

EBA/GL/2017/08

12/09/2017

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τα κριτήρια καθορισμού του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης στο πλαίσιο του άρθρου 5 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

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 εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 13.11.2017. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2017/08». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν 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 και πεδίο εφαρμογής

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τα κριτήρια και τους δείκτες για τον καθορισμό του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης (ΑΕΕ) ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης που τηρούν οι επιχειρήσεις που υποβάλλουν αίτηση για:
 - i. απόκτηση άδειας λειτουργίας για την παροχή υπηρεσιών πληρωμής σύμφωνα με το σημείο 7 του παραρτήματος Ι (υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής, ΥΕΠ) σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με υπηρεσίες πληρωμής στην εσωτερική αγορά (PSD2).
 - ii. καταχώριση για παροχή υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το σημείο 8 του παραρτήματος Ι (υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού, ΥΠΛ) σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 3 της οδηγίας PSD2.
 - iii. απόκτηση άδειας λειτουργίας για την παροχή των δύο υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με τα σημεία 7 και 8 του παραρτήματος Ι της οδηγίας PSD2.
6. Οι κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν επίσης έναν τύπο για τον υπολογισμό του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ΑΕΕ ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης.

Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 βάσει της οδηγίας PSD2.

Ορισμοί

8. Εκτός αν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και προσδιορίζονται στην οδηγία PSD2 έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Επιχείρηση	Πάροχος που υποβάλλει αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας για την παροχή υπηρεσιών πληρωμής σύμφωνα με το σημείο 7 του παραρτήματος Ι της οδηγίας PSD2, δηλαδή για την παροχή υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής (ΥΕΠ). Πάροχος που υποβάλλει αίτηση καταχώρισης για παροχή υπηρεσιών
------------	--

	<p>πληρωμής σύμφωνα με το σημείο 8 του παραρτήματος Ι της οδηγίας PSD2, δηλαδή για την παροχή υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (ΥΠΛ).</p> <p>Πάροχος που υποβάλλει αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας για την παροχή υπηρεσιών πληρωμής σύμφωνα με τα σημεία 7 και 8 του παραρτήματος Ι της οδηγίας PSD2, δηλαδή για την παροχή υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής (ΥΕΠ) και υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (ΥΠΛ).</p>
--	---

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 13 Ιανουαρίου 2018.

4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα κριτήρια καθορισμού του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ΑΕΕ ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης και συγκρίσιμη εγγύηση

- 1.1 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να θεωρούν ότι η ΑΕΕ και η συγκρίσιμη εγγύηση αποκλείονται αμοιβαία και πρέπει να απαιτούν από τις επιχειρήσεις που υποβάλλουν αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας ή καταχώρισης στο μητρώο να κατέχουν είτε την ΑΕΕ είτε τη συγκρίσιμη εγγύηση.
- 1.2 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι η ΑΕΕ ή η συγκρίσιμη εγγύηση που κατέχουν οι επιχειρήσεις, για τους σκοπούς του άρθρου 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2, καλύπτει τις υποχρεώσεις τους ως εξής:
 - α) στην περίπτωση επιχειρήσεων που υποβάλλουν αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας για την παροχή ΥΕΠ, τις υποχρεώσεις τους, όπως ορίζονται στα άρθρα 73, 89, 90 και 92 της οδηγίας PSD2·
 - β) στην περίπτωση επιχειρήσεων που υποβάλλουν αίτηση καταχώρισης για παροχή ΥΠΛ, της ευθύνης τους έναντι του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού (ΠΥΠΕΛ) ή του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών που προκύπτει από μη εγκεκριμένη ή παράνομη πρόσβαση σε πληροφορίες λογαριασμού πληρωμών ή τη μη εγκεκριμένη ή παράνομη χρήση των πληροφοριών αυτών·
 - γ) στην περίπτωση επιχειρήσεων που υποβάλλουν αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας για την παροχή ΥΕΠ και ΥΠΛ, τις υποχρεώσεις τους, όπως ορίζονται στο σημείο α) και στο σημείο β) του παρόντος εγγράφου.
- 1.3 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης καλύπτει το κόστος και τις δαπάνες των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και των ΠΥΠΕΛ που ζητούν από τις επιχειρήσεις να καλύπτουν ζημίες που προκύπτουν από μία ή περισσότερες υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2.
- 1.4 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης επιτρέπει στις επιχειρήσεις να εκπληρώνουν αποτελεσματικά τις

υποχρεώσεις τους σε σχέση με τις δραστηριότητές τους. Ελέγχεται ότι η ΑΕΕ ή η συγκρίσιμη εγγύηση δεν έχουν ανώτατο, αφαιρούμενο ή οποιοδήποτε κατώτατο όριο που θα μπορούσε να διακυβεύσει τις επιστροφές που απορρέουν από τις αιτήσεις επιστροφής χρηματικών ποσών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και των ΠΥΠΕΛ και ότι ισχύουν όταν προκύπτει η υποχρέωση.

- 1.5 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης καλύπτει το έδαφος όπου οι επιχειρήσεις προσφέρουν υπηρεσίες, ανεξαρτήτως των χωρών όπου είναι εγκατεστημένοι οι χρήστες τους ή του τόπου παροχής των υπηρεσιών.

Κατευθυντήρια γραμμή 2: Κριτήρια και δείκτες

- 2.1 Κατά τον καθορισμό του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης που τηρούν οι επιχειρήσεις, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να χρησιμοποιούν τα ακόλουθα κριτήρια και τους δείκτες τους:

α) το κριτήριο των χαρακτηριστικών κινδύνου:

- i. την αξία των αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών, για τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2, που λαμβάνει η επιχείρηση·
- ii. τον αριθμό των πράξεων πληρωμής που εκκινήθηκαν από μια επιχείρηση που παρέχει ΥΕΠ·
- iii. τον αριθμό των λογαριασμών πληρωμών που προσπελάστηκαν από μια επιχείρηση που παρέχει ΥΠΛ·

β) το κριτήριο του είδους δραστηριότητας:

- i. κατά πόσον η επιχείρηση παρέχει αποκλειστικά ΥΕΠ, ΥΠΛ ή και τις δύο υπηρεσίες·
- ii. κατά πόσον η επιχείρηση παρέχει άλλες υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στο παράρτημα Ι της οδηγίας PSD2·
- iii. κατά πόσον η επιχείρηση πραγματοποιεί άλλη επιχειρηματική δραστηριότητα εκτός από τις υπηρεσίες πληρωμής·

γ) το κριτήριο μεγέθους της δραστηριότητας:

- i. για τις επιχειρήσεις που παρέχουν ΥΕΠ, την αξία των πράξεων που εκκινήθηκαν·

- ii. για τις επιχειρήσεις που παρέχουν ΥΠΛ, τον αριθμό των πελατών που κάνουν χρήση των ΥΠΛ.

δ) το κριτήριο συγκρίσιμης εγγύησης:

- i. τα ειδικά χαρακτηριστικά της συγκρίσιμης εγγύησης·
- ii. τους μηχανισμούς ενεργοποίησης της εφαρμογής της συγκρίσιμης εγγύησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 3: Τύπος

3.1 Για τον υπολογισμό του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης που τηρούν οι επιχειρήσεις, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να χρησιμοποιούν τον ακόλουθο τύπο:

$$\begin{array}{ccccccc}
 \text{Ελάχιστο χρηματικό} & & \text{Ποσό που} & & \text{Ποσό που} & & \text{Ποσό που} \\
 \text{ποσό της ΑΕΕ} & & \text{αντανακλά το} & & \text{αντανακλά το} & & \text{αντανακλά το} \\
 \text{ή άλλης συγκρίσιμης} & = & \text{κριτήριο των} & + & \text{κριτήριο του} & + & \text{κριτήριο του} \\
 \text{εγγύησης} & & \text{χαρακτηριστικών} & & \text{είδους της} & & \text{μεγέθους της} \\
 & & \text{κινδύνου} & & \text{δραστηριότητας} & & \text{δραστηριότητας}
 \end{array}$$

3.2 Για τον υπολογισμό του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συμπληρώσουν τους δείκτες κάτω από κάθε κριτήριο με τις αντίστοιχες τιμές που καθορίζονται στις Κατευθυντήριες γραμμές 5 έως 7, πρέπει να υπολογίσουν ξεχωριστά το ποσό που αντιστοιχεί σε κάθε κριτήριο, προσθέτοντας τα ποσά που αντιστοιχούν στους δείκτες και πρέπει να χρησιμοποιήσουν τα ποσά που θα προκύψουν στον τύπο.

3.3 Οι τιμές στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εκφράζονται σε ευρώ. Στα κράτη μέλη όπου το επίσημο νόμισμα δεν είναι το ευρώ, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να μετατρέψουν τα ποσά που αντιστοιχούν στα κριτήρια στο ισοόμοιο σε εθνικό νόμισμα.

3.4 Το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης που υπολογίζεται από τις αρμόδιες αρχές, και κατά συνέπεια επίσης από τις επιχειρήσεις που υποβάλλουν αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας ή καταχώρισης, πρέπει να εκφράζεται ως ποσό ανά έτος.

Κατευθυντήρια γραμμή 4: Δημοσιοποίηση

4.1 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να δημοσιοποιούν τα κριτήρια, τους δείκτες και τον τύπο στην περιοχή δικαιοδοσίας τους, ώστε να επιτρέπουν στις επιχειρήσεις να υπολογίζουν το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης πριν υποβάλουν αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας ή καταχώρισης.

Κατευθυντήρια γραμμή 5: Υπολογισμός του κριτηρίου των χαρακτηριστικών κινδύνου

Αξία των αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών που υποβλήθηκαν

- 5.1 Κατά τον υπολογισμό της τιμής του δείκτη «αιτήσεις επιστροφής χρηματικών ποσών», οι αρμόδιες αρχές πρέπει να χρησιμοποιούν τη συνολική αξία όλων των αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών που υποβλήθηκαν από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών της επιχείρησης και από τους ΠΥΠΕΛ κατά τους τελευταίους 12 ημερολογιακούς μήνες, για ζημίες που προέκυψαν από μία ή περισσότερες υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2.
- 5.2 Εάν δεν έχουν υποβληθεί στην εταιρεία αιτήσεις επιστροφής χρηματικών ποσών κατά τους τελευταίους 12 μήνες, η τιμή για αυτόν τον δείκτη στον τύπο πρέπει να ορίζεται στο 0 από τις αρμόδιες αρχές.
- 5.3 Για επιχειρήσεις που δεν πρόσφεραν υπηρεσίες σε καμία στιγμή κατά τους τελευταίους 12 μήνες, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να χρησιμοποιήσουν τη συνολική αξία όλων των αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών που προβλέπονται από την επιχείρηση για τους σκοπούς της αίτησης απόκτησης άδειας λειτουργίας/ καταχώρισης.
- 5.4 Εάν η επιχείρηση δεν παρέχει προβλέψεις σχετικά με τις αιτήσεις επιστροφής χρηματικών ποσών ή εάν το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή της προβλεπόμενης συνολικής αξίας των αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών είναι μικρότερο από 50 000 EUR, η τιμή για αυτόν τον δείκτη στον τύπο πρέπει να οριστεί σε 50 000 από τις αρμόδιες αρχές.

Αριθμός των πράξεων πληρωμής που εκκινήθηκαν από μια επιχείρηση που παρέχει ΥΕΠ

- 5.5 Η αξία του δείκτη «αριθμός των πράξεων πληρωμής που κινούνται» πρέπει να υπολογίζεται από τις αρμόδιες αρχές ως το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων, όπου το A αντιστοιχεί στον αριθμό των πράξεων πληρωμής που εκκινήθηκαν από μια επιχείρηση κατά τους προηγούμενους 12 μήνες:
- α) 40 % του μεριδίου του A για μέχρι και 10 000 πληρωμές που εκκινήθηκαν·
συν
 - β) 25 % του μεριδίου του A για πάνω από 10 000 μέχρι και 100 000 πληρωμές που εκκινήθηκαν·
συν
 - γ) 10 % του μεριδίου του A για πάνω από 100 000 μέχρι και 1 εκατ. πληρωμές που εκκινήθηκαν·

συν

- δ) 5 % του μεριδίου του Α για πάνω από 1 εκατ. μέχρι και 10 εκατ. πληρωμές που εκκινήθηκαν·

συν

- ε) 0,025 % του μεριδίου του Α για πάνω από 10 εκατ. πληρωμές που εκκινήθηκαν.

5.6 Για επιχειρήσεις που δεν πρόσφεραν υπηρεσίες οποιαδήποτε στιγμή κατά τους τελευταίους 12 μήνες, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να χρησιμοποιήσουν τον αριθμό των πράξεων πληρωμής που εκκινήθηκαν και οι οποίες είχαν προβλεφθεί από την επιχείρηση για τους σκοπούς της αίτησης απόκτησης άδειας λειτουργίας.

5.7 Εάν η επιχείρηση δεν παρέχει προβλέψεις σχετικά με τον αριθμό πράξεων πληρωμής που κινούνται ή εάν το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή του προβλεπόμενου αριθμού πράξεων πληρωμής που κινούνται είναι μικρότερο από 50 000, η τιμή για αυτόν τον δείκτη στον τύπο πρέπει να οριστεί σε 50 000 από τις αρμόδιες αρχές.

Αριθμός των λογαριασμών πληρωμών που προσπελάστηκαν από μια επιχείρηση που παρέχει ΥΠΛ

5.8 Η αξία του δείκτη «αριθμός των προσβάσιμων λογαριασμών πληρωμών» πρέπει να υπολογίζεται από τις αρμόδιες αρχές ως το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων, όπου το Α αντιστοιχεί στον αριθμό των διάφορων λογαριασμών πληρωμών που προσπελάστηκαν από μια επιχείρηση που παρέχει ΥΠΛ κατά τους τελευταίους 12 μήνες:

- α) 40 % του μεριδίου του Α για μέχρι και 10 000 λογαριασμούς που προσπελάστηκαν·

συν

- β) 25 % του μεριδίου του Α για πάνω από 10 000 λογαριασμούς που προσπελάστηκαν μέχρι και 100 000 λογαριασμούς που προσπελάστηκαν·

συν

- γ) 10 % του μεριδίου του Α για πάνω από 100 000 λογαριασμούς που προσπελάστηκαν μέχρι και 1 εκατ. λογαριασμούς που προσπελάστηκαν·

συν

- δ) 5 % του μεριδίου του Α για πάνω από 1 εκατ. λογαριασμούς που προσπελάστηκαν μέχρι και 10 εκατ. λογαριασμούς που προσπελάστηκαν·

συν

ε) 0,025 % του μεριδίου του Α για πάνω από 10 εκατ. λογαριασμούς που προσπελάστηκαν.

- 5.9 Για επιχειρήσεις που δεν πρόσφεραν ουδέποτε υπηρεσίες κατά τους τελευταίους 12 μήνες, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να χρησιμοποιήσουν τον αριθμό των λογαριασμών πληρωμών που προσπελάστηκαν όπως είχε προβλεφθεί από την επιχείρηση για τους σκοπούς της υποβολής αίτησης καταχώρισης ή απόκτησης άδειας λειτουργίας, κατά περίπτωση.
- 5.10 Εάν η επιχείρηση δεν παρέχει προβλέψεις σχετικά με τον αριθμό των λογαριασμών πληρωμών που προσπελάστηκαν ή εάν το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή του προβλεπόμενου αριθμού λογαριασμών που προσπελάστηκαν είναι μικρότερο από 50 000, η τιμή για αυτόν τον δείκτη στον τύπο πρέπει να οριστεί σε 50 000 από τις αρμόδιες αρχές.

Κατευθυντήρια γραμμή 6: Υπολογισμός του κριτηρίου του είδους δραστηριότητας

- 6.1 Η τιμή του δείκτη του τύπου που αφορά τις επιχειρήσεις που υποβάλλουν αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας για την παροχή μόνο ΥΕΠ πρέπει να ορίζεται στο 0 από τις αρμόδιες αρχές.
- 6.2 Η τιμή του δείκτη του τύπου που αφορά τις επιχειρήσεις που υποβάλλουν αίτηση για καταχώριση για την παροχή μόνο ΥΠΛ πρέπει να ορίζεται στο 0 από τις αρμόδιες αρχές.
- 6.3 Εάν μια επιχείρηση υποβάλει αίτηση για την απόκτηση άδειας λειτουργίας παροχής τόσο ΥΕΠ όσο και ΥΠΛ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να υπολογίσουν το ελάχιστο χρηματικό ποσό ξεχωριστά για κάθε υπηρεσία και να προσθέσουν τα ποσά που προκύπτουν για να λάβουν το ελάχιστο χρηματικό ποσό που καλύπτει και τις δύο υπηρεσίες. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι διαδικασίες της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης καλύπτουν την παροχή τόσο ΥΕΠ όσο και ΥΠΛ, αντικατοπτρίζοντας τις διάφορες υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2.
- 6.4 Εάν μια επιχείρηση παρέχει οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία πληρωμών όπως αναφέρεται στα σημεία 1 έως 6 του παραρτήματος Ι της οδηγίας PSD2, παράλληλα με ΥΕΠ, με ΥΠΛ, ή και τις δύο, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να υπολογίζουν το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησης για την παροχή ΥΕΠ, ΥΠΛ ή και των δύο, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων σχετικά με τον υπολογισμό του αρχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 7 της οδηγίας PSD2 ή/και των ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας PSD2.
- 6.5 Εάν μια επιχείρηση ασκεί επιχειρηματικές δραστηριότητες εκτός της παροχής υπηρεσιών πληρωμών όπως αναφέρεται στο παράρτημα Ι της οδηγίας PSD2 (εκτός των υπηρεσιών πληρωμών δραστηριότητες), οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προσθέσουν στον τύπο, εκτός από τις τιμές που απαιτούνται για το είδος της δραστηριότητας που αποσκοπεί να παράσχει, την τιμή 50 000.

- 6.6 Ωστόσο, εάν μια επιχείρηση που ασκεί δραστηριότητες εκτός των υπηρεσιών πληρωμών, μπορεί να αποδείξει ότι η δραστηριότητά της δεν έχει επιπτώσεις στην παροχή ΥΕΠ/ΥΠΛ, είτε επειδή κατέχει μια εγγύηση που καλύπτει τις υποχρεώσεις της οι οποίες προκύπτουν από τις άλλες, εκτός των υπηρεσιών πληρωμών δραστηριότητες, είτε επειδή η αρμόδια αρχή έχει ζητήσει τη σύσταση χωριστού φορέα για τις δραστηριότητες υπηρεσιών πληρωμών, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 5 της οδηγίας PSD2, η τιμή στον τύπο πρέπει να οριστεί σε 0 από τις αρμόδιες αρχές.

Κατευθυντήρια γραμμή 7: Υπολογισμός του κριτηρίου του μεγέθους της δραστηριότητας

- 7.1 Το ποσό που αντικατοπτρίζει το κριτήριο του μεγέθους της δραστηριότητας για μια επιχείρηση που παρέχει ΥΕΠ πρέπει να υπολογίζεται από τις αρμόδιες αρχές ως το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων, όπου το *A* αντιστοιχεί στη συνολική αξία όλων των συναλλαγών που εκκινήθηκαν από μια επιχείρηση κατά τους τελευταίους 12 μήνες:

α) 40 % του μεριδίου του *A* μέχρι και 500 000 EUR·

συν

β) 25 % του μεριδίου του *A* άνω των 500 000 EUR μέχρι και 1 εκατ. EUR·

συν

γ) 10 % του μεριδίου του *A* άνω του 1 εκατ. EUR μέχρι και 5 εκατ. EUR·

συν

δ) 5 % του μεριδίου του *A* άνω των 5 εκατ. EUR μέχρι και 10 εκατ. EUR·

συν

ε) 0,025 % του μεριδίου του *A* άνω των 10 εκατ. EUR.

- 7.2 Το ποσό που αντικατοπτρίζει το κριτήριο του μεγέθους της δραστηριότητας για μια επιχείρηση που παρέχει ΥΠΛ πρέπει να υπολογίζεται από τις αρμόδιες αρχές ως το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων, όπου το *A* αντιστοιχεί στον αριθμό των χρηστών των ΥΠΛ (πελάτες), όπου κάθε πελάτης λαμβάνεται υπόψη χωριστά, οι οποίοι έκαναν χρήση των ΥΠΛ κατά τους τελευταίους 12 μήνες:

α) 40 % του μεριδίου του *A* για μέχρι και 100 πελάτες·

συν

β) 25 % του μεριδίου του *A* για πάνω από 100 και μέχρι και 10 000 πελάτες·

συν

- γ) 10 % του μεριδίου του Α για πάνω από 10 000 και μέχρι και 100 000 πελάτες·

συν

- δ) 5 % του μεριδίου του Α για πάνω από 100 000 και μέχρι και 1 εκατ. πελάτες·

συν

- ε) 0,025 % του μεριδίου του Α για πάνω από 1 εκατ. πελάτες.

7.3 Για επιχειρήσεις που δεν πρόσφεραν υπηρεσίες κατά τους τελευταίους 12 μήνες, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να χρησιμοποιήσουν την τιμή όλων των πράξεων που εκκινήθηκαν στην περίπτωση μιας επιχείρησης που παρέχει ΥΕΠ, ή τον αριθμό των πελατών, στην περίπτωση μιας επιχείρησης που παρέχει ΥΠΛ. Οι τιμές αυτές είχαν προβλεφθεί από την επιχείρηση για τους σκοπούς της αίτησης απόκτησης άδειας λειτουργίας/ καταχώρισης.

7.4 Εάν η επιχείρηση δεν παρέχει προβλέψεις σχετικά με την τιμή όλων των πράξεων που κινούνται, στην περίπτωση μιας επιχείρησης που παρέχει ΥΕΠ, ή σε σχέση με τον αριθμό πελατών, στην περίπτωση μιας επιχείρησης που παρέχει ΥΠΠΛ, ή εάν το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή της προβλεπόμενης τιμής όλων των πράξεων που κινούνται, στην περίπτωση μιας επιχείρησης που παρέχει ΥΕΠ, ή του αριθμού των πελατών, στην περίπτωση μιας επιχείρησης που παρέχει ΥΠΠΛ, είναι μικρότερο από 50 000, η τιμή για αυτόν τον δείκτη στον τύπο πρέπει να οριστεί σε 50 000 από τις αρμόδιες αρχές.

Κατευθυντήρια γραμμή 8: Κριτήριο συγκρίσιμης εγγύησης

8.1 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να απαιτούν από τις επιχειρήσεις να κατέχουν είτε ΑΕΕ είτε συγκρίσιμη εγγύηση.

Κατευθυντήρια γραμμή 9: Επανεξέταση

9.1 Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι επιχειρήσεις επανεξετάζουν, και εάν απαιτείται επανυπολογίζουν, το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ΑΕΕ ή της συγκρίσιμης εγγύησής τους, και ότι το πράττουν τουλάχιστον σε ετήσια βάση.