunkter på området betalingstjenester og om funksjonene til disse sentrale kontaktpunktene(\*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/2366 av 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, om endring av direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om oppheving av direktiv 2007/64/EF<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 29 nr. 7, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Kravet om å utpeke et sentralt kontaktpunkt i henhold til artikkel 29 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/2366 bør stå i forhold til formålene med direktivet uten å skape unødige byrder for betalingsinstitusjoner som driver virksomhet over landegrensene. Det er derfor hensiktsmessig å angi forholdsmessige kriterier i form av terskelverdier for volumet og verdien av transaksjonene som utføres i vertsstaten via agenter, og for antallet agenter som er etablert i vertsstaten. Ettersom vedkommende myndighet i vertsstaten i henhold til artikkel 29 nr. 2 i direktiv (EU) 2015/2366 kan kreve at betalingsinstitusjoner avlegger rapport om sin virksomhet på medlemsstatens territorium, har denne myndigheten midlene til å innhente de opplysningene som er nødvendige for å anvende slike kriterier. Disse terskelverdiene bør derfor fastsettes for å utfylle artikkel 29 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/2366.
- 2) Dersom en medlemsstat krever at det utpekes et sentralt kontaktpunkt i henhold til artikkel 29 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/2366, bør dette sentrale kontaktpunktet primært sikre tilstrekkelig kommunikasjon og rapportering av opplysninger om overholdelsen av kravene fastsatt i avdeling III og IV i nevnte direktiv i vertsstaten, herunder den utpekende betalingsinstitusjonens rapporteringsforpliktelser overfor vertsstatens vedkommende myndigheter. Kontaktpunktet bør også ha en sentral koordineringsrolle mellom den utpekende betalingsinstitusjonen og vedkommende myndigheter i hjemstaten og vertsstaten for å legge til rette for tilsyn av betalingstjenestevirksomheten som bedrives i vertsstaten via agenter i henhold til etableringsretten. For dette formål bør betalingsinstitusjonen sikre at det sentrale kontaktpunktet gis de nødvendige ressursene og har tilgang til relevante rapporteringsdata for å kunne oppfylle sine forpliktelser i henhold til direktiv (EU) 2015/2366.
- 3) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) har framlagt for Kommisjonen.

(\*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 328 av 9.10.2020, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 115/2021 av 19. mars 2021 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

<sup>(1)</sup> EUT L 337 av 23.12.2015, s. 35.

- 4) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010<sup>(2)</sup>.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

#### *Artikkel 1*

### **Kriterier for å bestemme når det er hensiktsmessig å utpeke et sentralt kontaktpunkt**

Med hensyn til artikkel 29 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/2366 skal det kun anses som hensiktsmessig å kreve at betalingsinstitusjoner utpeker et sentralt kontaktpunkt dersom ett eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

- a) Det samlede antall agenter som en betalingsinstitusjon yter en av betalingstjenestene omhandlet i vedlegg I til direktiv (EU) 2015/2366 via i en vertsstat i henhold til etableringsretten, er 10 eller mer.
- b) Den samlede verdien av betalingstransaksjoner, herunder betalingstransaksjoner initiert i forbindelse med yting av betalingsinitieringstjenester, utført av en betalingsinstitusjon i vertsstaten i det siste regnskapsåret via agenter som er etablert i vertsstaten og driver virksomhet i henhold til enten etableringsretten eller adgangen til å yte tjenester, overstiger 3 millioner euro, og betalingsinstitusjonen har engasjert minst to av disse agentene i henhold til etableringsretten.
- c) Det samlede antall betalingstransaksjoner utført av en betalingsinstitusjon i vertsstaten i det siste regnskapsåret via agenter som er etablert i vertsstaten og driver virksomhet i henhold til enten etableringsretten eller adgangen til å yte tjenester, herunder antall betalingstransaksjoner initiert i forbindelse med yting av betalingsinitieringstjenester, overstiger 100 000, og betalingsinstitusjonen har engasjert minst to av disse agentene i henhold til etableringsretten.

#### *Artikkel 2*

### **Det sentrale kontaktpunktets funksjoner**

1. Et sentralt kontaktpunkt som er utpekt i henhold til artikkel 29 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/2366, skal ivareta samtlige av følgende funksjoner:

- a) Det skal forestå all framlegging og innsamling i forbindelse med den utpekende betalingsinstitusjonens rapporteringsforpliktelser overfor vertsstatens vedkommende myndigheter i henhold til artikkel 29 nr. 2 i direktiv (EU) 2015/2366 med hensyn til tjenestene som ytes i vertsstaten via agenter i henhold til etableringsretten.
- b) Det skal fungere som eneste kontaktpunkt for den utpekende betalingsinstitusjonens kommunikasjon med vedkommende myndigheter i hjemstaten og vertsstaten med hensyn til betalingstjenestene som ytes i vertsstaten via agenter i henhold til etableringsretten, herunder ved å gi vedkommende myndigheter dokumenter og opplysninger på anmodning.
- c) Det skal legge til rette for at vedkommende myndigheter kan utføre stedlige tilsyn av den utpekende betalingsinstitusjonens agenter som driver virksomhet i vertsstaten i henhold til etableringsretten, og for gjennomføringen av eventuelle tilsynstiltak vedtatt av vedkommende myndigheter i hjemstaten eller vertsstaten i henhold til direktiv (EU) 2015/2366.

2. Betalingsinstitusjoner skal sikre at et sentralt kontaktpunkt har de nødvendige ressursene og tilgang til alle data som er nødvendige for å utføre funksjonene fastsatt i artikkel 29 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/2366 og nærmere angitt i nr. 1 i denne artikkelen.

---

<sup>(2)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

*Artikkel 3***Ikrafttredelse**

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 14. mars 2019.

*For Kommisjonen*

Jean-Claude JUNCKER

*President*

---