

## II

(Незаконодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2018/72 НА КОМИСИЯТА

от 4 октомври 2017 година

**за допълване на Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти, във връзка с регулаторните технически стандарти за определяне на изискванията, които трябва да се спазват от платежните картови схеми и обработващите субекти, за да се осигури прилагането на изискванията за независимост по отношение на счетоводството, организацията и процеса на вземане на решения**

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти <sup>(1)</sup>, и по-специално член 7, параграф 6 от него,

като има предвид, че:

- (1) За да се уточнят изискванията за гарантиране на отделянето на платежните картови схеми и обработващите субекти, е целесъобразно да се определят някои условия по отношение на счетоводството, организацията и процеса на вземане на решения на платежните картови схеми и на обработващите субекти, независимо от правната форма, приета от тези субекти.
- (2) Платежните картови схеми и обработващите субекти следва да въведат счетоводни процеси, които им дават възможност да представят финансова информация за отделните отчети за приходите и разходите, както и обяснителни бележки за тази финансова информация. Тези изисквания не следва да заместват или изменят счетоводните принципи и стандарти или изискванията относно годишните финансови отчети, които вече се прилагат за платежните картови схеми и обработващите субекти.
- (3) За тази цел е целесъобразно да се уточни начинът, по който следва да се разпределят разходите и приходите в рамките на такива счетоводни процеси. Тези счетоводни процеси следва да бъдат надлежно документирани, по-специално по отношение на прехвърлянето на финансови средства между платежните картови схеми и обработващите субекти.
- (4) За да се осигури тяхната независимост, платежните картови схеми и обработващите субекти следва да представят най-малко веднъж годишно финансова информация, която да е проверена от независим одитор. Тази информация, както и нейната проверка, следва да се предоставят на компетентните органи при поискване от тяхна страна, за да им се даде възможност да осигурят спазването на изискванията за независимост.
- (5) Платежните картови схеми и обработващите субекти, които не са отделни юридически лица, следва да бъдат организирани най-малко под формата на различни вътрешни организационни единици. Служителите на платежните картови схеми и обработващите субекти, включително висшето ръководство, следва да бъдат независими и да бъдат разположени в отделни работни пространства, които разполагат с органичен контролиран достъп. С цел насърчаване на независимостта на висшите ръководители, ако два субекта са част от една и съща група, за предотвратяване на практиката на „кадрова въртележка между държавния и частния сектор“ на висшите ръководители следва да бъде забранено да работят за другата част от предприятието за период от минимум една година, след като са напуснали субекта, за който са работили.

<sup>(1)</sup> OBL 123, 19.5.2015 г., стр. 1.

- (6) За да се осигури спазването на изискванията за независимост, на служителите на платежните картови схеми следва да бъде разрешено да изпълняват само задачи, свързани с разработване, актуализиране или изпълнение на услуги по обработка, при спазване на специфични условия.
- (7) За да се избегнат стимулите служителите на платежните картови схеми или на обработващите субекти да си предоставят взаимно преференциално третиране или привилегирована информация, до която техните конкуренти нямат достъп, рамката на възнагражденията за служителите на платежните картови схеми и на обработващите субекти не следва да бъде основана пряко или косвено на икономическите резултати на обработващите субекти или на платежните картови схеми. Политиките на възнагражденията следва да бъдат предоставени на пълно разположение на компетентните органи при поискване от тяхна страна.
- (8) Целесъобразно е да се уточни, че когато платежната картова схема и обработващият субект са част от един и същ правен субект или от една и съща група, с цел осигуряване на спазването на настоящия регламент, от страна на служителите, следва да бъдат определени правила под формата на кодекс за поведение, установяващ ефективни санкции и контролни механизми върху изпълнението на задълженията, който следва да бъде оповестен публично.
- (9) Платежните картови схеми и обработващите субекти следва да могат да използват споделени услуги, при условие че това не води до обмен на чувствителна информация между тях и че условията за споделеното използване на услугите, включително финансовите условия, при които се предлагат тези услуги, са надлежно документирани в единен документ. Този документ следва да бъде предоставен на компетентните органи при поискване от тяхна страна, за да им се даде възможност да осигурят прилагането на изискванията за независимост. Следва да бъдат въведени специфични условия за споделянето на системата за управление на информация. Следва обаче да бъде забранено споделянето на чувствителна информация между платежните картови схеми и обработващите субекти, която може да предостави конкурентно предимство на платежната картова схема или на обработващия субект.
- (10) Целесъобразно е да бъдат определени условия за състава на управителните органи на платежните картови схеми и на обработващите субекти, независимо от тяхната правна форма, както и организационни мерки, за да се гарантира, че потенциалните конфликти на интереси в процеса на вземане на решения между платежните картови системи и обработващите субекти са ограничени по подходящ начин. Тези условия следва да бъдат оповестени публично и да бъдат предмет на преглед от страна на компетентните органи. Освен това платежните картови схеми и обработващите субекти следва да имат отделни годишни оперативни планове, одобрени от съответните им управителни органи. Тези отделни годишни оперативни планове следва да бъдат предоставени на пълно разположение на компетентните органи при поискване от тяхна страна, за да им се даде възможност да осигурят спазването на изискванията за независимост.
- (11) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Европейската комисия от Европейския банков орган (ЕБО).
- (12) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### ГЛАВА I

#### ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

##### Член 1

##### Предмет

С настоящия регламент се установяват изискванията, които трябва да се спазват от платежните картови схеми и обработващите субекти, за да се осигури прилагането на член 7, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2015/751.

##### Член 2

##### Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

- 1) „управителен орган“ означава орган на платежна картова схема или на обработващ субект, назначен в съответствие с националното право, който разполага с правомощия да определя стратегията, целите и цялостната насока на субекта и упражнява контрол и наблюдение на вземането на решения на управленско ниво, и включва лицата, които осъществяват действителното управление на дейността на субекта;

<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) „висше ръководство“ означава физическите лица в рамките на платежна картова схема или на обработващ субект, които упражняват изпълнителни функции и отговарят и се отчитат пред управителния орган във връзка с ежедневното управление на платежната картова схема или обработващия субект;
- 3) „възнаграждение“ означава всички видове постоянно и променливо възнаграждение, включително плащанията и ползите, парични или непарични, отпуснати на служителите пряко или от името на платежната картова схема или обработващия субект;
- 4) „споделени услуги“ означава всяка дейност, функция или услуга, извършвана от вътрешна единица в рамките на платежна картова схема или обработващ субект, или от отделен правен субект, и изпълнена както в полза на платежната картова схема, така и на обработващия субект;
- 5) „група“ означава предприятие майка и всички негови дъщерни предприятия по смисъла на член 2, параграф 11 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>.

## ГЛАВА II

### СЧЕТОВОДСТВО

#### Член 3

#### Финансова информация

1. Платежните картови схеми и участващите обработващи субекти въвеждат счетоводни процеси, които им дават възможност да представят финансова информация за отделните отчети за приходите и разходите, както и обяснителни бележки за тази финансова информация.
2. Финансовата информация, посочена в параграф 1, отговаря на приложимата счетоводна уредба за изготвяне на финансовите отчети на платежните картови схеми и обработващите субекти.

#### Член 4

#### Разпределение на разходите и приходите

1. Финансовата информация, посочена в член 3, параграф 1, се основава на разпределение на разходите и приходите между платежната картова схема и обработващия субект в съответствие със следните правила:
  - а) разходите и приходите, които са пряко свързани с предоставянето на услуги по обработка, се разпределят на обработващия субект;
  - б) разходите и приходите, които са пряко свързани с платежната картова схема, се разпределят на платежната картова схема;
  - в) разходите и приходите, които не са пряко свързани с предоставянето на услуги по обработка или с платежната картова схема, се разпределят по метода за оценка на разходите на база на дейността (ОРД), която включва разпределяне на непреките разходи и приходи според действителното потребление на обработващия субект или на платежната картова схема;
  - г) разходите и приходите, които не са пряко свързани и не могат да бъдат разпределени по метода ОРД, се разпределят според счетоводен метод, описан в допълнителна бележка.
2. Допълнителната бележка, посочена в параграф 1, буква г), посочва за всеки разпределен разход и приход според този метод:
  - а) основата за разпределението;
  - б) обосновката за тази основа.

#### Член 5

#### Документация за прехвърлянето на финансови средства между платежни картови схеми и обработващи субекти

1. Платежните картови схеми и обработващите субекти представят специфични обяснителни бележки за всяко прехвърляне на финансови средства помежду си във връзка с предоставянето на услуги или използването на споделени услуги, посочени в член 12. Тези обяснителни бележки уточняват цените и таксите за тези услуги, независимо от съответните задължения и организационните мерки, които могат да съществуват между тях. Тези обяснителни бележки се включват във финансовата информация, посочена в член 3, параграф 1.

<sup>(1)</sup> Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

2. Когато платежните картови схеми и обработващите субекти са част от един и същ правен субект или от една и съща група, в специфичните обяснителни бележки, посочени в параграф 1, се предоставят доказателства, че цените и таксите за предоставянето на услуги между тях или за използването на споделени услуги не се различават от начисляваните цени и такси за същите или, при липса на такива, сходни услуги, между платежните картови схеми и обработващите субекти, които не са част от един и същ правен субект или от една и съща група.

#### Член 6

### Преглед и честота на финансовата информация

1. Финансовата информация, изготвена в съответствие с членове 3, 4 и 5, се проверява от независим и сертифициран одитор.
2. Проверката, посочена в параграф 1, се извършва под формата на доклад, който гарантира:
  - а) надежден и обективен преглед на представената от платежните картови схеми и обработващите субекти финансова информация;
  - б) съгласуваност и съпоставимост на финансовата информация със счетоводните уредби за изготвяне на финансовите отчети на платежните картови схеми и обработващите субекти;
  - в) съгласуваност на финансовата информация с политиките за разпределение за предходни години или, при липса на такава съгласуваност — обяснение защо политиката на разпределение е променена, както и преизчисление на данните за предходната година.
3. Финансовата информация по членове 3, 4 и 5 се представя на одитора, посочен в параграф 1, ежегодно и се предоставя на пълно разположение на компетентните органи при поискване от тяхна страна, заедно с проверката на независимия одитор.

#### ГЛАВА III

### ОРГАНИЗАЦИЯ

#### Член 7

### Функционално отделяне

Платежните картови схеми и обработващите субекти, които не са установени като два отделни правни субекта са организирани в две отделни вътрешни организационни единици.

#### Член 8

### Отделяне на работното пространство

Платежните картови схеми и обработващите субекти, които са разположени в едни и същи помещения, са организирани в отделни работни пространства, които разполагат с ограничен и контролиран достъп.

#### Член 9

### Независимост на висшето ръководство

Висшето ръководство на платежна картова схема или на организационна единица на платежна картова схема е различно от висшето ръководство на обработващ субект или на организационна единица на обработващ субект и действа самостоятелно. На висшето ръководство на платежна картова схема или на организационна единица на платежна картова схема не е позволено да приемат работа за обработващи субекти или за организационни единици на обработващ субект, и обратно, за период от минимум една година, след като са напуснали субекта, за който са работили.

#### Член 10

### Независимост на служителите

1. Служителите на платежните картови схеми са различни от служителите на обработващите субекти.
2. Служителите на платежните картови схеми и на обработващите субекти могат да изпълняват задачи, свързани с предоставянето на споделени услуги, посочени в член 12.

3. Служителите на обработващ субект могат да изпълняват задачи, свързани с разработването на единен набор от правила, практики, стандарти и насоки за прилагане във връзка с изпълнението на платежни операции, свързани с карти, при условие че:

- а) задачите, свързани с разработването на единен набор от правила, могат да се извършат от други обработващи субекти на недискриминационна основа;
- б) разработването на тези правила включва представителна извадка от всички обработващи субекти, участващи в платежната картова схема.

#### Член 11

##### Възнаграждение

1. Обработващите субекти приемат политики за възнагражденията, които не създават стимули за техните служители да предоставят платежна картова схема с преференциално третиране или привилегирована информация, която не е достъпна за други конкуренти. Поради това възнагражденията на техните служители отразяват резултатите на обработващия субект и не са свързани пряко или косвено с резултатите на платежната картова схема, на която предоставя услуги обработващият субект.
2. Платежните картови схеми приемат политики за възнагражденията, които не създават стимули за техните служители да предоставят платежна картова схема с преференциално третиране или привилегирована информация, която не е достъпна за други конкуренти. Поради това възнагражденията на техните служители отразяват резултатите на платежните картови схеми и не са свързани пряко или косвено с резултатите на даден обработващ субект.
3. Политиките за възнагражденията, посочени в параграфи 1 и 2, се предоставят на пълно разположение на компетентните органи при поискване от тяхна страна.

#### Член 12

##### Използване на споделени услуги

1. Платежните картови схеми и обработващите субекти, които използват споделени услуги, описват в единен документ списъка на споделените услуги и условията, включително финансовите условия, при които се предоставят тези услуги.
2. Единният документ, посочен в параграф 1, се предоставя на компетентните органи при поискване от тяхна страна.

#### Член 13

##### Използване на споделена система за управление на информацията

Система за управление на информацията, споделена от платежна картова схема и обработващ субект, гарантира, че:

- а) служителите на платежната картова схема и на обработващия субект са идентифицирани поотделно чрез процедура за установяване на самоличността, чрез която се получава достъп до системата за управление на информацията;
- б) потребителите имат достъп само до информацията, до която имат право в съответствие с настоящия регламент. Поспециално служителите на платежна картова схема нямат достъп до чувствителна информация по член 14, на обработващ субект и служителите на обработващ субект нямат достъп до чувствителна информация на платежна картова схема.

#### Член 14

##### Чувствителна информация

Платежните картови схеми и обработващите субекти не споделят информация с чувствителен характер, която предоставя конкурентно предимство на платежната картова схема или на обработващия субект, в случай че тази информация не е споделена с други конкуренти.

#### Член 15

##### Кодекс за поведение

1. Платежните картови схеми и обработващите субекти, които са част от един и същ правен субект или от една и съща група, установяват и оповестяват публично на своя уебсайт кодекс за поведение, определящ как действат съответните им служители, за да се осигури спазването на настоящия регламент. С кодекса за поведение се определят и ефективни контролни механизми върху изпълнението на задълженията.

2. С кодекса за поведение се определят по-конкретно правила за предотвратяване на споделянето на чувствителната информация по член 14 между платежни картови схеми и обработващи субекти. Кодексът за поведение подлежи на преглед от страна на компетентните органи.

#### ГЛАВА IV

### ПРОЦЕС НА ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЯ

#### Член 16

#### Независимост на управителните органи

1. Платежните картови схеми и обработващите субекти гарантират, че съставът на техните управителни органи ограничава конфликтите на интереси в процеса на вземане на решения между платежните картови схеми и обработващите субекти, включително чрез уточняване на ясни и обективни критерии, съгласно които директорските длъжности могат да се заемат от едно и също лице едновременно в управителния орган на платежната картова схема и на обработващия субект. Тези критерии се оповестяват публично и подлежат на преглед от страна на компетентните органи.
2. Управителните органи на платежни картови схеми и на обработващи субекти, които са част от един и същ правен субект или от една и съща група, одобряват и периодично правят преглед на политиките по отношение на конфликтите на интереси с цел управление и наблюдение на спазването на настоящия регламент.
3. За целите на параграф 2 и когато директорските длъжности могат да се заемат от едно и също лице в управителния орган на платежната картова схема и на обработващия субект, платежните картови схеми и обработващите субекти установяват:
  - а) отделен управителен орган, отговорен за решенията, свързани с дейностите на платежната картова схема, с изключение на споделените услуги, посочени в член 12, и който е съставен от членове на управителния орган, които нямат изпълнителни функции във връзка с дейностите по обработка. Тези членове консултират управителния орган във връзка със стратегията за дадена картова платежна схема в съответствие с настоящия регламент и го подпомагат в надзора върху изпълнението на тази стратегия от страна на висшето ръководство;
  - б) отделен управителен орган, отговорен за решенията, свързани с дейностите по обработка, с изключение на споделените услуги, посочени в член 12, и който е съставен от членове на управителния орган, които нямат изпълнителни функции във връзка с дейностите по платежната картова схема. Тези членове консултират управителния орган във връзка със стратегията за даден обработващ субект в съответствие с настоящия регламент и го подпомагат в надзора върху изпълнението на тази стратегия от страна на висшето ръководство;
  - в) независими йерархични линии между висшето ръководство на организационната единица на платежна картова схема или на обработващ субект, според случая, и управителния орган.
4. Организационните мерки, въведени в съответствие с параграф 3, се предоставят на разположение на компетентните органи при поискване от тяхна страна.
5. Управителният орган носи цялостната отговорност за осигуряване на спазването на настоящия регламент.

#### Член 17

#### Независимост на годишния оперативен план

1. Платежните картови схеми и обработващите субекти имат отделни годишни оперативни планове за определяне на бюджета, включително капитала и оперативните разходи и всяко евентуално делегиране на правомощия за поемане на тези разходи, които се представят на съответния им управителен орган за одобрение или, по целесъобразност, на управителния орган по член 16.
2. Отделните годишни оперативни планове се предоставят на пълно разположение на компетентните органи при поискване от тяхна страна.

## ГЛАВА V

## ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

## Член 18

**Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 4 октомври 2017 година.

*За Комисията*  
*Председател*  
Jean-Claude JUNCKER

---