

EBA/GL/2022/02

24 februari 2022

Riktlinjer

avseende undantag för begränsade
nätverk enligt andra betaltjänstdirektivet

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur EU-rätten bör tillämpas inom ett särskilt område. De behöriga myndigheter som berörs av riktlinjerna, enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010, bör efterleva dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sitt rättsliga ramverk eller sina tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringsskyldigheter

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen för att de inte gör det, senast den 08.06.2022. Om någon sådan underrättelse inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Underrättelser bör lämnas via det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med referensen "EBA/GL/2022/02" Underrättelser bör lämnas in av personer som har befogenhet att på de behöriga myndigheternas vägnar rapportera om hur reglerna efterlevs. Eventuella förändringar av efterlevnadsstatus måste också rapporteras till EBA.
4. Underrättelserna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer beskrivs tillämpningen av undantag enligt artikel 3 k i direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden (andra betaltjänstdirektivet, nedan kallat *PSD2*)².
6. I dessa riktlinjer anges dessutom närmare uppgifter om anmälningsförfarandet enligt artikel 37.2 i PSD2 och om den beskrivning av verksamheten som gjorts tillgänglig för allmänheten enligt artikel 37.5 i PSD2.

Tillämpningsområde

7. Dessa riktlinjer är tillämpliga på tjänster baserade på särskilda betalningsinstrument som endast kan användas i begränsad omfattning i enlighet med artikel 3 k i PSD2 och som är undantagna från tillämpningsområdet för PSD2. I riktlinjerna anges särskilt kriterier och faktorer som de behöriga myndigheterna ska beakta vid bedömningen av huruvida verksamheterna bör omfattas av undantagen i artikel 3 k.
8. Dessa riktlinjer är också tillämpliga på anmälningsförfarandet enligt artikel 37.2 i PSD2, inbegripet när det gäller beräkningen av tröskelvärdet och den information som ska ingå i den anmälan som utgivare ska lämna till behöriga myndigheter
9. Dessa riktlinjer är dessutom tillämpliga på den information som ska offentliggöras i de behöriga myndigheternas nationella register och i EBA:s centrala register i enlighet med artikel 37.5 i PSD2.
10. Slutligen är delar av riktlinjerna tillämpliga på tjänster enligt artikel 3 (k) i PSD2 som tillhandahålls av reglerade betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar.

Mottagare

11. Dessa riktlinjer riktar sig till de behöriga myndigheter som avses i artikel 4.2 vi i förordning (EU) nr 1093/2010.

² Det noteras vidare att direktivet, i enlighet med artikel 1.4 i direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet (EMD2), inte är tillämpligt på penningvärde som lagras i instrument som undantas enligt artikel 3 k i PSD2.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

12. Dessa riktlinjer gäller från den 1 juni 2022.

Övergångsbestämmelser

13. Dessa riktlinjer omfattas av följande övergångsarrangemang:

- a) De behöriga myndigheterna bör begära att utgivare som omfattas av undantaget enligt artikel 3 k i eller 3 k ii i PSD2 och som redan har lämnat in en anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2, senast den 1 september 2022 lämnar in anmälan på nytt med beaktande av dessa riktlinjer.
- b) De behöriga myndigheterna bör skyndsamt bedöma de anmälningar som lämnats in enligt punkt 13 a.

4. Riktlinjer avseende undantag för begränsade nätverk enligt direktiv (EU) 2015/2366

Riktlinje 1: Särskilda betalningsinstrument enligt artikel 3 k i PSD2

- 1.1. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att de särskilda betalningsinstrument som endast kan användas i begränsad omfattning enligt artikel 3 k i PSD2 är betalningsinstrument enligt definitionen i artikel 4.14 i direktivet. De behöriga myndigheterna bör tillåta att alla olika typer av betalningsinstrument som faller inom ramen för PSD2 kan omfattas av ett undantag enligt artikel 3 k i PSD2.
- 1.2. De behöriga myndigheterna bör beakta att de särskilda betalningsinstrumenten kan användas för att förvärva såväl fysiska som digitala varor och tjänster.
- 1.3. De behöriga myndigheterna bör inte införa några restriktioner när det gäller sättet att överföra medel till betalningsinstrumentet, vilket kan ske genom betalningstransaktioner och/eller utgivning av elektroniska pengar. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att, i de fall där medel överförs till betalningsinstrumentet med hjälp av en annan mellanhand än utgivaren, bör överföringen av medel betraktas som en separat betaltjänst som inte omfattas av den tjänst som undantas enligt artikel 3 k i PSD2.
- 1.4. När de behöriga myndigheterna bedömer den information som lämnas av utgivare som tillhandahåller tjänster baserade på ett betalningsinstrument som omfattas av artikel 3 k i PSD2 inom deras jurisdiktion, bör de kontrollera om dessa utgivare tillämpar tekniska och avtalsmässiga begränsningar som begränsar användningen av betalningsinstrumentet. De behöriga myndigheterna bör inte anse att enbart förekomsten av ett avtal mellan utgivaren och innehavaren av betalningsinstrumentet utgör en teknisk begränsning.
- 1.5. De särskilda tekniska begränsningarna bör åtminstone gälla
 - a) leverantörer av varor och tjänster för vilka betalningsinstrumentet kan användas, förutsatt att kraven för undantag enligt artikel 3 k i i PSD2 uppfylls, eller
 - b) de varor och tjänster som kan köpas med betalningsinstrumentet, förutsatt att kraven för undantag enligt artikel 3 k ii i PSD2 uppfylls, eller
 - c) den geografiska platsen för förvärv från specifika leverantörer av särskilda varor eller tjänster som regleras av särskilda sociala eller skattemässiga skäl, förutsatt att kraven för undantag enligt artikel 3 k iii i PSD2 uppfylls.

- 1.6. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att ett enda kortbaserat eller annat betalningssätt samtidigt kan rymma mer än ett särskilt betalningsinstrument som omfattas av artikel 3 k i PSD2. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att de tekniska och avtalsmässiga begränsningar som anges i riktlinjerna 1.4 och 1.5 gäller för varje enskilt betalningsinstrument.
- 1.7. De behöriga myndigheterna bör beakta att ett enda kortbaserat eller annat betalningssätt inte samtidigt kan rymma betalningsinstrument som omfattas av PSD2 och särskilda betalningsinstrument som omfattas av artikel 3 k i PSD2.
- 1.8. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att utgivare kan ge ut fler än ett särskilt betalningsinstrument som omfattas av artikel 3 k i PSD2, förutsatt att varje sådant betalningsinstrument uppfyller kraven i dessa riktlinjer.
- 1.9. De behöriga myndigheterna bör inte ta hänsyn till inlösbarheten av det penningvärde som lagras på betalningsinstrumentet vid bedömningen av huruvida betalningsinstrumentet omfattas av artikel 3 k i PSD2.
- 1.10. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att betalningsinstrument som omfattas av artikel 3 k i PSD2, på vilket det lagras penningvärde, antingen kan fyllas på eller endast vara för engångsbruk.
- 1.11. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att ett enskilt betalningsinstrument som undantas enligt artikel 3 k i PSD2 inte kan omfattas av mer än ett undantag från tillämpningsområdet för PSD2, inbegripet andra undantag enligt artikel 3 k i PSD2.
- 1.12. 1.12. Utgivaren av det särskilda betalningsinstrumentet kan vara etablerad i en annan medlemsstat än i den medlemsstat vars behöriga myndighet har mottagit anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2.
- 1.13. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att undantagen enligt artikel 3 k i PSD2 bland annat bör omfatta transaktioner som accepteras av utgivaren själv när transaktionen genomförs inom ett nätverk som omfattas av ett undantag enligt artikel 3 k i PSD2 och utgivaren själv accepterar transaktioner i det nätverket.

Riktlinje 2: Begränsat nätverk av tjänsteleverantörer enligt artikel 3 k i i PSD2

- 2.1. När de behöriga myndigheterna bedömer om användningen av ett visst betalningsinstrument är begränsad inom ett begränsat nätverk av tjänsteleverantörer bör de ta hänsyn till samtliga följande kriterier vid bedömningen av den information som utgivaren lämnat i samband med den anmälan som getts in enligt artikel 37.2 i PSD2:

- a) Att ett direkt avtal om mottagande av betalningstransaktioner har ingåtts mellan utgivaren av betalningsinstrumentet och varje leverantör av varor och tjänster, och, i tillämpliga fall, varje mottagare som är verksam inom det begränsade nätverket.
 - b) Det planerade högsta antalet leverantörer av varor och tjänster som är verksamma inom det begränsade nätverket och vars antal angetts av utgivaren i anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2.
 - c) Att leverantören erbjuder varor och tjänster under ett gemensamt varumärke som urskiljer det begränsade nätverket och tillhandahåller en visuell prägel till användaren av betalningsinstrumentet.
- 2.2. Som komplement till bedömningen enligt riktlinje 2.1 bör de behöriga myndigheterna, på grundval av marknadens storlek och särdrag, beakta samtliga följande ytterligare indikatorer:
- a) Det specifika geografiska område för tillhandahållande av varor och tjänster som anges av utgivaren.
 - b) Volym och värde på årsbasis av de betalningstransaktioner som, enligt utgivarens planer, ska genomföras med betalningsinstrumenten.
 - c) Det högsta belopp som, enligt utgivarens planer, ska krediteras betalningsinstrumenten.
 - d) Det högsta antal betalningsinstrument som, enligt utgivarens planer, ska ges ut.
 - e) De risker som kunden, enligt utgivarens bedömning, utsätts för vid användningen av det särskilda betalningsinstrumentet.
- 2.3. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att ett begränsat nätverk av tjänsteleverantörer kan bestå av endast fysiska butiker, endast onlinebutiker eller en kombination av fysiska butiker och onlinebutiker.
- 2.4. När de behöriga myndigheterna genomför den bedömning som anges i riktlinjerna 2.1 och 2.2 bör de inte göra någon åtskillnad mellan olika typer av butiker och bör inte kräva att typen av varor och tjänster som erbjuds i onlinebutiker är beroende av den typ av varor och tjänster som erbjuds i fysiska butiker och vice versa.
- 2.5. Avseende betalningsinstrument som är undantagna enligt artikel 3 k i i PSD2 bör de behöriga myndigheterna inte tillåta att samma betalningsinstrument används i olika begränsade nätverk av tjänsteleverantörer.
- 2.6. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att utgivaren av betalningsinstrumentet eller leverantörerna av varor och tjänster kan ingå det avtal som avses i riktlinje 2.1 genom en tredje part som agerar för deras respektive räkning.

- 2.7. De behöriga myndigheterna bör tillämpa riktlinjerna 2.1 och 2.2 restriktivt så att ett särskilt betalningsinstrument inte utvecklas till ett allmänt betalningsinstrument.

Riktlinje 3: Instrument som används i utgivarens lokaler enligt artikel 3 k i i PSD2

- 3.1 De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att betalningsinstrument som gör det möjligt för innehavaren att förvärva varor eller tjänster uteslutande i utgivarens lokaler, enbart kan användas i fysiska lokaler och inte i onlinebutiker.

Riktlinje 4: Begränsat utbud av varor eller tjänster enligt artikel 3 k ii i PSD2

- 4.1. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att för att användningen av ett visst betalningsinstrument ska anses vara begränsat till förvärv av ett mycket begränsat utbud av varor eller tjänster enligt artikel 3 k ii i PSD2, bör det finnas ett funktionellt samband mellan de varor och/eller de tjänster som kan förvärfas med betalningsinstrumentet.
- 4.2. När de behöriga myndigheterna bedömer det funktionella sambandet mellan varorna och/eller tjänsterna bör de beakta om en särskild kategori av varor och/eller tjänster, som har ett gemensamt syfte, har identifierats av utgivaren. De behöriga myndigheterna bör kontrollera om utgivaren har identifierat de varor och/eller tjänster som ingår i den särskilda kategorin och huruvida utgivaren har beskrivit det funktionella sambandet mellan dem i anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2.
- 4.3. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att det kan finnas ett funktionellt samband mellan fysiska och digitala varor och/eller tjänster.
- 4.4. Som komplement till bedömningen enligt riktlinjerna 4.1 och 4.2 bör de behöriga myndigheterna, på grundval av marknadens storlek och särdrag, beakta samtliga följande ytterligare indikatorer:
- a) Volym och värde på årsbasis av de betalningstransaktioner som, enligt utgivarens planer, ska genomföras med betalningsinstrumenten.
 - b) Det högsta belopp som, enligt utgivarens planer, ska krediteras betalningsinstrumenten.
 - c) Det högsta antal betalningsinstrument som, enligt utgivarens planer, ska ges ut.
 - d) De risker som kunden enligt utgivarens bedömning utsätts för vid användningen av det särskilda betalningsinstrumentet.
- 4.5. De behöriga myndigheterna bör tillämpa riktlinjerna 4.1, 4.2 och 4.4 restriktivt så att ett särskilt betalningsinstrument inte utvecklas till ett allmänt betalningsinstrument.

Riktlinje 5: Reglerade enheters tillhandahållande av tjänster enligt artikel 3 k i PSD2

- 5.1. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att sådana betaltjänstleverantörer som avses artikel 1 i PSD2 och utgivare av elektroniska pengar kan tillhandahålla tjänster baserade på särskilda betalningsinstrument som endast kan användas i begränsad omfattning, förutsatt att kraven i artikel 3 k i PSD2 och i dessa riktlinjer är uppfyllda.
- 5.2. I de fall där betaltjänstleverantörer eller utgivare av elektroniska pengar också tillhandahåller tjänster enligt artikel 3 k i PSD2 bör de behöriga myndigheterna säkerställa att dessa enheter skiljer reglerade betaltjänster/elektroniska pengar från de tjänster som undantas enligt artikel 3 k i PSD2 på ett sätt som är tydligt och lätt att känna igen, bland annat genom att tillhandahålla en särskild visuell prägel.
- 5.3. De behöriga myndigheterna bör se till att betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar på ett enkelt och tydligt sätt informerar användaren av det särskilda betalningsinstrumentet om att de tjänster som tillhandahålls inte omfattas av tillståndsplikt och övervakas och att användarna inte omfattas av skyddet för betaltjänstanvändare enligt PSD2.
- 5.4. Om den behöriga myndigheten under bedömningen av den anmälan som avses i artikel 37.2 i PSD2 kommer fram till att
 - a) skillnaden mellan reglerade betaltjänster och/eller elektroniska pengar och de tjänster som undantas enligt artikel 3 k i PSD2 inte är tillräckligt tydlig eller lämplig, inbegripet insyn i kommunikationen med användarna av det särskilda betalningsinstrumentet enligt riktlinjerna 5.2 och 5.3, och/eller
 - b) de tjänster som undantas enligt artikel 3 k i PSD2 sannolikt kommer att försämra antingen den finansiella sundheten hos betaltjänstleverantören/utgivaren av elektroniska pengar eller den behöriga myndighetens möjlighet att övervaka efterlevnaden av de rättsliga kraven i PSD2 och/eller e-penningdirektivet,bör den behöriga myndigheten vidta tillsynsåtgärder i enlighet med detta.

Riktlinje 6: Anmälningar enligt artikel 37.2 i PSD2

- 6.1. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att utgivaren bör lämna anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2 till den behöriga myndigheten i varje medlemsstat där användarna av betalningsinstrumentet finns och där det tröskelvärde som anges i artikel 37.2 i PSD2 överskrider i den berörda medlemsstaten.
- 6.2. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att utgivaren bör lämna anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2 för en period som är kortare än 12 månader när det totala värdet av genomförda betalningstransaktioner överstiger en miljon euro för den perioden.

- 6.3. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2 bör innehålla information om den typ av uteslutning enligt vilken verksamheten bedrivs och en beskrivning av verksamheten.
- 6.4. Beskrivningen av den verksamhet som avses i riktlinje 6.3 bör innehålla information om
- huruvida de varor och/eller tjänster som kan förvärfvas är fysiska och/eller digitala,
 - om andra medlemsstater där den tjänst enligt artikel 3 k i PSD2 som omfattas av anmälan till den behöriga myndigheten tillhandahålls av samma utgivare, och
 - eventuell annan information som gör det möjligt för de behöriga myndigheterna att bedöma anmälan i förhållande till dessa riktlinjer.
- 6.5. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att utgivaren ska lämna in en anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2 endast en gång. En ny anmälan bör lämnas in till den behöriga myndigheten när någon information om samma särskilda betalningsinstrument som den ursprungliga anmälan gällde har ändrats väsentligt.
- 6.6. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att de väsentliga ändringar som avses i riktlinje 6.5 kan omfatta men inte är begränsade till situationer där
- tillhandahållandet av de undantagna tjänsterna har upphört,
 - utgivaren avser att öka antalet leverantörer av varor och/eller tjänster enligt riktlinje 2.1 b,
 - utgivaren avser att utvidga det specifika geografiska området för tillhandahållande av varor och/eller tjänster enligt riktlinje 2.2 a, eller
 - utgivaren avser att erbjuda tjänster enligt artikel 3 k i eller 3 k ii i PSD2 på grundval av ett instrument som inte omfattas av den ursprungliga anmälan, eller
 - den tidigare anmälda särskilda kategorin av varor och/eller tjänster med ett gemensamt syfte som avses i riktlinje 4.2 avses att ändras.
- 6.7. Under alla omständigheter kan de behöriga myndigheterna begära att utgivare lämnar in en ny anmälan med uppdaterad information om de anser att detta är nödvändigt för att fastställa huruvida den information som utgivaren lämnade i den ursprungliga anmälan har ändrats eller inte.
- 6.8. De behöriga myndigheterna bör ta hänsyn till att beräkningen av tröskelvärdet enligt artikel 37.2 i PSD2 ska göras hos varje utgivare. Om en enda utgivare tillhandahåller tjänster baserade på mer än ett särskilt betalningsinstrument enligt artikel 3 k i och/eller 3 k ii i PSD2, bör tröskelvärdet beräknas genom att alla betalningstransaktioner som genomförs i

respektive medlemsstat kombineras med alla särskilda betalningsinstrument som erbjuds av samma utgivare.

- 6.9. De behöriga myndigheterna bör föra upp utgivaren i sitt nationella register enligt artikel 14 i PSD2 och EBA:s centrala register enligt artikel 15 i PSD2 endast en gång och på ett kortfattat sätt återspegla beskrivningen av den verksamhet som bedrivs med varje särskilt betalningsinstrument enligt artikel 3 k i och/eller 3 k ii i PSD2. De behöriga myndigheterna bör också i beskrivningen av verksamheten i registren inkludera information om andra medlemsstater där samma utgivare tillhandahåller tjänster enligt artikel 3 k i och/eller 3 k ii i PSD2.
- 6.10. De behöriga myndigheterna bör se till att den information som lämnas av en utgivare i samband med anmälan enligt artikel 37.2 i PSD2 gör det möjligt för dem att bedöma om verksamheten omfattas av artikel 3 k i och/eller 3 k ii i PSD2 eller om den kommer att kräva godkännande som betaltjänstleverantör eller utgivare av elektroniska pengar. Om den information som lämnas i samband med anmälan är ofullständig, vag eller tvetydig bör den behöriga myndigheten begära att utgivaren lämnar ytterligare information eller förtydliganden utöver den information som redan lämnats för att fatta beslutet.

Riktlinje 7: Begränsat nätverk enligt artikel 3 k iii i PSD2

- 7.1. De behöriga myndigheterna bör inte kräva att de betalningsinstrument som omfattas av artikel 3 k iii i PSD2 uppfyller de krav som är tillämpliga på de instrument som undantas enligt artikel 3 k i och 3 k ii i PSD2.