

EBA/GL/2017/08

12/09/2017

Насоки

относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция съгласно член 5, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366

1. Спазване на насоките задълженията за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 13.11.2017 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2017/08'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет и обхват на прилагане

5. Тези насоки определят критериите и показателите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ (ЗПО) или на друга сравнима гаранция, които трябва да притежават предприятията, които са подали заявление за:
- i. лиценз за предоставяне на платежни услуги съгласно точка 7 от приложение I (услуги по инициране на плащане) в съответствие с член 5, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета за платежните услуги във вътрешния пазар (ДПУ2);
 - ii. регистрация за предоставяне на платежни услуги съгласно точка 8 от приложение I (услуги по предоставяне на информация за сметка) в съответствие с член 5, параграф 3 от ДПУ2;
 - iii. лиценз за предоставяне на двата вида платежни услуги съгласно точки 7 и 8 от приложение I към ДПУ2.
6. В насоките се предоставя и формула за изчисляването на минималната парична стойност на ЗПО или на сравнима гаранция.

Адресати

7. Адресати на настоящите насоки са компетентните органи, посочени в член 4, параграф 2, подточка ii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010 с референция към ДПУ2.

Определения

8. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и дефинирани в ДПУ2, имат същото значение в насоките. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

Предприятие	Доставчик, който е подал заявление за лиценз за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 7 от приложение I към ДПУ2, т.е. за предоставяне на услуги по инициране на плащане. Доставчик, който е подал заявление за регистрация за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 8 от приложение I към ДПУ2, т.е. за предоставяне на услуги по предоставяне на информация за сметка.
-------------	---

	<p>Доставчик, който е подал заявление за лиценз за предоставяне на платежни услуги, посочени в точки 7 и 8 от приложение I към ДПУ2, т.е. за предоставяне на услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка.</p>
--	---

3. Въвеждане

Дата на прилагане

9. Насоките се прилагат от 13 януари 2018 г.

4. Насоки относно критериите, по които се определя минималната парична стойност на ЗПО или друга сравнима гаранция

Насока 1: Застраховка „Професионална отговорност“ и сравнима гаранция

- 1.1 Компетентните органи следва да разглеждат ЗПО и сравнимата гаранция като взаимно изключващи се и следва да изискват от предприятията, които са подали заявление за лиценз или регистрация, да притежават ЗПО или сравнима гаранция.
- 1.2 Компетентните органи следва да гарантират, че ЗПО или сравнимата гаранция, притежавани от предприятията за целите на член 5, параграфи 2 и 3 от ДПУ2, покриват техните задължения, както следва:
 - а) в случай на предприятия, които са подали заявление за лиценз за предоставяне на услуги по инициране на плащане, задълженията, предвидени в членове 73, 89, 90 и 92 от ДПУ2;
 - б) в случай на предприятия, подали заявление за регистрация за предоставяне на услуги по предоставяне на информация за сметка, задълженията по отношение на доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметката или на ползвателя на платежната услуга в резултат на неразрешен достъп или достъп с цел измама, или неразрешено използване, или използване на информацията за платежната сметка с цел измама;
 - в) в случай на предприятия, които са подали заявление за лиценз за предоставяне на услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка, задълженията, посочени в букви а) и б) от настоящите насоки.
- 1.3 Компетентните органи следва също да гарантират, че минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция покрива разходите и разноските, понесени от ползвателите на платежни услуги и от доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметка, които отправят искане до предприятията за възстановяване на загуби в резултат на едно или повече от задълженията, посочени в член 5, параграфи 2 и 3 от ДПУ2.

- 1.4 Компетентните органи следва да гарантират, че минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция позволява на предприятията да изпълняват ефективно задълженията си във връзка със своите дейности, като потвърждават, че по ЗПО или сравнимата гаранция няма никакъв излишък, приспадане или праг, който би могъл да попречи на изплащанията в резултат на искания за възстановяване на средства от ползватели на платежни услуги и от доставчици на платежни услуги, обслужващи сметка, и е валидна, когато възникне задължението.
- 1.5 Компетентните органи следва да гарантират, че минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция обхваща териториите, на които предприятията предлагат услуги, независимо от държавите, където са установени техните потребители или мястото, където се предоставят услугите.

Насока 2: Критерии и показатели

- 2.1 При определяне на минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция, които трябва да притежават предприятията, компетентните органи следва да използват следните критерии и техните показатели:
- а. критерий рисков профил:
 - i. стойността на исканията за възстановяване на средства, за задълженията, посочени в член 5, параграфи 2 и 3 от ДПУ2, получени от предприятието;
 - ii. броя на иницирираните платежни трансакции от предприятие, което предоставя услуги по иницириране на плащане;
 - iii. броя на платежните сметки, до които има достъп предприятието, което предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка;
 - б. критерий вид дейност:
 - i. дали предприятието предоставя единствено услуги по иницириране на плащане или услуги по предоставяне на информация за сметка, или и двете;
 - ii. дали предприятието предоставя други платежни услуги, посочени в приложение I към ДПУ2;
 - iii. дали предприятието извършва дейност, различна от предоставяне на платежни услуги;

- в. критерий обем на дейността:
 - i. за предприятия, които предоставят услуги по инициране на плащане, стойността на иницираните трансакции;
 - ii. за предприятия, които предоставят услуги по предоставяне на информация за сметка, броят на клиентите, които използват услуги по предоставяне на информация за сметка;
- г. критерий сравнима гаранция:
 - i. конкретните характеристики на сравнимата гаранция;
 - ii. задействане на сравнимата гаранция.

Насока 3: Формула

3.1 За изчисляване на минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция, които трябва да притежават предприятията, компетентните органи следва да използват следната формула:

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Минимална} & & \text{Сума, която} & & \text{Сума, която} & & \text{Сума, която} \\ \text{парична стойност} & = & \text{отразява} & + & \text{отразява} & + & \text{отразява критерия} \\ \text{на ЗПО или на} & & \text{критерия рисков} & & \text{критерия вид} & & \text{обем на дейността} \\ \text{сравнима гаранция} & & \text{профил} & & \text{дейност} & & \end{array}$$

3.2 За изчисляване на минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция, компетентните органи следва да попълнят показателите по всеки критерий със съответните стойности, посочени в насоки 5 — 7, те следва да изчислят сумата, която отразява всеки един критерий поотделно, като съберат сумите, които отразяват показателите, и следва да използват получените суми във формулата.

3.3 Стойностите в настоящите насоки са посочени в евро. В държавите членки, където официалната парична единица не е евро, компетентните органи могат да конвертират сумите, които отразяват критериите, в равностойността им в национална валута.

3.4 Минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция, изчислена от компетентните органи, а следователно и от предприятията, които са подали заявление за издаване на лиценз или регистрация, следва да бъде посочена като число за година.

Насока 4: Публикуване

4.1 Компетентните органи следва да оповестят критериите, показателите и формулата в своята юрисдикция, за да позволят на предприятията да изчислят минималната

парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция, преди те да са подали заявление за лиценз или регистрация.

Насока 5: Изчисляване на критерия рисков профил

Стойност на получените искания за възстановяване

- 5.1 При изчисляването на стойността на показателя „получени искания за възстановяване на средства“, компетентните органи следва да използват общата стойност на всички искания за възстановяване на средства, отправени от ползвателите на платежни услуги на предприятието и от доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметка през предходните 12 календарни месеца, за загуби, причинени от едно или повече от задълженията, посочени в член 5, параграфи 2 и 3 от ДПУ2.
- 5.2 Ако до предприятието не са били отправени искания за възстановяване на средства през предходните 12 месеца, компетентните органи следва да определят стойността на този показател във формулата като нула.
- 5.3 За предприятия, които не са предлагали услуги в който и да е момент през предходните 12 месеца, компетентните органи следва да използват общата стойност на всички искания за възстановяване на средства, прогнозираны от предприятието за целите на подаването от него заявление за лиценз/регистрация.
- 5.4 Ако предприятието не предостави каквито и да е прогнози, свързани с искания за възстановяване на средства, или ако сумата, която в резултат на прилагането на прогнозираната обща стойност на исканията за възстановяване на средства е по-малка от 50 000 EUR, компетентните органи следва да определят стойността на този показател във формулата като 50 000.

Брой на иницирираните платежни трансакции от предприятия, които предоставят услуги по иницириране на плащане;

- 5.5 Компетентните органи следва да изчислят стойността на показателя „брой на иницирираните платежни трансакции“ като сбор от следните елементи, където N е броят на платежните трансакции, иницирирани от предприятието през предходните 12 месеца:
 - а) 40% от частта от N до 10 000 иницирирани плащания включително;
плюс
 - б) 25% от частта от N над 10 000 иницирирани плащания до 100 000 иницирирани плащания включително;
плюс

в) 10% от частта от N над 100 000 инициирани плащания до 1 милион инициирани плащания включително;

плюс

г) 5% от частта от N над 1 милион инициирани плащания до 10 милиона инициирани плащания включително;

плюс

д) 0,025% от частта от N над 10 милиона инициирани плащания.

5.6 За предприятия, които не са предлагали услуги в който и да е момент през предходните 12 месеца, компетентните органи следва да използват броя на инициираните платежни трансакции, прогнозиран от предприятието за целите на подаваното от него заявление за лиценз.

5.7 Ако предприятието не предостави каквито и да е прогнози, свързани с броя на инициираните платежни трансакции, или ако сумата, която в резултат на прилагането на прогнозиран брой на инициираните платежни трансакции е по-малка от 50 000, компетентните органи следва да определят стойността на този показател във формулата като 50 000.

Брой на платежните сметки, до които имат достъп предприятията, които предоставят услуги по предоставяне на информация за сметка;

5.8 Компетентните органи следва да пресметнат стойността на показателя „брой на достъпните платежни сметки“ като сбор от следните елементи, където N е броят на различни платежни сметки, достъпни през предходните 12 месеца за предприятие, което предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка:

а) 40% от частта от N до 10 000 достъпни сметки включително;

плюс

б) 25% от частта от N над 10 000 достъпни сметки до 100 000 достъпни сметки включително;

плюс

в) 10% от частта от N над 100 000 достъпни сметки до 1 милион достъпни сметки включително;

плюс

г) 5% от частта от N над 1 милион достъпни сметки до 10 милиона достъпни сметки включително;

плюс

д) 0,025% от частта от N над 10 милиона достъпни сметки.

- 5.9 За предприятия, които не са предлагали услуги в който и да е момент през предходните 12 месеца, компетентните органи следва да използват броя на достъпните платежни сметки, прогнозирани от предприятието за целите на подаването от него заявление за регистрация или лиценз, където е приложимо.
- 5.10 Ако предприятието не предостави каквито и да е прогнози, свързани с броя на достъпните платежни сметки, или ако сумата, която в резултат на прилагането на прогнозирания брой на достъпните сметки е по-малка от 50 000, компетентните органи следва да определят стойността на този показател във формулата като 50 000.

Насока 6: Изчисляване на критерия вид дейност

- 6.1 Компетентните органи следва да определят като нула стойността на този показател във формулата за онези предприятия, които подават заявление за лиценз само за предоставяне на услуги по инициране на плащане.
- 6.2 Компетентните органи следва да определят като нула стойността на този показател във формулата за онези предприятия, които подават заявление за регистрация само за предоставяне на услуги по предоставяне на информация за сметка.
- 6.3 Ако предприятие подава заявление за лиценз за предоставяне на услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка едновременно, компетентните органи следва да изчислят минималната парична стойност за всяка услуга поотделно и да съберат получените суми за получаване на минималната парична стойност, която покрива и двете услуги. Освен това, компетентните органи следва да гарантират, че ЗПО или споразуменията за сравнима гаранция обхващат предоставянето на услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка, които отразяват различните задължения, посочени съответно в параграфи 2 и 3 на член 5 от ДПУ2.
- 6.4 Ако предприятие предоставя друга платежна услуга, посочени в точки 1—6 от приложение I към ДПУ2, паралелно с услуги по инициране на плащане или услуги по предоставяне на информация за сметка, или и двете, компетентните органи следва да изчислят минималната парична стойност на ЗПО или на сравнимата гаранция за осигуряване на услуги по инициране на плащане или услуги по предоставяне на информация за сметка, или и двете, без да бъдат засегнати изискванията, отнасящи се до изчисляването на началния капитал в съответствие с член 7 от ДПУ2 и/или собствения капитал в съответствие с член 9 от ДПУ2.
- 6.5 Ако предприятие участва в дейност, различна от предоставянето на платежните услуги, както е посочено в приложение I към ДПУ2 (дейности, свързани с неплатежни

услуги), компетентните органи следва да добавят във формулата, в допълнение към стойностите, изисквани за типа дейност, която предприятието възнамерява да предостави, стойността от 50 000.

- 6.6 Ако обаче дадено предприятие, което осъществява други дейности, свързани с неплатежни услуги, може да докаже, че неговата дейност не оказва въздействие върху предоставянето на услуги по инициране на плащане/услуги по предоставяне на информация за сметка, било поради това, че притежава гаранция, която покрива задълженията му, произтичащи от други дейности, свързани с неплатежни услуги, или защото компетентният орган е поискал установяването на отделно дружество за дейност, свързана с платежни услуги, в съответствие с член 11, параграф 5 от ДПУ2, компетентните органи следва да определят стойността във формулата като нула.

Насока 7: Изчисляване на критерия обем на дейността

- 7.1 Компетентните органи следва да изчислят сумата, която отразява критерия обем на дейността на предприятие, което предоставя услуги по инициране на плащане като сбор от следните елементи, където N е общата стойност на всички сделки, иницирани от предприятието през предходните 12 месеца:

- а) 40% от частта от N до 500 000 EUR включително;
плюс
- б) 25% от частта от N над 500 000 EUR до 1 милион евро включително;
плюс
- в) 10% от частта от N над 1 милион евро до 5 милиона евро включително;
плюс
- г) 5% от частта от N над 5 милиона евро до 10 милиона евро включително;
плюс
- д) 0,025% от частта от N над 10 милиона евро.

- 7.2 Компетентните органи следва да изчислят сумата, която отразява критерия обем на дейността на предприятие, което предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка като сбор от следните елементи, където N е броят на ползвателите на услуги по предоставяне на информация за сметка (клиенти), при което всеки клиент, който е използвал услуги по предоставяне на информация за сметка през предходните 12 месеца, се разглежда поотделно:

- а) 40% от частта от N до 100 клиента включително;

плюс

- б) 25% от частта от N над 100 клиента и до 10 000 клиента включително;

плюс

- в) 10% от частта от N над 10 000 клиента и до 100 000 клиента включително;

плюс

- г) 5% от частта от N над 100 000 клиента и до 1 милион клиента включително;

плюс

- д) 0,025% от частта от N над 1 милион клиента.

7.3 За предприятия, които не са предлагали услуги през предходните 12 месеца, компетентните органи следва да използват стойността на всички трансакции, инициирани в случай на предприятие, което предоставя услуги по инициране на плащане, или броя на клиентите, в случай на предприятие, което предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка, прогнозирана от предприятието за целите на неговия лиценз/регистрация.

7.4 Ако предприятието не предостави каквито и да е прогнози, свързани със стойността на всички инициирани трансакции, в случай на предприятие, което предоставя услуги по инициране на плащане, или във връзка с броя на клиентите, в случай на предприятие, което предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка, или ако сумата, в резултат на прилагането на прогнозираната стойност на всички инициирани трансакции, в случай на предприятие, което предоставя услуги по инициране на плащане, или ако броят на клиентите, в случай на предприятие, което предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка, е по-малко от 50 000, компетентните органи следва да определят стойността на тези показатели във формулата като 50 000.

Насока 8: Критерий сравнима гаранция

8.1 Компетентните органи следва да изискват от предприятията да притежават ЗПО или сравнима гаранция.

Насока 9: Преглед

9.1 Компетентните органи следва да гарантират, че предприятията извършват преглед и ако е необходимо преизчисляват минималната парична стойност на своята ЗПО или на сравнимата гаранция и че това се извършва веднъж годишно.