

EBA/GL/2017/08

---

12/09/2017

---

## Retningslinjer

---

om de kriterier, der skal anvendes til at fastsætte minimumsbeløbet for den erhvervsansvarsforsikring eller anden lignende garanti, der er omhandlet i artikel 5, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/2366

# 1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

---

## Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

## Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 13.11.2017 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med referencen "EBA/GL/2017/08". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## 2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

---

### Genstand og anvendelsesområde

5. I disse retningslinjer fastsættes de kriterier og indikatorer, der skal anvendes til at fastsætte minimumsbeløbet for den erhvervsansvarsforsikring eller anden lignende garanti, der skal tegnes af virksomheder, som ansøger om:
- i. tilladelse til at udbyde betalingstjenester som omhandlet i punkt 7 i bilag I (betalingsinitieringstjenester) i overensstemmelse med artikel 5, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 om betalingstjenester i det indre marked (2. betalingstjenestedirektiv)
  - ii. registrering med henblik på at udbyde betalingstjenester som omhandlet i punkt 8 i bilag I (kontooplysningstjenester) i overensstemmelse med artikel 5, stk. 3, i 2. betalingstjenestedirektiv
  - iii. tilladelse til at udbyde begge betalingstjenester som omhandlet i punkt 7 og 8 i bilag I til 2. betalingstjenestedirektiv.
6. Retningslinjerne indeholder også en formel til beregning af minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti.

### Adressater

7. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder som omhandlet i artikel 4, stk. 2, litra ii), i forordning (EU) nr. 1093/2010 med henvisning til 2. betalingstjenestedirektiv.

### Definitioner

8. Medmindre andet er angivet, har de termer, der er anvendt og defineret i 2. betalingstjenestedirektiv, samme betydning i disse retningslinjer. I disse retningslinjer finder endvidere følgende definitioner anvendelse:

Virksomhed	En udbyder, der ansøger om tilladelse til at udbyde betalingstjenester som omhandlet i punkt 7 i bilag I til 2. betalingstjenestedirektiv, dvs. til at udbyde betalingsinitieringstjenester.  En udbyder, der ansøger om registrering med henblik på at udbyde betalingstjenester som omhandlet i punkt 8 i bilag I til 2. betalingstjenestedirektiv, dvs. til at udbyde kontooplysningstjenester.
------------	--

	En udbyder, der ansøger om tilladelse til at udbyde betalingstjenester som omhandlet i punkt 7 og punkt 8 i bilag I til 2. betalingstjenestedirektiv, dvs. til at udbyde betalingsinitieringstjenester og kontooplysningstjenester.
--	---

## 3. Gennemførelse

---

### Anvendelsesdato

9. Disse retningslinjer gælder fra den 13. januar 2018.

## 4. Retningslinjer, der skal anvendes til at fastsætte minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen eller anden lignende garanti

---

### Retningslinje 1: Erhvervsansvarsforsikring og lignende garanti

- 1.1 De kompetente myndigheder bør anse erhvervsansvarsforsikringer og lignende garantier for gensidigt udelukkende, og kræve, at virksomheder, der ansøger om tilladelse eller registrering, enten tegner en erhvervsskadeforsikring eller en lignende garanti.
  - 1.2 De kompetente myndigheder bør sikre, at den erhvervsansvarsforsikring eller lignende garanti, som virksomheder har tegnet med henblik på artikel 5, stk. 2 og 3, i 2. betalingstjenestedirektiv, dækker deres erstatningsansvar som følger:
    - a) for virksomheder, der ansøger om tilladelse til at udbyde betalingsinitieringstjenester, erstatningsansvar som omhandlet i artikel 73, 89, 90 og 92 i 2. betalingstjenestedirektiv
    - b) for virksomheder, der ansøger om registrering med henblik på at udbyde kontooplysningstjenester, deres erstatningsansvar over for kontoførende betalingstjenesteudbydere eller betalingstjenestebrugere som følge af uautoriseret eller svigagtig adgang til eller uautoriseret eller svigagtig brug af betalingskontooplysninger
    - c) for virksomheder, der ansøger om tilladelse til at udbyde betalingsinitieringstjenester og kontooplysningstjenester, erstatningsansvar som omhandlet i både litra a) og b) i denne retningslinje.
  - 1.3 De kompetente myndigheder bør også sikre, at minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti dækker de omkostninger og udgifter, der afholdes af betalingstjenestebrugere og kontoførende betalingstjenesteudbydere, som kræver, at virksomheder godtgør tab som følge af erstatningsansvar som omhandlet i artikel 5, stk. 2 og 3, i 2. betalingstjenestedirektiv.
  - 1.4 De kompetente myndigheder bør sikre, at minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti gør det muligt for virksomhederne effektivt at opfylde deres forpligtelser i forbindelse med deres aktiviteter ved at kontrollere, at erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti ikke omfatter nogen selvrisiko eller fradragsberettigede beløb eller tærskler, der kunne påvirke tilbagebetalinger
-

som følge af krav om tilbagebetalinger fra betalingstjenestebrugere og kontoførende betalingstjenesteudbydere, og er gyldig, når ansvaret indtræder.

- 1.5 De kompetente myndigheder bør sikre, at minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti dækker de områder, hvor virksomhederne tilbyder tjenester, uanset i hvilket land deres brugere er etableret, eller uanset det sted, hvor tjenesterne ydes.

## Retningslinje 2: Kriterier og indikatorer

- 2.1 Ved fastsættelsen af minimumsbeløbet for den erhvervsansvarsforsikring eller lignende garanti, som virksomhederne skal tegne, bør de kompetente myndigheder anvende følgende kriterier og deres indikatorer:

a. kriteriet risikoprofil:

- i. værdien af de krav om tilbagebetalinger i relation til det erstatningsansvar, der er omhandlet i artikel 5, stk. 2 og 3, i 2. betalingstjenestedirektiv, som virksomheden har modtaget
- ii. antallet af betalingstransaktioner initieret af en virksomhed, der tilbyder betalingsinitieringstjenester
- iii. antallet af betalingskonti, som en virksomhed, der yder kontooplysningstjenester, har tilgået

b. kriteriet typen af aktiviteter:

- i. hvorvidt virksomheden udelukkende yder betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester eller begge
- ii. hvorvidt virksomheden tilbyder andre betalingstjenester som omhandlet i bilag I til 2. betalingstjenestedirektiv
- iii. hvorvidt virksomheden er involveret i andre forretningsaktiviteter end betalingstjenester

c. kriteriet aktiviteternes omfang:

- i. for virksomheder, der yder betalingsinitieringstjenester, værdien af de initierede transaktioner
- ii. for virksomheder, der tilbyder kontooplysningstjenester, antallet af kunder, der gør brug af kontooplysningstjenester

- d. kriteriet lignende garanti:
  - i. særlige egenskaber ved den lignende garanti
  - ii. faktorer, der udløser gennemførelsen af den lignende garanti.

## Retningslinje 3: Formel

- 3.1 Ved beregningen af minimumsbeløbet for den erhvervsansvarsforsikring eller lignende garanti, som virksomhederne skal tegne, bør de kompetente myndigheder anvende følgende formel:

$$\begin{array}{ccccccc}
 \text{Minimumsbeløb for} & & \text{Beløb, der} & & \text{Beløb, der} & & \text{Beløb, der afspejler} \\
 \text{erhvervsskadesforsikringen} & = & \text{afspejler} & + & \text{afspejler} & + & \text{kriteriet} \\
 \text{eller den lignende garanti} & & \text{kriteriet} & & \text{kriteriet typen} & & \text{aktiviteternes} \\
 & & \text{risikoprofil} & & \text{af aktiviteter} & & \text{omfang}
 \end{array}$$

- 3.2 Ved beregningen af minimumsbeløbet for erhvervsskadesforsikringen eller den lignende garanti bør de kompetente myndigheder udfylde indikatorerne under hvert kriterium med de relevante værdier som omhandlet i retningslinje 5-7, foretage en særskilt beregning af det beløb, der afspejler hvert kriterium, ved at lægge de beløb, der afspejler indikatorerne, sammen, og anføre de beløb, der er resultatet heraf, i formlen.
- 3.3 Værdierne i disse retningslinjer er udtrykt i euro. I medlemsstater, hvor euroen ikke er den officielle valuta, kan de kompetente myndigheder omregne de beløb, der afspejler kriterierne, til de tilsvarende beløb i national valuta.
- 3.4 Det minimumsbeløb for erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti, der er beregnet af de kompetente myndigheder, og følgelig også af virksomheder, der ansøger om tilladelse eller registrering, bør udtrykkes som et tal beløb pr. år.

## Retningslinje 4: Offentliggørelse

- 4.1 De kompetente myndigheder bør offentliggøre kriterierne, indikatorerne og formlen i deres jurisdiktion, for at virksomhederne kan beregne minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti, inden de ansøger om tilladelse eller registrering.

## Retningslinje 5: Beregning af kriteriet risikoprofil

### Værdi af modtagne krav om tilbagebetalinger

- 5.1 Ved beregningen af værdien af indikatoren "modtagne krav om tilbagebetalinger" bør de kompetente myndigheder anvende den samlede værdi af alle krav om tilbagebetalinger fra virksomhedens betalingstjenestebrugere og fra kontoførende betalingstjenesteudbydere i



de foregående 12 kalendermåneder for tab som følge af et eller flere erstatningskrav som omhandlet i artikel 5, stk. 2 og 3, i 2. betalingstjenestedirektiv.

- 5.2 Hvis der ikke er fremsat nogen krav om tilbagebetalinger til virksomheden i de foregående 12 måneder, bør de kompetente myndigheder anføre værdien 0 for denne indikator i formlen.
- 5.3 For virksomheder, der ikke har ydet tjenester på noget tidspunkt i de foregående 12 måneder, bør de kompetente myndigheder anvende den samlede værdi af alle krav om tilbagebetalinger, som virksomheden har forudberegnet med henblik på sin ansøgning om tilladelse eller registrering.
- 5.4 Hvis virksomheden ikke indsender nogen prognose vedrørende krav om tilbagebetalinger, eller hvis det beløb, der følger af anvendelsen af den forudberegnete samlede værdi af krav om tilbagebetalinger, er lavere end 50 000 EUR, bør de kompetente myndigheder anføre en værdi for denne indikator på 50 000 EUR i formlen.

#### **Antallet af betalingstransaktioner initieret af virksomheder, der yder betalingsinitieringstjenester**

- 5.5 De kompetente myndigheder bør beregne værdien af indikatoren "antallet af initierede betalingstransaktioner" som summen af følgende elementer, hvor  $N$  er antallet af betalingstransaktioner initieret af virksomheden i de foregående 12 måneder:
- a) 40 % af den pågældende del af  $N$  til og med 10 000 initierede betalinger  
plus
  - b) 25 % af den pågældende del af  $N$  over 10 000 initierede betalinger til og med 100 000 initierede betalinger  
plus
  - c) 10 % af den pågældende del af  $N$  over 100 000 initierede betalinger til og med 1 mio. initierede betalinger  
plus
  - d) 5 % af den pågældende del af  $N$  over 1 mio. initierede betalinger til og med 10 mio. initierede betalinger  
plus
  - e) 0,025 % af den pågældende del af  $N$  over 10 mio. initierede betalinger.
- 5.6 For virksomheder, der ikke har ydet tjenester på noget tidspunkt i de foregående 12 måneder, bør de kompetente myndigheder anvende antallet af initierede betalingstransaktioner, som virksomheden har forudberegnet med henblik på sin ansøgning om tilladelse.

- 5.7 Hvis virksomheden ikke indsender nogen prognose vedrørende antallet af initierede betalingstransaktioner, eller hvis det beløb, der følger af anvendelsen af det forudberegnete antal initierede betalingstransaktioner, er lavere end 50 000 EUR, bør de kompetente myndigheder anføre en værdi for denne indikator på 50 000 EUR i formlen.

### **Antallet af betalingskonti, som en virksomhed, der udbyder kontooplysningstjenester, har tilgået**

- 5.8 De kompetente myndigheder bør beregne værdien af indikatoren "antallet af tilgåede betalingskonti" som summen af følgende elementer, hvor  $N$  er antallet af betalingskonti, som en virksomhed, der yder kontooplysningstjenester, har tilgået i de foregående 12 måneder:

- a) 40 % af den pågældende del af  $N$  til og med 10 000 tilgåede konti

plus

- b) 25 % af den pågældende del af  $N$  over 10 000 tilgåede konti til og med 100 000 tilgåede konti

plus

- c) 10 % af den pågældende del af  $N$  over 100 000 tilgåede konti til og med 1 mio. tilgåede konti

plus

- d) 5 % af den pågældende del af  $N$  over 1 mio. tilgåede konti til og med 10 mio. tilgåede konti

plus

- e) 0,025 % af den pågældende del af  $N$  over 10 mio. tilgåede konti.

- 5.9 For virksomheder, der ikke har ydet tjenester på noget tidspunkt i de foregående 12 måneder, bør de kompetente myndigheder anvende antallet af tilgåede betalingskonti, som virksomheden har forudberegnet med henblik på sin ansøgning om tilladelse eller registrering, når det er relevant.

- 5.10 Hvis virksomheden ikke indsender nogen prognose vedrørende antallet af tilgåede betalingskonti, eller hvis det beløb, der følger af anvendelsen af det forventede samlede antal tilgåede betalingskonti, er lavere end 50 000 EUR, bør de kompetente myndigheder anføre en værdi for denne indikator på 50 000 EUR i formlen.

## **Retningslinje 6: Beregning af kriteriet typen af aktiviteter**

- 6.1 De kompetente myndigheder bør anføre en værdi for denne indikator på 0 i formlen for virksomheder, der ansøger om tilladelse til kun at yde betalingsinitieringstjenester.
- 6.2 De kompetente myndigheder bør anføre en værdi for denne indikator på 0 i formlen for virksomheder, der ansøger om tilladelse til kun at yde kontooplysningstjenester.
- 6.3 Hvis en virksomhed ansøger om tilladelse til både at yde betalingsinitieringstjenester og kontooplysningstjenester, bør de kompetente myndigheder beregne minimumsbeløbet særskilt for hver tjeneste og tilføje de beløb, der er resultatet heraf, for at nå frem til det minimumsbeløb, der dækker begge tjenester. De kompetente myndigheder bør endvidere sikre, at erhvervsansvarsforsikringen eller de lignende garantiordninger dækker ydelse af både betalingsinformationstjenester og kontoinformationstjenester og afspejler de forskellige former for erstatningsansvar, der er omhandlet i henholdsvis stk. 2 og 3 i artikel 5 i 2. betalingstjenestedirektiv.
- 6.4 Hvis en virksomhed yder andre betalingstjenester som omhandlet i punkt 1-6 i bilag I til 2. betalingstjenestedirektiv sideløbende med betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester eller begge, bør de kompetente myndigheder beregne minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen eller den lignende garanti for ydelse af betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester eller begge med forbehold af krav vedrørende beregningen af startkapital og/eller kapitalgrundlag i overensstemmelse med henholdsvis artikel 7 og 9 i 2. betalingstjenestedirektiv.
- 6.5 Hvis en virksomhed også er involveret i andre forretningsaktiviteter end ydelse af betalingstjenester som omhandlet i bilag I til 2. betalingstjenestedirektiv (andre aktiviteter end betalingstjenester), bør de kompetente myndigheder tilføje en værdi på 50 000 i formlen ud over de værdier, der kræves for de former for aktiviteter, som virksomheden sigter mod at yde.
- 6.6 Hvis en virksomhed, der er involveret i andre aktiviteter end betalingstjenester, kan bevise, at dens engagement ikke har nogen indvirkning på ydelsen af betalingsinitieringstjenester/kontooplysningstjenester, enten fordi den har en garanti, der dækker det erstatningsansvar, der følger af de andre tjenesteydelsesaktiviteter, som ikke er betalingstjenester, eller fordi den kompetente myndighed har krævet, at der etableres en særskilt enhed for betalingstjenestevirksomheden, jf. artikel 11, stk. 5, i 2. betalingstjenestedirektiv, bør de kompetente myndigheder anføre værdien 0 i formlen.

## Retningslinje 7: Beregning af kriteriet aktiviteternes omfang

- 7.1 De kompetente myndigheder bør beregne det beløb, der afspejler kriteriet aktiviteternes omfang for en virksomhed, der yder betalingsinitieringstjenester, som summen af følgende elementer, hvor  $N$  er den samlede værdi af transaktioner initieret af virksomheden i de foregående 12 måneder:

- a) 40 % af den pågældende del af  $N$  til og med 500 000 EUR

plus

- b) 25 % af den pågældende del af  $N$  over 500 000 EUR til og med 1 mio. EUR

plus

- c) 10 % af den pågældende del af  $N$  over 1 mio. EUR til og med 5 mio. EUR

plus

- d) 5 % af den pågældende del af  $N$  over 5 mio. EUR til og med 10 mio. EUR

plus

- e) 0,025 % af den pågældende del af  $N$  over 10 mio. EUR.

7.2 De kompetente myndigheder bør beregne det beløb, der afspejler kriteriet aktiviteternes omfang for en virksomhed, der yder kontooplysningstjenester, som summen af følgende elementer, hvor  $N$  er antallet af brugere af kontooplysningstjenester (kunder, hvor hver kunde betragtes særskilt), der har gjort brug af kontooplysningstjenester i de foregående 12 måneder:

- a) 40 % af den pågældende del af  $N$  til og med 100 kunder

plus

- b) 25 % af den pågældende del af  $N$  over 100 kunder til og med 10 000 kunder

plus

- c) 10 % af den pågældende del af  $N$  over 10 000 kunder til og med 100 000 kunder

plus

- d) 5 % af den pågældende del af  $N$  over 100 000 kunder til og med 1 mio. kunder

plus

- e) 0,025 % af den pågældende del af  $N$  over 1 mio. kunder.

7.3 For virksomheder, der ikke har ydet tjenester i de foregående 12 måneder, bør de kompetente myndigheder anvende værdien af alle transaktioner, der er initieret, for så vidt angår en virksomhed, der yder betalingsinitieringstjenester, eller antallet af kunder, for så vidt angår en virksomhed, der yder kontooplysningstjenester, på grundlag af

forudberegninger, som virksomheden har udført med henblik på sin tilladelse eller registrering.

- 7.4 Hvis virksomheden ikke indsender prognoser vedrørende værdien af alle initierede transaktioner, for så vidt angår en virksomhed, der yder betalingsinitieringstjenester, eller vedrørende antallet af kunder, for så vidt angår en virksomhed, der yder kontooplysningstjenester, eller hvis det beløb, der er resultatet af anvendelsen af den beregnede værdi af alle initierede transaktioner, for så vidt angår en virksomhed, der yder betalingsinitieringstjenester, eller af antallet af kunder, for så vidt angår en virksomhed, der yder kontooplysningstjenester, er lavere end 50 000, bør de kompetente myndigheder anføre en værdi for disse indikatorer på 50 000 i formlen.

## Retningslinje 8: Kriteriet lignende garanti:

- 8.1 De kompetente myndigheder bør kræve, at virksomhederne enten tegner en erhvervsansvarsforsikring eller en lignende garanti.

## Retningslinje 9: Revision

- 9.1 De kompetente myndigheder bør sikre, at virksomhederne mindst én gang om året tager deres erhvervsansvarsforsikring eller lignende garanti op til revision og om nødvendigt foretager en fornyet beregning heraf.