

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2021/1722

av den 18 juni 2021

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som fastställer ramen för samarbete och utbyte av information mellan hemmedlemsstatens och värdmedlemsstatens behöriga myndigheter i samband med tillsyn av betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar som tillhandahåller gränsöverskridande betaltjänster

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG ⁽¹⁾, särskilt artikel 29.7, och

av följande skäl:

- (1) I enlighet med avdelning II i direktiv (EU) 2015/2366 är syftet med ramen för samarbete och för utbyte av information mellan hemmedlemsstaters och värdmedlemsstaters behöriga myndigheter att förbättra samarbetet mellan behöriga myndigheter och säkerställa enhetlig och effektiv tillsyn över betalningsinstitut som tillhandahåller betaltjänster i andra medlemsstater genom att fastställa metoder, medel och detaljer rörande samarbetet, inbegripet omfattning och behandling av den information som utbytet rör.
- (2) För att underlätta kommunikation och utbyte av information med behöriga myndigheter i andra medlemsstater bör behöriga myndigheter utse kontaktpunkter. De bör underrätta Europeiska bankmyndigheten (EBA) och behöriga myndigheter i andra medlemsstater om dessa kontaktpunkter så att dessa myndigheter i andra medlemsstater vet till vilka de bör vända sig med begäranden och underrättelser. Behöriga myndigheter bör även ange vilka språk som kan användas i korrespondens som de tar emot från behöriga myndigheter i andra medlemsländer.
- (3) Standardformulär bör införas och vara tillgängliga för behöriga myndigheter för att underlätta kommunikationen vid begäranden och underrättelser om information från och till varandra, för att säkerställa ett konsekvent och effektivt samarbete. Dessa standardformulär bör vara tillräckligt flexibla för att behöriga myndigheter ska ha möjlighet att på begäran eller på eget initiativ lägga fram relevanta redogörelser och information som man anser vara väsentlig. Tidsfrister bör införas för att undvika onödiga förseningar vad gäller begäranden eller underrättelser om information eller utbyte av information hos behöriga myndigheter.
- (4) Om de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaten kräver att betalningsinstitut som är etablerade inom deras territorium regelbundet ska rapportera till dem om de verksamheter som bedrivs bör de informera dessa betalningsinstitut, vars säte eller huvudkontor är beläget i en annan medlemsstat, vilket språk och, i förekommande fall, vilka elektroniska medel som de kan använda när de lämnar rapporterna. För att EBA ska kunna fullgöra sitt mandat att

⁽¹⁾ EUT L 337, 23.12.2015, s. 35.

bidra till samarbete och enhetlighet vad gäller tillsyn i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ⁽²⁾ och för en konsekvent tillämpning av direktiv (EU) 2015/2366 bör värdlandets behöriga myndigheter dessutom informera EBA om beslutet att kräva regelbunden rapportering av betalningsinstitutioner med filialer eller ombud inom deras territorier.

- (5) Innehållet i och formatet för de rapporter som ska lämnas in till värdlandets behöriga myndigheter av betalningsinstitut med filialer eller ombud inom deras territorier bör säkerställa att de rapporterade uppgifterna är jämförbara och, i den mån det är möjligt, att uppgifterna är förutsägbara.
- (6) För att förbättra samarbetet i de fall när den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten avser att genomföra en kontroll på plats av ett ombud eller en filial till ett betalningsinstitut i en annan medlemsstats territorium bör ett särskilt förfarande fastställas. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten kan också ha möjlighet att begära att den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska genomföra en kontroll på plats på ett betalningsinstituts huvudkontor i hemmedlemsstaten. Behöriga myndigheter i hem- och värdmedlemsstaterna bör föra en fortlöpande dialog för att samordna de olika etapperna av en kontroll på plats.
- (7) I enlighet med artikel 6.1 a i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG ⁽³⁾ har institut för elektroniska pengar, utöver utgivning av elektroniska pengar, rätt att tillhandahålla betaltjänster. I enlighet med artikel 3.1 i det direktivet gäller även förfarandena för tillsyn av betalningsinstitut som utövar sin etableringsrätt och sin frihet att tillhandahålla tjänster, inbegripet all periodisk rapportering som krävs av betalningsinstitut, i tillämpliga delar för institut för elektroniska pengar. I artikel 3.4 i direktiv 2009/110/EG fastställs också att bestämmelserna avseende tillsyn av betalningsinstitut som utövar sin etableringsrätt och sin frihet att tillhandahålla tjänster gäller i tillämpliga delar för institut för elektroniska pengar som distribuerar elektroniska pengar i en annan medlemsstat genom fysiska eller juridiska personer som agerar för deras räkning, med undantag för bestämmelserna om att utse centrala kontaktpunkter i enlighet med artikel 29.4 i direktiv (EU) 2015/2366. Enligt artikel 3.5 i direktiv 2009/110/EG får institut för elektroniska pengar inte ge ut elektroniska pengar via ombud men tillåts att tillhandahålla betaltjänster via ombud om villkoren i artikel 19 i direktiv (EU) 2015/2366 är uppfyllda. Gränsöverskridande samarbete mellan behöriga myndigheter avseende institut för elektroniska pengar med filialer, ombud eller distributörer inom en värdmedlemsstats territorium bör underlättas vad gäller innehållet i och formatet på de rapporter som ska lämnas in. Information för att övervaka efterlevnaden av de bestämmelser i nationell lagstiftning som införlivar avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366 bör dock endast lämnas av institut för elektroniska pengar som tillhandahåller betaltjänster via filialer eller ombud som är etablerade i värdmedlemsstaterna.
- (8) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandards som EBA har överlämnat till kommissionen.
- (9) EBA har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska tillsynsstandards som den här förordningen grundas på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna samt begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i förordning (EU) nr 1093/2010.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Innehåll och tillämpningsområde

1. Genom denna förordning fastställs en ram för samarbete och informationsutbyte mellan de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten i enlighet med avdelning II i direktiv (EU) 2015/2366 och, i den mån betaltjänstverksamheten bedrivs inom ramen för etableringsrätten, för övervakningen av efterlevnaden av de bestämmelser i nationell lagstiftning som införlivar avdelningarna III och IV i det direktivet.

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG (EUT L 267, 10.10.2009, s. 7).

2. Genom denna förordning fastställs även medel och detaljer rörande eventuell periodisk rapportering som krävs av behöriga myndigheter i värdmedlemsstaterna från betalningsinstitut som har ombud eller filialer inom deras territorier om betaltjänstverksamhet som bedrivs inom deras territorier, inbegripet tidsintervallen för denna rapportering, i enlighet med artikel 29.2 första stycket i direktiv (EU) 2015/2366.

3. Denna förordning ska även i tillämpliga delar gälla ramen för samarbete, och för informationsutbyte, mellan de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten vad gäller utövandet av etableringsrätten eller friheten att tillhandahålla tjänster för institut för elektroniska pengar i enlighet med artikel 111 i direktiv (EU) 2015/2366, däribland medel och detaljer rörande all periodisk rapportering som krävs av behöriga myndigheter i värdmedlemsstaterna från betalningsinstitut som har ombud, filialer eller distributörer inom deras territorier om betaltjänstverksamhet och verksamhet avseende elektroniska pengar som bedrivs inom deras territorier, inbegripet tidsintervallen för denna rapportering, i enlighet med artikel 29.2 första stycket i direktiv (EU) 2015/2366.

Artikel 2

Kontaktpunkter

1. De behöriga myndigheterna ska utse en särskild kontaktpunkt för mottagande och överföring av begäranden om samarbete och för informationsutbyte i enlighet med artikel 4. Kontaktpunkten ska vara en särskild funktionsbrevlåda.
2. Varje behörig myndighet ska tillhandahålla information om de kontaktpunkter som avses i punkt 1 till de övriga behöriga myndigheterna och till Europeiska bankmyndigheten (EBA).
3. På grundval av informationen från de behöriga myndigheterna ska EBA upprätthålla en förteckning över de kontaktpunkter som avses i punkt 1 och förteckningen ska göras tillgänglig för behöriga myndigheter.
4. De behöriga myndigheterna ska informera EBA om uppdateringar av informationen om de kontaktpunkter som avses i punkt 1 och ska ensamt ansvara för att den information som lämnas till EBA är giltig.

Artikel 3

Allmänna krav

1. Begäranden om information och svar som utbyts mellan behöriga myndigheter i enlighet med denna förordning ska lämnas skriftligen på ett språk som är brukligt på det finansiella området, eller på ett unionsspråk som accepteras av de behöriga myndigheterna i hem- och värdmedlemsstaterna.

Dessa begäranden och svar ska överföras på ett säkert sätt på elektronisk väg, om detta godtas av de behöriga myndigheterna i hem- och värdmedlemsstaterna.

2. Om den begärande myndigheten har objektiva skäl som motiverar den brådskande karaktären på begäran får den begärande myndigheten göra sin begäran på annat sätt än vad som avses i punkt 1, även muntligen. Varje begäran om samarbete eller informationsutbyte som görs muntligen ska därefter bekräftas skriftligen i enlighet med punkt 1, såvida inte de berörda behöriga myndigheterna kommer överens om något annat.

3. Varje behörig myndighet ska informera EBA om vilka språk som accepteras i enlighet med punkt 1. EBA ska i den förteckning över kontaktpunkter som avses i artikel 2.2 inkludera den informationen för varje behörig myndighet.

Artikel 4

Inlämning av begäran om samarbete eller informationsutbyte

En begäran om samarbete eller informationsutbyte med en behörig myndighet i en annan medlemsstat ska lämnas till den tillfrågade myndigheten genom användning av formuläret i bilaga I. Den begärande myndigheten får till begäran bifoga dokument eller andra underlag som den bedömer vara nödvändiga för att underbygga begäran.

Artikel 5

Svar på en begäran om samarbete eller informationsutbyte

1. Den tillfrågade myndigheten ska senast 20 arbetsdagar efter mottagandet av en begäran om samarbete eller informationsutbyte lämna följande information:

- a) All relevant information som anges av den begärande myndigheten.
- b) All väsentlig information, på eget initiativ.

Informationen ska lämnas genom användning av formuläret i bilaga II. Den ska skickas till den begärande myndighetens kontaktpunkt.

2. Den tillfrågade myndigheten ska informera den begärande myndigheten om huruvida det krävs förtydliganden avseende den begäran man erhållit.

3. Om, på grundval av komplexiteten i begäran eller den mängd information som begärs, den tillfrågade myndigheten inte kan iaktta den tidsfrist som anges i punkt 1, ska den omedelbart informera den begärande myndigheten om de berättigade skälen till denna försening och ange ett beräknat svarsdatum.

4. Om, enligt vad som anges i punkt 3, den tillfrågade myndigheten inte kan lämna all den begärda informationen inom den tidsfrist som anges i punkt 1 ska den lämna den information som är tillgänglig inom den tidsfrist som anges i punkten. För det ändamålet ska formuläret i bilaga II användas.

5. Den tillfrågade myndigheten ska lämna resterande information så snart den blir tillgänglig. Den tillfrågade myndigheten får lämna informationen på alla slags sätt, även muntligen, som säkerställer att nödvändiga åtgärder kan vidtas utan dröjsmål.

6. Om ett förfarande för att lösa en tvist mellan behöriga myndigheter i olika medlemsstater har inletts i enlighet med artikel 27 i direktiv (EU) 2015/2366 avseende en begäran om samarbete eller informationsutbyte, ska punkterna 1–4 i denna artikel inte tillämpas i avvaktan på en lösning av förfarandet enligt artikel 19 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Artikel 6

Underrättelse om avsikt att genomföra en kontroll på plats i värdmedlemsstaten

Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten avser att genomföra en kontroll på plats av ett ombud eller en filial till ett betalningsinstitut som är etablerat inom en annan medlemsstats territorium, ska den underrätta den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten genom användning av formuläret i bilaga III.

Artikel 7

Förfarande för en begäran om att genomföra en kontroll på plats

1. Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten avser att till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten delegera uppgiften att genomföra en kontroll på plats av ett ombud eller en filial till ett betalningsinstitut som är etablerat inom dess territorium, ska den skicka en begäran till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten och ange skälen till denna begäran. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten får begära att genomföra kontrollen gemensamt med den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten.

2. Om, på grundval av komplexiteten i en begäran, den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten inte kan tillmötesgå begäran ska den omedelbart informera den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten och ange de berättigade skäl som förhindrar myndigheten från att tillmötesgå begäran.

3. De behöriga myndigheterna i hem- och värdmedlemsstaterna ska föra en fortlöpande dialog för att samordna de olika etapperna av en kontroll på plats samt ska i förväg enas om följande:

- a) Kontrollens syfte och omfattning.
- b) Ett tillsynsprogram som fastställer de olika områden som kontrollen ska vara inriktad på.
- c) Fördelningen av resurser och personal.
- d) Tidsfrister för slutförandet av kontrollen.
- e) Ansvar för alla verkställighetsåtgärder och för övervakning av genomförandet av planer för riskbegränsning som anses nödvändiga till följd av kontrollen.

4. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska lämna in begäran i enlighet med artikel 4 och den tillfrågade myndigheten ska svara i enlighet med artikel 5.

5. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten får, för att säkerställa en konsekvent och effektiv tillsyn över betalningsinstitut som tillhandahåller gränsöverskridande betaltjänster, begära att den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten genomför en kontroll på plats av huvudkontoret för ett betalningsinstitut som är beläget i hemmedlemsstaten och som tillhandahåller betaltjänster i värdmedlemsstaten, med angivande av skälen till denna begäran.

6. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska lämna in begäran enligt punkt 5 i enlighet med artikel 4.

7. Om ett förfarande för att lösa en tvist mellan de behöriga myndigheterna i olika medlemsstater har inletts i enlighet med artikel 27 i direktiv (EU) 2015/2366 avseende en begäran om att genomföra en kontroll på plats, ska punkterna 1–4 i denna artikel inte tillämpas i avvaktan på en lösning av förfarandet enligt artikel 19 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Artikel 8

Underrättelse i händelse av överträdelse eller misstänkt överträdelse

1. De behöriga myndigheterna i hem- och värdmedlemsstaterna ska, om de får kännedom om överträdelser eller misstänkta överträdelser av ett ombud eller en filial till ett betalningsinstitut, eller om sådana överträdelser inträffar i samband med utövandet av friheten att tillhandahålla tjänster, omedelbart informera varandra i enlighet med artikel 4.

2. Den anmälade behöriga myndigheten ska förse den behöriga myndighet som tar emot anmälan med all nödvändig information om överträdelserna eller de misstänkta överträdelserna enligt vad som avses i punkt 1, vilken ska omfatta följande:

- a) Typen av överträdelse.
- b) Alla åtgärder som vidtagits av den behöriga myndigheten, t.ex. säkerhetsåtgärder mot betalningsinstitutet, sanktioner eller återkallelser av auktorisation.

Den anmälade behöriga myndigheten får förse den behöriga myndighet som tar emot anmälan med all annan information som den anser vara relevant för den behöriga myndighet som tar emot anmälan.

3. Den behöriga myndighet som tar emot anmälan får från den anmälade behöriga myndigheten begära all annan information som den anser vara relevant för att besluta om lämplig åtgärd.

4. De behöriga myndigheterna ska underrätta varandra i detta avseende genom användning av formuläret i bilaga IV. Den anmälade myndigheten får bifoga dokument eller andra underlag som bedöms vara relevanta.

5. Om den anmälade behöriga myndigheten anser att informationen bör skickas skyndsamt får den först underrätta den andra behöriga myndigheten muntligen, förutsatt att informationen därefter skickas skriftligen på elektronisk väg, såvida inte de behöriga myndigheterna kommer överens om något annat.

Artikel 9

Rapportering för informationsändamål eller statistiska ändamål och övervakning av efterlevnad av de bestämmelser i nationell lagstiftning som införlivar avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366

1. Om de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaten kräver att betalningsinstitut som har sitt säte eller huvudkontor i en annan medlemsstat och har filialer eller ombud i värdmedlemsstaten periodiskt ska rapportera till dem om sina verksamheter, ska dessa behöriga myndigheter informera betalningsinstituten om vilka elektroniska medel de kan använda för att lämna rapporter och på vilka språk rapporten kan lämnas.
2. De behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaten ska informera EBA om sitt beslut att kräva att betalningsinstitut som har filialer eller ombud inom deras territorier periodiskt ska rapportera till dem.

Artikel 10

Information och uppgifter som ska rapporteras för informationsändamål eller statistiska ändamål

1. Om periodisk rapportering, enligt vad som avses i artikel 9, krävs för informationsändamål eller statistiska ändamål ska rapporterna innehålla följande information:
 - a) Betalningsinstitutets namn, adress och, i tillämpliga fall, auktorisationsnummer och unika identifieringsnummer i hemmedlemsstaten i enlighet med formuläret i bilaga V.
 - b) Identitets- och kontaktuppgifter för den person som ansvarar för inlämnandet av rapporten.
 - c) Den typ av betaltjänster och tjänster avseende elektroniska pengar som tillhandahålls, i tillämpliga fall.
 - d) Antal driftsställen som anses utgöra en enda filial enligt definitionen i artikel 4.39 i direktiv (EU) 2015/2366, adresserna till dem och antal anställda.
 - e) Antalet ombud som registrerats under rapporteringsperioden och totalt antal ombud, uppdelade i antal inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster och antal inom ramen för etableringsrätten.
 - f) I tillämpliga fall, antalet distributörer av elektroniska pengar som registrerats under rapporteringsperioden och totalt antal distributörer, uppdelade i antal inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster och antal inom ramen för etableringsrätten.
 - g) Namn på och adress till de tio största ombuden, och de tio största distributörerna, i tillämpliga fall, i värdmedlemsstaten med avseende på transaktionsvolym.
 - h) Den totala volym transaktioner som genomförts av betalningsinstitutet under rapporteringsperioden, uppdelad på typ av betaltjänst, distributionskanal (filial, online, mobil, uttagsautomat, telefon osv.) och ombud/filial (volymen transaktioner till och från värdmedlemsstaten måste också anges).
 - i) Totalt värde för transaktioner som betalningsinstitutet genomfört under rapporteringsperioden, uppdelat på:
 - i) Typer av betaltjänster.
 - ii) Distributionskanal.
 - iii) Ombud eller filial.
 - iv) Transaktioner till och från värdmedlemsstaten.
 - j) För institut för elektroniska pengar, värdet på distribuerade och inlösta elektroniska pengar i värdmedlemsstaten.
 - k) Antalet betalkonton, däribland konton där elektroniska pengar lagras, som har öppnats eller som har använts i värdmedlemsstaten under rapporteringsperioden samt totalt antal betalkonton som förvaltas i värdmedlemsstaten.

- l) Antalet kortbaserade betalningsinstrument som utfärdats i värdmedlemsstaten under rapporteringsperioden, uppdelat på typ av kortbaserat betalningsinstrument och med uppgift om det utestående antalet kortbaserade betalningsinstrument som utfärdats i värdmedlemsstaten.
 - m) antalet uttagsautomater som förvaltas av betalningsinstitutet i värdmedlemsstaten, i tillämpliga fall, samt kontantuttag från betalkonton och kontanter som placeras på betalkonton via dessa uttagsautomater som förvaltas av betalningsinstitutet i värdmedlemsstaten.
 - n) Antalet kunder (ramavtal) och betaltjänstanvändare (enstaka betalningstransaktioner) i värdmedlemsstaten som registrerats under rapporteringsperioden och det totala antalet vid periodens slut.
 - o) Det sammanlagda antalet klagomål rörande rättigheter och skyldigheter inom ramen för avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366 och säkerhetsrelaterade kundklagomål från betaltjänstanvändare i värdmedlemsstaten under rapporteringsperioden.
 - p) Volymen inträffade bedrägliga betalningstransaktioner och värdet på inträffade bedrägliga betalningstransaktioner brutto i värdmedlemsstaten under rapporteringsperioden.
 - q) Antalet rapporter om misstänkta transaktioner som skickats till finansunderrättelseenheten i värdmedlemsstaten.
2. Betalningsinstitut ska rapportera värden i värdmedlemsstatens valuta och, i fall där konvertering av valutor krävs, använda Europeiska centralbankens genomsnittliga referensväxelkurs för den tillämpliga rapporteringsperioden.
3. Betalningsinstitut ska rapportera denna information till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten genom användning av mallarna i bilaga V. Betalningsinstitut ska rapportera denna information årligen, för kalenderåret, inom två månader efter utgången av varje kalenderår.

Artikel 11

Ytterligare information och uppgifter som ska rapporteras för övervakning av efterlevnad av de bestämmelser i nationell lagstiftning som införlivar avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366

1. Om värdmedlemsstatens behöriga myndighet kräver periodisk rapportering för att övervaka efterlevnaden av de bestämmelser i nationell lagstiftning som införlivar avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366 ska alla betalningsinstitut som tillhandahåller betaltjänster inom dess territorier via filialer eller ombud inom ramen för etableringsrätten i sina rapporter ta med all den information som avses i artikel 10 samt följande information:
- a) Namn på och kontaktuppgifter till den eller de personer som ansvarar för betalningsinstitutets verksamhet och till regellefterlevnadsansvarig, om det inte är samma person, i värdmedlemsstaten, i tillämpliga fall.
 - b) Namn på och kontaktuppgifter till den centrala kontaktpunkten i enlighet med artikel 29.4 i direktiv (EU) 2015/2366, i tillämpliga fall.
 - c) Antalet klagomål från betaltjänstanvändare i värdmedlemsstaten rörande rättigheter och skyldigheter inom ramen för avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366 och säkerhetsrelaterade kundklagomål under rapporteringsperioden, uppdelat på antalet klagomål som har reglerats och de som inte har det, samt på antalet klagomål som har besvarats och de som inte har det, per ombud eller filial.
 - d) En kort beskrivning av det förfarande som används för att hantera och följa upp kundklagomål.
 - e) Ändringar av ramavtal under rapporteringsperioden.
 - f) Antalet större driftsrelaterade incidenter och säkerhetsincidenter som påverkat betaltjänstanvändare i värdmedlemsstaten under rapporteringsperioden.

- g) Det sammanlagda antalet ansökningar om återbetalning från betaltjänstanvändare under rapporteringsperioden avseende icke auktoriserade eller felaktigt utförda betalningstransaktioner och, i tillämpliga fall, det sammanlagda antalet ansökningar om återbetalning från betaltjänstanvändare och från kontoförvaltande betaltjänstleverantörer under rapporteringsperioden avseende förluster till följd av en eller flera av de skyldigheter som avses i artikel 5.2 och 5.3 i direktiv (EU) 2015/2366, uppdelat på det antal transaktioner som har återbetalats till betalkontot och det antal som inte har det.
- h) Det totala värdet på återbetalningar till betaltjänstanvändare under rapporteringsperioden, uppdelat på icke auktoriserade och felaktigt utförda betalningstransaktioner och, i tillämpliga fall, det totala värdet på återbetalningar till betaltjänstanvändare och till kontoförvaltande betaltjänstleverantörer för förluster till följd av de skyldigheter som avses i artikel 5.2 och 5.3 i direktiv (EU) 2015/2366, uppdelat på icke auktoriserade och felaktigt utförda betalningstransaktioner, på icke auktoriserat och bedrägligt tillträde till betalkontouppgifter och på icke auktoriserad och bedräglig användning av sådana uppgifter,
- i) En kort beskrivning av betalningsinstitutets affärsmodell, inriktad på hur betaltjänster tillhandahålls i värdmedlemsstaten.
2. Betalningsinstitut ska rapportera värden i värdmedlemsstatens valuta och, i fall där konvertering av valutor krävs, använda Europeiska centralbankens genomsnittliga referensväxelkurs för den tillämpliga rapporteringsperioden.
3. Betalningsinstitut ska rapportera den information som förtecknas i punkt 1 till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten genom användning av formuläret i bilaga VI. Betalningsinstitut ska rapportera denna information årligen, för kalenderåret, inom två månader efter utgången av varje kalenderår.

Artikel 12

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 18 juni 2021.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA I

Begäran om samarbete eller informationsutbyte**Referensnummer:****Datum:****FRÅN:****TILL:**

Medlemsstat:

Medlemsstat:

Behörig myndighet:

Behörig myndighet:

Adress:

Adress:

Namn:

Namn:

Telefon:

Telefon:

E-post:

E-post:

Att. [namn]

Inom ramen för artikel 29 i direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden önskar vi synpunkter på de frågor som beskrivs nedan.

Jag vore tacksam för svar på denna begäran senast [ange önskat svarsdatum] eller, om detta inte är möjligt, att ni anger när ni räknar med att svara.

Typ av begäran

Sätt kryss i lämplig(a) ruta/rutor.

Tillhandahållande av information ☐

Kontroll på plats ☐

Delegering av kontroll ☐

Övrigt – ange nedan ☐

Ange huvudskälen till begäran:

.....

.....

.....

.....

Ge en detaljerad beskrivning av den information som efterfrågas.

.....

.....

.....

.....

Ange eventuell ytterligare information som kan vara av intresse och hjälpa den berörda myndigheten att svara snabbt:

.....

.....

.....

.....

Om det är en brådskande begäran – förklara varför den är brådskande och varför det är kort tidsfrist:

.....

.....

.....

.....

Ange eventuella ytterligare kommentarer om datasekretess och hur ni förväntar er att använda informationen:

.....

.....

.....

.....

Med vänlig hälsning

[underskrift]

BILAGA II

Svar på begäran om samarbete eller informationsutbyte

Referensnummer:

Datum:

FRÅN:

TILL:

Medlemsstat:

Medlemsstat:

Behörig myndighet:

Behörig myndighet:

Adress:

Adress:

Namn:

Namn:

Telefon:

Telefon:

E-post:

E-post:

Att. [namn]

Nedan följer den information som sammanställts som svar på er begäran [referensnummer]

[Ange all information som behövs för att tillmötesgå begäran och hjälpa processen för samarbete eller informationsutbyte.]

.....

.....

.....

.....

[Om ni inte har kunnat lämna all den information som begärs och/eller hålla tidsfristen för svar, ange skälen till detta och en uppskattning av det datum då ni kan svara.]

.....

.....

.....

.....

[Ange efter bästa förmåga all övrig viktig information för att ytterligare underlätta processen med samarbete eller informationsutbyte i samband med begäran.]

.....

.....

.....

.....

[Ange eventuella ytterligare kommentarer om datasekretess och om hur ni förväntar er att använda informationen.]

.....

.....

.....

.....

Med vänlig hälsning

[underskrift]

BILAGA III

Underrättelse om avsikt att genomföra en kontroll på plats i värdmedlemsstaten**Referensnummer:****Datum:****FRÅN:****TILL:**

Medlemsstat:

Medlemsstat:

Behörig myndighet:

Behörig myndighet:

Adress:

Adress:

Namn:

Namn:

Telefon:

Telefon:

E-post:

E-post:

Att. [namn]

Inom ramen för artikel 29 i direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden avser jag att genomföra en kontroll på plats i ert land, enligt vad som anges nedan.

Information om det betalningsinstitut som ska kontrolleras:

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

Information om omfattningen av och planen för kontrollen på plats, om möjligt.

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

Planerade datum för kontrollen på plats.

.....
.....

Med vänlig hälsning

[underskrift]

BILAGA IV

Underrättelse om en överträdelse eller misstänkt överträdelse

Referensnummer:

Datum:

FRÅN:

TILL:

Medlemsstat:

Medlemsstat:

Behörig myndighet:

Behörig myndighet:

Adress:

Adress:

Namn:

Namn:

Telefon:

Telefon:

E-post:

E-post:

Att. [namn]

Inom ramen för artikel 29 i direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden följer nedan information om [en överträdelse/en misstänkt överträdelse].

[Ange all nödvändig information om överträdelsen/den misstänkta överträdelsen, som ska omfatta typen av överträdelse och alla åtgärder som vidtagits av er behöriga myndighet, däribland alla säkerhetsåtgärder eller påföljder.]

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

[Ange all övrig information om överträdelsen/den misstänkta överträdelsen som kan vara av intresse och till nytta för den underrättade behöriga myndigheten.]

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

[Ange eventuella ytterligare kommentarer om sekretess och potentiell användning av informationen.]

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

Med vänlig hälsning

[underskrift]

BILAGA V

Formulär som ska användas vid rapportering av uppgifter för informationsändamål eller statistiska ändamål

Betalningsinstitut som har huvudkontor i en medlemsstat och tillhandahåller betaltjänster i en annan medlemsstat via ombud eller filialer, eller institut för elektroniska pengar som tillhandahåller tjänster via ombud, filialer eller distributörer, ska lämna följande uppgifter när så krävs av värdmedlemsstatens behöriga myndighet så att myndigheten i fråga regelbundet kan få information om de verksamheter som bedrivs i värdmedlemsstaten.

Tabell 1. Allmän information om betalningsinstitutet/institutet för elektroniska pengar

1)	Namnet på betalningsinstitutets/institutet för elektroniska pengar	
2)	Typ av institut	☐ Betalningsinstitut ☐ Institut för elektroniska pengar
3)	Adress till huvudkontoret för betalningsinstitutet/institutet för elektroniska pengar	
4)	Unikt identifieringsnummer för betalningsinstitutet/institutet för elektroniska pengar i hemmedlemsstatens format (i tillämpliga fall)	
5)	Identifieringskod för juridiska personer för betalningsinstitutet/institutet för elektroniska pengar (i tillämpliga fall)	
6)	Auktorisationsnummer för betalningsinstitutet/institutet för elektroniska pengar i hemmedlemsstaten (i tillämpliga fall)	
7)	Kontaktperson på betalningsinstitutet/institutet för elektroniska pengar (ange i tillämpliga fall kontaktuppgifter till den utsedda kontaktpersonen i värdmedlemsstaten)	Namn: Funktion: E-post: Telefon:
8)	Betaltjänster som ska tillhandahållas	☐ Tjänster som möjliggör kontantsättningar på ett betalkonto samt alla åtgärder som krävs för förvaltningen av ett betalkonto ☐ Tjänster som möjliggör kontantuttag från ett betalkonto samt alla åtgärder som krävs för förvaltningen av ett betalkonto Genomförande av betalningstransaktioner, däribland överföring av medel på ett betalkonto hos användarens betaltjänstleverantör eller någon annan betaltjänstleverantör: Genomförande av autogireringar, inklusive engångsautogireringar ☐ Genomförande av betalningstransaktioner med kontokort eller liknande utrustning ☐

		Genomförande av betalningar, inklusive stående betalningsorder ☐ Genomförande av betalningstransaktioner, när medlen täcks av en betaltjänstanvändares kreditutrymme: Genomförande av autogireringar, inklusive engångsautogireringar ☐ Genomförande av betalningstransaktioner med kontokort eller liknande utrustning ☐ Genomförande av betalningar, inklusive stående betalningsorder ☐ Inklusive beviljande av kredit i enlighet med artikel 18.4 i direktiv (EU) 2015/2366? ☐ Ja ☐ Nej ☐ Utgivande av betalningsinstrument ☐ Förvärv av betalningstransaktioner Inklusive beviljande av kredit i enlighet med artikel 18.4 i direktiv (EU) 2015/2366? ☐ Ja ☐ Nej ☐ Penningöverföring ☐ Betalningsinitieringstjänster ☐ Kontoinformationstjänster
9)	Tjänster som ska tillhandahållas avseende elektroniska pengar (gäller endast institut för elektroniska pengar)	☐ Distribution av elektroniska pengar ☐ Inlösen av elektroniska pengar
10)	Namn på och adress till de tio största ombuden i värdmedlemsstaten med avseende på transaktionsvärde	Ombud 1 Ombud 2 ... Ombud 10
11)	Namn på och adress till de tio största distributörerna i värdmedlemsstaten med avseende på distribution av elektroniska pengar/inlösenvärde	Distributör 1 Distributör 2 ... Distributör 10

Tabell 2. Filialer

	Antal
Totalt antal filialer och adresserna till dem, i tillämpliga fall	
Totalt antal anställda på filialerna, i tillämpliga fall	

Tabell 3. Ombud

	Inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster	Inom ramen för etableringsrätten
Antal ombud som registrerats under rapporteringsperioden		
Totalt antal ombud vid rapporteringsperiodens slut		

Tabell 4. Kunder/betaltjänstanvändare

	Registrerade under rapporteringsperioden	Vid slutet av rapporteringsperioden
Antal kunder (ramavtal)		
Antal betaltjänstanvändare (enstaka betalningstransaktioner)		

Tabell 5. Kortbaserade betalningsinstrument

	Antal				
	Kreditkort	Revolverande kreditkort	Bankkort	Förbetalda kort	Annat (ange vad)
Utfärdade under rapporteringsperioden					
Utestående vid periodens slut					

	Kreditkort	Revolverande kreditkort	Bankkort	Förbetalda kort	Annat (ange vad)
Värde på kortbaserade betalningstransaktioner som genomförts med					

Tabell 6. Betalkonton

	Betalkonton
Öppnade under rapporteringsperioden	
Tillträde under rapporteringsperioden	
Totalt antal betalkonton som förvaltats i värdmedlemsstaten	
Totalt antal betalkonton som använts i värdmedlemsstaten	

Tabell 7. Uttagsautomat

	Antal	Belopp
Antal uttagsautomater som förvaltats av betalningsinstitutet		Ej tillämpligt
Kontantuttag		
Kontantinsättningar på betalkonton		

Tabell 8. Klagomål

	Ombud (friheten att tillhandahålla tjänster)	Ombud (etablerings- rätt)	Filialer
Totalt antal klagomål från betaltjänstanvändare under rapporteringsperioden			

Tabell 9. Totalt antal bedrägliga transaktioner

	Volym	Bruttovärde
Totalt antal bedrägliga transaktioner		

Tabell 10. Underrättelser till finansunderrättelseenheten i värdmedlemsstaten

	Volym
Antalet rapporter om misstänkta transaktioner som skickats till finansunderrättelseenheten	

Tabell 11. Betalningstransaktioner till och från värdmedlemsstaten

	Volym								Värde							
	Ombud (friheten att tillhandahålla tjänster)		Ombud (etableringsrätt)		Filial		TOTALT		Ombud (friheten att tillhandahålla tjänster)		Ombud (etableringsrätt)		Filial		TOTALT	
Betaltjänster i den mening som avses i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366	Till	Från	Till	Från	Till	Från	Till	Från	Till	Från	Till	Från	Till	Från	Till	Från
1																
2																
3a																
3b																
3c																
4a																
4b																
4c																
5 (utgivande av betalningsinstrument)																
5 (förvärv av betalningstransaktioner)																
6																
7																

[illegible]

Tabell 14. Betalningstransaktioner uppdelade efter distributionskanal

Betal tjänster i den mening som avses i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366	Volym						Värde					
	Personligt möte	Online	Mobil	Uttagsau- tomat	Telefon	Annat	Personligt möte	Online	Mobil	Uttagsau- tomat	Telefon	Annat
1												
2												
3a												
3b												
3c												
4a												
4b												
4c												
5 (utgivande av betalningsinstrument)												
5 (förvärv av betalningstransaktioner)												
6												
7												

Tabell 15. E-penningtjänster

	Belopp
E-pengar som distribuerats under rapporteringsperioden i värdmedlemsstaten	
E-pengar som lösts in under rapporteringsperioden i värdmedlemsstaten	

Tabell 16. E-penningdistributörer

	Inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster	Inom ramen för etableringsrätten
Antal distributörer som registrerats under rapporteringsperioden		
Totalt antal distributörer vid rapporteringsperiodens slut		

BILAGA VI

Formulär som ska användas för rapportering av uppgifter avseende övervakning av efterlevnad av de bestämmelser i nationell lagstiftning som införlivar avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366

Betalningsinstitut eller institut för elektroniska pengar som har huvudkontor i en medlemsstat och tillhandahåller betaltjänster i en annan medlemsstat via filialer eller ombud inom ramen för etableringsrätten måste tillhandahålla följande ytterligare uppgifter när så krävs av behöriga myndigheter i värdmedlemsstaten för att myndigheterna i fråga ska kunna övervaka efterlevnaden av nationell lagstiftning som införlivar avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366.

Tabell 1. Allmän information om betalningsinstitutet/institutet för elektroniska pengar

1)	Den eller de personer som ansvarar för betalningsinstitutets verksamhet och/eller regelefterlevnadsansvarig, om det inte är samma person, i värdmedlemsstaten, i tillämpliga fall	a. Personens namn b. Adress c. Telefonnummer d. E-post:
2)	Central kontaktpunkt, om sådan utsetts och/eller krävs i enlighet med artikel 29.4 i direktiv (EU) 2015/2366	a. Personens namn b. Adress c. Telefonnummer d. E-post:
3)	Hantering av klagomål	Har ni ett internt förfarande för att hantera och följa upp klagomål från kunder? ☐ Ja ☐ Nej Ange kontaktuppgifter för den eller de personer som ansvarar för hanteringen av klagomål: Namn: Adress: Telefon: E-post: Är detta förfarande tillgängligt på värdmedlemsstatens officiella språk? ☐ Ja ☐ Nej Om svaret är nej, ange vilka språk förfarandet för klagomål från kunder finns tillgängligt på. Beskriv kortfattat ert interna förfarande för hantering av klagomål från användare av betaltjänster i värdmedlemsstaten (högst 300 ord).
4)	Affärsmodell	Är detta er första rapport, som innehåller en kortfattad beskrivning av er affärsmodell? ☐ Ja ☐ Nej Om svaret är ja, beskriv kortfattat er affärsmodell, med inriktning på de produkter och betaltjänster som tillhandahålls och hur ni nyttjar ombud/distributörer i värdmedlemsstaten (högst 300 ord). Om svaret är nej, har det gjorts några betydande förändringar av affärsmodellen under rapporteringsperioden? ☐ Ja ☐ Nej Om svaret är ja, beskriv kortfattat förändringarna (högst 300 ord).

Tabell 2. Detaljerad uppdelning av klagomål

	Ombud				Filialer			
	Mot-tagna	Reglerade	Ej reglerade	Ej besvarade	Mot-tagna	Reglerade	Ej reglerade	Ej besvarade
Antal mottagna klagomål från betaltjänstanvändare avseende rättigheter och skyldigheter inom ramen för avdelningarna III och IV i direktiv (EU) 2015/2366 och säkerhetsrelaterade frågor under rapporteringsperioden								

Tabell 3. Begäran om återbetalning

	Ombud		Filialer	
	Återbetalade	Ej återbetalade	Återbetalade	Ej återbetalade
Totalt antal mottagna begäranden om återbetalning från betaltjänstanvändare avseende icke auktoriserade och/eller felaktigt genomförda betalningstransaktioner under rapporteringsperioden				

	Betaltjänstanvändare		Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer	
	Återbetalade	Ej återbetalade	Återbetalade	Ej återbetalade
Totalt antal mottagna begäranden om återbetalning avseende förluster till följd av det skadeståndsansvar som avses i artikel 5.2 i direktiv (EU) 2015/2366 under rapporteringsperioden				
Totalt antal mottagna begäranden om återbetalning avseende förluster till följd av det skadeståndsansvar som avses i artikel 5.3 i direktiv (EU) 2015/2366 under rapporteringsperioden				

Tabell 4. Detaljerad uppdelning av det totala värdet på genomförda återbetalningar

	Ombud		Filialer	
	Icke auktoriserade	Felaktigt genomförda	Icke auktoriserade	Felaktigt genomförda
Totalt värde på återbetalningar som gjorts till betaltjänstanvändare avseende icke auktoriserade och/eller felaktigt genomförda betalningstransaktioner under rapporteringsperioden				
I tillämpliga fall, totalt värde på återbetalningar som gjorts till betaltjänstanvändare avseende förluster till följd av det skadeståndsansvar som avses i artikel 5.2 i direktiv (EU) 2015/2366 under rapporteringsperioden				
I tillämpliga fall, totalt värde på återbetalningar som gjorts till kontoförvaltande betaltjänstleverantörer avseende förluster till följd av det skadeståndsansvar som avses i artikel 5.2 i direktiv (EU) 2015/2366 under rapporteringsperioden				

	Icke auktoriserat tillträde till/användning av betalkontoinformation	Bedrägligt tillträde till/användning av betalkontoinformation
I tillämpliga fall, totalt värde på återbetalningar som gjorts till betaltjänstanvändare avseende förluster till följd av det skadeståndsansvar som avses i artikel 5.3 i direktiv (EU) 2015/2366 under rapporteringsperioden		
I tillämpliga fall, totalt värde på återbetalningar som gjorts till kontoförvaltande betaltjänstleverantörer avseende förluster till följd av det skadeståndsansvar som avses i artikel 5.3 i direktiv (EU) 2015/2366 under rapporteringsperioden		

Tabell 5. Driftsrelaterade incidenter och säkerhetsincidenter

	Ombud	Filialer
Antal större driftsrelaterade och/eller säkerhetsincidenter under rapporteringsperioden		

Tabell 6. Ändringar av ramavtal under rapporteringsperioden

Kryssa i rutorna för att ange eventuella ändringar under rapporteringsperioden av följande villkor i det ramavtal som reglerar de betalkonton ni förvaltar	☐ Avgifter ☐ Räntesatser/växelkurser ☐ Betaltjänstanvändares rättigheter ☐ Betaltjänstanvändares skyldigheter ☐ Betalningsinitieringsförfarande
--	--

Kryssa i rutorna för att ange eventuella ändringar under rapporteringsperioden av följande villkor i det ramavtal som reglerar de kreditkort ni utfärdar	☐ Avgifter ☐ Räntesatser/växelkurser ☐ Utgiftströsklar ☐ Betaltjänstanvändares rättigheter ☐ Betaltjänstanvändares skyldigheter ☐ Betalningsinitieringsförfarande
Kryssa i rutorna för att ange eventuella ändringar under rapporteringsperioden av följande villkor i det ramavtal som reglerar de bankkort ni utfärdar	☐ Avgifter ☐ Växelkurser ☐ Utgiftströsklar ☐ Betaltjänstanvändares rättigheter ☐ Betaltjänstanvändares skyldigheter ☐ Betalningsinitieringsförfarande
Kryssa i rutorna för att ange eventuella ändringar under rapporteringsperioden av följande villkor i andra ramavtal (ange vilka) som ni är part i	☐ Avgifter ☐ Räntesatser/växelkurser ☐ Utgiftströsklar ☐ Betaltjänstanvändares rättigheter ☐ Betaltjänstanvändares skyldigheter ☐ Betalningsinitieringsförfarande