

EBA/GL/2017/08

---

12/09/2017

---

## Ghid

---

privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile, în conformitate cu articolul 5 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366

# 1. Conformitate și obligații de raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. 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 orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui 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 și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând 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, motivele neconformării, până la 13.11.2017. În absența 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 la adresa [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), cu mențiunea „EBA/GL/2017/08”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> 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. Obiectul, domeniul de aplicare și definiții

---

### Obiectul și domeniul de aplicare

5. Prezentul ghid specifică indicatorii și criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională (PII) sau a garanției comparabile deținute de întreprinderile care solicită:
- i. autorizarea prestării serviciilor de plată prevăzute la punctul (7) din anexa I (servicii de inițiere a plății, PIS), în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (PSD2);
  - ii. înregistrarea pentru prestarea serviciilor de plată prevăzute la punctul (8) din anexa I (servicii de informare cu privire la conturi, AIS), în conformitate cu articolul 5 alineatul (3) din PSD2;
  - iii. autorizarea prestării ambelor servicii de plată prevăzute la punctele (7) și (8) din anexa I la PSD2.
6. De asemenea, ghidul stabilește o formulă pentru calcularea valorii monetare minime a PII sau a garanției comparabile.

### Destinatari

7. Ghidul se adresează autorităților competente conform definiției de la articolul 4 alineatul (2) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, prin trimitere la PSD2.

### Definiții

8. Cu excepția cazului în care se precizează altfel, termenii utilizați și definiții în PSD2 au același înțeles în cadrul prezentului ghid. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

Întreprindere	<p>Un prestator de servicii care solicită autorizarea prestării serviciilor de plată prevăzute la punctul (7) din anexa I la PSD2, respectiv a serviciilor de inițiere a plății (PIS).</p> <p>Un prestator de servicii care solicită înregistrarea prestării serviciilor de plată prevăzute la punctul (8) din anexa I la PSD2, respectiv a serviciilor de informare cu privire la conturi (AIS).</p>
---------------	---

	<p>Un prestator de servicii care solicită autorizarea prestării serviciilor de plată prevăzute la punctele (7) și (8) din anexa I la PSD2, respectiv a serviciilor de inițiere a plății (PIS) și a serviciilor de informare cu privire la conturi (AIS).</p>
--	--

## 3. Punerea în aplicare

---

### Data aplicării

9. Prezentul ghid se aplică începând cu 13 ianuarie 2018.

## 4. Ghidul privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a PII și a garanției comparabile

---

### Orientarea 1: Asigurarea de răspundere civilă profesională și garanția comparabilă

- 1.1 Autoritățile competente trebuie să considere că PII și garanția comparabilă se exclud reciproc și trebuie să impună întreprinderilor care solicită autorizarea sau înregistrarea să dețină fie PII, fie garanția comparabilă.
- 1.2 Autoritățile competente trebuie să se asigure că PII sau garanția comparabilă deținute de întreprinderi, în aplicarea articolului 5 alineatele (2) și (3) din PSD2, le acoperă obligațiile, după cum urmează:
  - (a) în cazul întreprinderilor care solicită autorizarea pentru prestarea PIS, obligațiile menționate la articolele 73, 89, 90 și 92 din PSD2;
  - (b) în cazul întreprinderilor care solicită înregistrarea pentru prestarea AIS, obligațiile acestora față de prestatorii serviciilor de plată care oferă servicii de cont (ASPSP) sau față de utilizatorii serviciilor de plată, care rezultă din accesarea sau utilizarea neautorizată sau frauduloasă a informațiilor cu privire la contul de plăți;
  - (c) în cazul întreprinderilor care solicită autorizarea pentru prestarea AIS și PIS, obligațiile menționate la literele (a) și (b) din această orientare.
- 1.3 De asemenea, autoritățile competente trebuie să se asigure că valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile acoperă costurile și cheltuielile suportate de utilizatorii serviciilor de plată și de ASPSP care solicită întreprinderilor să îi despăgubească pentru pierderile rezultate din una sau mai multe obligații la care se face trimitere la articolul 5 alineatele (2) și (3) din PSD2.
- 1.4 Autoritățile competente trebuie să se asigure că valoarea monetară minimă a PII și a garanției comparabile le permite întreprinderilor să-și îndeplinească efectiv obligațiile aferente activității acestora, verificând ca PII sau garanția comparabilă să nu aibă nicio franșiză sau niciun alt prag care ar putea să limiteze despăgubirile solicitate de utilizatorii de servicii de plată și ASPSP, și să fie valabilă la momentul nașterii obligației.

- 1.5 Autoritățile competente trebuie să se asigure că valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile acoperă teritoriile în care întreprinderile oferă servicii, indiferent de țările în care sunt stabiliți utilizatorii acestora sau de locul în care se prestează serviciile.

## Orientarea 2: Criterii și indicatori

- 2.1 Atunci când stabilește valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile pe care trebuie să le dețină întreprinderile, autoritățile competente trebuie să utilizeze următoarele criterii și indicatorii acestora:

- a. criteriul privind profilul de risc:
  - i. valoarea cererilor de despăgubire pentru obligațiile la care se face trimitere la articolul 5 alineatele (2) și (3) din PSD2, primite de întreprindere;
  - ii. numărul de operațiuni de plată inițiate de o întreprindere care prestează PIS;
  - iii. numărul de conturi de plăți accesate de o întreprindere care prestează AIS;
- b. criteriul privind tipul de activitate:
  - i. dacă întreprinderea prestează exclusiv PIS sau AIS sau ambele;
  - ii. dacă întreprinderea prestează alte servicii de plată prevăzute în anexa I la PSD2;
  - iii. dacă întreprinderea desfășoară alte activități comerciale decât serviciile de plată;
- c. criteriul privind dimensiunea activității:
  - i. pentru întreprinderile care prestează PIS, valoarea operațiunilor inițiate;
  - ii. pentru întreprinderile care prestează AIS, numărul de clienți care utilizează AIS;
- d. criteriul privind garanția comparabilă:
  - i. caracteristicile specifice ale garanției comparabile;
  - ii. factorii declanșatori pentru executarea garanției comparabile.

## Orientarea 3: Formula

- 3.1 Pentru a calcula valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile pe care trebuie să le dețină întreprinderile, autoritățile competente trebuie să utilizeze următoarea formulă:

$$\begin{array}{l} \text{Valoarea monetară} \\ \text{minimă a PII sau a} \\ \text{garanției} \\ \text{comparabile} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Suma care} \\ \text{reflectă criteriul} \\ \text{privind profilul de} \\ \text{risc} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Suma care} \\ \text{reflectă criteriul} \\ \text{privind tipul de} \\ \text{activitate} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Suma care reflectă} \\ \text{criteriul privind} \\ \text{dimensiunea} \\ \text{activității} \end{array}$$

- 3.2 Pentru a calcula valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile, autoritățile competente trebuie să stabilească valori relevante pentru indicatorii fiecărui criteriu, astfel cum se specifică în orientările 5 - 7, trebuie să calculeze suma care reflectă fiecare criteriu separat prin însumarea valorii indicatorilor și să utilizeze sumele obținute în formulă.
- 3.3 Valorile din prezentul ghid sunt exprimate în euro. În statele membre în care moneda oficială nu este euro, autoritățile competente pot converti sumele care reflectă criteriile în moneda națională echivalentă.
- 3.4 Valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile calculată de autoritățile competente, și implicit, de întreprinderile care solicită autorizare sau înregistrare, trebuie exprimată ca sumă pe an.

## Orientarea 4: Publicarea

- 4.1 Autoritățile competente trebuie să facă publice criteriile, indicatorii și formula în jurisdicția acestora, astfel încât să permită întreprinderilor să calculeze valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile, înainte de a solicita autorizarea sau înregistrarea.

## Orientarea 5: Calcularea sumei care reflectă criteriul privind profilul de risc

### Valoarea cererilor de despăgubire primite

- 5.1 Atunci când se calculează valoarea indicatorului „cereri de despăgubire primite”, autoritățile competente trebuie să utilizeze valoarea agregată a tuturor cererilor de despăgubire, formulate de utilizatorii de servicii de plată ai întreprinderii și de ASPSP, în ultimele 12 luni calendaristice, pentru pierderile care rezultă din una sau mai multe obligații menționate la articolul 5 alineatele (2) și (3) din PSD2.
- 5.2 Dacă întreprinderea nu a înregistrat cereri de despăgubire în ultimele 12 luni calendaristice, autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea acestui indicator la 0 în formulă.



- 5.3 Pentru întreprinderile care nu și-au oferit deloc serviciile în ultimele 12 luni, autoritățile competente trebuie să utilizeze valoarea agregată a cererilor de despăgubire estimată de întreprindere în scopul cererii de autorizare/înregistrare.
- 5.4 Dacă întreprinderea nu furnizează nicio estimare a cererilor de despăgubire sau dacă valoarea care rezultă din utilizarea valorii totale estimate a cererilor de despăgubire este mai mică de 50 000 EUR, autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea acestui indicator la 50 000 în formulă.

### **Numărul de operațiuni de plată inițiate de întreprinderile care prestează PIS**

- 5.5 Autoritățile competente trebuie să calculeze valoarea indicatorului „numărul de operațiuni de plată inițiate” ca suma următoarelor elemente, unde N reprezintă numărul de operațiuni de plată inițiate de întreprindere în ultimele 12 luni:
- (a) 40% din tranșa de N până la și inclusiv 10 000 de plăți inițiate;  
plus
  - (b) 25% din tranșa de N peste 10 000 de plăți inițiate până la și inclusiv 100 000 de plăți inițiate;  
plus
  - (c) 10% din tranșa de N peste 100 000 de plăți inițiate până la și inclusiv 1 milion de plăți inițiate;  
plus
  - (d) 5% din tranșa de N peste 1 milion de plăți inițiate până la și inclusiv 10 milioane de plăți inițiate;  
plus
  - (e) 0,025% din tranșa de N peste 10 milioane de plăți inițiate.
- 5.6 În cazul întreprinderilor care nu și-au oferit deloc serviciile în ultimele 12 luni, autoritățile competente trebuie să utilizeze numărul de operațiuni de plată inițiate, estimate de întreprindere în scopul cererii de autorizare.
- 5.7 Dacă întreprinderea nu furnizează nicio estimare privind numărul de operațiuni de plată inițiate sau dacă valoarea care rezultă din calcularea indicatorului pe baza numărului estimat de operațiuni de plată inițiate este mai mică de 50 000, autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea acestui indicator la 50 000 în formulă.

### **Numărul de conturi de plăți accesat de întreprinderile care prestează AIS**

- 5.8 Autoritățile competente trebuie să calculeze valoarea indicatorului „numărul de conturi de plăți accesate” ca suma următoarelor elemente, unde N reprezintă numărul diferitelor conturi de plăți accesate în ultimele 12 luni de o întreprindere care prestează AIS:
- (a) 40% din tranșa de N până la și inclusiv 10 000 de conturi accesate;  
plus
  - (b) 25% din tranșa de N peste 10 000 de conturi accesate până la și inclusiv 100 000 de conturi accesate;  
plus
  - (c) 10% din tranșa de N peste 100 000 de conturi accesate până la și inclusiv 1 milion de conturi accesate;  
plus
  - (d) 5% din tranșa de N peste 1 milion de conturi accesate și inclusiv 10 milioane de conturi accesate;  
plus
  - (e) 0,025% din tranșa de N peste 10 milioane de conturi accesate.
- 5.9 În cazul întreprinderilor care nu și-au oferit deloc serviciile în ultimele 12 luni, autoritățile competente trebuie să utilizeze numărul de conturi de plăți accesate, estimat de întreprindere în scopul cererii de autorizare sau înregistrare, după caz.
- 5.10 Dacă întreprinderea nu furnizează nicio estimare cu privire la numărul de conturi de plăți accesate sau dacă valoarea care rezultă din calcularea indicatorului pe baza numărului estimat de conturi accesate este mai mic de 50 000, autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea acestui indicator la 50 000 în formulă.

## Orientarea 6: Calcularea criteriului privind tipul de activitate

- 6.1 Autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea acestui indicator la 0 în formulă, pentru acele întreprinderi care solicită autorizarea pentru prestarea doar de PIS.
- 6.2 Autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea acestui indicator la 0 în formulă, pentru acele întreprinderi care solicită autorizarea pentru prestarea doar de AIS.
- 6.3 Dacă o întreprindere solicită autorizarea pentru prestarea atât de PIS, cât și de AIS, autoritățile competente trebuie să calculeze separat valoarea monetară minimă pentru fiecare serviciu și să însumeze valorile obținute pentru a determina valoarea monetară minimă, care acoperă ambele servicii. În plus, autoritățile competente trebuie să se asigure

că PII sau aranjamentele privind garanția comparabilă acoperă atât furnizarea de PIS, cât și furnizarea de AIS și reflectă diferențele obligații menționate la articolul 5 alineatele (2), respectiv (3) din PSD2.

- 6.4 Dacă o întreprindere prestează oricare alt serviciu de plată prevăzut la punctele 1 - 6 din anexa I la PSD2, fie în paralel doar cu PIS, fie doar cu AIS sau cu ambele, autoritățile competente trebuie să calculeze valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile pentru a furniza PIS sau AIS sau ambele, fără a aduce atingere cerințelor referitoare la calcularea capitalului inițial, în conformitate cu articolul 7 din PSD2 și/sau fondurilor proprii, conform articolului 9 din PSD2.
- 6.5 Dacă întreprinderea desfășoară și activități comerciale altele decât serviciile de plată prevăzute în anexa I la PSD2 (alte activități decât serviciile de plată), autoritățile competente trebuie să adauge în formulă, pe lângă valorile aferente tipului de activitate pe care întreprinderea intenționează să o presteze, valoarea de 50 000.
- 6.6 Cu toate acestea, dacă o întreprindere care desfășoară alte activități decât serviciile de plată, poate demonstra că acestea nu au impact asupra prestării PIS/AIS, fie pentru că deține o garanție care acoperă obligațiile care decurg din celelalte activități altele decât serviciile de plată, fie pentru că autoritatea competentă a solicitat înființarea unei entități separate pentru activitatea de servicii de plată, în conformitate cu articolul 11 alineatul (5) din PSD2, autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea la 0 în formulă.

## Orientarea 7: Calcularea criteriului privind dimensiunea activității

- 7.1 Autoritățile competente trebuie să calculeze suma care reflectă criteriul privind dimensiunea activității pentru o întreprindere care prestează PIS, ca sumă a următoarelor elemente, unde N reprezintă valoarea totală a tuturor operațiunilor inițiate de întreprindere în ultimele 12 luni:
- (a) 40% din tranșa de N până la și inclusiv 500 000 EUR;  
plus
  - (b) 25% din tranșa de N peste 500 000 EUR până la și inclusiv 1 milion de euro;  
plus
  - (c) 10% din tranșa de N peste 1 milion de euro până la și inclusiv 5 milioane de euro;  
plus
  - (d) 5% din tranșa de N peste 5 milioane de euro până la și inclusiv 10 milioane de euro;

plus

(e) 0,025% din tranșa de N peste 10 milioane de euro.

7.2 Autoritățile competente trebuie să calculeze suma care reflectă criteriul privind dimensiunea activității pentru o întreprindere care prestează AIS, ca sumă a următoarelor elemente, unde N reprezintă numărul de utilizatori de AIS (clienți) care au utilizat serviciile de AIS în ultimele 12 luni, fiecare client fiind luat în considerare separat:

(a) 40% din tranșa de N până la și inclusiv 100 de clienți;

plus

(b) 25% din tranșa de N peste 100 de clienți până la și inclusiv 10 000 de clienți;

plus

(c) 10% din tranșa de N peste 10 000 de clienți până la și inclusiv 100 000 de clienți;

plus

(d) 5% din tranșa de N peste 100 000 de clienți până la și inclusiv 1 milion de clienți;

plus

(e) 0,025% din tranșa de N peste 1 milion de clienți.

7.3 În cazul întreprinderilor care nu și-au oferit serviciile în ultimele 12 luni, autoritățile competente trebuie să utilizeze valoarea tuturor operațiunilor inițiate în cazul unei întreprinderi care prestează PIS sau a numărului de clienți, în cazul unei întreprinderi care prestează AIS, estimate de întreprindere în scopul cererii de autorizare/înregistrare.

7.4 Dacă întreprinderea nu furnizează nicio estimare referitoare la valoarea tuturor tranzacțiilor inițiate, în cazul unei întreprinderi care prestează PIS sau referitoare la numărul de clienți, în cazul unei întreprinderi care prestează AIS sau dacă suma care rezultă din punerea în aplicare a valorii estimate a tuturor tranzacțiilor inițiate, în cazul unei întreprinderi care prestează PIS sau a numărului de clienți, în cazul unei întreprinderi care prestează AIS, este mai mică de 50 000, autoritățile competente trebuie să fixeze valoarea acestor indicatori la 50 000 în formulă.

## Orientarea 8: Criteriul privind garanția comparabilă

8.1 Autoritățile competente trebuie să impună întreprinderilor să dețină fie o PII, fie o garanție comparabilă.

## Orientarea 9: Reexaminare

- 9.1 Autoritățile competente trebuie să se asigure că întreprinderile reexaminează, și dacă este cazul recalculează, valoarea monetară minimă a PII sau a garanției comparabile și că fac acest lucru cel puțin o dată pe an.