

EBA/GL/2017/08

---

12/09/2017

---

## Riktlinjer

---

för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för den ansvarsförsäkring eller annan jämförbar garanti som avses i artikel 5.4 i direktiv (EU) 2015/2366

# 1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

---

## Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010<sup>1</sup>. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

## Rapporteringskrav

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 till att de inte gör det, senast den 13.11.2017. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med hänvisningen "EBA/GL/2017/08". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

---

<sup>1</sup> 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 och tillämpningsområde

5. I dessa riktlinjer anges kriterierna och indikatorerna för att fastställa minimibeloppet för den ansvarsförsäkring eller annan jämförbar garanti som ska innehas av företag som ansöker om
- i. auktorisation för att tillhandahålla betaltjänster som avses i punkt 7 i bilaga I (betalningsinitieringstjänster) i enlighet med artikel 5.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden (PSD 2),
  - ii. registrering för att tillhandahålla betaltjänster som avses i punkt 8 i bilaga I (kontoinformationstjänster) i enlighet med artikel 5.3 i PSD 2,
  - iii. auktorisation för att tillhandahålla betaltjänster som avses i både punkt 7 och 8 i bilaga I till PSD 2.
6. Riktlinjerna innehåller också en formel för beräkning av minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin.

### Adressater

7. Dessa riktlinjer vänder sig till de behöriga myndigheterna som avses i led ii i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 med hänvisning till PSD 2.

### Definitioner

8. Om inte annat anges har de termer som används och definieras i PSD 2 samma betydelse i dessa riktlinjer. Dessutom gäller följande definitioner i dessa riktlinjer:

Företag	<p>En leverantör som ansöker om auktorisation för att tillhandahålla betaltjänster som avses i punkt 7 i bilaga I till PSD 2, det vill säga tillhandahålla betalningsinitieringstjänster.</p> <p>En leverantör som ansöker om registrering för att tillhandahålla betaltjänster som avses i punkt 8 i bilaga I till PSD 2, det vill säga tillhandahålla kontoinformationstjänster.</p> <p>En leverantör som ansöker om auktorisation för att tillhandahålla betaltjänster som avses i punkt 7 och 8 i bilaga I till PSD 2, det vill säga tillhandahålla betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster.</p>
---------	--

## 3. Genomförande

---

### Tillämpningsdatum

9. Dessa riktlinjer gäller från och med den 13 januari 2018.

## 4. Riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för ansvarsförsäkringen eller annan jämförbar garanti

---

### Riktlinje 1: Ansvarsförsäkring och jämförbar garanti

- 1.1 De behöriga myndigheterna bör betrakta ansvarsförsäkringen och den jämförbara garantin som utbytbara och bör kräva att företag som ansöker om auktorisation eller registrering ska inneha antingen ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin.
  - 1.2 De behöriga myndigheterna bör säkerställa att ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin som innehas av företagen, i den mening som avses i artikel 5.2 och 5.3 i PSD 2, täcker deras skadeståndsansvar enligt följande:
    - (a) för företag som ansöker om auktorisation för att tillhandahålla betalningsiniteringstjänster, mot det skadeståndsansvar som avses i artiklarna 73, 89, 90 och 92 i PSD 2,
    - (b) för företag som ansöker om registrering för att tillhandahålla kontoinformationstjänster, mot skadeståndsansvar gentemot den kontoförvaltande betaltjänstleverantören eller betaltjänstanvändaren till följd av icke auktoriserat eller bedrägligt tillträde till eller icke auktoriserad eller bedräglig användning av betalkontoinformation,
    - (c) för företag som ansöker om auktorisation för att tillhandahålla betalningsiniteringstjänster och kontoinformationstjänster, mot det skadeståndsansvar som avses i både led a och led b i den här riktlinjen.
  - 1.3 De behöriga myndigheterna bör även säkerställa att minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin täcker de kostnader och utgifter som ådragits av de betaltjänstanvändare och kontoförvaltande betaltjänstleverantörer som begär att företagen ersätter förluster som härrör från ett eller flera skadeståndsansvar som avses i artikel 5.2 och 5.3 i PSD 2.
  - 1.4 De behöriga myndigheterna bör säkerställa att minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin gör det möjligt för företagen att fullgöra sina betalningsskyldigheter i samband med den affärsverksamhet som de bedriver genom att verifiera att ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin inte har någon självrisk, inte
-

är avdragsgill och inte har något tröskelvärde som kan påverka återbetalningar till följd av begäranden om återbetalningar från betaltjänstanvändare och kontoförvaltande betaltjänstleverantörer, samt att den är giltig när betalningsskyldigheten uppkommer.

- 1.5 De behöriga myndigheterna bör säkerställa att minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin täcker de territorier där företagen tillhandahåller tjänster, oavsett vilka länder som deras användare är etablerade i och på vilken plats tjänsterna tillhandahålls.

## Riktlinje 2: Kriterier och indikatorer

- 2.1 De behöriga myndigheterna bör använda följande kriterier och deras indikatorer för att fastställa minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin som ska innehas av företagen:

a. kriteriet riskprofil:

- i. värdet av begäranden om återbetalningar, för de skadeståndsansvar som avses i artikel 5.2 och 5.3 i PSD 2, som har tagits emot av företaget,
- ii. antalet initierade betalningstransaktioner av ett företag som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster,
- iii. antalet betalkonton som tillträtts av ett företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster,

b. kriteriet verksamhetstyp:

- i. huruvida företaget tillhandahåller enbart betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster eller båda,
- ii. huruvida företaget tillhandahåller andra betaltjänster som avses i bilaga I till PSD2 eller bedriver annan verksamhet,
- iii. huruvida företaget bedriver annan verksamhet,

c. kriteriet verksamhetens storlek:

- i. för företag som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster, de initierade transaktionernas värde,
- ii. för företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster, antalet kunder som använder kontoinformationstjänsterna,

- d. kriteriet jämförbar garanti:
- i. särdragen hos den jämförbara garantin,
  - ii. kriterier för genomförandet av den jämförbara garantin.

### Riktlinje 3: Formel

- 3.1 De behöriga myndigheterna bör använda följande formel för att beräkna minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin som ska innehas av företagen:

$$\begin{array}{ccccccc}
 \text{Minimibelopp för} & & & & & & \\
 \text{ansvarsförsäkringen} & = & \text{Belopp som} & + & \text{Belopp som} & + & \text{Belopp som} \\
 \text{eller den jämförbara} & & \text{återspeglar} & & \text{återspeglar} & & \text{återspeglar kriteriet} \\
 \text{garantin} & & \text{kriteriet riskprofil} & & \text{kriteriet} & & \text{verksamhetens} \\
 & & & & \text{verksamhetstyp} & & \text{storlek}
 \end{array}$$

- 3.2 För att beräkna minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin bör de behöriga myndigheterna fylla i indikatorerna enligt varje kriterium med de relevanta värdena som anges i riktlinjerna 5–7, de bör beräkna det belopp som reflekterar varje kriterium separat genom att lägga ihop beloppen som reflekterar indikatorerna och de bör använda de erhållna beloppen i formeln.
- 3.3 Värdena i dessa riktlinjer anges i euro. I medlemsstater där den officiella valutan inte är euro får de behöriga myndigheterna konvertera beloppen som reflekterar kriterierna till motsvarande belopp i den nationella valutan.
- 3.4 Minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin som beräknas av de behöriga myndigheterna, och implicit även av företagen som ansöker om auktorisation eller registrering, bör anges som en siffra per år.

### Riktlinje 4: Offentliggörande

- 4.1 De behöriga myndigheterna bör göra kriterierna, indikatorerna och formeln allmänt tillgängliga i deras jurisdiktion för att göra det möjligt för företagen att beräkna minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin innan de ansöker om auktorisation eller registrering.

### Riktlinje 5: Beräkning av kriteriet riskprofil

#### Värdet av mottagna begäranden om återbetalningar

- 5.1 När de behöriga myndigheterna beräknar värdet av indikatorn ”mottagna begäranden om återbetalningar” bör de använda det aggregerade värdet av alla begäranden om återbetalningar från betaltjänstanvändare och kontoförvaltande betaltjänstleverantörer

under de senaste 12 kalendermånaderna för förluster som härrör från ett eller flera skadeståndsansvar som avses i artikel 5.2 och 5.3 i PSD 2.

- 5.2 Om inga återbetalningar har begärts av företaget under de senaste 12 månaderna bör de behöriga myndigheterna använda värdet 0 för den här indikatorn i formeln.
- 5.3 För företag som inte har erbjudit tjänster under de senaste 12 månaderna bör de behöriga myndigheterna använda det aggregerade värdet av alla begäranden om återbetalningar som har prognostiserats av företaget med anledning av dess ansökan om auktorisation/registrering.
- 5.4 Om företaget inte lämnar några prognoser avseende begäranden om återbetalningar eller om beloppet i ansökan av det prognostiserade totala värdet av begäranden om återbetalningar understiger 50 000 EUR bör de behöriga myndigheterna använda värdet 50 000 för den här indikatorn i formeln.

#### **Antalet initierade betalningstransaktioner av företag som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster**

- 5.5 De behöriga myndigheterna bör beräkna värdet av indikatorn "antalet initierade betalningstransaktioner" som summan av följande element, där  $N$  står för antalet initierade betalningstransaktioner av företaget under de senaste 12 månaderna:
- (a) 40 % av den del av  $N$  som inte överstiger 10 000 initierade betalningar  
samt
  - (b) 25 % av den del av  $N$  som överstiger 10 000 initierade betalningar men inte 100 000 initierade betalningar  
samt
  - (c) 10 % av den del av  $N$  som överstiger 100 000 initierade betalningar men inte 1 miljon initierade betalningar  
samt
  - (d) 5 % av den del av  $N$  som överstiger 1 miljon initierade betalningar men inte 10 miljoner initierade betalningar  
samt
  - (e) 0,025 % av den del av  $N$  som överstiger 10 miljoner initierade betalningar.
- 5.6 För företag som inte har erbjudit tjänster under de senaste 12 månaderna bör de behöriga myndigheterna använda antalet initierade betalningstransaktioner som har prognostiserats av företaget med anledning av dess ansökan om auktorisation.



5.7 Om företaget inte lämnar några prognoser avseende antalet initierade betalningstransaktioner eller om beloppet i ansökan av det prognostiserade antalet initierade betalningstransaktioner understiger 50 000 bör de behöriga myndigheterna använda värdet 50 000 för den här indikatorn i formeln.

### **Antal betalkonton som tillträtts av företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster**

5.8 De behöriga myndigheterna bör beräkna värdet av indikatorn "antalet betalkonton som tillträtts" som summan av följande element, där  $N$  står för antalet olika betalkonton som har tillträtts under de senaste 12 månaderna av ett företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster:

(a) 40 % av den del av  $N$  som inte överstiger 10 000 konton som tillträtts

samt

(b) 25 % av den del av  $N$  som överstiger 10 000 konton som tillträtts men inte 100 000 konton som tillträtts

samt

(c) 10 % av den del av  $N$  som överstiger 100 000 konton som tillträtts men inte 1 miljon konton som tillträtts

samt

(d) 5 % av den del av  $N$  som överstiger 1 miljon konton som tillträtts men inte 10 miljoner konton som tillträtts

samt

(e) 0,025 % av den del av  $N$  som överstiger 10 miljoner konton som tillträtts.

5.9 För företag som inte har erbjudit tjänster under de senaste 12 månaderna bör de behöriga myndigheterna använda antalet betalkonton som tillträtts som har prognostiserats av företaget med anledning av dess ansökan om registrering eller auktorisation, i förekommande fall.

5.10 Om företaget inte lämnar några prognoser avseende antalet betalkonton som tillträtts eller om beloppet i ansökan av det prognostiserade antalet betalkonton som tillträtts understiger 50 000 bör de behöriga myndigheterna använda värdet 50 000 för den här indikatorn i formeln.

## Riktlinje 6: Beräkning av kriteriet verksamhetstyp

- 6.1 De behöriga myndigheterna bör använda värdet 0 för den här indikatorn i formeln för de företag som ansöker om auktorisation för att tillhandahålla endast betalningsinitieringstjänster.
- 6.2 De behöriga myndigheterna bör använda värdet 0 för den här indikatorn i formeln för de företag som ansöker om registrering för att tillhandahålla endast kontoinformationstjänster.
- 6.3 Om ett företag ansöker om auktorisation för att tillhandahålla både betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster bör de behöriga myndigheterna beräkna minimibeloppet separat för varje tjänst och lägga ihop de erhållna beloppen för att få minimibeloppet som täcker båda tjänsterna. Vidare bör de behöriga myndigheterna säkerställa att avtalet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin täcker tillhandahållandet av både betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster och återspeglar de olika skadeståndsansvar som avses i artikel 5.2 och 5.3 i PSD 2.
- 6.4 Om ett företag tillhandahåller någon annan betaltjänst som avses i punkterna 1–6 i bilaga I till PSD 2, parallellt med antingen betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster eller båda, bör de behöriga myndigheterna beräkna minimibeloppet för ansvarsförsäkringen eller den jämförbara garantin för att tillhandahålla betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster eller båda, utan att påverkas av kraven för beräkning av startkapital enligt artikel 7 i PSD 2 och/eller kapitalbas enligt artikel 9 i PSD 2.
- 6.5 Om ett företag bedriver annan affärsverksamhet än att tillhandahålla betaltjänster enligt bilaga I till PSD 2 (affärsverksamhet som inte avser betaltjänster) bör de behöriga myndigheterna lägga till värdet 50 000 i formeln, utöver de värden som krävs för den typ av verksamhet som företaget ämnar tillhandahålla.
- 6.6 Om ett företag som bedriver annan affärsverksamhet som inte avser betaltjänster kan visa att den andra affärsverksamheten inte påverkar dess tillhandahållande av betalningsinitieringstjänster/kontoinformationstjänster, antingen eftersom företaget innehar en garanti som täcker det skadeståndsansvar som gäller den andra affärsverksamheten som inte avser betaltjänster eller eftersom den behöriga myndigheten har begärt att en separat enhet för betaltjänstverksamheten upprättas, i enlighet med artikel 11.5 i PSD 2, bör de behöriga myndigheterna lägga till värdet 0 i formeln.

## Riktlinje 7: Beräkning av kriteriet verksamhetens storlek

- 7.1 De behöriga myndigheterna bör beräkna värdet som återspeglar kriteriet verksamhetens storlek för ett företag som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster som summan av

följande element, där  $N$  står för det totala värdet av initierade betalningstransaktioner av företaget under de senaste 12 månaderna:

(a) 40 % av den del av  $N$  som inte överstiger 500 000 EUR

samt

(b) 25 % av den del av  $N$  som överstiger 500 000 EUR men inte 1 miljon EUR

samt

(c) 10 % av den del av  $N$  som överstiger 1 miljon EUR men inte 5 miljoner EUR

samt

(d) 5 % av den del av  $N$  som överstiger 5 miljoner EUR men inte 10 miljoner EUR

samt

(e) 0,025 % av den del av  $N$  som överstiger 10 miljoner EUR.

7.2 De behöriga myndigheterna bör beräkna värdet som återspeglar kriteriet verksamhetens storlek för ett företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster som summan av följande element, där  $N$  står för antalet användare av kontoinformationstjänster (kunder), där varje kund ses separat, som har använt kontoinformationstjänsterna under de senaste 12 månaderna:

(a) 40 % av den del av  $N$  som inte överstiger 100 kunder

samt

(b) 25 % av den del av  $N$  som överstiger 100 kunder men inte 10 000 kunder

samt

(c) 10 % av den del av  $N$  som överstiger 10 000 kunder men inte 100 000 kunder

samt

(d) 5 % av den del av  $N$  som överstiger 100 000 kunder men inte 1 miljon kunder

samt

(e) 0,025 % av den del av  $N$  som överstiger 1 miljon kunder.

7.3 För företag som inte har erbjudit tjänster under de senaste 12 månaderna bör de behöriga myndigheterna använda värdet av alla initierade transaktioner – för ett företag som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster eller antalet kunder; för ett företag som

tillhandahåller kontoinformationstjänster – som har prognostiserats av företaget med anledning av dess auktorisation/registrering.

- 7.4 Om företaget inte lämnar några prognoser avseende värdet av alla initierade betalningstransaktioner, när det gäller ett företag som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster, eller några prognoser avseende antalet kunder, när det gäller ett företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster, eller om beloppet från användningen av det prognostiserade värdet av alla initierade transaktioner, när det gäller ett företag som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster, eller av det prognostiserade antalet kunder, när det gäller ett företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster, understiger 50 000 bör de behöriga myndigheterna använda värdet 50 000 för de här indikatorerna i formeln.

## Riktlinje 8: Kriteriet den jämförbara garantin

- 8.1 De behöriga myndigheterna bör kräva att företagen innehar antingen ansvarsförsäkringen eller en jämförbar garanti.

## Riktlinje 9: Översyn

- 9.1 De behöriga myndigheterna bör säkerställa att företagen ser över, och om nödvändigt räknar om, minimibeloppet för deras ansvarsförsäkring eller jämförbara garanti och att de gör detta åtminstone årligen.