

EBA/GL/2017/08

12/09/2017

Gairės

dėl kriterijų, kaip nustatyti Direktyvos (ES) Nr. 2015/2366 5 straipsnio 4 dalyje nurodyto profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginę sumą

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 13.11.2017. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2017/08“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas ir taikymo sritis

5. Šiose gairėse nustatyti kriterijai ir rodikliai, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginę sumą įmonėms, kurios teikia prašymą:
- i. išduoti leidimą teikti mokėjimo paslaugas pagal I priedo 7 punktą (mokėjimo inicijavimo paslaugas, MIP), kaip numatyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) Nr. 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje (MPD2) 5 straipsnio 2 dalyje;
 - ii. įregistruoti teikti mokėjimo paslaugas pagal I priedo 8 punktą (informavimo apie sąskaitas paslaugas, IASP), kaip numatyta MPD2 5 straipsnio 3 dalyje;
 - iii. išduoti leidimą teikti abiejų rūšių mokėjimo paslaugas pagal MPD2 I priedo 7 ir 8 punktus.
6. Gairėse taip pat nustatyta profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausios piniginės sumos apskaičiavimo formulė.

Adresatai

7. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies ii punkte apibrėžtoms kompetentingoms institucijoms, kaip nurodyta MPD2.

Sąvokų apibrėžtys

8. Jeigu nenurodyta kitaip, MPD2 vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, šiose gairėse vartojamos šios sąvokos:

Įmonė	<p>Paslaugų teikėjas, teikiantis prašymą išduoti leidimą teikti mokėjimo paslaugas pagal MPD2 I priedo 7 punktą, t. y. leidimą teikti mokėjimo inicijavimo paslaugas (MIP).</p> <p>Paslaugų teikėjas, teikiantis prašymą įregistruoti teikti mokėjimo paslaugas pagal MPD2 I priedo 8 punktą, t. y. teikti informavimo apie sąskaitas paslaugas (IASP).</p> <p>Paslaugų teikėjas, teikiantis prašymą išduoti leidimą teikti mokėjimo paslaugas pagal MPD2 I priedo 7 ir 8 punktus, t. y. leidimą teikti mokėjimo inicijavimo paslaugas (MIP) ir informavimo apie sąskaitas</p>
-------	--



	paslaugas (IASP).
--	-------------------

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

9. Šios gairės taikomos nuo 2018 m. sausio 13 d.

4. Gairės dėl kriterijų, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginę sumą

1 gairė. Profesinės civilinės atsakomybės draudimas ir panaši garantija

- 1.1 Kompetentingos institucijos turėtų laikyti, kad profesinės civilinės atsakomybės draudimas ir panaši garantija negali būti taikomi kartu, ir turėtų reikalauti, kad prašymą išduoti leidimą arba įregistruoti teikiančios įmonės turėtų profesinės civilinės atsakomybės draudimą arba panašią garantiją.
 - 1.2 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba panaši garantija, kurią įmonės turi MPD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalių tikslais, apsaugotų nuo atsakomybės tokiu būdu:
 - (a) jeigu įmonės teikia prašymą išduoti leidimą teikti mokėjimo inicijavimo paslaugas, nuo MPD2 73, 89, 90 ir 92 straipsniuose nurodytos atsakomybės;
 - (b) jeigu įmonės teikia prašymą įregistruoti teikti informavimo apie sąskaitas paslaugas, nuo atsakomybės sąskaitą tvarkančiam mokėjimo paslaugų teikėjui arba mokėjimo paslaugų vartotojui, atsirandančios dėl neautorizuotos arba nesąžiningos prieigos prie mokėjimo sąskaitos informacijos arba neautorizuoto ar nesąžiningo šios informacijos panaudojimo;
 - (c) jeigu įmonės teikia prašymą išduoti leidimą teikti mokėjimo inicijavimo paslaugas ir informavimo apie sąskaitas paslaugas, nuo šių gairių a ir b punktuose nurodytos atsakomybės.
 - 1.3 Kompetentingos institucijos taip pat turėtų užtikrinti, kad profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausia piniginė suma padengtų mokėjimo paslaugų vartotojų ir sąskaitą tvarkančių mokėjimo paslaugų teikėjų, prašančių kompensacijos už nuostolius, atsiradusius dėl vienos ar kelių rūšių atsakomybės pagal MPD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalis, sąnaudas ir išlaidas.
 - 1.4 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausia piniginė suma leistų įmonėms veiksmingai apsisaugoti nuo su jų veikla susijusios atsakomybės, patikrindamos, kad profesinės civilinės
-

atsakomybės draudimas arba panaši garantija neturėtų jokio perviršio, atskaitymo ar kitokios ribos, dėl kurios galėtų kilti pavojus kompensacijoms, susijusioms su mokėjimo paslaugų vartotojų ir sąskaitą tvarkančių mokėjimo paslaugų teikėjų prašymais grąžinti sumas, ir galiotų tuo metu, kai atsiranda atsakomybė.

- 1.5 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausia pinigine suma apimtų teritorijas, kuriose įmonės siūlo paslaugas, neatsižvelgiant į šalis, kuriose įsisteigę jų vartotojai, arba vietą, kurioje paslaugos teikiamos.

2 gairė. Kriterijai ir rodikliai

- 2.1 Nustatydamas įmonių profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausią piniginę sumą, kompetentingos institucijos turėtų taikyti šiuos kriterijus ir jų rodiklius:

a. rizikos pobūdžio kriterijus:

- i. įmonės gautų prašymų dėl sumų grąžinimo vertė, susijusi su PSD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytų rūšių atsakomybe;
- ii. mokėjimo inicijavimo paslaugas teikiančios įmonės inicijuotų mokėjimo operacijų skaičius;
- iii. mokėjimo sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą informavimo apie sąskaitas paslaugas teikianti įmonė, skaičius;

b. veiklos rūšies kriterijus:

- i. ar įmonė teikia tik mokėjimo inicijavimo paslaugas ar tik informavimo apie sąskaitas paslaugas arba abiejų rūšių paslaugas;
- ii. ar įmonė teikia kitas MPD2 I priede nurodytas mokėjimo paslaugas;
- iii. ar įmonė vykdo kitokią verslo veiklą, nesusijusią su mokėjimo paslaugomis;

c. veiklos apimties kriterijus:

- i. mokėjimo inicijavimo paslaugas teikiančių įmonių inicijuotų mokėjimo operacijų vertė;
- ii. informavimo apie sąskaitas paslaugas teikiančių įmonių klientų, kurie naudojami tomis paslaugomis, skaičius;

- d. panašios garantijos kriterijus:
- i. konkrečios panašios garantijos savybės;
 - ii. panašios garantijos taikymo veiksniai.

3 gairė. Formulė

3.1 Apskaičiuodamos įmonių profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausią piniginę sumą, kompetentingos institucijos turėtų taikyti šią formulę:

Profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausia piniginė suma	=	Suma, susijusi su rizikos pobūdžio kriterijumi	+	Suma, susijusi su veiklos rūšies kriterijumi	+	Suma, susijusi su veiklos apimties kriterijumi
---	----------	---	----------	---	----------	---

- 3.2 Apskaičiuodamos profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausią piniginę sumą, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti kiekvieno kriterijaus rodiklių vertes, kaip nurodyta 5–7 gairėse, atskirai apskaičiuoti su kiekvienu kriterijumi susijusią sumą sudėdamos su rodikliais susijusias sumas ir panaudoti gautas sumas formulėje.
- 3.3 Šiose gairėse vertės nurodomos eurai. Valstybėse narėse, kuriose oficialioji valiuta nėra euras, kompetentingos institucijos gali konvertuoti su kriterijais susijusias sumas į nacionaline valiuta išreikštą sumą.
- 3.4 Kompetentingų institucijų ir įmonių, kurios teikia prašymą išduoti leidimą arba įregistruoti, apskaičiuojama profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausia piniginė suma turėtų būti išreikšta kaip suma per metus.

4 gairė. Skelbimas

- 4.1 Kompetentingos institucijos savo teritorijoje turėtų viešai skelbti kriterijus, rodiklius ir formulę, kad įmonės galėtų apskaičiuoti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausią piniginę sumą prieš teikdamos prašymą išduoti leidimą ar įregistruoti.

5 gairė. Rizikos pobūdžio kriterijaus apskaičiavimas

Gautų prašymų dėl sumų grąžinimo vertė

- 5.1 Apskaičiuodamos rodiklio „gauti prašymai dėl sumų grąžinimo“ vertę, kompetentingos institucijos turėtų naudoti bendrą visų mokėjimo paslaugų vartotojų ir sąskaitą tvarkančių mokėjimo paslaugų teikėjų prašymų dėl sumų grąžinimo vertę per pastaruosius 12 mėnesių už nuostolius, susijusius su vienos ar kelių rūšių atsakomybe pagal MPD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalis.
- 5.2 Jeigu per pastaruosius 12 mėnesių nepateikta jokių prašymų dėl sumų grąžinimo, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti nulinę šio formulės rodiklio vertę.
- 5.3 Jeigu įmonė per pastaruosius 12 mėnesių paslaugų nesūlė, kompetentingos institucijos turėtų naudoti bendrą visų įmonės prognozuojamų prašymų dėl sumų grąžinimo vertę jos prašymo išduoti leidimą ar įregistruoti tikslais.
- 5.4 Jeigu įmonė nepateikia jokių su prašymais dėl sumų grąžinimo susijusių prognozių arba jeigu suma, susijusi su prognozuojamos bendrosios prašymų dėl sumų grąžinimo vertės taikymu, yra mažesnė nei 50 000 EUR, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti, kad šio rodiklio vertė formulėje būtų 50 000 EUR.

Mokėjimo inicijavimo paslaugas teikiančių įmonių inicijuotų mokėjimo operacijų skaičius

- 5.5 Kompetentingos institucijos turėtų apskaičiuoti rodiklio „inicijuotų mokėjimo operacijų skaičius“ vertę kaip toliau nurodytų elementų sumą, kurioje N – tai įmonės inicijuotų mokėjimo operacijų skaičius per pastaruosius 12 mėnesių:
- (a) 40 % N dalies iki 10 000 inicijuotų mokėjimų imtinai;
plius
 - (b) 25 % N dalies, viršijančios 10 000 inicijuotų mokėjimų iki 100 000 inicijuotų mokėjimų imtinai;
plius
 - (c) 10 % N dalies, viršijančios 100 000 inicijuotų mokėjimų iki 1 milijono inicijuotų mokėjimų imtinai;
plius
 - (d) 5 % N dalies, viršijančios 1 milijoną inicijuotų mokėjimų iki 10 milijonų inicijuotų mokėjimų imtinai;
plius
 - (e) 0,025 % N dalies, viršijančios 10 milijonų inicijuotų mokėjimų imtinai.

- 5.6 Jeigu įmonė per pastaruosius 12 mėnesių paslaugų nesūlė, kompetentingos institucijos turėtų naudoti įmonės prognozuojamą inicijuotų mokėjimo operacijų skaičių jos prašymo išduoti leidimą tikslais.
- 5.7 Jeigu įmonė nepateikia jokių su inicijuotų mokėjimo operacijų skaičiumi susijusių prognozių arba jeigu suma, susijusi su prognozuojamo inicijuotų mokėjimo operacijų skaičiaus taikymu, yra mažesnė nei 50 000, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti, kad šio rodiklio vertė formulėje būtų 50 000.

Mokėjimo sąskaitų, prie kurių prieigą turėjo informavimo apie sąskaitas paslaugas teikianti įmonė, skaičius

- 5.8 Kompetentingos institucijos turėtų apskaičiuoti rodiklio „mokėjimo sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, skaičius“ vertę kaip toliau nurodytų elementų sumą, kurioje N – tai įvairių mokėjimo sąskaitų, prie kurių informavimo apie sąskaitas paslaugas teikianti įmonė turėjo prieigą per pastaruosius 12 mėnesių, skaičius:
- (a) 40 % N dalies iki 10 000 sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, imtinai;
plus
 - (b) 25 % N dalies, viršijančios 10 000 sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, iki 100 000 sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, imtinai;
plus
 - (c) 10 % N dalies, viršijančios 100 000 sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, iki 1 milijono sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, imtinai;
plus
 - (d) 5 % N dalies, viršijančios 1 milijoną sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, iki 10 milijono sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, imtinai;
plus
 - (e) 0,025 % N dalies, viršijančios 10 milijonų sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, imtinai.
- 5.9 Jeigu įmonė per pastaruosius 12 mėnesių paslaugų nesūlė, kompetentingos institucijos turėtų naudoti įmonės prognozuojamą sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, skaičių jos prašymo įregistruoti arba išduoti leidimą tikslais, kai taikytina.
- 5.10 Jeigu įmonė nepateikia jokių su sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą, skaičiumi susijusių prognozių arba jeigu suma, susijusi su prognozuojamo sąskaitų, prie kurių turėjo prieigą,

skaičiaus taikymu, yra mažesnė nei 50 000, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti, kad šio rodiklio vertė formulėje būtų 50 000.

6 gairė. Veiklos rūšies kriterijaus apskaičiavimas

- 6.1 Kompetentingos institucijos turėtų nustatyti nulinę šio formulės rodiklio vertę įmonėms, kurios pateikia prašymą išduoti leidimą teikti tik mokėjimo inicijavimo paslaugas.
- 6.2 Kompetentingos institucijos turėtų nustatyti nulinę šio formulės rodiklio vertę įmonėms, kurios pateikia prašymą įregistruoti teikti tik informavimo apie sąskaitas paslaugas.
- 6.3 Jeigu įmonė pateikia prašymą išduoti leidimą teikti ir mokėjimo inicijavimo paslaugas, ir informavimo apie sąskaitas paslaugas, kompetentingos institucijos turėtų apskaičiuoti mažiausią piniginę sumą kiekvienai paslaugai atskirai ir sudėti gautas sumas, kad nustatytų abiejų rūšių paslaugoms taikomą mažiausią piniginę sumą. Be to, kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba panaši garantija apimtų ir mokėjimo inicijavimo, ir informavimo apie sąskaitas paslaugų teikimą ir apsaugotų nuo įvairių rūšių atsakomybės, nurodytos atitinkamai MPD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalyse.
- 6.4 Jeigu įmonė kartu su mokėjimo inicijavimo ar informavimo apie sąskaitas paslaugomis ar abiejų rūšių paslaugomis teikia bet kokias kitas mokėjimo paslaugas, nurodytas MPD2 I priedo 1–6 punktuose, kompetentingos institucijos turėtų apskaičiuoti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos mažiausią piniginę sumą teikiant mokėjimo inicijavimo ar informavimo apie sąskaitas arba abiejų rūšių paslaugas nepažeisdamos reikalavimų, susijusių su pradinio kapitalo apskaičiavimu pagal MPD2 7 straipsnį ir (arba) nuosavomis lėšomis pagal MPD2 9 straipsnį.
- 6.5 Jeigu įmonė taip pat užsiima kita verslo veikla, nesusijusia su mokėjimo paslaugų teikimu, kaip nurodyta MPD2 I priede (su mokėjimo paslaugomis nesusijusia veikla), kompetentingos institucijos turėtų į formulę įtraukti 50 000 vertę, papildomai prie verčių, kurias reikia įtraukti dėl veiklos, kurią įmonė siekia vykdyti, rūšies.
- 6.6 Tačiau, jeigu įmonė, užsiimanti kita, su mokėjimo paslaugomis nesusijusia veikla, gali įrodyti, kad tokia veikla neturi poveikio mokėjimo inicijavimo ir (arba) informavimo apie sąskaitas paslaugų teikimui, nes ji turi garantiją, apsaugančią ją nuo bet kokios su kitų (ne mokėjimo) paslaugų veikla susijusios atsakomybės, arba kompetentinga institucija paprašė įsteigti atskirą verslo subjektą mokėjimo paslaugoms teikti pagal MPD2 11 straipsnio 5 dalį, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti formulėje nulinę vertę.

7 gairė. Veiklos apimties kriterijaus apskaičiavimas

- 7.1 Kompetentingos institucijos turėtų apskaičiuoti mokėjimo inicijavimo paslaugas teikiančios įmonės veiklos apimties kriterijaus sumą kaip toliau nurodytų elementų sumą, kurioje N – tai bendra visų įmonės inicijuotų mokėjimo operacijų vertė per pastaruosius 12 mėnesių:

- (a) 40 % *N* dalies iki 500 000 EUR imtinai;
pius
- (b) 25 % *N* dalies, viršijančios 500 000 EUR iki 1 milijono eurų imtinai;
pius
- (c) 10 % *N* dalies, viršijančios 1 milijoną eurų iki 5 milijonų eurų imtinai;
pius
- (d) 5 % *N* dalies, viršijančios 5 milijonus eurų iki 10 milijonų eurų imtinai;
pius
- (e) 0,025 % *N* dalies, viršijančios 10 milijonų eurų.

7.2 Kompetentingos institucijos turėtų apskaičiuoti informavimo apie sąskaitas paslaugas teikiančios įmonės veiklos apimtį kriterijaus sumą kaip toliau nurodytų elementų sumą, kurioje *N* – tai informavimo apie sąskaitas paslaugų vartotojų (klientų), kurie per pastaruosius 12 mėnesių naudojami informavimo apie sąskaitas paslaugomis, skaičius ir kiekvienas klientas vertinamas atskirai:

- (a) 40 % *N* dalies iki 100 klientų imtinai;
pius
- (b) 25 % *N* dalies, viršijančios 100 klientų iki 10 000 klientų imtinai;
pius
- (c) 10 % *N* dalies, viršijančios 10 000 klientų iki 100 000 klientų imtinai;
pius
- (d) 5 % *N* dalies, viršijančios 100 000 klientų iki 1 milijono klientų imtinai;
pius
- (e) 0,025 % *N* dalies, viršijančios 1 milijoną klientų imtinai.

7.3 Jeigu įmonė per pastaruosius 12 mėnesių paslaugų nesūlė, kompetentingos institucijos turėtų naudoti visų inicijuotų mokėjimo operacijų vertę (jeigu įmonė teikia mokėjimo inicijavimo paslaugas) arba klientų skaičių (jeigu įmonė teikia informavimo apie sąskaitas paslaugas), kurį įmonė prognozuoja leidimo (registracijos) tikslais.

- 7.4 Jeigu įmonė nepateikia jokių su visų inicijuotų mokėjimo operacijų verte (jeigu įmonė teikia mokėjimo inicijavimo paslaugas) arba su klientų skaičiumi (jeigu įmonė teikia informavimo apie sąskaitas paslaugas) susijusių prognozių arba jeigu su prognozuojama visų inicijuotų mokėjimo operacijų verte (jeigu įmonė teikia mokėjimo inicijavimo paslaugas) arba klientų skaičiumi (jeigu įmonė teikia informavimo apie sąskaitas paslaugas) suma mažesnė nei 50 000, kompetentingos institucijos turėtų nustatyti, kad šių rodiklių vertė formulėje būtų 50 000.

8 gairė. Panašios garantijos kriterijus

- 8.1 Kompetentingos institucijos turėtų reikalauti, kad įmonės turėtų profesinės civilinės atsakomybės draudimą arba panašią garantiją.

9 gairė. Peržiūra

- 9.1 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad įmonės peržiūrėtų ir prireikus perskaičiuotų savo profesinės civilinės atsakomybės draudimo ar panašios garantijos mažiausią piniginę sumą ir kad tai būtų daroma bent kartą per metus.