

EBA/GL/2022/02

24 februarie 2022

Ghid

referitor la excluderea privind rețelele
limitate în temeiul DSP2

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în principal instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 08.06.2022. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2022/02”. Notificările trebuie transmise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la conformare, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformitate trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Prezentul ghid specifică aplicarea excluderii prevăzute la articolul 3 litera (k) din Directiva (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (DSP2)².
6. În plus, prezentul ghid detaliază procesul de notificare prevăzut la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 și descrierea activității pusă la dispoziția publicului, prevăzută la articolului 37 alineatul (5) din DSP2.

Domeniu de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică serviciilor bazate pe instrumente de plată specifice care pot fi utilizate doar într-un mod limitat, astfel cum se specifică la articolul 3 litera (k) din DSP2, care sunt excluse din domeniul de aplicare al DSP2. În special, ghidul stabilește criteriile și factorii care trebuie luați în considerare de autoritățile competente atunci când evaluează dacă activitățile ar trebui să intre sub incidența excluderilor prevăzute la articolul 3 litera (k).
8. Prezentul ghid se aplică, de asemenea, procesului de notificare prevăzut la articolul 37 alineatul (2) din DSP2, inclusiv calculării pragului și informațiilor care trebuie incluse în notificarea transmisă autorităților competente de către emitenți.
9. În plus, prezentul ghid se aplică informațiilor care trebuie publicate în registrul național al autorităților competente și în registrul central al ABE, în conformitate cu articolul 37 alineatul (5) din DSP2.
10. În cele din urmă, anumite părți ale prezentului ghid se aplică serviciilor prevăzute la articolul 3 litera (k) din DSP2 care sunt furnizate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică reglementați.

Destinatari

11. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (vi) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

² De asemenea, trebuie precizat că, în conformitate cu articolul 1 alineatul (4) din Directiva 2009/110/CE privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică (EMD2), directiva nu se aplică valorii monetare stocate în instrumente excluse în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2.

3. Punere în aplicare

Data aplicării

12. Prezentul ghid se aplică de la 1 iunie 2022.

Dispoziții tranzitorii

13. Prezentul ghid face obiectul următoarelor dispoziții tranzitorii:

- a) Autoritățile competente trebuie să solicite emitenților care beneficiază de excluderea prevăzută la articolul 3 litera (k) punctul (i) sau (ii) din DSP2 și care au transmis deja o notificare în temeiul articolului 37 alineatul (2) din DSP2 să retransmită notificarea, ținând seama de dispozițiile prezentului ghid, până la 1 septembrie 2022.
- b) Autoritățile competente trebuie să evalueze în cel mai scurt timp notificările retransmise în temeiul punctului 13 litera (a).

4. Ghid referitor la excluderea privind rețelele limitate în temeiul Directivei (UE) 2015/2366

Orientarea 1: Instrumente de plată specifice în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2

- 1.1. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că instrumentele de plată specifice care pot fi utilizate doar într-un mod limitat în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2 sunt instrumente de plată astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (14) din DSP2. Autoritățile competente trebuie să permită ca toate diferitele tipuri de instrumente de plată prevăzute în DSP2 să poată beneficia de excludere în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2.
- 1.2. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că instrumentele de plată specifice pot fi utilizate pentru achiziționarea de bunuri și servicii atât fizice, cât și digitale.
- 1.3. Autoritățile competente nu trebuie să impună nicio restricție asupra mijloacelor de transfer de fonduri către instrumentul de plată, transfer care poate fi realizat prin executarea de operațiuni de plată și/sau prin emiterea de monedă electronică. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că, în cazurile în care fondurile sunt transferate către instrumentul de plată utilizând un alt intermediar decât emitentul, transferul de fonduri ar trebui considerat serviciu de plată separat care nu intră în domeniul de aplicare al serviciului exclus în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2.
- 1.4. La evaluarea informațiilor furnizate de emitenții care prestează servicii pe baza unui instrument de plată ce intră sub incidența articolului 3 litera (k) din DSP2 în jurisdicția lor, autoritățile competente trebuie să verifice dacă acești emitenți aplică restricții tehnice și contractuale care limitează utilizarea instrumentului de plată. Autoritățile competente nu trebuie să considere drept restricție tehnică simpla existență a unui contract între emitent și titularul instrumentului de plată.
- 1.5. Restricțiile tehnice specifice trebuie să se aplice cel puțin:
 - a) furnizorilor de bunuri și servicii la care poate fi utilizat instrumentul de plată, care beneficiază de excludere în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (i) din DSP2, sau
 - b) gamei de bunuri și servicii care pot fi achiziționate cu instrumentul de plată, care beneficiază de excludere în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (ii) din DSP2, sau

- c) locației geografice pentru achiziționarea de bunuri sau servicii de la anumiți furnizori în anumite scopuri sociale sau fiscale, care beneficiază de excludere în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (iii) din DSP2.
- 1.6. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că un mijloc de plată, bazat pe card sau pe alt suport, poate cuprinde simultan mai multe instrumente de plată specifice care intră sub incidența articolului 3 litera (k) din DSP2. Autoritățile competente trebuie să se asigure că restricțiile tehnice și contractuale specificate la punctele 1.4 și 1.5 se aplică fiecărui instrument de plată specific.
 - 1.7. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că un mijloc de plată, bazat pe card sau pe alt suport, nu poate cuprinde simultan instrumente de plată care intră în domeniul de aplicare al DSP2 și instrumente de plată specifice care intră sub incidența articolului 3 litera (k) din DSP2.
 - 1.8. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că emitenții pot emite mai multe instrumente de plată specifice în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2, cu condiția ca fiecare instrument de plată să îndeplinească cerințele prevăzute în prezentul ghid.
 - 1.9. Autoritățile competente nu trebuie să țină seama de răscumpărarea valorii monetare stocate în instrumentul de plată atunci când evaluează dacă instrumentul de plată intră sub incidența articolului 3 litera (k) din DSP2.
 - 1.10. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că instrumentele de plată prevăzute la articolul 3 litera (k) din DSP2, care stochează valoarea monetară în instrumentul de plată, pot fi fie reîncărcabile, fie doar cu utilizare unică.
 - 1.11. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că un singur instrument de plată exclus în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2 nu poate beneficia de mai mult de o excludere din domeniul de aplicare al DSP2, inclusiv de alte excluderi în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2.
 - 1.12. Emitentul instrumentului de plată specific poate fi stabilit într-un alt stat membru decât statul membru al autorității competente care a primit notificarea în temeiul articolului 37 alineatul (2) din DSP2.
 - 1.13. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că excluderile prevăzute la articolul 3 litera (k) din DSP2 ar trebui să includă, printre altele, tranzacțiile acceptate de emitent atunci când tranzacția este efectuată în cadrul unei rețele care beneficiază de o excludere în temeiul articolului 3 litera (k) din PSD2, iar însuși emitentul este acceptant în rețeaua respectivă.

Orientarea 2: Rețea limitată de prestatori de servicii în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (i) din DSP2

- 2.1. Atunci când evaluează dacă utilizarea unui instrument de plată specific este limitată în cadrul unei rețele limitate de prestatori de servicii, autoritățile competente trebuie să ia în considerare, la evaluarea informațiilor furnizate de emitent odată cu notificarea transmisă în temeiul articolului 37 alineatul (2) din DSP2, toate următoarele criterii:
- a) este încheiat un acord contractual direct pentru acceptarea operațiunilor de plată între emitentul instrumentului de plată și fiecare furnizor de bunuri și servicii și, după caz, fiecare acceptant, care își desfășoară activitatea în cadrul rețelei limitate;
 - b) numărul maxim preconizat de furnizori de bunuri și servicii care își desfășoară activitatea în cadrul rețelei limitate, astfel cum este stabilit de emitent în notificarea prevăzută la articolul 37 alineatul (2) din DSP2, și
 - c) furnizorul oferă bunuri și servicii sub un marcaj comun care caracterizează rețeaua limitată și furnizează o manifestare vizuală utilizatorului instrumentului de plată.
- 2.2. În completarea evaluării prevăzute la punctul 2.1, autoritățile competente trebuie să ia în considerare, în funcție de dimensiunea și specificul pieței lor, toți indicatorii suplimentari de mai jos:
- a) zona geografică specifică pentru furnizarea de bunuri și servicii, astfel cum este stabilită de emitent;
 - b) volumul și valoarea operațiunilor de plată anuale care urmează să fie efectuate anual cu instrumentele de plată, astfel cum sunt preconizate de emitent;
 - c) quantumul maxim care urmează să fie creditat în instrumentele de plată, astfel cum este preconizat de emitent;
 - d) numărul maxim de instrumente de plată care urmează să fie emise, astfel cum este preconizat de emitent, și
 - e) riscurile pe care le poate întâmpina clientul atunci când utilizează instrumentul de plată specific, astfel cum sunt identificate de emitent.
- 2.3. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că o rețea limitată de prestatori de servicii poate consta numai din magazine fizice, magazine online sau o combinație de magazine fizice și online.
- 2.4. La realizarea evaluării prevăzute la punctele 2.1 și 2.2, autoritățile competente nu trebuie să facă distincție între tipurile de magazine și nu trebuie să impună ca tipul de bunuri și servicii

oferite în magazinele online să depindă de tipul de bunuri și servicii oferite în magazinele fizice sau viceversa.

- 2.5. Autoritățile competente nu trebuie să permită utilizarea aceluiași instrument de plată exclusiv în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (i) din DSP2 în cadrul mai multor rețele limitate de prestatori de servicii.
- 2.6. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că fie emitentul instrumentului de plată, fie furnizorii de bunuri și servicii pot delega încheierea acordului contractual menționat la punctul 2.1 unui terț care acționează în numele lor.
- 2.7. Autoritățile competente trebuie să aplice punctele 2.1 și 2.2 într-un mod restrictiv care să nu permită posibilitatea transformării unui instrument de plată cu scop predeterminat într-un instrument de plată cu scop general.

Orientarea 3: Instrumente utilizate în incintele emitentului în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (i) din DSP2

- 3.1. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că instrumentele de plată care permit titularului să achiziționeze bunuri sau servicii doar în incintele emitentului pot fi utilizate numai în spații fizice și nu pot fi utilizate în magazine online.

Orientarea 4: Gamă limitată de bunuri sau servicii în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (ii) din DSP2

- 4.1. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că, pentru ca utilizarea unui instrument de plată specific să fie considerată limitată la achiziționarea unei game foarte limitate de bunuri sau servicii în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (ii) din DSP2, trebuie să existe o legătură funcțională între bunurile și/sau serviciile care pot fi achiziționate cu instrumentul de plată.
- 4.2. La evaluarea legăturii funcționale dintre bunuri și/sau servicii, autoritățile competente trebuie să ia în considerare dacă emitentul a identificat o categorie specifică de bunuri și/sau servicii care servesc unui scop comun. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă emitentul a identificat bunurile și/sau serviciile care se încadrează în categoria specifică și dacă a descris legătura funcțională dintre acestea în notificarea prevăzută la articolul 37 alineatul (2) din DSP2.
- 4.3. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că poate exista o conexiune funcțională între bunurile și/sau serviciile fizice și digitale.
- 4.4. În completarea evaluării prevăzute la punctele 4.1 și 4.2, autoritățile competente trebuie să ia în considerare, în funcție de dimensiunea și specificul pieței lor, toți indicatorii suplimentari de mai jos:

- a) volumul și valoarea operațiunilor de plată care urmează să fie efectuate anual cu instrumentele de plată, astfel cum sunt preconizate de emitent;
- b) quantumul maxim care urmează să fie creditat în instrumentele de plată, astfel cum este preconizat de emitent;
- c) numărul maxim de instrumente de plată care urmează să fie emise, astfel cum este preconizat de emitent, și
- d) riscurile pe care le poate întâmpina clientul atunci când utilizează instrumentul de plată specific, astfel cum sunt identificate de emitent.

4.5. Autoritățile competente trebuie să aplice punctele 4.1, 4.2 și 4.4 într-un mod restrictiv care să nu permită posibilitatea transformării unui instrument de plată cu scop predeterminat într-un instrument de plată cu scop general.

Orientarea 5: Prestarea de servicii în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2 de către entități reglementate

- 5.1. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că prestatorii de servicii de plată menționați la articolul 1 din DSP2 și emitenții de monedă electronică pot presta servicii bazate pe instrumente de plată specifice care pot fi utilizate doar într-un mod limitat, cu condiția să fie îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 3 litera (k) din DSP2 și în prezentul ghid.
- 5.2. Autoritățile competente trebuie să se asigure că, în cazurile în care prestatorii de servicii de plată sau emitenții de monedă electronică prestează și servicii în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2, aceste entități fac în mod clar și ușor de recunoscut distincția între serviciile de plată/activitatea care vizează moneda electronică reglementată și serviciile excluse în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2, inclusiv prin furnizarea unei manifestări vizuale specifice.
- 5.3. Autoritățile competente trebuie să se asigure că prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică informează utilizatorul instrumentului de plată specific într-un mod simplu și clar că serviciile prestate nu sunt reglementate și supravegheate și că utilizatorii nu beneficiază de protecția acordată utilizatorilor serviciilor de plată în temeiul DSP2.
- 5.4. În cazul în care, în cursul evaluării notificării menționate la articolul 37 alineatul (2) din DSP2, autoritatea competentă consideră că:
 - a) distincția dintre serviciile de plată și/sau activitatea care vizează moneda electronică reglementată și serviciile excluse în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2 nu este suficient de clară sau adecvată, inclusiv transparența comunicării cu utilizatorii instrumentului de plată specific prevăzut la punctele 5.2 și 5.3 și/sau

- b) serviciile excluse în temeiul articolului 3 litera (k) din DSP2 ar putea să aducă atingere fie solidității financiare a prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică, fie capacității autorității competente de a monitoriza respectarea cerințelor legale din DSP2 și/sau EMD2,

autoritatea competentă trebuie să ia măsurile de supraveghere care se impun.

Orientarea 6: Notificări în temeiul articolului 37 alineatul (2) din DSP2

- 6.1. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că notificarea prevăzută la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 trebuie transmisă de emitent autorității competente din fiecare stat membru în care sunt situați utilizatorii instrumentului de plată și în cazul în care pragul stabilit la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 este depășit în statul membru respectiv.
- 6.2. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că notificarea prevăzută la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 trebuie transmisă de emitent pentru orice perioadă dată mai scurtă de 12 luni, atunci când valoarea totală a operațiunilor de plată executate depășește suma de 1 milion EUR pentru perioada respectivă.
- 6.3. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că notificarea prevăzută la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 trebuie să conțină informații cu privire la tipul excluderii în temeiul căreia se desfășoară activitatea și cu privire la descrierea activității.
- 6.4. Descrierea activității menționate la punctul 6.3 trebuie să includă informații:
 - a) dacă bunurile și/sau serviciile care pot fi achiziționate sunt fizice și/sau digitale;
 - b) cu privire la alte state membre în care serviciul prevăzut la articolul 3 litera (k) din DSP2, care face obiectul notificării adresate autorității competente, este prestat de același emitent, și
 - c) orice alte informații care permit autorităților competente să evalueze notificarea în raport cu prezentul ghid.
- 6.5. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că notificarea prevăzută la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 trebuie transmisă numai o singură dată de emitent. O nouă notificare trebuie transmisă autorității competente atunci când toate informațiile referitoare la același (aceleași) instrument(e) de plată specific(e) ca cel(e) furnizat(e) în notificarea inițială s-au modificat substanțial.
- 6.6. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că modificările substanțiale menționate la punctul 6.5 pot include, printre altele, situații în care:
 - a) prestarea serviciilor excluse a încetat;

- b) emitentul intenționează să mărească numărul furnizorilor de bunuri și/sau servicii prevăzut la punctul 2.1 litera (b);
 - c) emitentul intenționează să extindă zona geografică specifică pentru furnizarea de bunuri și/sau servicii prevăzută la punctul 2.2 litera (a) sau
 - d) emitentul intenționează să ofere servicii în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (i) sau (ii) din DSP2 pe baza unui instrument care nu face obiectul notificării inițiale sau
 - e) categoria specifică de bunuri și/sau servicii care servesc unui scop comun notificată anterior, menționată la punctul 4.2, urmează să fie modificată.
- 6.7. În orice caz, autoritățile competente pot solicita emitenților să transmită o nouă notificare cu informații actualizate în cazul în care consideră că acest lucru este necesar pentru a stabili dacă informațiile pe care emitentul le-a furnizat odată cu notificarea inițială s-au modificat sau nu.
- 6.8. Autoritățile competente trebuie să țină seama de faptul că pragul prevăzut la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 trebuie calculat la nivelul fiecărui emitent. În cazul în care un singur emitent prestează servicii bazate pe mai multe instrumente de plată specifice în temeiul articolului 3 litera (k) punctele (i) și/sau (ii) din DSP2, calcularea pragului ar trebui efectuată prin combinarea tuturor operațiunilor de plată executate în statul membru respectiv cu toate instrumentele de plată specifice oferite de același emitent.
- 6.9. Autoritățile competente trebuie să înscrie doar o singură dată emitentul în registrul lor național în temeiul articolului 14 din DSP2 și în registrul central al ABE în temeiul articolului 15 din DSP2 și să reflecte în mod concis descrierea activităților efectuate cu fiecare instrument de plată specific în temeiul articolului 3 litera (k) punctele (i) și/sau (ii) din DSP2. De asemenea, autoritățile competente trebuie să includă în descrierea activităților din registre informații despre alte state membre în care același emitent prestează servicii în temeiul articolului 3 litera (k) punctele (i) și/sau (ii) din DSP2.
- 6.10. Autoritățile competente trebuie să se asigure că informațiile furnizate de un emitent odată cu notificarea prevăzută la articolul 37 alineatul (2) din DSP2 le permit să evalueze dacă activitatea intră sub incidența articolului 3 litera (k) punctele (i) și/sau (ii) din DSP2 sau dacă va fi necesară o autorizație de prestator de servicii de plată sau de emitent de monedă electronică. În cazul în care informațiile furnizate odată cu notificarea sunt incomplete, vagi sau ambigue, autoritatea competentă trebuie să solicite emitentului informații suplimentare sau clarificări cu privire la informațiile deja furnizate pentru a putea lua o decizie.

Orientarea 7: Rețea limitată în temeiul articolului 3 litera (k) punctul (iii) din DSP2

- 7.1. Autoritățile competente nu trebuie să impună ca instrumentele de plată care intră sub incidența articolului 3 litera (k) punctul (iii) din DSP2 să îndeplinească cerințele aplicabile instrumentelor excluse în temeiul articolului 3 litera (k) punctele (i) și (ii) din DSP2.