

EBA/GL/2018/07

---

4 декември 2018 г.

---

## Насоки

---

относно условията за възползване от освобождаване от задължението за създаване на резервен механизъм съгласно член 33, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2018/389 (ПТС за SCA & CSC)

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на насоките

1. Този 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 трябва да положат всички усилия, за да се съобразят с насоките.
2. В насоките е представено становището на 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 настоящите насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят правната си рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до ([дд.мм.гггг]) компетентните органи трябва да уведомят ЕБО, че спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез попълване на формуляра на уебсайта на ЕБО на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер „EBA/GL/2018/07“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за спазването от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията ще бъдат публикувани на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3 от Регламент № 1093/2010.

---

<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

В настоящите насоки се определят условията, определени в член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) № 2018/389 на Комисията<sup>2</sup> (РТС) за освобождаване на доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметка, избрали специален интерфейс, от задължението за създаване на резервен механизъм, описан в член 33, параграф 4 от РТС.

Настоящите насоки предоставят допълнителни насоки за това как компетентните органи следва да се консултират с ЕБО за целите на освобождаването в съответствие с член 33, параграф 6 от РТС.

### Обхват на прилагане

Настоящите насоки се прилагат по отношение на извънредните мерки за специален интерфейс, посочен в член 33 от РТС, и по-специално по отношение на освобождаването от задължението за създаване на резервен механизъм в съответствие с член 33, параграф 4 от РТС.

### Адресати

Насоките са предназначени за компетентните органи, както са посочени в точка (i) на член 4, параграф 2, от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за доставчиците на платежни услуги, както са посочени в член 4, параграф 11 от Директива 2015/2366/ЕС (ДПУ2).<sup>3</sup>

### Определения

Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в ДПУ2 и РТС, имат същото значение в настоящите насоки.

### Дата на прилагане

Настоящите насоки се прилагат от 1 януари 2019 г.

---

<sup>2</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, ОВ L 69/23 (13.3.2018 г.).

<sup>3</sup> Директива 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337/36, 23.12.2015 г.).

## 3. Насоки

---

## Насока 1: Изпълнение на условията, определени в член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389

- 1.1. Компетентните органи следва да направят оценка на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметка (account servicing payment service provider (ASPSP)), като изпълнил четирите условия, определени в член 33, параграф 6 от РТС, когато ASPSP отговаря на изискванията, определени в Насоки 2 до 8, при условие че са спазени изискванията, определени в ДПУ2 и РТС.
- 1.2. ASPSP следва да предоставят на компетентните органи информацията, която е необходима, за да убедят компетентния орган, че изискванията в Насоки 2 до 8 са изпълнени.

## Насока 2: Ниво на обслужване, достъпност и изпълнение

- 2.1. ASPSP следва да определи ключови показатели за изпълнение (КПЕ) и цели за нивото на обслужване, включително за разрешаване на проблеми, поддръжка в извънработно време, наблюдение, планове за действие при извънредни ситуации и поддръжка на специалния интерфейс, които са поне толкова строги, колкото тези за интерфейса(ите), който (които) предоставя(т) на собствените си ползватели на платежни услуги (ППУ) за пряк достъп до техните платежни сметки онлайн.
- 2.2. ASPSP следва да определи като минимум следните ключови показатели за изпълнение относно достъпността на специалния интерфейс:
  - а) времето на функциониране на всички интерфейси на ден; и
  - б) времето на прекъсване на работата на всички интерфейси на ден.
- 2.3. В допълнение към ключовите показатели за изпълнение относно достъпността в Насока 2.2, ASPSP следва да определи като минимум следните ключови показатели за изпълнение на специалния интерфейс:
  - а) средното време на ден (в милисекунди) за заявка, за ASPSP да предостави на доставчика на услуги по инициране на плащане (PISP) цялата поискана информация в съответствие с член 66, параграф 4, буква б) от ДПУ2 и член 36, параграф 1, буква б) от РТС;
  - б) средното време на ден (в милисекунди), за заявка, за ASPSP за предоставяне на цялата поискана информация на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка (AISP) в съответствие с член 36, параграф 1, буква а) от РТС;
  - в) средното време на ден (в милисекунди), за заявка, за ASPSP да предостави на доставчиците на платежни услуги, издаващи платежни инструменти, свързани с карти (CBPII), или на PISP с потвърждение „да/не“ в съответствие с член 65, параграф 3 от ДПУ2 и член 36, параграф 1, буква в) от РТС;
  - г) дневният процент на грешки, изчислен като брой на съобщенията за грешки, отнасящи се до грешки, дължащи се на ASPSP, изпратени от ASPSP до PISP, AISP и CBPII в съответствие с член 36, параграф 2 от РТС на ден, разделен на броя на заявките, получени от ASPSP от AISP, PISP и CBPII в рамките на същия ден.

2.4. За целите на изчисляването на показателите за достъпност, определени в Насока 2.2 за специалния интерфейс, ASPSP следва:

- a) да изчисли процента на времето на функциониране като 100 % минус процента на времето на прекъсване на работата;
- б) да изчисли процента на времето на прекъсване на работата, като използва общия брой секунди, в които специалният интерфейс не е функционирал в рамките на период от 24 часа, започващ и завършващ в полунощ;
- в) да отчита интерфейса като „нефункциониращ“, когато пет последователни заявки за достъп до информация за предоставяне на услуги по инициране на плащане, услуги по предоставяне на информация за сметка или потвърждение за наличие на средства, не са дадени в рамките на 30 секунди, независимо дали тези заявки произхождат от един или няколко PISP, AISP или CBPII. В такъв случай ASPSP следва да изчисли времето на прекъсване от момента на получаване на първата заявка от серията от пет последователни заявки, на които не е получен отговор в рамките на 30 секунди, при условие че няма успешна заявка между тези пет, за които е получен отговор.

### Насока 3: Публикуване на статистически данни

3.1 За целите на член 32, параграф 4 от PTC, ASPSP следва да предоставя на своя компетентен орган план за публикуване на тримесечна база на дневните статистически данни за достъпността и функционирането на специалния интерфейс, определени в Насоки 2.2 и 2.3, както и за всеки от интерфейсите, предоставени на неговите собствени ППУ за директен достъп до техните платежни сметки онлайн, заедно с информация за това къде ще бъдат публикувани тези статистически данни и датата на първото публикуване.

3.2 Публикацията, посочена в Насока 3.1 по-горе, следва да даде възможност на PISP, AISP, CBPIIA и ППУ да сравнят достъпността и изпълнението на специалния интерфейс с достъпността и изпълнението на всеки от интерфейсите, предоставени от ASPSP на нейните ППУ за директен достъп до техните платежни сметки онлайн ежедневно.

### Насока 4: Стрес тестове

4.1 За целите на стрес тестовете, посочени в член 32, параграф 2 от PTC, ASPSP следва да разполагат с процеси за установяване и оценка на изпълнението на специалния интерфейс, когато са подложени на изключително голям брой заявки от PISP, AISP и CBPII по отношение на въздействието, което това натоварване има върху достъпността и функционирането на специалния интерфейс и на определените цели за ниво на услугите.

4.2 ASPSP следва да предприемат подходящи стрес тестове на специалния интерфейс, включително, но не само по отношение на:

- a) способността за поддържане на достъпа на множество PISP, AISP и CBPII;
- б) способността за справяне с изключително голям брой заявки от PISP, AISP и CBPII за кратък период от време, без пропуски;

- в) използването на изключително голям брой едновременни сесии, открити по едно и също време за инициране на плащане, информация за сметката и потвърждение относно наличността на средства; и
  - г) заявки за големи обеми от данни.
- 4.3 ASPSP следва да предостави на компетентния орган обобщение на резултатите от стрес тестовете, включително допусканията, използвани като основа за стрес тестване на всеки един от елементите в букви а) — г) от Насока 4.2 по-горе, и как са били разгледани всички установени проблеми.

## Насока 5: Пречки

### 5.1 ASPSP следва да предостави на компетентния орган:

- а) обобщение на метода(ите) за провеждане на процедурата(ите) за установяване на идентичността на ППУ, които са поддържани от специалния интерфейс, т.е. пренасочване (redirection), отделени (decoupled), вградени (embedded) или комбинация от тях; и
- б) обяснение на причините, поради които методът(ите) за извършване на процедурата(ите) за установяване на идентичността, посочени в буква а), не е/са пречка, както е посочено в член 32, параграф 3 от ПТС, и как този (тези) метод(и) позволява(т) на PISP и AISP да разчитат на всички процедури за установяване на идентичността, предоставени от ASPSP на своите ППУ, заедно с доказателства, че специалният интерфейс не води до ненужно забавяне или съпротивление в опита на ползвателите при достъп до тяхната сметка чрез PISP, AISP или CBPII, или върху други атрибути, включително ненужни или излишни стъпки или използването на неясен или обезсърчителен език, които пряко или косвено биха разколебали ППУ да използват услугите на PISP, AISP и CBPII.

### 5.2 Като част от обяснението, посочено в буква б) от Насока 5.1, ASPSP следва да предостави на компетентния орган потвърждение, че:

- а) специалният интерфейс не възпрепятства PISP и AISP да разчитат на процедурата(ите) за установяване на идентичността, предоставена(и) от ASPSP на своите ППУ;
- б) допълнителни разрешения или регистрации не се изискват от PISP, AISP или CBPII, различни от тези, наложени в членове 11, 14 и 15 от ДПУ2;
- в) не съществуват допълнителни проверки от страна на ASPSP относно съгласието, както е посочено в член 32, параграф 3 от ПТС, дадено от ППУ на PISP или AISP за достъп до информацията относно платежната(ите) сметка(и), водена (и) при ASPSP, или относно иницирането на плащания;
- г) не се извършват проверки на съгласието, дадено от ППУ към CBPII в съответствие с член 65, параграф 2, буква а) от ДПУ2.

## Насока 6: Проектиране и изпитване по удовлетворителен за доставчиците на платежни услуги начин

6.1 С цел доказване спазването на изискването, посочено в член 33, параграф 6, буква б) от РТС, по отношение на проекта на специалния интерфейс, ASPSP следва да предостави на компетентния орган:

- а) доказателства, че специалният интерфейс отговаря на правните изисквания за достъп и данни в ДПУ2 и РТС, включително:
  - i. описание на функционалните и техническите спецификации, въведени от ASPSP; и
  - ii. обобщение на начина, по който прилагането на тези спецификации отговаря на изискванията в ДПУ2 и РТС; и
- б) информация дали и как ASPSP е взаимодействал с PISP, AISP и CBPII.

6.2 За целите на настоящите Насоки, „пазарна инициатива“ означава група от заинтересовани страни, които са разработили функционални и технически спецификации за специални интерфейси, като в този процес са получавали информация от PISP, AISP и CBPII.

6.3 Когато ASPSP прилага стандарт, разработен по пазарна инициатива:

- а) информацията, посочена в буква а), подточка i) на Насока 6.1, може да се състои от информация относно това кой стандарт на пазарна инициатива прилага ASPSP, независимо дали се отклонява или не от този стандарт, и ако това е така, как се е отклонил и как отговаря на изискванията в ДПУ2 и РТС;
- б) информацията, посочена в буква а), подточка ii) от Насока 6.1, може да включва, когато са налични, резултатите от изпитванията за съответствие, разработени в рамките на пазарната инициатива, които удостоверяват съответствието на интерфейса със съответния стандарт за пазарна инициатива.

6.4 За целите на изискването в член 33, параграф 6, буква б) от РТС по отношение на изпитването на специалния интерфейс, ASPSP следва да осигури на разположение техническите спецификации на специалния интерфейс на лицензираните и регистрирани PISP, AISP и CBPII или доставчици на платежни услуги, които са подали заявление до техните компетентни органи за съответния лиценз (регистрация) в съответствие с член 30, параграф 3 от РТС, включително, като минимално изискване, да публикуват обобщение на спецификацията на специалния интерфейс на своя уебсайт в съответствие с член 30, параграф 3 от РТС.

6.5 Механизмът за изпитване следва да позволява на ASPSP, лицензираните (регистрираните) PISP, AISP и CBPII или доставчици на платежни услуги, които са подали заявление до своите компетентни органи за съответния лиценз (регистрация) за изпитване на специалния интерфейс, да използват сигурна, специална среда за изпитване с данни, които не принадлежат на реални ППУ, за следното:

- а) стабилна и сигурна връзка;



- б) способността на ASPSP и лицензирани (регистрирани) PISP, AISP и CBPII да обменят съответните сертификати в съответствие с член 34 от РТС;
  - в) способността за изпращане и получаване на съобщения за грешка в съответствие с член 36, параграф 2 от РТС;
  - г) способността на PISP да изпращат и на ASPSP да получават нареждания за инициране на плащане и способността на ASPSP да предоставят исканата информация в съответствие с член 66, параграф 4, буква б) от ДПУ2 и член 36, параграф 1, буква б) от РТС;
  - д) способността на AISP да изпращат и на ASPSP да получават заявки за достъп до данни за платежната сметка и възможността на ASPSP да предоставят исканата информация в съответствие с член 36, параграф 1, буква а) от РТС;
  - е) способността на CBPII и PISP да изпращат и на ASPSP да получават, заявки от CBPII и от PISP и способността на ASPSP да изпращат потвърждение „да/не“ на CBPII и PISP в съответствие с член 36, параграф 1, буква в) от РТС; и
  - ж) способността на PISP и AISP да разчитат на всички процедури за установяване на идентичността, предоставени от ASPSP на неговите ППУ.
- 6.6 ASPSP следва да предостави на компетентния орган резюме на резултатите от изпитването, посочено в член 30, параграф 5 от РТС, за всеки от елементите, които трябва да бъдат изпитани в съответствие с букви а) — ж) от Насока 6.5 по-горе, включително броя на PISP, AISP и CBPII, които са използвали механизма за изпитване, обратната информация, получена от ASPSP от тези PISP, AISP и CBPII, установените проблеми и описание на начина, по който са отстранени тези проблеми.
- 6.7 За целите на оценката дали ASPSP отговаря на изискванията в буква б) от член 33, параграф 6 от РТС, компетентният орган може също така да вземе предвид всички проблеми, докладвани пред него от PISP, AISP и CBPII във връзка с Насока 6.5 по-горе.

## Насока 7: Активно използване на интерфейса

- 7.1 За целите на доказване на спазването на изискването, посочено в член 33, параграф 6, буква в) от РТС, ASPSP следва да предостави на компетентния орган:
- а) описание на използването на специалния интерфейс за периода, посочен в член 33, параграф 6, буква в), включително, но не само:
    1. броя на PISP, AISP и CBPII, които са използвали интерфейса за предоставяне на услуги на клиенти; и
    2. броя на заявките, изпратени от тези PISP, AISP и CBPII до ASPSP чрез специалния интерфейс, на които е даден отговор от ASPSP.
  - б) доказателство, че ASPSP полага всички разумни усилия, за да осигури активно използване на специалния интерфейс, включително като съобщи за неговата достъпност чрез подходящи канали, включително, когато е уместно, уебсайта на

ASPSP, социалните медии, браншови търговски органи, конференции и пряко взаимодействие с известните участници на пазара.

- 7.2 В допълнение към доказателствата, посочени в Насока 7.1, компетентният орган следва да вземе предвид информацията, получена в контекста на Насоки 6 и 8, когато оценява дали ASPSP отговаря на изискването по член 33, параграф 6, буква в) от PTC.
- 7.3 Тримесечният период, посочен в член 33, параграф 6, буква в) от PTC, може да тече едновременно с изпитването, посочено в член 30, параграф 5 от PTC.

## Насока 8: Отстраняване на проблеми

- 8.1 За целите на член 32, параграф 1 и буква г) от член 33, параграф 6 от PTC, ASPSP следва да предостави на компетентния орган:
- а) информация за съществуващите системи или процедури за проследяване, отстраняване и преодоляване на проблеми, особено тези, докладвани от PISP, AISP и CBPII;
  - б) обяснение на проблемите, по-специално докладваните от PISP, AISP и CBPII, които не са били отстранени в съответствие с целите за ниво на обслужване, определени в Насока 2.1.

## Насока 9: Консултация с ЕБО

- 9.1 Когато се консултират с ЕБО в съответствие с член 33, параграф 6 от PTC, компетентните органи следва да подадат до ЕБО формуляра за оценка, посочен в приложение 1, във връзка с всяко искане за освобождаване, което възнамеряват да предоставят. Компетентните органи не следва да вземат каквото и да е решение във връзка с освобождаването докато не получат коментарите на ЕБО по искането, или до един месец от датата, на която компетентният орган се е консултирал с ЕБО, което настъпи по-рано. Компетентните органи следва надлежно да вземат предвид коментарите на ЕБО, когато вземат решение по искането.
- 9.2 Чрез дерогация от Насока 9.1, до 31 декември 2019 г. компетентните органи, които са уведомили ЕБО, че спазват настоящите насоки, могат да пристъпят към предоставяне на освобождаване, при условие че се консултират с ЕБО, като го информират за намерението си да предоставят освобождаване, като използват формуляра за оценка, посочен в приложение 1. В такъв случай компетентните органи могат да подадат формуляра за оценка, който обхваща един или повече ASPSP.
- 9.3 Компетентните органи, които са отказали да освободят даден ASPSP от задължението за създаване на резервен механизъм по член 33, параграф 4 от PTC, тъй като неговият специален интерфейс не отговаря на условията по член 33, параграф 6 от PTC и на изискванията на Насоки от 2 до 8, следва да подадат своевременно до ЕБО формуляра за оценка в приложение 1. Отрицателната оценка следва да бъде предоставена за всички отхвърлени искания за предоставяне на освобождаване в съответствие с член 33, параграф 6 от PTC.

9.4 Когато ASPSP е част от група с дъщерни предприятия в различни държави членки, които ще използват един и същ специален интерфейс, всеки от компетентните органи на тези държави членки следва:

- а) да информира другите съответни компетентни органи без необосновано забавяне, ако възнамерява да откаже да предостави освобождаване;
- б) по искане на другите компетентни органи и без да се засягат задълженията за поверителност, да информира другите компетентни органи за причините, поради които възнамерява да откаже да предостави освобождаване и, когато е приложимо, по въпросите, докладвани от PISP, AISP и CBPII на компетентния орган.

## Приложение 1 – Формуляр за оценка

### Подаване на оценката

1)	Държава членка	
2)	Наименование на компетентния орган в държавата членка	
3)	Когато ASPSP е част от група с дъщерни предприятия в различни държави членки, които ще използват един и същ специален интерфейс	Потвърждение, че компетентният орган е спазил Насока 9.4 <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
4)	Лице за контакт в рамките на компетентния орган	
5)	Дата на подаване до ЕБО	ДД/ММ/ГГ
6)	Наименование(я) на ASPSP и неговия/техния уникален идентификационен номер, както е посочено в съответния национален регистър на кредитните институции, платежните институции и институциите за електронни пари	
7)	Тип(ове) ASPSP	<input type="checkbox"/> Кредитна институция <input type="checkbox"/> Платежна институция <input type="checkbox"/> Институция за електронни пари
8)	Решение на компетентния орган	<input type="checkbox"/> Предоставяне на освобождаване <input type="checkbox"/> Отказ за предоставяне на освобождаване
9)	Ако е приложимо, обосновка на отказа за предоставяне на освобождаване	