

EBA/GL/2018/07

4. prosinca 2018.

Smjernice

o uvjetima ostvarivanja koristi od izuzeća od mehanizma za izvanredne situacije na temelju članka 33. stavka 6. Uredbe (EU) 2018/389 (RTS za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije)

1. Obveze usklađenosti i izvještavanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela utvrđena u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Izvještajni zahtjevi

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, ili navesti razloge neusklađenosti do (dd. mm. gggg.). Ako se do tog roka ne dostavi obavijest, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti treba dostaviti slanjem popunjenog obrasca koji se nalazi na internetskim stranicama EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s naznakom „EBA/GL/2018/07”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvještavanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na internetskim stranicama EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe br. 1093/2010.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

U ovim se Smjernicama navode uvjeti utvrđeni u članku 33. stavku 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389² (RTS) u kojem se pružatelji platnih usluga koji vode račune i koji su se odlučili za namjensko sučelje izuzimaju od obveze uspostave mehanizma za izvanredne situacije opisanog u članku 33. stavku 4. RTS-a.

U ovim se Smjernicama navode i upute o načinu na koji bi se nadležna tijela trebala savjetovati s EBA-om u pogledu izuzeća u skladu s člankom 33. stavkom 6. RTS-a.

Područje primjene

Ove se Smjernice primjenjuju u pogledu izvanrednih mjera povezanih s namjenskim sučeljem koje su utvrđene u članku 33. RTS-a i, posebno, u pogledu izuzeća od obveze uspostave mehanizma za izvanredne situacije u skladu s člankom 33. stavkom 4. RTS-a.

Adresati

Ove su Smjernice upućene nadležnim tijelima koja su definirana u članku 4. stavku 2. točki i. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i pružateljima platnih usluga koji su definirani u članku 4. stavku 11. Direktive (EU) 2015/2366 (PSD2)³.

Definicije

Osim ako je drukčije navedeno, pojmovi upotrijebljeni i definirani u PSD2 i RTS-u imaju isto značenje u ovim Smjernicama.

Datum primjene

Ove se Smjernice primjenjuju od 1. siječnja 2019.

² Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/389 od 27. studenoga 2017. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije, SL L 69/23 (13.3.2018.).

³ Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ, SL L 337/36 (23.12.2015.).

3. Smjernice

Smjernica 1.: ispunjavanje uvjeta utvrđenih u članku 33. stavku 6. Delegirane uredbe (EU) 2018/389

- 1.1. Nadležna tijela trebala bi procijeniti je li pružatelj platnih usluga koji vodi račun ispunio četiri uvjeta utvrđena u članku 33. stavku 6. RTS-a i je li taj pružatelj usklađen sa zahtjevima utvrđenim smjernicama od 2. do 8., pod uvjetom da se poštuju zahtjevi utvrđeni u PSD2 i RTS-u.
- 1.2. Pružatelji platnih usluga koji vode račune trebali bi nadležnim tijelima dostaviti one informacije na temelju kojih nadležno tijelo može sa sigurnošću utvrditi da su zahtjevi iz smjernica od 2. do 8. ispunjeni.

Smjernica 2.: razina usluge, dostupnost i učinkovitost

- 2.1. Pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi definirati ključne pokazatelje učinkovitosti i ciljane razine usluga, uključujući i one za rješavanje problema, podršku izvan radnog vremena, nadzor, planove postupanja u izvanrednim situacijama i održavanje svojeg namjenskog sučelja, a koji su barem jednako strogi kao oni za sučelja koja ti pružatelji stavljaju na raspolaganje svojim korisnicima platnih usluga za izravan mrežni pristup njihovim računima za plaćanje.
- 2.2. Pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi definirati najmanje sljedeće ključne pokazatelje učinkovitosti u pogledu dostupnosti namjenskog sučelja:
 - a. vrijeme rada tijekom dana za sva sučelja; i
 - b. vrijeme izvan funkcije tijekom dana za sva sučelja.
- 2.3. Osim ključnih pokazatelja učinkovitosti u pogledu dostupnosti iz stavka 2.2. ove smjernice pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi definirati najmanje sljedeće ključne pokazatelje u pogledu učinkovitosti namjenskog sučelja:
 - a. prosječno dnevno vrijeme (u milisekundama) koje mu treba da, na zahtjev, pružatelju usluga iniciranja plaćanja dostavi sve potrebne informacije u skladu s člankom 66. stavkom 4. točkom (b) PSD2 i člankom 36. stavkom 1. točkom (b) RTS-a;
 - b. prosječno dnevno vrijeme (u milisekundama) koje mu treba da, na zahtjev, pružatelju usluga pružanja informacija o računu dostavi sve potrebne informacije u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (a) RTS-a;
 - c. prosječno dnevno vrijeme (u milisekundama) koje mu treba da, na zahtjev, pružatelju platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente ili pružatelju usluga iniciranja plaćanja dostavi potvrdu u formatu „da/ne” u skladu s člankom 65. stavkom 3. PSD2 i člankom 36. stavkom 1. točkom (c) RTS-a;
 - d. dnevna stopa odgovora na pogreške – izračunata kao broj poruka o pogreškama u toku danu za koje je odgovoran pružatelj platnih usluga koji vodi račun i koje je taj pružatelj poslao pružateljima usluga iniciranja plaćanja, pružateljima usluga pružanja informacija o računu i pružateljima platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente u skladu s člankom 36. stavkom 2. RTS-a podijeljen s brojem zahtjeva koje je pružatelj platnih usluga koji vodi račun u istom danu primio od pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružateljâ

usluga pružanja informacija o računu i pružateljâ platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente.

2.4. Za potrebe izračuna pokazateljâ u pogledu dostupnosti namjenskog sučelja, utvrđenih u stavku 2.2. ove smjernice, pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi:

- a. izračunati postotak vremena rada 100 % umanjeno za postotak vremena izvan funkcije;
- b. izračunati postotak vremena izvan funkcije koristeći se ukupnim brojem sekundi prestanka rada namjenskog sučelja u razdoblju od 24 sata koje se računa od ponoći prvog dana do ponoći drugog dana;
- c. smatrati da je sučelje „izvan funkcije” kada se na pet uzastopnih zahtjeva za pristup informacijama za pružanje usluga iniciranja plaćanja, pružanja usluga informacija o računu ili potvrđivanja raspoloživosti sredstava ne odgovori u ukupnom roku od 30 sekundi neovisno o tome je li zahtjeve uputio jedan pružatelj usluga iniciranja plaćanja, pružatelj usluga pružanja informacija o računu ili pružatelj platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente, odnosno više takvih pružatelja ili izdavatelja. U takvom slučaju pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi vrijeme izvan funkcije računati od trenutka primitka prvog zahtjeva u nizu od pet uzastopnih zahtjeva na koje nije odgovoreno u roku od 30 sekundi ako u razdoblju između tih pet zahtjeva nije bilo nijednog uspješnog zahtjeva na koji je pružen odgovor.

Smjernica 3.: objava statističkih podataka

3.1 Za potrebe članka 32. stavka 4. RTS-a pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi svojem nadležnom tijelu dostaviti plan tromjesečne objave dnevnih statističkih podataka o dostupnosti i učinkovitosti namjenskog sučelja iz stavaka 2.2. i 2.3. ove smjernice i svakog sučelja koje stavi na raspolaganje svojim korisnicima platnih usluga za izravan online pristup njihovim računima za plaćanje te ujedno dostaviti informacije o mjestu objave tih statističkih podataka i datumu prve objave.

3.2 Na temelju objave iz prethodnog stavka 3.1. pružatelji usluga iniciranja plaćanja, pružatelji usluga pružanja informacija o računu, pružatelji platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente i korisnici platnih usluga dobili bi mogućnost dnevne usporedbe dostupnosti i učinkovitosti namjenskog sučelja s dostupnošću i učinkovitošću svakog sučelja koje pružatelj platnih usluga koji vodi račun stavlja na raspolaganje svojim korisnicima platnih usluga za izravan mrežni pristup njihovim računima za plaćanje.

Smjernica 4.: testiranje otpornosti na stres

4.1 Za potrebe testiranja otpornosti na stres iz članka 32. stavka 2. RTS-a pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi uspostaviti procese za utvrđivanje i ocjenjivanje učinkovitosti namjenskog sučelja u uvjetima izloženosti izuzetno velikom broju zahtjeva pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružateljâ usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente, a u okviru takvog testiranja promatrao bi se učinak koji takvi stresovi imaju na dostupnost i učinkovitost namjenskog sučelja i definirane ciljane razine usluga.

4.2 Pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi napraviti odgovarajuće testiranje otpornosti namjenskog sučelja na stres, uključujući, među ostalim:

- a. sposobnost omogućavanja pristupa za više pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružatelja usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente;
- b. sposobnost uspješnog obrađivanja u kratkom roku izuzetno velikog broja zahtjeva pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružateljâ usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente ;
- c. upotrebu izuzetno velikog broja istodobnih sesija koje su istovremeno otvorene radi iniciranja plaćanja, pružanja informacija o računu i potvrđivanja raspoloživosti sredstava; i
- d. zahtjeve za velike količine podataka.

4.3 Pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi nadležnom tijelu dostaviti sažetak rezultata testiranja otpornosti na stres, uključujući pretpostavke na kojima su se temeljila testiranja otpornosti na stres svakog elementa iz točki od (a) do (d) prethodnog stavka 4.2. i informacije o načinu rješavanja svih utvrđenih problema.

Smjernica 5.: prepreke

5.1 Pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi nadležnom tijelu dostaviti:

- a. sažetak metoda izvršavanja postupaka autentifikacije korisnikâ platnih usluga koje podržava namjensko sučelje, tj. metoda preusmjeravanja, odvojena metoda, ugrađena metoda ili njihova kombinacija; i
- b. objašnjenje razloga zbog kojih metoda izvršavanja postupaka autentifikacije iz točke (a) nije prepreka kao što se navodi u članku 32. stavku 3. RTS-a te načina na koji se pružatelji usluga iniciranja plaćanja i pružatelji usluga pružanja informacija o računu na temelju takve metode mogu pouzdati u sve postupke autentifikacije koje svojim korisnicima platnih usluga omogućava pružatelj platnih usluga koji vodi račun, a uz objašnjenje se dostavlja dokaz da namjensko sučelje nije uzrok nepotrebne odgode ili smetnje u doživljaju korisnika platnih usluga u trenutku pristupanja njihovom računu posredstvom pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelja usluga pružanja informacija o računu ili pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente , ili pojave nekih drugih čimbenika, uključujući nepotrebne ili suvišne korake ili upotrebu nejasnog ili kompleksnog jezika, zbog kojih bi korisnici platnih usluga odustali od upotrebe usluga pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružateljâ usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente.

5.2 U okviru objašnjenja iz točke (b) stavka 5.1. ove smjernice pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi nadležnom tijelu dostaviti potvrdu o sljedećem:

- a. namjensko sučelje nije razlog zbog kojeg se pružatelji usluga iniciranja plaćanja i pružatelji usluga pružanja informacija o računu ne mogu pouzdati u postupke autentifikacije koje pružatelj platnih usluga koji vodi račun omogućuje svojim korisnicima platnih usluga;
- b. od pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružateljâ usluga pružanja informacija o računu ili pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente ne traže se dodatna odobrenja ili registracije osim onih koji su predviđeni člancima 11., 14. i 15. PSD2;
- c. pružatelj platnih usluga koji vodi račun ne provodi dodatne provjere suglasnosti iz članka 32. stavka 3. RTS-a koju je korisnik platnih usluga dao pružatelju usluga iniciranja plaćanja ili usluga pružanja informacija o računu radi pristupa informacijama o računima za plaćanje koje drži pružatelj platnih usluga koji vodi račun, ili radi iniciranja plaćanja; i
- d. ne provode se provjere suglasnosti koju je izdavatelju kartičnog platnog instrumenta dao korisnik platnih usluga u skladu s člankom 65. stavkom 2. točkom (a) PSD2.

Smjernica 6.: koncipiranje i testiranje na način prihvatljiv pružateljima platnih usluga

6.1 Za potrebe dokazivanja usklađenosti sa zahtjevom iz članka 33. stavka 6. točke (b) RTS-a u pogledu koncipiranja namjenskog sučelja pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi nadležnom tijelu dostaviti:

- a. dokaz da namjensko sučelje ispunjava pravne zahtjeve u pogledu pristupa i podataka iz PSD2 i RTS-a, uključujući:
 - i. opis funkcionalnih i tehničkih specifikacija koje je pružatelj platnih usluga koji vodi račun primijenio; i
 - ii. sažetak načina na koji se primjenom tih specifikacija ispunjavaju zahtjevi iz PSD2 i RTS-a; i
- b. informacije o tome surađuje li pružatelj platnih usluga koji vodi račun s pružateljima usluga iniciranja plaćanja, pružateljima usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente te o načinu provođenja te suradnje.

6.2 Za potrebe ovih smjernica „tržišna inicijativa” označava skupinu dionika koja je izradila funkcionalne i tehničke specifikacije namjenskih sučelja, a pri tome su podatke dobili od pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružateljâ usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente.

6.3 Ako pružatelj platnih usluga koji vodi račun primjenjuje standard koji je izrađen u okviru tržišne inicijative:

- a. informacije iz stavka 6.1. točke (a) podtočke (i) mogu se sastojati od informacija o tome koji standard tržišne inicijative primjenjuje pružatelj platnih usluga koji vodi račun, je li taj pružatelj odstupio od nekog posebnog aspekta takvog standarda te, ako jest, kako je odstupio i kako ispunjava zahtjeve iz PSD2 i RTS-a;

- b. informacije iz stavka 6.1. točke (a) podtočke (ii) mogu uključivati rezultate ispitivanja sukladnosti koje je osmišljeno u okviru tržišne inicijative, ako su dostupni, a tim se rezultatima potvrđuje usklađenost sučelja s odgovarajućim standardom tržišne inicijative.
- 6.4 Za potrebe zahtjeva iz članka 33. stavka 6. točke (b) RTS-a koji se odnosi na testiranje namjenskog sučelja pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi staviti na raspolaganje tehničku specifikaciju namjenskog sučelja ovlaštenim pružateljima usluga iniciranja plaćanja, pružateljima usluga pružanja informacija o računu i pružateljima platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente ili pružateljima platnih usluga koji su svojim nadležnim tijelima podnijeli zahtjev za izdavanje relevantnog odobrenja u skladu s člankom 30. stavkom 3. RTS-a te, u okviru toga, mora objaviti najmanje sažetak specifikacija namjenskog sučelja na svojim internetskim stranicama u skladu s člankom 30. stavkom 3. trećim podstavkom RTS-a.
- 6.5 Platforma za testiranje trebala bi pružateljima platnih usluga koji vode račune, ovlaštenim pružateljima usluga iniciranja plaćanja, pružateljima usluga pružanja informacija o računu i pružateljima platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente ili pružateljima platne usluge koji su svojim nadležnim tijelima podnijeli zahtjev za izdavanje relevantnog odobrenja, omogućiti da se namjensko sučelje testira u sigurnom, namjenskom okruženju za testiranje u kojemu se ne upotrebljavaju stvarni podatci o korisnicima platnih usluga, provjerom sljedećeg:
- a. stabilne i sigurne veze;
 - b. mogućnosti razmjene odgovarajućih certifikata među pružateljima platnih usluga koji vode račune i ovlaštenih pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelja usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente u skladu s člankom 34. RTS-a;
 - c. mogućnosti slanja i primanja poruka o pogreškama u skladu s člankom 36. stavkom 2. RTS-a;
 - d. mogućnosti pružatelja usluga iniciranja plaćanja da šalju i pružatelja platnih usluga koji vode račune da primaju naloge za iniciranje plaćanja te mogućnosti pružatelja platnih usluga koji vode račune da dostave tražene informacije u skladu s člankom 66. stavkom 4. točkom (b) PSD2 i člankom 36. stavkom 1. točkom (b) RTS-a;
 - e. mogućnosti pružatelja usluga pružanja informacija o računu da šalju i pružatelja platnih usluga koji vode račune da primaju zahtjeve za pristup podacima o računima za plaćanje te mogućnosti pružatelja platnih usluga koji vode račune da dostave tražene informacije u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (a) RTS-a;
 - f. mogućnosti pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente i pružatelja usluga iniciranja plaćanja da šalju i pružatelja platnih usluga koji vode račune da primaju zahtjeve od izdavatelja kartičnog platnog instrumenta i pružatelja usluga iniciranja plaćanja te mogućnosti pružatelja platnih usluga koji vode račune da šalju izdavateljima kartičnog platnog instrumenta i pružateljima usluga iniciranja plaćanja potvrdu u formatu „da/ne” u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (c) RTS-a; i

- g. mogućnosti pružatelja usluga iniciranja plaćanja i pružatelja usluga pružanja informacija o računu da se pouzdaju u sve postupke autentifikacije koje pružatelj platnih usluga koji vodi račun omogućuje svojim korisnicima platnih usluga.
- 6.6 Pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi nadležnom tijelu dostaviti sažetak rezultata testiranja iz članka 30. stavka 5. RTS-a za svaki element koji treba testirati u skladu s prethodnim stavkom 6.5. točkama od (a) do (g), uključujući broj pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelja usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente koji su se koristili platformom za testiranje, povratne informacije koje pružatelj platnih usluga koji vodi račun primi od tih pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelja usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente, podatke o utvrđenim problemima i opis načina rješavanja tih problema.
- 6.7 Kako bi se procijenilo ispunjava li pružatelj platnih usluga koji vodi račun zahtjeve iz članka 33. stavka 6. točke (b) RTS-a, nadležno tijelo može uzeti u obzir i sve probleme povezane s prethodnim stavkom 6.5. koje mu prijave pružatelji usluga iniciranja plaćanja, pružatelji usluga pružanja informacija o računu i pružatelji platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente.

Smjernica 7.: široka upotreba sučelja

- 7.1 Za potrebe dokazivanja usklađenosti sa zahtjevom iz članka 33. stavka 6. točke (c) RTS-a pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi nadležnom tijelu dostaviti:
- a. opis upotrebe namjenskog sučelja u razdoblju iz članka 33. stavka 6. točke (c), uključujući, među ostalim:
1. broj pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelja usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente koji su se koristili sučeljem da bi pružili usluge kupcima; i
 2. broj zahtjeva koje pružatelju platnih usluga koji vodi račun putem namjenskog sučelja pošalju ti pružatelji usluga iniciranja plaćanja, pružatelji usluga pružanja informacija o računu i pružatelja platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente i na koje je pružatelj platnih usluga koji vodi račun odgovorio;
- b. dokaz o tome da je pružatelj platnih usluga koji vodi račun poduzeo sve potrebne mjere kako bi osigurao široku upotrebu namjenskog sučelja, uključujući slanje obavijesti o njegovoj dostupnosti putem odgovarajućih kanala koji uključuju, prema potrebi, internetske stranice pružatelja platnih usluga koji vodi račun, društvene mreže, trgovinska tijela nadležna za pojedine sektore, konferencije i izravnu suradnju s poznatim sudionicima na tržištu.
- 7.2 Osim dokaza iz stavka 7.1., pri ocjenjivanju ispunjava li pružatelj platnih usluga koji vodi račun zahtjev iz članka 33. stavka 6. točke (c) RTS-a nadležno tijelo trebalo bi uzeti u obzir informacije primljene u kontekstu smjernica 6. i 8.
- 7.3 Tromjesečno razdoblje iz članka 33. stavka 6. točke (c) RTS-a može teći istodobno s testiranjima iz članka 30. stavka 5. RTS-a.

Smjernica 8.: rješavanje problema

- 8.1 Za potrebe članka 32. stavka 1. i članka 33. stavka 6. točke (d) RTS-a pružatelj platnih usluga koji vodi račun trebao bi nadležnom tijelu dostaviti:
- informacije o uvedenim sustavima ili postupcima za praćenje, rješavanje i zatvaranje problema, posebno onih koje prijave pružatelji usluga iniciranja plaćanja, pružatelji usluga pružanja informacija o računu i pružatelji platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente; i
 - objašnjenje problema, posebno onih koje prijave navedeni pružatelji i izdavatelji, a koji nisu riješeni u skladu s ciljanim razinama usluga utvrđenim u stavku 2.1.

Smjernica 9.: savjetovanje s EBA-om

- 9.1 Kada se savjetuju s EBA-om u skladu s člankom 33. stavkom 6. RTS-a, nadležna tijela trebala bi EBA-i dostaviti Obrazac za ocjenjivanje utvrđen u Prilogu 1 za svaki zahtjev za izuzeće koje namjeravaju odobriti. Nadležna tijela ne bi trebala donijeti nikakvu odluku povezanu s izuzećem prije dana primitka EBA-inih primjedbi na zahtjev ili isteka jednog mjeseca od dana savjetovanja nadležnog tijela s EBA-om, ovisno o tome što nastupi prije. Kada donose bilo koju odluku o zahtjevu, nadležna tijela trebala bi na odgovarajući način uzeti u obzir EBA-ine primjedbe.
- 9.2 Odstupajući od stavka 9.1. ove smjernice nadležna tijela koja su EBA-u obavijestila o svojoj usklađenosti s ovim Smjernicama mogu do 31. prosinca 2019. nastaviti s postupkom odobravanja izuzeća ako su se s EBA-om savetovala tako da su je obavijestili o svojoj namjeri odobravanja izuzeća upotrebom Obrasca za ocjenjivanje utvrđenog u Prilogu 1. U takvom slučaju nadležna tijela mogu dostaviti Obrazac za ocjenjivanje kojim se obuhvaća jedan pružatelj platnih usluga koji vodi račun ili više takvih pružatelja.
- 9.3 Nadležna tijela koja su odbila izuzeti pružatelja platnih usluga koji vodi račun od obveze uspostave mehanizma za izvanredne situacije iz članka 33. stavka 4. RTS-a zato što u pogledu njegovog namjenskog sučelja nisu ispunjeni uvjeti utvrđeni u članku 33. stavku 6. RTS-a i zahtjevi iz smjernica od 2. do 8. trebala bi bez nepotrebnog odlaganja EBA-i dostaviti Obrazac za ocjenjivanje iz Priloga 1. Sve odbijene zahtjeve za izuzeće u skladu s člankom 33. stavkom 6. RTS-a trebalo bi negativno ocijeniti.
- 9.4 Ako je pružatelj platnih usluga koji vodi račun dio grupacije koja ima podružnice u različitim državama članicama koje će se koristiti istim namjenskim sučeljem, svako nadležno tijelo tih država članica trebalo bi:
- bez nepotrebnog odlaganja obavijestiti ostala odgovarajuća nadležna tijela ako namjerava odbiti zahtjev za izuzeće; i
 - na zahtjev ostalih nadležnih tijela i ne dovodeći u pitanje nijednu obvezu čuvanja povjerljivosti obavijestiti ostala nadležna tijela o svojim razlozima zbog kojih namjerava odbiti zahtjev za izuzeće te, prema potrebi, o problemima koje nadležnom tijelu prijave pružatelji usluga iniciranja plaćanja, pružatelji usluga pružanja informacija o računu i pružatelji platnih usluga koji izdaju kartične platne instrumente.

Prilog .1 – Obrazac za ocjenjivanje

Podnošenje ocjene

1)	Država članica	
2)	Naziv nadležnog tijela u državi članici	
3)	Ako je pružatelj platnih usluga koji vodi račun dio grupacije koja ima podružnice u različitim državama članicama koje će se koristiti istim namjenskim sučeljem	Potvrda da je nadležno tijelo usklađeno sa stavkom 9.4 ovih smjernica. <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne
4)	Osoba za kontakt u nadležnom tijelu	
5)	Datum podnošenja EBA-i	DD/MM/GGGG
6)	Nazivi pružatelja platnih usluga koji vode račune i njihovi jedinstveni identifikacijski brojevi kako su navedeni u odgovarajućem nacionalnom registru za kreditne institucije, institucijama za platni promet i institucijama za elektronički novac	
7)	Vrsta pružatelja platnih usluga koji vode račune	<input type="checkbox"/> Kreditna institucija <input type="checkbox"/> Institucija za platni promet <input type="checkbox"/> Institucija za elektronički novac
8)	Odluka nadležnog tijela	<input type="checkbox"/> Odobravanje zahtjeva za izuzeće <input type="checkbox"/> Odbijanje zahtjeva za izuzeće
9)	Ako je primjenjivo, razlog odbijanja zahtjeva za izuzeće	