

EBA/GL/2018/07

4 Δεκεμβρίου 2018

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις προϋποθέσεις χορήγησης της εξαίρεσης από τον μηχανισμό έκτακτης ανάγκης βάσει του άρθρου 33 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 (ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας)

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής εκθέσεων

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 προς τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, ήτοι σχετικά με τους τρόπους εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ σε έναν 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 καταλλήλως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται πρωτίστως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ ότι συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ή να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις ([η.μ.εεεε]). Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2018/07». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα με την εξουσιοδότηση να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού 1093/2010.

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

Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αποσαφηνίζονται οι προϋποθέσεις, οι οποίες προβλέπονται στο άρθρο 33 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής² (όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, εφεξής ΡΤΠ), για την εξαίρεση των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού που έχουν επιλέξει τη λύση της ειδικής διεπαφής από την υποχρέωση ανάπτυξης μηχανισμού έκτακτης ανάγκης όπως περιγράφεται στο άρθρο 33 παράγραφος 4 των ΡΤΠ.

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν επίσης καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαβουλεύονται με την ΕΑΤ για τους σκοπούς της εξαίρεσης σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 6 των ΡΤΠ.

Πεδίο εφαρμογής

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται ως προς τα μέτρα έκτακτης ανάγκης της ειδικής διεπαφής τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 33 των ΡΤΠ και, ειδικότερα, ως προς την εξαίρεση από την υποχρέωση ανάπτυξης μηχανισμού σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 4 των ΡΤΠ.

Αποδέκτες

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 2 υπό i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, και στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 11 της οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2015/2366 (εφεξής PSD2)³.

Ορισμοί

Εκτός εάν προβλέπεται κάτι διαφορετικό, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην PSD2 και στα ΡΤΠ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Ημερομηνία εφαρμογής

² Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής, της 27ης Νοεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας (ΕΕ L 69 της 13.3.2018, σ. 23).

³ Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015).

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2019.

3. Κατευθυντήριες γραμμές

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Εκπλήρωση των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 33 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389

- 1.1. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεωρούν ότι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού (εφεξής ΠΥΠΕΛ) πληροί τις τέσσερις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 33 παράγραφος 6 των ΡΤΠ όταν ο ΠΥΠΕΛ συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις που καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2 έως 8, με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην PSD2 και στα ΡΤΠ.
- 1.2. Οι ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παρέχουν στις αρμόδιες αρχές τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες ώστε αυτές να βεβαιώνονται για την εκπλήρωση των απαιτήσεων που καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2 έως 8.

Κατευθυντήρια γραμμή 2: Επίπεδο Παροχής υπηρεσιών, διαθεσιμότητα και επίδοση

- 2.1. Ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να καθορίσει κύριους δείκτες επίδοσης (ΚΔΕ) και στόχους παροχής υπηρεσιών, μεταξύ άλλων για επίλυση προβλημάτων, υποστήριξη εκτός ωραρίου, παρακολούθηση, σχέδια έκτακτης ανάγκης και συντήρηση για την ειδική διεπαφή του, οι οποίοι είναι τουλάχιστον εξίσου αυστηροί με εκείνους που ισχύουν για τη (τις) διεπαφή (-ές) που διατίθεται (-νται) στους δικούς του χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (ΧΥΠ) για την απευθείας πρόσβαση στον λογαριασμό πληρωμών τους διαδικτυακά.
- 2.2. Ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να καθορίσει κατ' ελάχιστο τους ακόλουθους ΚΔΕ για τη διαθεσιμότητα της ειδικής διεπαφής:
 - α. χρόνος διαθεσιμότητας ανά ημέρα όλων των διεπαφών· και
 - β. χρόνος μη διαθεσιμότητας ανά ημέρα όλων των διεπαφών.
- 2.3. Επιπλέον των ΚΔΕ για τη διαθεσιμότητα που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.2, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να καθορίσει, κατ' ελάχιστο, τους ακόλουθους ΚΔΕ για την ειδική διεπαφή:
 - α. μέσος ημερήσιος χρόνος (σε χιλιοστά του δευτερολέπτου) που απαιτείται, ανά αίτημα, για την παροχή από τον ΠΥΠΕΛ στον πάροχο υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών (ΠΥΕΠ) όλων των ζητηθεισών πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 66 παράγραφος 4 στοιχείο β) της PSD2 και το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) των ΡΤΠ·
 - β. μέσος ημερήσιος χρόνος (σε χιλιοστά του δευτερολέπτου) που απαιτείται, ανά αίτημα, για την παροχή από τον ΠΥΠΕΛ στον πάροχο υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (ΠΥΠΛ) όλων των ζητηθεισών πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) των ΡΤΠ·

- γ. μέσος ημερήσιος χρόνος (σε χιλιοστά του δευτερολέπτου) που απαιτείται, ανά αίτημα, για την παροχή από τον ΠΥΠΕΛ στον εκδότη μέσων πληρωμής με κάρτα (ΕΜΠΚ) ή στον ΠΥΕΠ επιβεβαίωσης υπό μορφή «ναι/όχι» σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 3 της PSD2 και το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) των ΡΤΠ·
 - δ. ημερήσιος δείκτης ανταπόκρισης σε σφάλμα – υπολογιζόμενος ως ο αριθμός μηνυμάτων σφάλματος που αφορούν σφάλματα καταλογιστέα στον ΠΥΠΕΛ τα οποία αποστέλλει ο ΠΥΠΕΛ στους ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 2 των ΡΤΠ ανά ημέρα διά του αριθμού των αιτημάτων που λαμβάνει ο ΠΥΠΕΛ από τους ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ την ίδια ημέρα.
- 2.4. Για τον σκοπό του υπολογισμού των δεικτών διαθεσιμότητας που καθορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.2 για την ειδική διεπαφή, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει:
- α. να υπολογίσει το ποσοστό χρόνου διαθεσιμότητας ως 100% μείον το ποσοστό χρόνου μη διαθεσιμότητας·
 - β. να υπολογίσει το ποσοστό χρόνου μη διαθεσιμότητας χρησιμοποιώντας τον συνολικό αριθμό δευτερολέπτων μη διαθεσιμότητας της ειδικής διεπαφής κατά τη διάρκεια 24ωρης περιόδου, η οποία ξεκινά και λήγει τα μεσάνυχτα·
 - γ. να θεωρήσει τη διεπαφή «μη διαθέσιμη» όταν πέντε διαδοχικά αιτήματα πρόσβασης σε πληροφορίες για την παροχή υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών, υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού ή επιβεβαίωσης διαθεσιμότητας κεφαλαίων δεν απαντηθούν εντός συνολικού χρονικού διαστήματος 30 δευτερολέπτων, ανεξάρτητα από το αν τα αιτήματα αυτά προέρχονται από έναν ή περισσότερους ΠΥΠΛ, ΠΥΕΠ ή ΕΜΠΚ. Σε τέτοια περίπτωση, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να υπολογίσει τον χρόνο μη διαθεσιμότητας από τη στιγμή που έλαβε το πρώτο αίτημα της σειράς των πέντε διαδοχικών αιτημάτων που δεν απαντήθηκαν εντός 30 δευτερολέπτων, υπό τον όρο ότι δεν υπάρχει μεταξύ των πέντε αυτών αιτημάτων επιτυχημένο αίτημα στο οποίο παρασχέθηκε απάντηση.

Κατευθυντήρια γραμμή 3: Δημοσίευση στατιστικών

- 3.1 Για τους σκοπούς του άρθρου 32 παράγραφος 4 των ΡΤΠ, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή στην οποία υπάγεται σχέδιο δημοσίευσης ημερήσιων στατιστικών σε τριμηνιαία βάση σχετικά με τη διαθεσιμότητα και την επίδοση της ειδικής διεπαφής όπως καθορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2.2 και 2.3, και καθεμίας εκ των διεπαφών που διατίθενται στους δικούς του ΧΥΠ για την απευθείας πρόσβαση στον λογαριασμό πληρωμών τους διαδικτυακά, καθώς και πληροφορίες σχετικά με το πού θα δημοσιευθούν οι στατιστικές αυτές και την ημερομηνία πρώτης δημοσίευσης.
- 3.2 Η δημοσίευση που προβλέπεται στην κατευθυντήρια γραμμή 3.1 ανωτέρω θα πρέπει να παρέχει τη δυνατότητα στους ΠΥΠΛ, ΠΥΕΠ, ΕΜΠΚ και ΧΥΠ να συγκρίνουν τη διαθεσιμότητα και την επίδοση της ειδικής διεπαφής με τη διαθεσιμότητα και την επίδοση καθεμίας εκ των διεπαφών που διαθέτει ο ΠΥΠΕΛ στους ΧΥΠ του για την απευθείας πρόσβαση στον λογαριασμό πληρωμών τους διαδικτυακά σε καθημερινή βάση.

Κατευθυντήρια γραμμή 4: Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων

- 4.1 Για τους σκοπούς των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που προβλέπονται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 των ΡΤΠ, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να θεσπίσει διαδικασίες για τον καθορισμό και την αξιολόγηση των επιδόσεων της ειδικής διεπαφής όταν υποβάλλεται σε αυτήν εξαιρετικά υψηλός αριθμός αιτημάτων από ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ, όσον αφορά τον αντίκτυπο που έχουν οι ακραίες αυτές καταστάσεις στη διαθεσιμότητα και στην επίδοση της ειδικής διεπαφής και στους καθορισμένους στόχους παροχής υπηρεσιών.
- 4.2 Ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να διενεργήσει κατάλληλες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων της ειδικής διεπαφής οι οποίες θα αφορούν ενδεικτικά τα εξής:
- α. την ικανότητα υποστήριξης πρόσβασης πολλαπλών ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ·
 - β. την ικανότητα χειρισμού εξαιρετικά υψηλού αριθμού αιτημάτων από ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς αστοχία·
 - γ. τη χρήση εξαιρετικά υψηλού αριθμού ταυτόχρονων ανοικτών συνόδων (sessions) για αιτήματα εκκίνησης πληρωμών, πληροφοριών λογαριασμού και επιβεβαίωσης σχετικά με τη διαθεσιμότητα κεφαλαίων· και
 - δ. αιτήματα που αφορούν μεγάλους όγκους δεδομένων.
- 4.3 Ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή σύνοψη των αποτελεσμάτων των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν ως βάση για την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε σχέση με καθένα από τα στοιχεία υπό α) έως δ) της κατευθυντήριας ανωτέρω γραμμής 4.2 καθώς και του τρόπου αντιμετώπισης τυχόν προβλημάτων που εντοπίστηκαν.

Κατευθυντήρια γραμμή 5: Εμπόδια

- 5.1 Ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή:
- α. σύνοψη της (των) μεθόδου (-ων) για την εκτέλεση της (των) διαδικασίας (-ων) εξακρίβωσης της ταυτότητας των ΧΥΠ που υποστηρίζει η ειδική διεπαφή, ήτοι ανακατεύθυνση (redirection), αποσύνδεση (decoupled), ενσωμάτωση (embedded) ή συνδυασμός αυτών· και
 - β. επεξήγηση των λόγων για τους οποίους η (οι) μέθοδος (-οι) εκτέλεσης της (των) διαδικασίας (-ων) εξακρίβωσης της ταυτότητας που προβλέπεται (-ονται) υπό α) δεν συνιστά (-ούν) εμπόδιο, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 των ΡΤΠ, και του τρόπου με τον οποίο τέτοια (-ες) μέθοδος (οι) παρέχει (-ουν) τη δυνατότητα στους ΠΥΕΠ και ΠΥΠΛ να στηρίζονται σε όλες τις διαδικασίες εξακρίβωσης της ταυτότητας που παρέχει ο ΠΥΠΕΛ στους ΧΥΠ του, μαζί με στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η ειδική διεπαφή δεν προκαλεί περιττή καθυστέρηση ή τάλαιπωρία στους ΧΥΠ όταν αποκτούν πρόσβαση στον λογαριασμό τους μέσω ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ ή ΕΜΠΚ ή σε οποιαδήποτε άλλα χαρακτηριστικά, συμπεριλαμβανομένων περιττών ή άσκοπων βημάτων ή της χρήσης

ασαφούς ή δυσνόητης γλώσσας, η οποία αποτρέπει άμεσα ή έμμεσα τους ΧΥΠ από τη χρήση των υπηρεσιών ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ.

- 5.2 Στο πλαίσιο της επεξήγησης που προβλέπεται υπό β) στην κατευθυντήρια αρχή 5.1, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή την επιβεβαίωση ότι:
- α. η ειδική διεπαφή δεν εμποδίζει τους ΠΥΕΠ και τους ΠΥΠΛ να στηρίζονται στη (στις) διαδικασία (ες) εξακρίβωσης ταυτότητας που παρέχει ο ΠΥΠΕΛ στους ΧΥΠ του·
 - β. δεν απαιτούνται πρόσθετες άδειες ή καταχωρήσεις από τους ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ ή ΕΜΠΚ, πλην εκείνων που προβλέπονται στα άρθρα 11, 14 και 15 της PSD2·
 - γ. δεν υπάρχουν πρόσθετοι έλεγχοι από τον ΠΥΠΕΛ όσον αφορά τη συγκατάθεση, η οποία προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 των ΡΤΠ, την οποία παρέχει ο ΧΥΠ στον ΠΥΕΠ ή στον ΠΥΠΛ για την πρόσβαση στις πληροφορίες σχετικά με τον (τους) λογαριασμό (-ούς) πληρωμών που τηρούνται στον ΠΥΠΕΛ ή για την εκκίνηση πληρωμών· και
 - δ. δεν διενεργούνται πρόσθετοι έλεγχοι όσον αφορά τη συγκατάθεση που παρέχει ο ΧΥΠ στον ΕΜΠΚ σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 2 στοιχείο α) της PSD2.

Κατευθυντήρια γραμμή 6: Σχεδιασμός και διενέργεια δοκιμών κατά τρόπο που να ικανοποιεί τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ)

- 6.1 Για τους σκοπούς της απόδειξης της συμμόρφωσης προς την απαίτηση του άρθρου 33 παράγραφος 6 στοιχείο β) των ΡΤΠ σχετικά με τον σχεδιασμό της ειδικής διεπαφής, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή:
- α. στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η ειδική διεπαφή πληροί τις νόμιμες απαιτήσεις για την πρόσβαση και τα δεδομένα που προβλέπονται στην PSD2 και στα ΡΤΠ, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - i. περιγραφή των λειτουργικών και τεχνικών προδιαγραφών που εφάρμοσε ο ΠΥΠΕΛ· και
 - ii. σύνοψη του τρόπου με τον οποίο η υλοποίηση των προδιαγραφών αυτών πληροί τις απαιτήσεις της PSD2 και των ΡΤΠ· και
 - β. πληροφορίες σχετικά με το αν ο ΠΥΠΕΛ έχει συνεργαστεί με ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ και, σε περίπτωση καταφατικής απάντησης, σχετικά με τον τρόπο συνεργασίας.
- 6.2 Για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, ως «πρωτοβουλία αγοράς» (market initiative) νοείται ομάδα ενδιαφερομένων η οποία ανέπτυξε λειτουργικές και τεχνικές προδιαγραφές για ειδικές διεπαφές αξιοποιώντας, με τον τρόπο αυτό, πληροφορίες από ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ.
- 6.3 Όταν ο ΠΥΠΕΛ εφαρμόζει πρότυπο το οποίο αναπτύχθηκε από πρωτοβουλία της αγοράς:
- α. οι πληροφορίες που προβλέπονται στην κατευθυντήρια γραμμή 6.1 στοιχείο α) υπό i) μπορούν να συνίστανται σε πληροφορίες που αφορούν το πρότυπο της πρωτοβουλίας αγοράς που εφαρμόζει ο ΠΥΠΕΛ, αν παρέκκλιने ή όχι με οποιονδήποτε συγκεκριμένο

τρόπο από το εν λόγω πρότυπο και, σε περίπτωση καταφατικής απάντησης, με ποιον τρόπο παρέκκλινε και με ποιον τρόπο πληροί τις απαιτήσεις της PSD2 και των ΡΤΠ·

- β. οι πληροφορίες που προβλέπονται στην κατευθυντήρια γραμμή 6.1 στοιχείο α) υπό ii) μπορούν να περιλαμβάνουν, όταν είναι διαθέσιμα, τα αποτελέσματα της δοκιμής συμμόρφωσης που ανέπτυξε η πρωτοβουλία αγοράς, τα οποία βεβαιώνουν τη συμμόρφωση της διεπαφής προς το αντίστοιχο πρότυπο της πρωτοβουλίας αγοράς.

6.4 Για τους σκοπούς της απαίτησης του άρθρου 33 παράγραφος 6 στοιχείο β) των ΡΤΠ σχετικά με την υποβολή της ειδικής διεπαφής σε δοκιμές, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να καταστήσει διαθέσιμες τις τεχνικές προδιαγραφές της ειδικής διεπαφής σε αδειοδοτημένους ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ ή παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που υπέβαλαν αίτηση στις αρμόδιες αρχές τους για την οικεία άδεια σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 3 των ΡΤΠ, μεταξύ άλλων, κατ' ελάχιστον, δημοσιεύοντας σύνοψη των προδιαγραφών της ειδικής διεπαφής στον διαδικτυακό τόπο του σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 3 τρίτο εδάφιο των ΡΤΠ.

6.5 Η λειτουργική δυνατότητα διενέργειας δοκιμών θα πρέπει να παρέχει τη δυνατότητα στους ΠΥΠΕΛ, στους αδειοδοτημένους ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ ή παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που υπέβαλαν αίτηση στις αρμόδιες αρχές τους για την οικεία άδεια να δοκιμάσουν την ειδική διεπαφή σε ασφαλές ειδικό περιβάλλον δοκιμών με μη πραγματικά δεδομένα ΧΥΠ ως προς τα ακόλουθα στοιχεία:

- α. τη σταθερή και ασφαλή σύνδεση·
- β. την ικανότητα των ΠΥΠΕΛ και των αδειοδοτημένων ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ να ανταλλάσσουν τα σχετικά πιστοποιητικά σύμφωνα με το άρθρο 34 των ΡΤΠ·
- γ. την ικανότητα αποστολής και λήψης μηνυμάτων σφάλματος σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 2 των ΡΤΠ·
- δ. την ικανότητα των ΠΥΕΠ να αποστέλλουν, και των ΠΥΠΕΛ να λαμβάνουν, εντολές εκκίνησης πληρωμών, και την ικανότητα των ΠΥΠΕΛ να παρέχουν τις ζητηθείσες πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 66 παράγραφος 4 στοιχείο β) της PSD2 και το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) των ΡΤΠ·
- ε. την ικανότητα των ΠΥΠΛ να αποστέλλουν, και των ΠΥΠΕΛ να λαμβάνουν, αιτήματα πρόσβασης σε δεδομένα λογαριασμών πληρωμών, και την ικανότητα των ΠΥΠΕΛ να παρέχουν τις ζητηθείσες πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) των ΡΤΠ·
- στ. την ικανότητα των ΕΜΠΚ και των ΠΥΕΠ να αποστέλλουν, και των ΠΥΠΕΛ να λαμβάνουν, αιτήματα από ΕΜΠΚ και ΠΥΕΠ, και την ικανότητα των ΠΥΠΕΛ να αποστέλλουν επιβεβαίωση υπό μορφή «ναι/όχι» σε ΕΜΠΚ και ΠΥΕΠ σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) των ΡΤΠ· και
- ζ. την ικανότητα των ΠΥΕΠ και ΠΥΠΛ να στηρίζονται σε όλες τις διαδικασίες εξακρίβωσης ταυτότητας που παρέχει ο ΠΥΠΕΛ στους ΧΥΠ του.

- 6.6 Ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή σύνοψη των αποτελεσμάτων των δοκιμών που προβλέπονται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 των ΡΤΠ για καθένα από τα στοιχεία που θα υποβληθούν σε δοκιμή σύμφωνα με το σημείο 6.5 υπό α) έως ζ) ανωτέρω, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού των ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ που χρησιμοποίησαν τη λειτουργική δυνατότητα διενέργειας δοκιμών, των σχολίων και παρατηρήσεων που έλαβε ο ΠΥΠΕΛ από τους εν λόγω ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ, των προβλημάτων που προσδιορίστηκαν και περιγραφής του τρόπου με τον οποίο αντιμετωπίστηκαν τα προβλήματα αυτά.
- 6.7 Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της εκπλήρωσης από τον ΠΥΠΕΛ των απαιτήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 33 παράγραφος 6 στοιχείο β) των ΡΤΠ, η αρμόδια αρχή δύναται επίσης να λάβει υπόψη τυχόν προβλήματα τα οποία ανέφεραν σε αυτήν οι ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ σε σχέση με την κατευθυντήρια γραμμή 6.5 ανωτέρω.

Κατευθυντήρια γραμμή 7: Ευρεία χρήση της διεπαφής

- 7.1 Για τους σκοπούς της απόδειξης της συμμόρφωσης προς την απαίτηση του άρθρου 33 παράγραφος 6 στοιχείο γ) των ΡΤΠ, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή:
- α. περιγραφή της χρήσης της ειδικής διεπαφής για το χρονικό διάστημα που αναφέρεται στο άρθρο 33 παράγραφος 6 στοιχείο γ), συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εξής στοιχείων:
 - 1. αριθμός ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ που χρησιμοποίησαν τη διεπαφή για την παροχή υπηρεσιών σε πελάτες· και
 - 2. αριθμός αιτημάτων που απέστειλαν οι εν λόγω ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ στον ΠΥΠΕΛ μέσω της ειδικής διεπαφής στα οποία απάντησε ο ΠΥΠΕΛ·
 - β. στοιχεία που αποδεικνύουν ότι ο ΠΥΠΕΛ κατέβαλε κάθε εύλογη προσπάθεια για να διασφαλίσει ευρεία χρήση της ειδικής διεπαφής, μεταξύ άλλων ανακοινώνοντας τη διαθεσιμότητά της μέσω κατάλληλων διαύλων, συμπεριλαμβανομένων, ανάλογα με την περίπτωση, του διαδικτυακού τόπου του ΠΥΠΕΛ, μέσω κοινωνικής δικτύωσης, εμπορικών φορέων του κλάδου, συνεδρίων και απευθείας συνεργασίας με γνωστούς παράγοντες της αγοράς.

7.2 Επιπλέον των αποδεικτικών στοιχείων που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 7.1, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λάβει υπόψη τις πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο των κατευθυντήριων γραμμών 6 και 8 κατά την αξιολόγηση της εκπλήρωσης από τον ΠΥΠΕΛ των απαιτήσεων του άρθρου 33 παράγραφος 6 στοιχείο γ) των ΡΤΠ.

7.3 Το χρονικό διάστημα 3 μηνών που αναφέρεται στο άρθρο 33 παράγραφος 6 στοιχείο γ) των ΡΤΠ μπορεί να ισχύει ταυτόχρονα με τις δοκιμές που προβλέπονται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 των ΡΤΠ.

Κατευθυντήρια γραμμή 8: Επίλυση προβλημάτων

8.1 Για τους σκοπούς του άρθρου 32 παράγραφος 1 και του άρθρου 33 παράγραφος 6 στοιχείο δ) των ΡΤΠ, ο ΠΥΠΕΛ θα πρέπει να παράσχει στην αρμόδια αρχή:

- α. πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα ή τις διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί για τον εντοπισμό, την επίλυση και την οριστική διευθέτηση προβλημάτων, ιδίως εκείνων που ανέφεραν ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ· και
- β. επεξήγηση των προβλημάτων, ιδίως εκείνων που ανέφεραν ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ, τα οποία δεν επιλύθηκαν σύμφωνα με τους στόχους παροχής υπηρεσιών που καθορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.1.

Κατευθυντήρια γραμμή 9: Διαβούλευση με την EAT

- 9.1 Όταν διαβουλεύονται με την EAT σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 6 των ΡΤΠ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν στην EAT το έντυπο αξιολόγησης που παρατίθεται στο παράρτημα 1 σε σχέση με κάθε αίτημα εξαίρεσης που προτίθενται να κάνουν δεκτό. Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να λάβουν οποιαδήποτε απόφαση σε σχέση με την εξαίρεση προτού λάβουν τα σχόλια της EAT επί του αιτήματος ή προτού παρέλθει ένας μήνας από την ημερομηνία κατά την οποία η αρμόδια αρχή διαβουλεύθηκε με την EAT, όποιο εκ των δύο γεγονότων συμβεί πρώτο. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λάβουν δεόντως υπόψη τα σχόλια της EAT όταν αποφασίζουν επί του αιτήματος.
- 9.2 Κατά παρέκκλιση από την κατευθυντήρια γραμμή 9.1, έως την 31η Δεκεμβρίου 2019, οι αρμόδιες αρχές οι οποίες ενημέρωσαν την EAT ότι συμμορφώνονται προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές μπορούν να χορηγούν εξαίρεση, υπό τον όρο ότι διαβουλεύθηκαν με την EAT ενημερώνοντάς την για την πρόθεσή τους να χορηγήσουν την εξαίρεση κάνοντας χρήση του εντύπου αξιολόγησης που παρατίθεται στο παράρτημα 1. Σε τέτοια περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να υποβάλουν το έντυπο αξιολόγησης το οποίο καλύπτει έναν ή περισσότερους ΠΥΠΕΛ.
- 9.3 Οι αρμόδιες αρχές οι οποίες αρνήθηκαν να εξαιρέσουν ΠΥΠΕΛ από την υποχρέωση ανάπτυξης του μηχανισμού έκτακτης ανάγκης που προβλέπεται στο άρθρο 33 παράγραφος 4 των ΡΤΠ, επειδή η ειδική διεπαφή του δεν συμμορφώνεται προς τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 33 παράγραφος 6 της ΡΤΠ και προς τις απαιτήσεις των κατευθυντήριων γραμμών 2 έως 8, θα πρέπει να υποβάλουν αμελλητί στην EAT το έντυπο αξιολόγησης του παραρτήματος 1. Η αρνητική αξιολόγηση θα πρέπει να παρέχεται για όλα τα απορριφθέντα αιτήματα χορήγησης εξαίρεσης σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 6 των ΡΤΠ.
- 9.4 Όταν ο ΠΥΠΕΛ είναι μέλος ομίλου με θυγατρικές σε διάφορα κράτη μέλη οι οποίες θα χρησιμοποιήσουν την ίδια ειδική διεπαφή, κάθε αρμόδια αρχή των εν λόγω κρατών μελών θα πρέπει:
 - α. να ενημερώσει τις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές αμελλητί για την τυχόν πρόθεσή της να αρνηθεί να χορηγήσει την εξαίρεση· και
 - β. κατόπιν αιτήματος των άλλων αρμόδιων αρχών και με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων εμπιστευτικότητας, να ενημερώσει τις άλλες αρμόδιες αρχές για τους λόγους για τους οποίους προτίθεται να αρνηθεί να χορηγήσει την εξαίρεση και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για τα προβλήματα που ανέφεραν ΠΥΕΠ, ΠΥΠΛ και ΕΜΠΚ στην αρμόδια αρχή.

ΤΕΛΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 33 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 6 (ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΑ ΤΕΧΝΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΣΤΗΡΗ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΤΑ ΚΟΙΝΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΗ ΑΝΟΙΚΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ)



Παράρτημα 1- Έντυπο αξιολόγησης

Υποβολή αξιολόγησης

1)	Κράτος μέλος	
2)	Όνομα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους	
3)	Όταν ο ΠΥΠΕΛ είναι μέλος ομίλου με θυγατρικές σε διάφορα κράτη μέλη οι οποίες θα χρησιμοποιήσουν την ίδια ειδική διεπαφή	Επιβεβαίωση της συμμόρφωσης της αρμόδιας αρχής προς την κατευθυντήρια γραμμή 9.4 <input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι
4)	Πρόσωπο επικοινωνίας στην αρμόδια αρχή	
5)	Ημερομηνία υποβολής στην ΕΑΤ	ΗΗ/ΜΜ/ΕΕ
6)	Όνομα (-τα) του (των) ΠΥΠΕΛ και μοναδικός αναγνωριστικός αριθμός του (τους), όπως αναγράφεται στο οικείο εθνικό μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος	
7)	Είδος (-η) ΠΥΠΕΛ	<input type="checkbox"/> Πιστωτικό ίδρυμα <input type="checkbox"/> Ίδρυμα πληρωμών <input type="checkbox"/> Ίδρυμα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος
8)	Απόφαση της αρμόδιας αρχής	<input type="checkbox"/> Χορήγηση εξαίρεσης <input type="checkbox"/> Άρνηση χορήγησης εξαίρεσης
9)	Εφόσον συντρέχει περίπτωση, λόγοι άρνησης χορήγησης εξαίρεσης	