

EBA/GL/2022/02

---

24 февруари 2022 г.

---

## Насоки

---

относно изключението за ограничена  
мрежа съгласно ДПУ2

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 <sup>1</sup> . Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. чрез изменение на правната рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са предназначени основно за институциите.

## Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 08.06.2022 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки или, в противен случай, да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в посочения срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, който е достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2022/02“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на компетентните органи. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да бъде докладвана на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

## 2. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет

5. С настоящите насоки се определя прилагането на изключението по член 3, буква к) от Директива (ЕС) 2015/2366 за платежните услуги във вътрешния пазар (ДПУ2)<sup>2</sup>.
6. Освен това настоящите насоки определят конкретните условия относно процеса за уведомяване по член 37, параграф 2 от ДПУ2 и относно описанието на дейността, което е публично достъпно съгласно член 37, параграф 5 от ДПУ2.

### Обхват на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат по отношение на услугите, основаващи се на определени платежни инструменти, които могат да бъдат използвани само по ограничен начин съгласно посоченото в член 3, буква к) от ДПУ2, които са изключени от обхвата на прилагане на ДПУ2. По-специално в насоките се определят критерии и фактори, които трябва да бъдат взети предвид от компетентните органи, когато преценяват дали дейностите следва да попадат в обхвата на изключенията по член 3, буква к).
8. Настоящите насоки се прилагат и за процеса на уведомяване по член 37, параграф 2 от ДПУ2, включително изчисляването на прага и информацията, която трябва да се съдържа в уведомлението, подавано от издателите до компетентните органи.
9. Освен това настоящите насоки се прилагат за информацията, която трябва да бъде публично достъпна в националния регистър на компетентните органи и в централния регистър на ЕБО в съответствие с член 37, параграф 5 от ДПУ2.
10. На последно място, части от настоящите насоки се прилагат за услугите по член 3, буква к) от ДПУ2, които се предоставят от регулирани доставчици на платежни услуги и от издатели на електронни пари.

### Адресати

11. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както да определени в член 4, параграф 2, подточка vi) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

---

<sup>2</sup> Следва да се отбележи също така, че в съответствие с член 1, параграф 4 от Директива 2009/110/ЕО относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари (ДЕП2) директивата не се прилага за парична стойност, съхранявана в инструменти, които са изключени по член 3, буква к) от ДПУ2.

## 3. Въвеждане

---

### Дата на прилагане

12. Настоящите насоки се прилагат от 1 юни 2022 г.

### Преходни разпоредби

13. Настоящите насоки подлежат на следните преходни мерки:

- а) компетентните органи следва да изискат от издателите, които се ползват от изключението по член 3, буква к), подточка i) или ii) от ДПУ2 и които вече са подали уведомление по член 37, параграф 2 от ДПУ2, да подадат повторно уведомление до 1 септември 2022 г., като вземат предвид разпоредбите на настоящите насоки.
- б) компетентните органи следва да направят ускорена оценка на повторно подадените уведомления по точка 13, буква а).

## 4. Насоки относно изключението за ограничена мрежа съгласно Директива (ЕС) 2015/2366

---

### Насока 1: Определени платежни инструменти по член 3, буква к) от ДПУ2

- 1.1. Компетентните органи следва да имат предвид, че определени платежни инструменти, които могат да бъдат използвани само по ограничен начин съгласно член 3, буква к) от ДПУ2, са платежни инструменти съгласно определението в член 4, точка 14 от ДПУ2. Компетентните органи следва да допуснат всички различни видове платежни инструменти съгласно ДПУ2 да се ползват от изключението по член 3, буква к) от ДПУ2.
- 1.2. Компетентните органи следва да имат предвид, че определените платежни инструменти могат да бъдат използвани за придобиване както на физически, така и на цифрови стоки или услуги.
- 1.3. Компетентните органи не следва да налагат никакви ограничения върху начините за прехвърляне на средства към платежния инструмент, което може да бъде направено чрез изпълнение на платежни операции и/или чрез издаване на електронни пари. Компетентните органи следва да имат предвид, че в случаите, когато средствата се прехвърлят към платежния инструмент чрез използване на посредник, който е различен от издателя, прехвърлянето на средствата следва да се счита за отделна платежна услуга, която не попада в обхвата на услугата, изключена по член 3, буква к) от ДПУ2.
- 1.4. Компетентните органи следва да проверят, когато правят оценка на подадената информация от издателите, които предоставят услуги, основаващи се на даден платежен инструмент в обхвата на член 3, буква к) от ДПУ2 под тяхна юрисдикция, дали тези издатели прилагат технически и договорни ограничения, възпиращи използването на платежния инструмент. Компетентните органи не следва да считат самото наличие на договор между издателя и притежателя на платежния инструмент за техническо ограничение.
- 1.5. Конкретните технически ограничения следва да се прилагат най-малкото за:
  - а) доставчиците на стоки и услуги, при които може да бъде използван платежен инструмент, за който е приложимо изключението по член 3, буква к), подточка i) от ДПУ2; или

- б) набора от стоки и услуги, който може да бъде закупен с платежен инструмент, за който е приложимо изключението по член 3, буква к), подточка ii) от ДПУ2; или
  - в) географското местоположение на стоки или услуги от определени доставчици за конкретни социални или данъчни цели, за които е приложимо изключението по член 3, буква к), подточка iii) от ДПУ2.
- 1.6. Компетентните органи следва да имат предвид, че отделно картово базирано или друго средство за плащане могат да съвместяват едновременно повече от един определен платежен инструмент в обхвата на член 3, буква к) от ДПУ2. Компетентните органи следва да гарантират, че техническите и договорните ограничения, посочени в насоки 1.4 и 1.5, се прилагат за всеки определен платежен инструмент.
  - 1.7. Компетентните органи следва да имат предвид, че отделно картово базирано или друго средство за плащане не могат да съвместяват едновременно платежни инструменти в обхвата на ДПУ2 и определени платежни инструменти в обхвата на член 3, буква к) от ДПУ2.
  - 1.8. Компетентните органи следва да имат предвид, че издателите могат да издават повече от един определен платежен инструмент по член 3, буква к) от ДПУ2, при условие че всеки платежен инструмент отговаря на изискванията, установени в настоящите насоки.
  - 1.9. Компетентните органи не следва да вземат предвид възможността за обратно изкупуване на паричната стойност, съхранявана в платежния инструмент, когато преценяват дали платежният инструмент попада в обхвата на член 3, буква к) от ДПУ2.
  - 1.10. Компетентните органи следва да имат предвид, че платежните инструменти, попадащи в обхвата на член 3, буква к) от ДПУ2, върху които се съхранява парична стойност, могат да бъдат презареждащи се или само за еднократна употреба.
  - 1.11. Компетентните органи следва да имат предвид, че отделен платежен инструмент, изключен по член 3, буква к) от ДПУ2, не може да се ползва от повече от едно изключение от обхвата на прилагане на ДПУ2, включително други изключения по член 3, буква к) от ДПУ2.
  - 1.12. Издателят на определен платежен инструмент може да бъде установен в държава членка, различна от държавата членка на съответния компетентен орган, който е получил уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2.
  - 1.13. Компетентните органи следва да имат предвид, че изключенията по член 3, буква к) от ДПУ2 следва да включват, наред с другото, операциите, приети от самия издател, когато операцията се извършва в рамките на мрежа, която се ползва от изключение по член 3, буква к) от ДПУ2, и самият издател е лице, приемащо операции в тази мрежа.

## Насока 2: Ограничена мрежа от доставчици на услуги по член 3, буква к), подточка i) от ДПУ2

2.1. Когато преценяват дали използването на определен платежен инструмент е ограничено в рамките на ограничена мрежа от доставчици на услуги, компетентните органи следва да вземат предвид всички изброени по-долу критерии при оценката на информацията, предоставена от издателя с подаденото съгласно член 37, параграф 2 от ДПУ2 уведомление:

- а) между издателя на платежния инструмент и всеки доставчик на стоки и услуги и когато е приложимо, всяко лице, приемащо операции в тази ограничена мрежа, е сключено пряко договорно споразумение за приемане на платежни операции;
- б) предвиденият максимален брой доставчици на стоки и услуги, извършващи дейност в рамките на ограничената мрежа съгласно посоченото от издателя в уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2; и
- в) доставчикът предлага стоки и услуги под обща марка, която отличава ограничената мрежа и предоставя визуален израз за ползвателя на платежния инструмент.

2.2. Като допълнение към оценката по насока 2.1, компетентните органи следва да имат предвид въз основа на големината и спецификата на своя пазар всички изброени по-долу допълнителни показатели:

- а) определеният географски район за предоставяне на стоки и услуги, посочен от издателя;
- б) годишният обем и стойност на платежните операции, които ще бъдат извършени с платежните инструменти съгласно предвиденото от издателя;
- в) максималната сума, която ще бъде заверена по платежните инструменти, съгласно предвиденото от издателя;
- г) максималният брой платежни инструменти, които ще бъдат издадени, съгласно предвиденото от издателя; и
- д) установените от издателя рискове за потребителя, когато използва определения платежен инструмент.

2.3. Компетентните органи следва да имат предвид, че ограничената мрежа от доставчици на услуги може да се състои само от физически магазини, само от онлайн магазини или от комбинация от физически и онлайн магазини.

- 2.4. Когато извършват оценката, посочена в насоки 2.1 и 2.2., компетентните органи не следва да правят разграничение между вида на магазините и не следва да изискват видът на стоките и услугите, предлагани в онлайн магазините, да зависи от вида на стоките и услугите, предлагани във физическите магазини, и обратното.
- 2.5. Компетентните органи не следва да допускат използването на същия платежен инструмент, изключен по член 3, буква к), подточка i) от ДПУ2, в рамките на различни ограничени мрежи от доставчици на услуги.
- 2.6. Компетентните органи следва да имат предвид, че издателят на платежния инструмент или доставчиците на стоки и услуги могат да делегират сключването на договорното споразумение, посочено в насока 2.1, на трета страна, която действа съответно от тяхно име.
- 2.7. Компетентните органи следва да прилагат насоки 2.1 и 2.2 по ограничителен начин, който не допуска възможността платежен инструмент със специална цел да се превърне в платежен инструмент с общо предназначение.

### Насока 3: Инструменти, които се използват в помещенията на издателя съгласно член 3, буква к), подточка i) от ДПУ2

- 3.1. Компетентните органи следва да имат предвид, че платежните инструменти, позволяващи на притежателя да придобива стоки или услуги само в помещенията на издателя, могат да бъдат използвани само във физически помещения и не могат да бъдат използвани в онлайн магазини.

### Насока 4: Ограничен набор от стоки или услуги по член 3, буква к), подточка ii) от ДПУ2

- 4.1. Компетентните органи следва да имат предвид, че за да се счита, че използването на определен платежен инструмент е ограничено за придобиването на много ограничен набор от стоки или услуги съгласно член 3, буква к), подточка ii) от ДПУ2, следва да съществува функционална връзка между стоките и/или услугите, които могат да бъдат придобити с платежния инструмент.
- 4.2. Когато се преценява функционалната връзка между стоките и/или услугите, компетентните органи следва да имат предвид, че издателят е установил конкретна категория стоки и/или услуги с общо предназначение. Компетентните органи следва да проверят дали издателят е установил стоките и/или услугите, попадащи в конкретната категория, и дали е описал функционалната връзка между тях в уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2.
- 4.3. Компетентните органи следва да имат предвид, че може да съществува функционална връзка между физически и цифрови стоки и/или услуги.



- 4.4. Като допълнение към оценката по насоки 4.1 и 4.2, компетентните органи следва да имат предвид въз основа на големината и спецификата на своя пазар всички изброени по-долу допълнителни показатели:
- а) годишният обем и стойност на платежните операции, които ще бъдат извършени с платежните инструменти съгласно предвиденото от издателя;
  - б) максималната сума, която ще бъде заверена по платежните инструменти, съгласно предвиденото от издателя;
  - в) максималният брой платежни инструменти, които ще бъдат издадени, съгласно предвиденото от издателя; и
  - г) установените от издателя рискове за потребителя, когато използва определения платежен инструмент.
- 4.5. Компетентните органи следва да прилагат насоки 4.1, 4.2 и 4.4 по ограничителен начин, който не допуска възможността платежен инструмент със специална цел да се превърне в платежен инструмент с общо предназначение.

## Насока 5: Предоставяне на услуги от регулирани субекти по член 3, буква к) от ДПУ2

- 5.1. Компетентните органи следва да имат предвид, че доставчиците на платежни услуги, посочени в член 1 от ДПУ2, и издателите на електронни пари могат да предоставят услуги, свързани с определени платежни инструменти, които могат да бъдат използвани само по ограничен начин, при условие че са изпълнени изискванията по член 3, буква к) от ДПУ2 и настоящите насоки.
- 5.2. Компетентните органи следва да гарантират, че в случаите, когато доставчиците на платежни услуги или издателите на електронни пари предоставят и услуги по член 3, буква к) от ДПУ2, тези субекти разграничават регулираните платежни услуги/електронни пари от услугите, изключени по член 3, буква к) от ДПУ2 по ясен и лесно разпознаваем начин, включително чрез определен визуален израз.
- 5.3. Компетентните органи следва да гарантират, че доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари информират ползвателя на определения платежен инструмент по опростен и ясен начин, че предоставените услуги не са регулирани и не подлежат на надзор и че ползвателите не се ползват от защитата за ползвателите на платежни услуги съгласно ДПУ2.
- 5.4. Когато по време на оценката на уведомлението, посочено в член 37, параграф 2 от ДПУ2, компетентният орган стигне до извода, че

- а) разграничението между регулираните платежни услуги и/или електронни пари и услугите, изключени по член 3, буква к) от ДПУ2, не е достатъчно ясно или подходящо, включително прозрачността на комуникацията с ползвателите на определения платежен инструмент, посочено в насоки 5.2 и 5.3, и/или
- б) услугите, изключени по член 3, буква к) от ДПУ2, е вероятно да засегнат финансовата стабилност на доставчика на платежни услуги/издателя на електронни пари или способността на компетентния орган да наблюдава спазването на правните изисквания в ДПУ2 и/или ДЕП2,

компетентният орган следва да предприеме съответни надзорни действия.

## Насока 6: Уведомления по член 37, параграф 2 от ДПУ2

- 6.1. Компетентните органи следва да имат предвид, че уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2 следва да бъде подадено от издателя до компетентния орган във всяка държава членка, в която се намират ползвателите на платежния инструмент, и в дадената държава членка, в която е надхвърлен посоченият в член 37, параграф 2 от ДПУ2 праг.
- 6.2. Компетентните органи следва да имат предвид, че уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2 следва да бъде подадено от издателя за всеки определен период, по-кратък от 12 месеца, когато общата стойност на изпълнените платежни операции надхвърли сумата от 1 милион евро за този период.
- 6.3. Компетентните органи следва да имат предвид, че уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2 следва да съдържа информация за вида на изключението, съгласно което се осъществява дейността, и описанието на дейността.
- 6.4. Описанието на дейността, посочено в насока 6.3, следва да включва информация:
  - а) относно това дали стоките и/или услугите, които могат да бъдат придобити, са физически и/или цифрови;
  - б) за други държави членки, в които услугата по член 3, буква к) от ДПУ2, включена в уведомлението до компетентния орган, се предоставя от същия издател; и
  - в) всяка друга информация, която позволява на компетентните органи да направят оценка на уведомлението спрямо настоящите насоки.
- 6.5. Компетентните органи следва да имат предвид, че уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2 трябва да бъде подадено от издателя само веднъж. Следва да бъде подадено допълнително, ново уведомление до компетентния орган при съществена

промяна на информация, свързана със същия(ите) определен(и) платежен(и) инструмент(и), предоставена с първоначалното уведомление.

- 6.6. Компетентните органи следва да имат предвид, че съществените промени, посочени в насока 6.5, могат да включват, но не са ограничени до ситуации, в които:
- а) предоставянето на изключените услуги е преустановено;
  - б) издателят възнамерява да увеличи броя на доставчиците на стоки и/или услуги съгласно насока 2.1, буква б);
  - в) издателят възнамерява да разшири определения географски район за предоставянето на стоки и/или услуги съгласно насока 2.2, буква а);
  - г) издателят възнамерява да предлага услуги по член 3, буква к), подточка i) или ii) от ДПУ2, свързани с инструмент, който не е включен в първоначалното уведомление; или
  - д) включената в предишното уведомление конкретна категория стоки и/или услуги с общо предназначение, посочени в препоръка 4.2, е предвидено да бъде променена.
- 6.7. Във всеки случай компетентните органи могат да изискат от издателите да подадат ново уведомление с актуализирана информация, ако считат това за необходимо, за да установят дали информацията, която издателят е подал с първоначалното уведомление, се е променила.
- 6.8. Компетентните органи следва да имат предвид, че изчисляването на прага по член 37, параграф 2 от ДПУ2 трябва да бъде извършено на нивото на всеки издател. Когато отделен издател предоставя услуги, свързани с повече от един определен платежен инструмент по член 3, буква к), подточка i) и/или ii) от ДПУ2, изчисляването на прага следва да се извърши чрез обединяване на всички изпълнени платежни операции в съответната държава членка с всички определени платежни инструменти, предлагани от същия издател.
- 6.9. Компетентните органи следва да включат издателя в своя национален регистър по член 14 от ДПУ2 и в централния регистър на ЕБО по член 15 от ДПУ2 само веднъж и да отразят в кратко описание дейностите, извършвани с всеки определен платежен инструмент по член 3, буква к), подточка i) и/или ii) от ДПУ2. Компетентните органи следва също да включат в описанието на дейностите в регистрите информацията за други държави членки, в които същият издател предоставя услуги съгласно член 3, буква к), подточка i) и/или ii) от ДПУ2.
- 6.10. Компетентните органи следва да гарантират, че информацията, предоставена от издател с уведомлението по член 37, параграф 2 от ДПУ2, им позволява да преценят

дали дейността попада в обхвата на член 3, буква к), подточка i) и/или ii) от ДПУ2, или за нея ще се изисква лиценз за доставчик на платежна услуга или издател на електронни пари. В случай че предоставената с уведомлението информация е непълна, неясна или противоречива, компетентният орган следва да изиска от издателя допълнителна информация или разяснения на вече предоставената информация, за да вземе решението.

## Насока 7: Ограничена мрежа по член 3, буква к), подточка iii) от ДПУ2

- 7.1. Компетентните органи не следва да изискват платежните инструменти, попадащи в обхвата на член 3, буква к), подточка iii) от ДПУ2, да отговарят на изискванията, приложими за инструментите, изключени по член 3, буква к), подточки i) и ii) от ДПУ2.