

EBA/GL/2022/02

24 Φεβρουαρίου 2022

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την εξαίρεση του
περιορισμένου δικτύου στο πλαίσιο της
οδηγίας PSD2

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να παραθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 08.06.2022. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον ιστότοπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2022/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να αναφέρουν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν την εφαρμογή της εξαίρεσης βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD2)².
6. Επιπλέον, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τις λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία γνωστοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 και την περιγραφή της δραστηριότητας που δημοσιοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 5 της οδηγίας PSD2.

Πεδίο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν σε σχέση με τις υπηρεσίες οι οποίες βασίζονται σε συγκεκριμένα μέσα πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο με περιορισμένο τρόπο, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2, τα οποία εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας PSD2. Ειδικότερα, οι κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τα κριτήρια και τους παράγοντες που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από τις αρμόδιες αρχές κατά την αξιολόγηση του εάν οι δραστηριότητες θα πρέπει να εμπίπτουν στις εξαιρέσεις του άρθρου 3 στοιχείο ια).
8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν επίσης για τη διαδικασία γνωστοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού του ορίου και των πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται στη γνωστοποίηση που υποβάλλεται στις αρμόδιες αρχές από τους εκδότες.
9. Επιπλέον, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για τις πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται στο εθνικό μητρώο αρμόδιων αρχών και στο κεντρικό μητρώο της EAT σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 5 της οδηγίας PSD2.
10. Τέλος, τμήματα των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών ισχύουν για τις υπηρεσίες που ορίζονται στο άρθρο 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 και παρέχονται από ρυθμιζόμενους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών και εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος.

² Σημειώνεται περαιτέρω ότι, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος (EMD2), η οδηγία δεν εφαρμόζεται σε νομοματική αξία αποθηκευμένη σε μέσα που εξαιρούνται όπως ορίζεται ειδικά στο άρθρο 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2.

Αποδέκτες

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από την 1η Ιουνίου 2022.

Μεταβατικές διατάξεις

13. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται στις ακόλουθες μεταβατικές ρυθμίσεις:

- α) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ζητούν από τους εκδότες που τυγχάνουν της εξαίρεσης βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημείο i) ή ii) της οδηγίας PSD2 και οι οποίοι έχουν ήδη υποβάλει γνωστοποίηση βάσει του άρθρου 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 να υποβάλουν εκ νέου τη γνωστοποίηση λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών έως την 1η Σεπτεμβρίου 2022.
- β) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν επείγοντως τις εκ νέου υποβληθείσες γνωστοποιήσεις σύμφωνα με την παράγραφο 13 στοιχείο α).

4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξαίρεση του περιορισμένου δικτύου στο πλαίσιο της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Συγκεκριμένα μέσα πληρωμών σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2

- 1.1. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι τα συγκεκριμένα μέσα πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο με περιορισμένο τρόπο σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 είναι μέσα πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 14 της οδηγίας PSD2. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιτρέπουν σε όλους τους διαφορετικούς τύπους μέσων πληρωμών βάσει της οδηγίας PSD2 να τυγχάνουν εξαίρεσης βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2.
- 1.2. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι τα συγκεκριμένα μέσα πληρωμών μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση φυσικών και ψηφιακών αγαθών και υπηρεσιών.
- 1.3. Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να επιβάλλουν περιορισμούς όσον αφορά τα μέσα για τη μεταφορά κεφαλαίων στο μέσο πληρωμών, η οποία μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω της εκτέλεσης πράξεων πληρωμών ή/και μέσω της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες μεταφέρονται κεφάλαια στο μέσο πληρωμών με τη χρήση μεσολαβητή διαφορετικού από τον εκδότη, η μεταφορά κεφαλαίων θα πρέπει να θεωρείται ξεχωριστή υπηρεσία πληρωμής που δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της υπηρεσίας που εξαιρείται βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2.
- 1.4. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ελέγχουν, κατά την αξιολόγηση των πληροφοριών που παρέχονται από εκδότες οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες με βάση ένα μέσο πληρωμών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 εντός της δικαιοδοσίας τους, εάν οι εν λόγω εκδότες εφαρμόζουν τεχνικούς και συμβατικούς περιορισμούς που περιορίζουν τη χρήση του μέσου πληρωμών. Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να θεωρούν τεχνικό περιορισμό την ύπαρξη και μόνο σύμβασης μεταξύ του εκδότη και του κατόχου του μέσου πληρωμών.
- 1.5. Οι συγκεκριμένοι τεχνικοί περιορισμοί θα πρέπει να ισχύουν τουλάχιστον:

- α) για τους παρόχους αγαθών και υπηρεσιών στους οποίους μπορεί να χρησιμοποιηθεί το μέσο πληρωμών, το οποίο τυγχάνει της εξαίρεσης που προβλέπεται στο άρθρο 3 στοιχείο ια) σημείο i) της οδηγίας PSD2· ή
 - β) για το εύρος των αγαθών και των υπηρεσιών που μπορούν να αγοραστούν με το μέσο πληρωμών, το οποίο τυγχάνει της εξαίρεσης που προβλέπεται στο άρθρο 3 στοιχείο ια) σημείο ii) της οδηγίας PSD2· ή
 - γ) για τη γεωγραφική τοποθεσία για την απόκτηση αγαθών ή υπηρεσιών από συγκεκριμένους προμηθευτές για συγκεκριμένους κοινωνικούς ή φορολογικούς σκοπούς, σύμφωνα με την εξαίρεση που προβλέπεται στο άρθρο 3 στοιχείο ια) σημείο iii) της οδηγίας PSD2.
- 1.6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι ένα μεμονωμένο μέσο πληρωμών που βασίζεται σε κάρτα ή άλλο μέσο πληρωμών μπορεί να εξυπηρετεί ταυτόχρονα περισσότερα από ένα συγκεκριμένα μέσα πληρωμών εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι τεχνικοί και συμβατικοί περιορισμοί που καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 1.4 και 1.5 ισχύουν για κάθε συγκεκριμένο μέσο πληρωμών.
- 1.7. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι ένα μεμονωμένο μέσο πληρωμών που βασίζεται σε κάρτα ή άλλο μέσο πληρωμών δεν μπορεί να εξυπηρετεί ταυτόχρονα μέσα πληρωμών εντός του πεδίου εφαρμογής της οδηγίας PSD2 και συγκεκριμένα μέσα πληρωμών εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2.
- 1.8. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι οι εκδότες μπορούν να εκδίδουν περισσότερα από ένα συγκεκριμένα μέσα πληρωμών βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2, υπό την προϋπόθεση ότι κάθε μέσο πληρωμών πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
- 1.9. Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη δυνατότητα εξαργύρωσης της νομισματικής αξίας που είναι αποθηκευμένη στο μέσο πληρωμών κατά την αξιολόγηση του εάν το μέσο πληρωμών εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2.
- 1.10. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι τα μέσα πληρωμών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2, στα οποία υπάρχει αποθηκευμένη νομισματική αξία, μπορούν να παρέχουν τη δυνατότητα επαναφόρτωσης ή εφάπαξ χρήσης.
- 1.11. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι ένα μεμονωμένο μέσο πληρωμών που εξαιρείται βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 δεν μπορεί να τύχει περισσότερων από μία εξαιρέσεων από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας PSD2, συμπεριλαμβανομένων άλλων εξαιρέσεων βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2.

- 1.12. Ο εκδότης του συγκεκριμένου μέσου πληρωμών μπορεί να είναι εγκατεστημένος σε κράτος μέλος διαφορετικό από το κράτος μέλος της αντίστοιχης αρμόδιας αρχής που έχει λάβει τη γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2.
- 1.13. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι οι εξαιρέσεις βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 θα πρέπει να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, συναλλαγές που γίνονται δεκτές από τον ίδιο τον εκδότη, όταν η συναλλαγή πραγματοποιείται εντός δικτύου που τυγχάνει εξαίρεσης βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 και ο ίδιος ο εκδότης είναι αποδέκτης στο εν λόγω δίκτυο.

Κατευθυντήρια γραμμή 2: Περιορισμένο δίκτυο παρόχων υπηρεσιών βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημείο i) της οδηγίας PSD2

- 2.1. Κατά την αξιολόγηση του εάν η χρήση ενός συγκεκριμένου μέσου πληρωμών περιορίζεται σε ένα περιορισμένο δίκτυο παρόχων υπηρεσιών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη όλα τα ακόλουθα κριτήρια κατά την αξιολόγηση των πληροφοριών που παρέχει ο εκδότης με τη γνωστοποίηση που υποβάλλεται βάσει του άρθρου 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2:
 - α) έχει συναφθεί άμεση συμβατική συμφωνία για την αποδοχή των συναλλαγών πληρωμής μεταξύ του εκδότη του μέσου πληρωμών και κάθε παρόχου αγαθών και υπηρεσιών και, κατά περίπτωση, κάθε αποδέκτη που λειτουργεί εντός του περιορισμένου δικτύου·
 - β) τον προβλεπόμενο μέγιστο αριθμό παρόχων αγαθών και υπηρεσιών που λειτουργούν εντός του περιορισμένου δικτύου, όπως ορίζεται από τον εκδότη στη γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της PSD2· και
 - γ) ο πάροχος προσφέρει αγαθά και υπηρεσίες με κοινό εμπορικό σήμα που χαρακτηρίζει το περιορισμένο δίκτυο και προσδιορίζει στον χρήστη οπτικά το μέσο πληρωμών.
- 2.2. Συμπληρωματικά προς την αξιολόγηση σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 2.1, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη, με βάση το μέγεθος και την ιδιαιτερότητα της αγοράς τους, όλους τους ακόλουθους πρόσθετους δείκτες:
 - α) τη συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή, εντός της οποίας παρέχονται αγαθά και υπηρεσίες, όπως ορίζεται από τον εκδότη·
 - β) τον αριθμό συναλλαγών και τον όγκο πληρωμών που δύναται να πραγματοποιηθούν με τα μέσα πληρωμών σε ετήσια βάση, όπως προβλέπεται από τον εκδότη·

- γ) το μέγιστο ποσό που δύναται να πιστωθεί στα μέσα πληρωμών, όπως προβλέπεται από τον εκδότη·
 - δ) τον μέγιστο αριθμό μέσων πληρωμών που πρόκειται να εκδοθούν, όπως προβλέπεται από τον εκδότη· και
 - ε) τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ο πελάτης όταν χρησιμοποιεί το συγκεκριμένο μέσο πληρωμών, όπως προσδιορίζονται από τον εκδότη.
- 2.3. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι ένα περιορισμένο δίκτυο παρόχων υπηρεσιών μπορεί να αποτελείται μόνο από φυσικά καταστήματα, μόνο από ηλεκτρονικά καταστήματα ή συνδυασμό φυσικών και ηλεκτρονικών καταστημάτων.
- 2.4. Κατά τη διεξαγωγή της αξιολόγησης που ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2.1 και 2.2, οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να προβαίνουν σε διάκριση μεταξύ του τύπου των καταστημάτων και δεν θα πρέπει να απαιτούν το είδος των αγαθών και των υπηρεσιών που προσφέρονται στα ηλεκτρονικά καταστήματα να εξαρτάται από τον τύπο των αγαθών και υπηρεσιών που προσφέρονται σε φυσικά καταστήματα ή το αντίστροφο.
- 2.5. Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να επιτρέπουν τη χρήση του ίδιου μέσου πληρωμών που εξαιρείται βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημείο i) της οδηγίας PSD2 σε διαφορετικά περιορισμένα δίκτυα παρόχων υπηρεσιών.
- 2.6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι είτε ο εκδότης του μέσου πληρωμών είτε οι πάροχοι αγαθών και υπηρεσιών μπορούν να αναθέσουν τη σύναψη της συμβατικής συμφωνίας όπως αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.1 σε τρίτο μέρος που ενεργεί για λογαριασμό τους.
- 2.7. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις κατευθυντήριες γραμμές 2.1 και 2.2. με περιοριστικό τρόπο, ώστε να μην καθίσταται ένα μέσο πληρωμών ειδικού σκοπού να εξελιχθεί σε μέσο πληρωμών γενικού σκοπού.

Κατευθυντήρια γραμμή 3: Μέσα που χρησιμοποιούνται στην επαγγελματική στέγη που χρησιμοποιεί ο εκδότης σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) σημείο i) της οδηγίας PSD2

- 3.1. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι τα μέσα πληρωμών που επιτρέπουν στον κάτοχο να αποκτά αγαθά ή υπηρεσίες μόνο στην επαγγελματική στέγη που χρησιμοποιεί ο εκδότης μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο σε φυσικές εγκαταστάσεις και δεν μπορούν να χρησιμοποιούνται σε ηλεκτρονικά καταστήματα.

Κατευθυντήρια γραμμή 4: Περιορισμένο φάσμα αγαθών ή υπηρεσιών βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημείο ii) της οδηγίας PSD2

- 4.1. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι, προκειμένου η χρήση ενός συγκεκριμένου μέσου πληρωμών να θεωρείται περιορισμένη για την απόκτηση πολύ περιορισμένου φάσματος αγαθών ή υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) σημείο ii) της οδηγίας PSD2, θα πρέπει να υπάρχει λειτουργική σύνδεση μεταξύ των αγαθών και/ή των υπηρεσιών που μπορούν να αποκτηθούν με το μέσο πληρωμών.
- 4.2. Κατά την αξιολόγηση της λειτουργικής σύνδεσης μεταξύ των αγαθών και/ή των υπηρεσιών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι έχει προσδιοριστεί από τον εκδότη μια συγκεκριμένη κατηγορία αγαθών ή/και υπηρεσιών με κοινό σκοπό. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ελέγχουν εάν ο εκδότης έχει προσδιορίσει τα αγαθά ή/και τις υπηρεσίες που εμπίπτουν στη συγκεκριμένη κατηγορία και εάν έχει περιγράψει τη λειτουργική σύνδεση μεταξύ τους στη γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2.
- 4.3. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι μπορεί να υπάρχει λειτουργική σύνδεση μεταξύ φυσικών και ψηφιακών αγαθών ή/και υπηρεσιών.
- 4.4. Συμπληρωματικά προς την αξιολόγηση σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 4.1 και 4.2, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη, με βάση το μέγεθος και την ιδιαιτερότητα της αγοράς τους, όλους τους ακόλουθους πρόσθετους δείκτες:
- α) τον αριθμό συναλλαγών και τον όγκο πληρωμών που δύναται να πραγματοποιηθούν με τα μέσα πληρωμών σε ετήσια βάση, όπως προβλέπεται από τον εκδότη·
 - β) το μέγιστο ποσό που δύναται να πιστωθεί στα μέσα πληρωμών, όπως προβλέπεται από τον εκδότη·
 - γ) τον μέγιστο αριθμό μέσων πληρωμών που πρόκειται να εκδοθούν, όπως προβλέπεται από τον εκδότη· και
 - δ) τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ο πελάτης όταν χρησιμοποιεί το συγκεκριμένο μέσο πληρωμών, όπως προσδιορίζονται από τον εκδότη.
- 4.5. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις κατευθυντήριες γραμμές 4.1, 4.2 και 4.4. με περιοριστικό τρόπο, ώστε να μην καθίσταται ένα μέσο πληρωμών ειδικού σκοπού να εξελιχθεί σε μέσο πληρωμών γενικού σκοπού.

Κατευθυντήρια γραμμή 5: Παροχή υπηρεσιών βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 από ρυθμιζόμενες οντότητες

- 5.1. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών όπως αναφέρονται στο άρθρο 1 της οδηγίας PSD2 και οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες οι οποίες βασίζονται σε συγκεκριμένα μέσα πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο με περιορισμένο τρόπο, υπό την προϋπόθεση ότι

πληρούνται οι απαιτήσεις του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 και οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

- 5.2. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι στις περιπτώσεις που οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών ή οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος παρέχουν επίσης υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2, οι εν λόγω οντότητες διακρίνουν τις ρυθμιζόμενες υπηρεσίες πληρωμών/ηλεκτρονικού χρήματος από τις υπηρεσίες που εξαιρούνται βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 με σαφή και εύκολα αναγνωρίσιμο τρόπο, μεταξύ άλλων μέσω της παροχής συγκεκριμένης οπτικής ένδειξης.
- 5.3. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος ενημερώνουν τον χρήστη του συγκεκριμένου μέσου πληρωμών με απλό και σαφή τρόπο ότι οι παρεχόμενες υπηρεσίες δεν υπόκεινται σε ρύθμιση και εποπτεία και ότι οι χρήστες δεν επωφελούνται από την προστασία που παρέχεται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών βάσει της οδηγίας PSD2.
- 5.4. Εφόσον, κατά την αξιολόγηση της γνωστοποίησης όπως αναφέρεται στο άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2, η αρμόδια αρχή καταλήξει στην άποψη ότι
 - α) η διάκριση μεταξύ των ρυθμιζόμενων υπηρεσιών πληρωμών ή/και ηλεκτρονικού χρήματος και των υπηρεσιών που εξαιρούνται βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 δεν είναι επαρκώς σαφής ή κατάλληλη, συμπεριλαμβανομένης της διαφάνειας της επικοινωνίας με τους χρήστες του συγκεκριμένου μέσου πληρωμών όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 5.2 και 5.3, ή/και
 - β) οι υπηρεσίες που εξαιρούνται βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 είναι πιθανό να βλάψουν είτε την οικονομική ευρωστία του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών/εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος είτε την ικανότητα της αρμόδιας αρχής να παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις νομικές απαιτήσεις της οδηγίας PSD2 και/ή της οδηγίας EMD2,

η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λάβει ανάλογα εποπτικά μέτρα.

Κατευθυντήρια γραμμή 6: Γνωστοποιήσεις βάσει του άρθρου 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2

- 6.1. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι η γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 θα πρέπει να υποβάλλεται από τον εκδότη στην αρμόδια αρχή κάθε κράτους μέλους όπου βρίσκονται οι χρήστες του μέσου πληρωμών και εφόσον υπάρχει υπέρβαση του ορίου όπως ορίζεται στο άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 στο συγκεκριμένο κράτος μέλος.
- 6.2. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι η γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 θα πρέπει να υποβάλλεται από τον εκδότη για οποιαδήποτε δεδομένη περίοδο μικρότερη των 12 μηνών, όταν η συνολική αξία των

πράξεων πληρωμών που εκτελέστηκαν υπερβαίνει το ποσό του 1 εκατομμυρίου EUR για τη συγκεκριμένη περίοδο.

- 6.3. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι η γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 θα πρέπει να περιέχει πληροφορίες σχετικά με το είδος της εξαίρεσης βάσει της οποίας διεξάγεται η δραστηριότητα και την περιγραφή της δραστηριότητας αυτής.
- 6.4. Η περιγραφή της δραστηριότητας που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 6.3 θα πρέπει να περιλαμβάνει πληροφορίες:
- α) σχετικά με το εάν τα αγαθά ή/και οι υπηρεσίες που μπορούν να αποκτηθούν είναι φυσικά ή/και ψηφιακά·
 - β) σχετικά με άλλα κράτη μέλη όπου η υπηρεσία σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) της οδηγίας PSD2 που καλύπτεται από τη γνωστοποίηση στην αρμόδια αρχή παρέχεται από τον ίδιο εκδότη· και
 - γ) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία που επιτρέπει στις αρμόδιες αρχές να αξιολογήσουν την γνωστοποίηση σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
- 6.5. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι η γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 πρέπει να υποβάλλεται από τον εκδότη μόνο μία φορά. Τυχόν πρόσθετη νέα γνωστοποίηση δύναται να υποβληθεί στην αρμόδια αρχή, όταν έχει μεταβληθεί ουσιωδώς οποιαδήποτε πληροφορία που σχετίζεται με το μέσο πληρωμών βάσει της αρχικής γνωστοποίησης.
- 6.6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι οι ουσιώδεις μεταβολές που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 6.5 μπορεί να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, καταστάσεις όπου:
- α) η παροχή των εξαιρούμενων υπηρεσιών έχει διακοπεί·
 - β) ο εκδότης σκοπεύει να αυξήσει τον αριθμό των παρόχων αγαθών ή/και υπηρεσιών σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 2.1(β)·
 - γ) ο εκδότης σκοπεύει να επεκτείνει τη συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή για την παροχή αγαθών ή/και υπηρεσιών σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 2.2(α)· ή
 - δ) ο εκδότης σκοπεύει να προσφέρει υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) σημεία i) ή ii) της οδηγίας PSD2 με βάση ένα μέσο που δεν καλύπτεται από την αρχική γνωστοποίηση· ή

- ε) η προηγουμένως γνωστοποιηθείσα ειδική κατηγορία αγαθών ή/και υπηρεσιών με κοινό σκοπό όπως αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 4.2 πρόκειται να μεταβληθεί.
- 6.7. Σε κάθε περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ζητήσουν από τους εκδότες να υποβάλουν νέα γνωστοποίηση με επικαιροποιημένες πληροφορίες, εάν το κρίνουν απαραίτητο για να διαπιστώσουν εάν έχουν μεταβληθεί ή όχι οι πληροφορίες που είχε παράσχει ο εκδότης με την αρχική γνωστοποίηση.
- 6.8. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λάβουν υπόψη ότι ο υπολογισμός του ορίου σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της PSD2 πρέπει να πραγματοποιείται στο επίπεδο κάθε εκδότη. Όταν ένας μεμονωμένος εκδότης παρέχει υπηρεσίες που βασίζονται σε περισσότερα από ένα συγκεκριμένα μέσα πληρωμών σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) σημεία i) ή/και ii) της οδηγίας PSD2, ο υπολογισμός του ορίου θα πρέπει να πραγματοποιείται με συνδυασμό όλων των πράξεων πληρωμών που εκτελούνται στο αντίστοιχο κράτος μέλος με όλα τα συγκεκριμένα μέσα πληρωμών που προσφέρονται από τον ίδιο εκδότη.
- 6.9. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συμπεριλάβουν τον εκδότη στο εθνικό τους μητρώο σύμφωνα με το άρθρο 14 της οδηγίας PSD2 και στο κεντρικό μητρώο της EAT σύμφωνα με το άρθρο 15 της οδηγίας PSD2 μόνο μία φορά και να παρουσιάζουν συνοπτικά την περιγραφή των δραστηριοτήτων που πραγματοποιούνται με κάθε συγκεκριμένο μέσο πληρωμών σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) σημεία i) και/ή ii) της οδηγίας PSD2. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν, στην περιγραφή των δραστηριοτήτων στα μητρώα, τις πληροφορίες σχετικά με άλλα κράτη μέλη όπου ο ίδιος εκδότης παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο ια) σημεία i) ή/και ii) της οδηγίας PSD2.
- 6.10. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται από έναν εκδότη με την γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 τους επιτρέπουν να αξιολογήσουν εάν η δραστηριότητα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημεία i) ή/και ii) της οδηγίας PSD2 ή εάν για την εν λόγω δραστηριότητα θα χρειαστεί άδεια λειτουργίας παρόχου υπηρεσιών πληρωμών ή εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες που παρέχονται με τη γνωστοποίηση είναι ελλιπείς, ασαφείς ή διφορούμενες, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ζητήσει από τον εκδότη πρόσθετες πληροφορίες ή διευκρινίσεις στις πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί προκειμένου να λάβει την απόφαση.

Κατευθυντήρια γραμμή 7: Περιορισμένο δίκτυο βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημείο iii) της οδηγίας PSD2

- 7.1. Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να απαιτούν να πληρούν τα μέσα πληρωμών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημείο iii) της οδηγίας PSD2 τις απαιτήσεις που ισχύουν για τα μέσα που εξαιρούνται βάσει του άρθρου 3 στοιχείο ια) σημεία i) και ii) της οδηγίας PSD2.