

EBA/GL/2018/07

---

4 decembrie 2018

---

## Ghid

---

referitor la condițiile necesare pentru a beneficia de o exceptare de la mecanismul de urgență prevăzut la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2018/389 [cu privire la standardele tehnice de reglementare (STR) pentru autentificarea strictă a clienților (ASC) și standardele deschise, comune și sigure de comunicare (CCS)]

# 1. Obligații de conformare și 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 ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care dreptul Uniunii Europene trebuie aplicat într-un anumit domeniu. Autoritățile competente [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010] cărora li se aplică ghidul trebuie să se conformeze cu acesta integrându-l în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a procedurilor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul este adresat 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 că se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau să prezinte motivele neconformării, până la ([zz.ll.aaaa]). În lipsa unei notificări până la termenul prevăzut, 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/2018/07”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul nr. 1093/2010.

---

<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. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiectul

Prezentul ghid menționează condițiile, prevăzute la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei<sup>2</sup> (RSTR), pentru exceptarea prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont (PSPSAC) care au optat pentru o interfață specifică de exceptare de la obligația de a institui mecanismul de urgență descris la articolul 33 alineatul (4) din RSTR.

Ghidul furnizează, de asemenea, orientări cu privire la modul în care autoritățile competente trebuie să consulte ABE în scopul exceptării, în conformitate cu articolul 33 alineatul (6) din RSTR.

### Domeniul de aplicare

Prezentul ghid se aplică în legătură cu măsurile de urgență pentru o interfață specifică prevăzută la articolul 33 din RSTR și, în special, cu exceptarea de la obligația de a institui un mecanism de urgență în conformitate cu articolul 33 alineatul (4) din RSTR.

### Destinatari

Prezentul ghid se adresează autorităților competente prevăzute la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și prestatorilor de servicii de plată definiți la articolul 4 alineatul (11) din Directiva (UE) nr. 2015/2366 (DSP2)<sup>3</sup>.

### Definiții

Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în DSP2 și în RSTR au același înțeles în prezentul ghidul.

### Data aplicării

Prezentul ghid se aplică începând cu 1 ianuarie 2019.

---

<sup>2</sup> Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei din 27 noiembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare, JO L 69/23 (13.3.2018).

<sup>3</sup> Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337/36, 23.12.2015).

## 3. Orientări

---

## Orientarea 1: Îndeplinirea condițiilor prevăzute la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2018/389

- 1.1. Autoritățile competente trebuie să evalueze că un prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont (PSPSAC) îndeplinește cele patru condiții stabilite la articolul 33 alineatul (6) din RSTR, că PSPSAC respectă cerințele stabilite în orientările 2-8, sub rezerva respectării cerințelor stabilite în DSP2 și RSTR.
- 1.2. PSPSAC trebuie să furnizeze autorităților competente aceste informații, necesare pentru a dovedi autorității competente că cerințele din orientările 2-8 sunt îndeplinite.

## Orientarea 2: Nivelul serviciilor, disponibilitatea și performanța

- 2.1. PSPSAC trebuie să definească indicatorii-cheie de performanță și obiectivele privind nivelul serviciilor, inclusiv pentru soluționarea problemelor, asistența acordată în afara orarului obișnuit, monitorizarea, planurile de urgență și întreținerea pentru interfața sa specifică, care sunt cel puțin la fel de stricte ca cele pentru interfața (interfețele) puse la dispoziția propriilor utilizatori de servicii de plată (USP) pentru accesarea directă a conturilor lor de plată online.
- 2.2. PSPSAC trebuie să definească cel puțin următorii -indicatori-cheie de performanță privind disponibilitatea interfeței specifice:
  - a. durata de funcționare a tuturor interfețelor pe zi; și
  - b. perioada de inactivitate a tuturor interfețelor pe zi.
- 2.3. În plus față de indicatorii-cheie de performanță privind disponibilitatea menționați în orientarea 2.2, PSPSAC trebuie să definească cel puțin următorii indicatori-cheie de performanță pentru performanța interfeței specifice:
  - a. durata medie zilnică (în milisecunde) per cerere pentru ca PSPSAC să furnizeze prestatorului de servicii de inițiere a plății (PSIP) toate informațiile solicitate în conformitate cu articolul 66 alineatul (4) litera (b) din DSP2 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din RSTR;
  - b. durata medie zilnică (în milisecunde) per cerere pentru ca PSPSAC să furnizeze prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) toate informațiile solicitate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (a) din RSTR;
  - c. durata medie zilnică (în milisecunde) per cerere pentru ca PSPSAC să furnizeze emitentului de instrumente de plată pe bază de card (EIPBC) sau PSIP o confirmare de tipul „da” sau „nu” în conformitate cu articolul 65 alineatul (3) din DSP2 și cu articolul 36 alineatul (1) litera (c) din RSTR;
  - d. rata zilnică de răspuns la eroare – calculată ca fiind numărul de mesaje de eroare pe zi care vizează erori imputabile PSPSAC trimise de PSPSAC către PSIP, PSIC și EIPBC, în conformitate cu articolul 36 alineatul (2) din RSTR, împărțit la numărul de cereri primite de PSPSAC de la PSIP, PSIC și EIPBC în aceeași zi.

- 2.4. În scopul calculării indicatorilor de disponibilitate prevăzuți în orientarea 2.2 pentru interfața specifică, PSPSAC trebuie:
- să calculeze timpul de funcționare în procente ca fiind 100 % minus procentul perioadei de indisponibilitate;
  - să calculeze perioada de indisponibilitate în procente utilizând numărul total de secunde în care interfața specifică a fost în situație de indisponibilitate într-o perioadă de 24 de ore, începând și terminând la miezul nopții;
  - să considere că interfața este în situație de indisponibilitate când la cinci cereri consecutive de acces la informații pentru furnizarea de servicii de inițiere a plăților, servicii de informare privind conturile sau de confirmare a disponibilității fondurilor nu s-a primit răspuns într-un interval total de 30 de secunde, indiferent dacă aceste cereri provin de la unul sau mai mulți PSIP, PSIC sau EIPBC. Într-un astfel de caz, PSPSAC trebuie să calculeze perioada de indisponibilitate din momentul primirii primei cereri din seria de cinci cereri consecutive la care nu s-a primit răspuns în decurs de 30 de secunde, cu condiția să nu existe nicio cerere soluționată cu succes între cele cinci cereri la care s-a primit un răspuns.

### Orientarea 3: Publicarea statisticilor

- 3.1 În sensul articolului 32 alineatul (4) din RSTR, PSPSAC trebuie să furnizeze trimestrial autorității sale competente un plan de publicare a statisticilor zilnice privind disponibilitatea și performanța interfeței specifice, astfel cum se prevede în orientările 2.2 și 2.3, și a fiecăreia dintre interfețele puse la dispoziția propriilor USP pentru a-și accesa în mod direct conturile de plată online, împreună cu informațiile referitoare la locul publicării acestor statistici și data primei publicări.
- 3.2 Publicarea la care se face referire în orientarea 3.1 de mai sus trebuie să permită PSIP, PSIC, EIPBC și USP să compare zilnic disponibilitatea și performanța interfeței specifice cu disponibilitatea și performanța fiecăreia dintre interfețele puse la dispoziția propriilor USP de către PSPSAC pentru accesarea directă a conturilor de plată online.

### Orientarea 4: Teste de rezistență

- 4.1 În scopul efectuării testelor de rezistență menționate la articolul 32 alineatul (2) din RSTR, PSPSAC trebuie să dispună de procese pentru a stabili și a evalua modul în care se comportă interfața specifică atunci când este supusă unui număr extrem de mare de cereri din partea PSIP, PSIC și EIPBC, sub aspectul impactului pe care îl au aceste suprasolicitări asupra disponibilității și performanței interfeței specifice și asupra obiectivelor definite la nivelul serviciilor.
- 4.2 PSPSAC trebuie să efectueze teste de rezistență adecvate ale interfeței specifice incluzând, dar fără a se limita la:
- capacitatea de a permite accesul mai multor PSIP, PSIC și EIPBC;
  - capacitatea de a face față unui număr extrem de ridicat de cereri din partea PSIP, PSIC și EIPBC, într-o perioadă scurtă de timp, fără disfuncții;

- c. utilizarea unui număr extrem de ridicat de sesiuni concurente deschise în același timp pentru cereri privind inițierea plăților, informarea cu privire la conturi și confirmarea disponibilității fondurilor; și
  - d. cererile care vizează volume mari de date.
- 4.3 PPSAC trebuie să furnizeze autorității competente un rezumat al rezultatelor testelor de rezistență, inclusiv ipotezele utilizate ca bază pentru testarea fiecăruia dintre elementele de la literele (a)-(d) din orientarea 4.2 de mai sus și modul în care au fost abordate toate aspectele identificate.

## Orientarea 5: Obstacole

### 5.1 PPSAC trebuie să furnizeze autorității competente:

- a. un rezumat al metodei (metodelor) de efectuare a procedurii(lor) de autentificare a USP acceptate de interfața specifică, și anume redirecționarea, decuplarea, încorporarea sau o combinație a acestora; și
- b. o explicație a motivelor pentru care metoda(metodele) de efectuare a procedurii(procedurilor) de autentificare menționate la litera (a) nu reprezintă un obstacol, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) din RSTR, și a modului în care aceste metode permit PSIP și PSIC să se bazeze pe toate procedurile de autentificare furnizate propriilor USP de către PPSAC, împreună cu dovezi care atestă că interfața specifică nu generează întârzieri sau neplăceri inutile în ceea ce privește experiența disponibilă pentru USP atunci când aceștia își accesează contul printr-un PSIP, PSIC sau EIPBC și nici orice alte inconveniențe, inclusiv parcurgerea unor pași inutili sau folosirea unui limbaj neclar sau disuasiv, de natură să-i descurajeze, în mod direct sau indirect, pe USP să utilizeze serviciile PSIP, PSIC și EIPBC.

### 5.2 În cadrul explicației menționate la litera (b) din orientarea 5.1, PPSAC trebuie să furnizeze autorității competente o confirmare potrivit căreia:

- a. interfața specifică nu împiedică PSIP și PSIC să se bazeze pe procedura (procedurile) de autentificare furnizată(e) propriilor USP de către PPSAC;
- b. nu sunt necesare autorizări sau înregistrări suplimentare din partea PSIP, PSIC sau EIPBC, altele decât cele impuse la articolele 11, 14 și 15 din DSP2;
- c. nu se efectuează controale suplimentare, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) din RSTR, de către PPSAC cu privire la consimțământul USP dat PSIP sau PSIC pentru a accesa informațiile cu privire la conturile de plăți deținute cu PPSAC sau pentru a iniția plăți; și
- d. nu se efectuează nicio verificare a consimțământului USP dat EIPBC în conformitate cu articolul 65 alineatul (2) litera (a) din DSP2.

## Orientarea 6: Proiectarea și testarea satisfăcătoare pentru PSP

- 6.1 În scopul demonstrării respectării cerinței de la articolul 33 alineatul (6) litera (b) din RSTR cu privire la proiectarea interfeței specifice, PSPSAC trebuie să furnizeze autorității competente:
- a. dovada că interfața specifică îndeplinește cerințele legale privind accesul și datele, enunțate în DSP2 și în RSTR, inclusiv:
    - i. o descriere a specificațiilor funcționale și tehnice pe care PSPSAC le-a implementat; și
    - ii. un rezumat al modului în care implementarea acestor specificații îndeplinește cerințele din DSP2 și RSTR; și
  - b. informații cu privire la faptul dacă PSPSAC a interacționat cu PSIP, PSIC și EIPBC și, în caz afirmativ, sub ce formă.
- 6.2 În sensul prezentului ghid, o „inițiativă de piață” înseamnă un grup de părți interesate care au elaborat specificații funcționale și tehnice pentru interfețe specifice și, în acest sens, au obținut contribuții din partea PSIP, PSIC și EIPBC.
- 6.3 În cazul în care PSPSAC implementează un standard dezvoltat printr-o inițiativă de piață:
- a. informațiile menționate la litera (a) punctul (i) din orientarea 6.1 pot consta în informații cu privire la standardul inițiativei de piață pe care îl aplică PSPSAC, indiferent dacă acesta s-a abătut sau nu, sub orice aspect specific, de la un astfel de standard, și dacă da, în ce mod s-a abătut și cum îndeplinește cerințele din DSP2 și din RSTR;
  - b. informațiile menționate la litera (a) punctul (ii) din orientarea 6.1 pot include, dacă este cazul, rezultatele testelor de conformitate elaborate de inițiativa de piață, rezultate care atestă conformitatea interfeței cu standardul respectiv al inițiativei de piață.
- 6.4 În sensul cerinței prevăzute la articolul 33 alineatul (6) litera (b) din RSTR cu privire la testarea interfeței specifice, PSPSAC trebuie să pună specificațiile tehnice ale interfeței specifice la dispoziția PSIP, PSIC și EIPBC autorizați sau a prestatorilor de servicii de plată care au depus o cerere la autoritățile lor competente pentru autorizația relevantă, în conformitate cu articolul 30 alineatul (3) din RSTR, care trebuie să includă, cel puțin, publicarea unui rezumat al specificațiilor tehnice ale interfeței specifice pe site-ul propriu, în conformitate cu al treilea paragraf de la articolul 30 alineatul (3) din RSTR.
- 6.5 Platforma de testare trebuie să permită PSPSAC, PSIP, PSIC și EIPBC autorizați sau prestatorilor de servicii de plată care au depus o cerere la autoritățile lor competente pentru autorizația relevantă să testeze interfața specifică într-un mediu de testare dedicat, securizat și cu date USP fictive, pentru următoarele:
- a. o conexiune stabilă și securizată;
  - b. capacitatea PSPSAC și a PSIP, PSIC și EIPBC autorizați de a face schimb de certificate relevante, în conformitate cu articolul 34 din RSTR;
  - c. capacitatea de a trimite și primi mesaje de eroare, în conformitate cu articolul 36 alineatul (2) din RSTR;



- d. capacitatea PSIP de a trimite și a PSPSAC de a primi ordine de inițiere a plăților și capacitatea PSPSAC de a furniza informațiile solicitate în conformitate cu articolul 66 alineatul (4) litera (b) din DSP2 și cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din RSTR;
  - e. capacitatea PSIC de a trimite, și a PSPSAC de a primi, cereri de acces la datele contului de plăți și capacitatea PSPSAC de a furniza informațiile solicitate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (a) din RSTR;
  - f. capacitatea EIPBC și a PSIP de a transmite, și a PSPSAC de a primi, cereri din partea EIPBC și a PSIP și capacitatea PSPSAC de a trimite o confirmare de tipul „da” sau „nu” către EIPBC și PSIP, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (c) din RSTR; și
  - g. capacitatea PSIP și PSIC de a recurge la procedurile de autentificare furnizate propriilor USP de către PSPSAC.
- 6.6 PSPSAC trebuie să furnizeze autorității competente un rezumat al rezultatelor testării menționate la articolul 30 alineatul (5) din RSTR pentru fiecare dintre elementele care urmează să fie testate în conformitate cu literele (a)-(g) de la punctul 6.5 de mai sus, inclusiv numărul de PSIP, PSIC și EIPBC care au utilizat platforma de testare, feedback-ul primit de PSPSAC din partea acestor PSIP, PSIC și EIPBC, problemele identificate și o descriere a modului în care au fost abordate aceste probleme.
- 6.7 Pentru a evalua dacă PSPSAC îndeplinește cerințele de la articolul 33 alineatul (6) litera (b) din RSTR, autoritatea competentă poate, de asemenea, să ia în considerare orice probleme care i-au fost raportate de PSIP, PSIC și EIPBC în legătură cu orientarea 6.5 de mai sus.

## Orientarea 7: Utilizarea la scară largă a interfeței

- 7.1 În scopul demonstrării respectării cerinței de la articolul 33 alineatul (6) litera (c) din RSTR, PSPSAC trebuie să furnizeze autorității competente:
- a. o descriere a utilizării interfeței specifice pentru perioada menționată la articolul 33 alineatul (6) litera (c), inclusiv, dar fără a se limita la:
    - 1. numărul de PSIP, PSIC și EIPBC care au utilizat interfața pentru a furniza servicii clienților; și
    - 2. numărul de cereri trimise de acești PSIP, PSIC și EIPBC către PSPSAC prin intermediul interfeței specifice la care s-a primit răspuns din partea PSPSAC.
  - b. dovada faptului că PSPSAC a depus toate eforturile rezonabile pentru a asigura utilizarea la scară largă a interfeței specifice, inclusiv prin comunicarea disponibilității sale pe canale adecvate, printre altele, dacă este cazul, pe site-ul PSPSAC, pe platformele de comunicare socială, în organisme de profil, la conferințe și prin implicarea directă a actorilor de pe piață cunoscuți.
- 7.2 Pe lângă dovezile menționate în orientarea 7.1, autoritatea competentă trebuie să țină seama de informațiile primite în contextul orientărilor 6 și 8 atunci când evaluează dacă PSPSAC îndeplinește sau nu cerința de la articolul 33 alineatul (6) litera (c) din RSTR.

7.3 Perioada de 3 luni menționată la articolul 33 alineatul (6) litera (c) din RSTR poate curge în paralel cu testarea menționată la articolul 30 alineatul (5) din RSTR.

## Orientarea 8: Soluționarea problemelor

8.1 În sensul articolului 32 alineatul (1) și al articolului 33 alineatul (6) litera (d) din RSTR, PSPSAC trebuie să furnizeze autorității competente:

- a. informații privind sistemele sau procedurile existente pentru urmărirea, soluționarea și închiderea problemelor, în special cele raportate de PSIP, PSIC și EIPBC; și
- b. o explicație a problemelor, în special a celor raportate de PSIP, PSIC și EIPBC, care nu au fost rezolvate în conformitate cu obiectivele privind nivelul serviciilor stabilite în orientarea 2.1.

## Orientarea 9: Consultarea cu ABE

9.1 Atunci când consultă ABE în conformitate cu articolul 33 alineatul (6) din RSTR, autoritățile competente trebuie să prezinte ABE formularul de evaluare prevăzut în anexa 1 în legătură cu fiecare cerere pentru o derogare pe care intenționează să o acorde. Autoritățile competente nu trebuie să ia nicio decizie de exceptare până la data primirii observațiilor ABE privind cererea sau mai devreme de o lună de la data la care autoritatea competentă a consultat ABE, oricare dintre acestea are loc mai întâi. Autoritățile competente trebuie să țină seama în mod corespunzător de observațiile ABE atunci când iau o decizie cu privire la această cerere.

9.2 Prin derogare de la orientarea 9.1, până la 31 decembrie 2019, autoritățile competente care au notificat ABE că respectă prezentul ghid pot proceda la acordarea unei derogări, cu condiția ca acestea să fi consultat ABE prin informarea acesteia cu privire la intenția lor de a acorda derogarea utilizând formularul de evaluare prevăzut în anexa 1. Într-un astfel de caz, autoritățile competente pot depune formularul de evaluare care acoperă unul sau mai mulți PSPSAC.

9.3 Autoritățile competente care au refuzat exceptarea PSPSAC de la obligația de a înființa mecanismul de urgență menționat la articolul 33 alineatul (4) din RSTR, deoarece interfața sa specifică nu respectă condițiile prevăzute la articolul 33 alineatul (6) din RSTR și cerințele din orientările 2-8, trebuie să prezinte ABE formularul de evaluare din anexa 1 fără întârzieri nejustificate. Evaluarea negativă trebuie furnizată pentru toate cererile refuzate de a acorda o derogare în conformitate cu articolul 33 alineatul (6) din RSTR.

9.4 În cazul în care un PSPSAC face parte dintr-un grup cu filiale în state membre diferite care utilizează aceeași interfață specifică, fiecare dintre autoritățile competente ale statelor membre respective trebuie:

- a. să informeze fără întârziere celelalte autorități competente relevante dacă intenționează să refuze acordarea unei derogări; și
- b. la cererea celorlalte autorități competente și fără a aduce atingere obligațiilor de confidențialitate, să informeze celelalte autorități competente asupra motivelor pentru care intenționează să refuze acordarea unei derogări și, dacă este cazul, a aspectelor raportate de PSIP, PSIC și EIPBC autorității competente.

# Anexa 1- Formular de evaluare

## Document de evaluare

1)	Statul membru	
2)	Denumirea autorității competente a statului membru	
3)	În cazul în care un PSPSAC face parte dintr-un grup cu filiale în state membre diferite care utilizează aceeași interfață specifică	Confirmarea că autoritatea competentă a respectat orientarea 9.4 <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
4)	Persoana de contact din cadrul autorității competente	
5)	Data depunerii la ABE	ZZ/LL/AA
6)	Denumirea(denumirile) PSPSAC și numărul său(lor) unic de identificare, așa cum figurează în registrul național relevant pentru instituții de credit, instituții de plată și instituții emitente de monedă electronică	
7)	Tip(tipuri) de PSPSAC	<input type="checkbox"/> Instituție de credit <input type="checkbox"/> Instituție de plată <input type="checkbox"/> Instituție emitentă de monedă electronică
8)	Decizia autorității competente	<input type="checkbox"/> Acordarea derogării <input type="checkbox"/> Respingerea acordării derogării
9)	Dacă este cazul, justificarea refuzului acordării unei derogări	