

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/1722 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 18ης Ιουνίου 2021

για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν το πλαίσιο για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών του κράτους προέλευσης και του κράτους υποδοχής στο πλαίσιο της εποπτείας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος κατά την παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών πληρωμών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 29 παράγραφος 7,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με τον τίτλο II της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, το πλαίσιο για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών του κράτους προέλευσης και του κράτους υποδοχής αποσκοπεί στη βελτίωση της συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και στη διασφάλιση συνεπούς και αποτελεσματικής εποπτείας των ιδρυμάτων πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε άλλα κράτη μέλη, μέσω του καθορισμού του τρόπου, των μέσων και των λεπτομερειών της συνεργασίας, περιλαμβανομένων του πεδίου εφαρμογής και της διαχείρισης των ανταλλασσόμενων πληροφοριών.
- (2) Για να διευκολυνθεί η επικοινωνία και η ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές σε άλλα κράτη μέλη, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ορίσουν ενιαία σημεία επαφής. Θα πρέπει να γνωστοποιήσουν τα εν λόγω σημεία επαφής στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και στις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών προκειμένου οι εν λόγω αρχές να γνωρίζουν σε ποιον θα πρέπει να απευθύνουν τα αιτήματα και τις ειδοποιήσεις τους. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποδείξουν τις γλώσσες στις οποίες μπορούν να λαμβάνουν αλληλογραφία από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών.
- (3) Θα πρέπει να καθιερωθούν τυποποιημένα έντυπα τα οποία θα βρίσκονται στη διάθεση των αρμόδιων αρχών, με στόχο να διευκολυνθεί η επικοινωνία όταν ζητούν και κοινοποιούν πληροφορίες μεταξύ τους, ώστε να διασφαλίζεται η συνεπής και αποτελεσματική συνεργασία τους. Τα εν λόγω τυποποιημένα έντυπα θα πρέπει να είναι αρκετά ευέλικτα ώστε να παρέχουν στις αρμόδιες αρχές τη δυνατότητα να εισάγουν, κατόπιν αιτήματος, σχετικές διευκρινίσεις και πληροφορίες και, με δική τους πρωτοβουλία, πληροφορίες που θεωρούν ουσιώδεις. Θα ήταν σκόπιμο να τίθενται προθεσμίες με σκοπό την αποφυγή περιττών καθυστερήσεων όσον αφορά τα αιτήματα, την ανταλλαγή και την κοινοποίηση πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών.
- (4) Εάν οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής απαιτούν από ιδρύματα πληρωμών που είναι εγκατεστημένα στο έδαφός τους να τους υποβάλλουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα εκθέσεις για τις δραστηριότητές τους, θα πρέπει να υποδεικνύουν στα ιδρύματα πληρωμών των οποίων η καταστατική έδρα ή τα κεντρικά γραφεία βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος τη γλώσσα και τα ηλεκτρονικά μέσα, όταν είναι διαθέσιμα, για την υποβολή των εν λόγω εκθέσεων. Επιπλέον, προκειμένου η

(¹) ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35.

ΕΑΤ να μπορεί να εκπληρώνει την εντολή της να συμβάλλει στην εποπτική συνεργασία και σύγκλιση όπως προβλέπει ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽²⁾ και με σκοπό τη συνεπή εφαρμογή της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, οι αρμόδιες αρχές υποδοχής θα πρέπει να ενημερώνουν την ΕΑΤ σχετικά με την απόφασή τους να απαιτήσουν από τα ιδρύματα πληρωμών που έχουν υποκαταστήματα ή αντιπροσώπους στο έδαφός τους να τους υποβάλλουν εκθέσεις ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

- (5) Το περιεχόμενο και η μορφή των εκθέσεων που πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές υποδοχής από τα ιδρύματα πληρωμών που έχουν υποκαταστήματα ή αντιπροσώπους στο έδαφός τους θα πρέπει να διασφαλίζουν τη συγκρισιμότητα των υποβληθέντων δεδομένων και, στο μέτρο του δυνατού, την προβλεψιμότητα των δεδομένων.
- (6) Για να ενισχυθεί η συνεργασία, όταν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης σκοπεύει να διενεργήσει επιτόπιο έλεγχο σε αντιπρόσωπο ή υποκατάστημα ιδρύματος πληρωμών που βρίσκεται στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, θα πρέπει να προβλέπεται ειδική διαδικασία. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να ζητήσει από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης να διενεργήσει επιτόπιο έλεγχο στα κεντρικά γραφεία ιδρύματος πληρωμών που βρίσκεται στο κράτος μέλος προέλευσης. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να βρίσκονται σε συνεχή επικοινωνία για τον συντονισμό των διαφόρων σταδίων οποιουδήποτε επιτόπιου ελέγχου.
- (7) Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾, εκτός από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών. Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας, οι διαδικασίες για την εποπτεία των ιδρυμάτων πληρωμών κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, περιλαμβανομένης τυχόν απαίτησης υποβολής εκθέσεων ανά τακτά χρονικά διαστήματα από τα ιδρύματα πληρωμών, εφαρμόζονται κατ' αναλογία στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος. Το άρθρο 3 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ προβλέπει επίσης ότι οι διατάξεις για την εποπτεία των ιδρυμάτων πληρωμών κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών εφαρμόζονται κατ' αναλογία στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που διανέμουν ηλεκτρονικό χρήμα σε άλλο κράτος μέλος μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων που ενεργούν εξ ονόματός τους, με εξαίρεση τον ορισμό των κεντρικών σημείων επικοινωνίας σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366. Το άρθρο 3 παράγραφος 5 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ προβλέπει ότι τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δεν μπορούν να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα μέσω αντιπροσώπων, ενώ επιτρέπεται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών μέσω αντιπροσώπων που υπόκεινται στις προϋποθέσεις του άρθρου 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366. Η διασυννοιακή συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών όσον αφορά τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν υποκαταστήματα, αντιπροσώπους ή διανομείς στο έδαφος ενός κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να διευκολύνεται από την άποψη του περιεχομένου και της μορφής των εκθέσεων που πρέπει να υποβάλλονται. Ωστόσο, οι πληροφορίες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 στο εθνικό δίκαιο θα πρέπει να υποβάλλονται μόνο από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών μέσω υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος υποδοχής.
- (8) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η ΕΑΤ στην Επιτροπή.
- (9) Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Ο παρών κανονισμός καθορίζει το πλαίσιο για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής, σύμφωνα με τον τίτλο II της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και, εφόσον οι επιχειρηματικές δραστηριότητες υπηρεσιών πληρωμών ασκούνται στο πλαίσιο του δικαιώματος εγκατάστασης, για τον έλεγχο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά των τίτλων III και IV της εν λόγω οδηγίας.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

⁽³⁾ Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7).

2. Ο παρών κανονισμός καθορίζει επίσης τα μέσα και τις λεπτομέρειες για την υποβολή εκθέσεων ανά τακτά χρονικά διαστήματα που ενδέχεται να απαιτούν οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής από τα ιδρύματα πληρωμών που έχουν αντιπροσώπους ή υποκαταστήματα στο έδαφός τους σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες υπηρεσιών πληρωμών που ασκούνται στο έδαφός τους, περιλαμβανομένης της συχνότητας των εν λόγω εκθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

3. Επιπλέον, ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται τηρουμένων των αναλογιών στο πλαίσιο για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής όσον αφορά την άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος σύμφωνα με το άρθρο 111 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, περιλαμβανομένων των μέσων και των λεπτομερειών για την υποβολή εκθέσεων ανά τακτά χρονικά διαστήματα που ενδέχεται να απαιτούν οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν αντιπροσώπους, υποκαταστήματα ή διανομείς στο έδαφός τους σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες υπηρεσιών πληρωμών και τις δραστηριότητες ηλεκτρονικού χρήματος που ασκούνται στο έδαφός τους, περιλαμβανομένης της συχνότητας των εν λόγω εκθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

Άρθρο 2

Ενιαία σημεία επαφής

1. Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν ένα ενιαίο σημείο επαφής για τη λήψη και τη διαβίβαση αιτημάτων συνεργασίας και για την ανταλλαγή πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 4. Το ενιαίο σημείο επαφής είναι ειδική υπηρεσιακή ηλεκτρονική θυρίδα.
2. Κάθε αρμόδια αρχή καθιστά τα στοιχεία των ενιαίων σημείων επαφής που αναφέρονται στην παράγραφο 1 διαθέσιμα στις άλλες αρμόδιες αρχές και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT).
3. Με βάση τις πληροφορίες που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές, η EAT διατηρεί κατάλογο των ενιαίων σημείων επαφής που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και τον καθιστά διαθέσιμο στις αρμόδιες αρχές.
4. Οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν στην EAT τυχόν επικαιροποιήσεις των στοιχείων που αφορούν τα ενιαία σημεία επαφής που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και είναι αποκλειστικά υπεύθυνες για την εγκυρότητα των πληροφοριών που παρέχονται στην EAT.

Άρθρο 3

Γενικές απαιτήσεις

1. Τα αιτήματα για παροχή πληροφοριών και οι απαντήσεις που ανταλλάσσονται μεταξύ των αρμόδιων αρχών σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό υποβάλλονται γραπτώς σε γλώσσα ευρέως διαδεδομένη στον χρηματοοικονομικό τομέα ή σε οποιαδήποτε γλώσσα της Ένωσης που αποδέχονται οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής.

Τα εν λόγω αιτήματα και οι απαντήσεις διαβιβάζονται με ασφαλή τρόπο με ηλεκτρονικά μέσα, εφόσον οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής αποδέχονται τα εν λόγω μέσα.

2. Όταν η αρχή που υποβάλει το αίτημα έχει αντικειμενικούς λόγους που αιτιολογούν τον επείγοντα χαρακτήρα του αιτήματος, μπορεί να υποβάλει το αίτημα με άλλα μέσα, πέραν αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, μεταξύ άλλων και προφορικά. Οποιοδήποτε αίτημα για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών που γίνεται προφορικά επιβεβαιώνεται στη συνέχεια γραπτώς σύμφωνα με την παράγραφο 1 εκτός αν οι ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές συμφωνήσουν διαφορετικά.
3. Κάθε αρμόδια αρχή κοινοποιεί στην EAT τις γλώσσες που αποδέχεται σύμφωνα με την παράγραφο 1. Η EAT περιλαμβάνει τις εν λόγω πληροφορίες, για κάθε αρμόδια αρχή, στον κατάλογο των ενιαίων σημείων επαφής που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2.

Άρθρο 4

Υποβολή αιτημάτων για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών

Τα αιτήματα για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών με αρμόδια αρχή σε άλλο κράτος μέλος υποβάλλονται στο ενιαίο σημείο επαφής της αρχής στην οποία υποβάλλεται το αίτημα μέσω της συμπλήρωσης του εντύπου του παραρτήματος I. Η αρχή που υποβάλει το αίτημα μπορεί να επισυνάψει σε αυτό οποιοδήποτε έγγραφο ή άλλο υλικό θεωρεί σημαντικό για την υποστήριξη του αιτήματός της.

Άρθρο 5

Απάντηση σε αίτημα για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών

1. Το αργότερο είκοσι εργάσιμες ημέρες μετά την παραλαβή αιτήματος για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών, η αρχή στην οποία υποβάλλεται το αίτημα παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) κάθε σχετική πληροφορία που υποδεικνύει η αρχή που υποβάλει το αίτημα·
- β) κάθε άλλη ουσιώδη πληροφορία, με δική της πρωτοβουλία.

Οι πληροφορίες παρέχονται μέσω του εντύπου που προβλέπεται στο παράρτημα II. Υποβάλλονται στο ενιαίο σημείο επαφής της αρχής που υποβάλει το αίτημα.

2. Η αρχή στην οποία υποβάλλεται το αίτημα ενημερώνει την αρχή η οποία υποβάλει το αίτημα σχετικά με τυχόν διευκρινίσεις που χρειάζεται σχετικά με το αίτημα που έλαβε.

3. Εάν, λόγω της πολυπλοκότητας του αιτήματος ή του όγκου των πληροφοριών που ζητούνται, η αρχή στην οποία υποβάλλεται το αίτημα δεν μπορεί να τηρήσει την προθεσμία που καθορίζεται στην παράγραφο 1, ενημερώνει πάραυτα την αρχή που υπέβαλε το αίτημα σχετικά με τους βασίμους λόγους της εν λόγω καθυστέρησης και παρέχει εκτιμώμενη ημερομηνία απάντησης.

4. Εάν, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 3, η αρχή στην οποία υποβάλλεται το αίτημα δεν μπορεί να παράσχει όλες τις πληροφορίες που ζητούνται εντός της προθεσμίας που προβλέπεται στην παράγραφο 1, παρέχει τις πληροφορίες που διαθέτει εντός της προθεσμίας που προβλέπεται στην εν λόγω παράγραφο. Για τον σκοπό αυτόν, χρησιμοποιεί το έντυπο του παραρτήματος II.

5. Η αρχή στην οποία υποβάλλεται το αίτημα παρέχει τις πληροφορίες που λείπουν μόλις καταστούν διαθέσιμες. Η αρχή στην οποία υποβάλλεται το αίτημα μπορεί να παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες με οποιοδήποτε τρόπο —μεταξύ άλλων και προφορικά— που διασφαλίζει την ταχεία ανάληψη οποιασδήποτε απαραίτητης ενέργειας.

6. Όταν κινείται διαδικασία για την επίλυση διαφορών μεταξύ των αρμόδιων αρχών διαφορετικών κρατών μελών, σύμφωνα με το άρθρο 27 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, η οποία αφορά αίτημα για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών, οι παράγραφοι 1 έως 4 του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζονται μέχρι να ολοκληρωθεί η διαδικασία δυνάμει του άρθρου 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Άρθρο 6

Κοινοποίηση της πρόθεσης διενέργειας επιτόπιου ελέγχου στο κράτος μέλος υποδοχής

Όταν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης προτίθεται να διενεργήσει επιτόπιο έλεγχο αντιπροσώπου ή υποκαταστήματος ιδρύματος πληρωμών που βρίσκεται στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, ειδοποιεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής μέσω της συμπλήρωσης του εντύπου του παραρτήματος III.

Άρθρο 7

Διαδικασία υποβολής αιτημάτων για διενέργεια επιτόπιου ελέγχου

1. Εάν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης προτίθεται να αναθέσει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής τη διενέργεια επιτόπιου ελέγχου αντιπροσώπου ή υποκαταστήματος ιδρύματος πληρωμών που βρίσκεται στο έδαφος της, αποστέλλει αίτημα στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, στο οποίο παραθέτει τους λόγους υποβολής του αιτήματος. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης μπορεί να υποβάλει αίτημα για τη διενέργεια ελέγχου από κοινού με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής.

2. Εάν, λόγω της πολυπλοκότητας του αιτήματος, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής αδυνατεί να διεκπεραιώσει το αίτημα, ενημερώνει πάραυτα την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης παραθέτοντας τους βάσιμους λόγους για τους οποίους δεν είναι σε θέση να διεκπεραιώσει το αίτημα.
3. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής βρίσκονται σε συνεχή επικοινωνία για τον συντονισμό των διαφόρων σταδίων του επιτόπιου ελέγχου και συμφωνούν εκ των προτέρων σχετικά με τα ακόλουθα:
- α) το αντικείμενο και το πεδίο εφαρμογής του ελέγχου·
 - β) πρόγραμμα εποπτείας, στο οποίο καθορίζονται οι διάφοροι τομείς στους οποίους θα επικεντρωθεί ο έλεγχος·
 - γ) την κατανομή πόρων και προσωπικού·
 - δ) τα χρονοδιαγράμματα για την ολοκλήρωση του ελέγχου·
 - ε) την ευθύνη για τυχόν μέτρα επιβολής και για την παρακολούθηση της εφαρμογής κάθε σχεδίου μετριασμού κινδύνου που κρίνεται απαραίτητο με βάση τον έλεγχο.
4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης υποβάλλει το αίτημα σύμφωνα με το άρθρο 4 και η αρχή στην οποία υποβάλλεται το αίτημα απαντά σύμφωνα με το άρθρο 5.
5. Για τη διασφάλιση της συνεπούς και αποτελεσματικής εποπτείας των ιδρυμάτων πληρωμών κατά την παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών πληρωμών, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να ζητήσει από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης να διενεργήσει επιτόπιο έλεγχο στα κεντρικά γραφεία ενός ιδρύματος πληρωμών του οποίου η έδρα βρίσκεται στο κράτος μέλος προέλευσης και το οποίο παρέχει υπηρεσίες πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής, παραθέτοντας τους λόγους υποβολής του αιτήματος.
6. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής υποβάλλει τα αιτήματα της παραγράφου 5 σύμφωνα με το άρθρο 4.
7. Όταν κινείται διαδικασία για την επίλυση διαφορών μεταξύ των αρμόδιων αρχών διαφορετικών κρατών μελών, σύμφωνα με το άρθρο 27 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, η οποία αφορά αίτημα για διενέργεια επιτόπιου ελέγχου, οι παράγραφοι 1 έως 4 του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζονται μέχρι να ολοκληρωθεί η διαδικασία δυνάμει του άρθρου 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Άρθρο 8

Κοινοποίηση σε περίπτωση παράβασης ή εικαζόμενης παράβασης

1. Από τη στιγμή που υποπέσει στην αντίληψη τους τυχόν παράβαση ή εικαζόμενη παράβαση εκ μέρους αντιπροσώπου ή υποκαταστήματος ιδρύματος πληρωμών, ή σε περίπτωση που διαπραχθούν τέτοιες παραβάσεις στο πλαίσιο της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής ενημερώνουν πάραυτα η μία την άλλη σύμφωνα με το άρθρο 4.
2. Η κοινοποιούσα αρμόδια αρχή παρέχει στην αρμόδια αρχή στην οποία απευθύνεται η κοινοποίηση όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τις παραβάσεις ή τις εικαζόμενες παραβάσεις όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, στις οποίες περιλαμβάνονται:
- α) το είδος της παράβασης·
 - β) τυχόν μέτρα που έλαβε η αρμόδια αρχή, όπως προληπτικά μέτρα κατά του ιδρύματος πληρωμών, κυρώσεις ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας.

Η κοινοποιούσα αρμόδια αρχή μπορεί να παρέχει στην αρμόδια αρχή στην οποία απευθύνεται η κοινοποίηση κάθε άλλη πληροφορία που θεωρεί συναφή για την αρχή στην οποία απευθύνεται η κοινοποίηση.

3. Η αρμόδια αρχή στην οποία απευθύνεται η κοινοποίηση μπορεί να ζητήσει από την κοινοποιούσα αρμόδια αρχή κάθε άλλη πληροφορία που θεωρεί συναφή προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με τα ενδεδειγμένα μέτρα.
4. Οι αρμόδιες αρχές προβαίνουν στη σχετική κοινοποίηση συμπληρώνοντας το έντυπο του παραρτήματος IV. Η κοινοποιούσα αρχή μπορεί να επισυνάψει στην κοινοποίηση οποιοδήποτε έγγραφο ή άλλο υποστηρικτικό υλικό θεωρεί σκόπιμο.

5. Αν η κοινοποιούσα αρμόδια αρχή θεωρεί ότι οι πληροφορίες θα πρέπει να αποσταλούν επειγόντως, μπορεί να ενημερώσει αρχικά την άλλη αρμόδια αρχή προφορικά, υπό την προϋπόθεση ότι στη συνέχεια θα διαβιβάσει τις πληροφορίες γραπτώς με ηλεκτρονικά μέσα, εκτός αν οι αρμόδιες αρχές συμφωνήσουν διαφορετικά.

Άρθρο 9

Υποβολή εκθέσεων για ενημερωτικούς ή στατιστικούς σκοπούς και για τον έλεγχο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 στο εθνικό δίκαιο

1. Όταν οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής απαιτούν από ιδρύματα πληρωμών που έχουν την καταστατική έδρα τους ή τα κεντρικά γραφεία τους σε άλλο κράτος μέλος και τα οποία διαθέτουν υποκαταστήματα ή αντιπροσώπους στο κράτος μέλος υποδοχής να υποβάλλουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα έκθεση για τις δραστηριότητές τους, οι εν λόγω αρμόδιες αρχές υποδεικνύουν στα ιδρύματα πληρωμών τα ηλεκτρονικά μέσα μέσω των οποίων μπορούν να υποβάλλουν τις εκθέσεις, καθώς και τις γλώσσες στις οποίες μπορούν να τις υποβάλλουν.
2. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ενημερώνουν την ΕΑΤ σχετικά με την απόφασή τους να απαιτούν από ιδρύματα πληρωμών που έχουν υποκαταστήματα ή αντιπροσώπους στο έδαφός τους να υποβάλλουν εκθέσεις ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Άρθρο 10

Πληροφορίες και στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται για ενημερωτικούς ή στατιστικούς σκοπούς

1. Εάν, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9, απαιτείται η υποβολή εκθέσεων ανά τακτά χρονικά διαστήματα για ενημερωτικούς ή στατιστικούς σκοπούς, οι εκθέσεις περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) την επωνυμία, τη διεύθυνση και, κατά περίπτωση, τον αριθμό άδειας λειτουργίας και τον μοναδικό αριθμό αναγνώρισης του ιδρύματος πληρωμών στο κράτος μέλος προέλευσης σύμφωνα με το έντυπο στο παράρτημα V·
 - β) την ταυτότητα και τα στοιχεία επικοινωνίας των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την υποβολή της έκθεσης·
 - γ) το είδος των παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών και υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, κατά περίπτωση·
 - δ) τον αριθμό των τόπων διεξαγωγής επιχειρηματικής δραστηριότητας που θεωρούνται ένα και μοναδικό υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 39 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, τις διευθύνσεις τους και τον αριθμό των εργαζομένων·
 - ε) τον αριθμό των αντιπροσώπων που εγγράφηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων και τον συνολικό αριθμό των αντιπροσώπων, κατανεμημένων σε αντιπροσώπους δυνάμει της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών και αντιπροσώπους δυνάμει του δικαιώματος εγκατάστασης·
 - στ) κατά περίπτωση, τον αριθμό των διανομένων ηλεκτρονικού χρήματος που εγγράφηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων και τον συνολικό αριθμό διανομένων, κατανεμημένων σε διανομείς δυνάμει της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών και διανομείς δυνάμει του δικαιώματος εγκατάστασης·
 - ζ) τα ονόματα και τις διευθύνσεις των δέκα μεγαλύτερων αντιπροσώπων και των δέκα μεγαλύτερων διανομένων, αν υπάρχουν, ως προς τον όγκο συναλλαγών, στο κράτος μέλος υποδοχής·
 - η) τον συνολικό όγκο των συναλλαγών του ιδρύματος πληρωμών εντός της περιόδου υποβολής εκθέσεων, κατανεμημένο ανά είδος υπηρεσίας πληρωμών, δίαυλο διανομής (υποκατάστημα, διαδικτυο, κινητές συσκευές, αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές, τηλέφωνο κ.λπ.) και ανά αντιπρόσωπο/υποκατάστημα (ο όγκος των συναλλαγών που εισέρχονται και εξέρχονται από το κράτος μέλος υποδοχής πρέπει επίσης να προσδιορίζεται)·
 - θ) τη συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιούνται από το ίδρυμα πληρωμών εντός της περιόδου υποβολής εκθέσεων, κατανεμημένη ανά:
 - i) είδος υπηρεσίας πληρωμών·
 - ii) δίαυλο διανομής·
 - iii) αντιπρόσωπο ή υποκατάστημα·
 - iv) συναλλαγές που εισέρχονται και εξέρχονται από το κράτος μέλος υποδοχής·
 - ι) όσον αφορά τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, την αξία του ηλεκτρονικού χρήματος που διανεμήθηκε και εξαργυρώθηκε στο κράτος μέλος υποδοχής·
 - ια) τον αριθμό των λογαριασμών πληρωμών, περιλαμβανομένων των λογαριασμών στους οποίους είναι αποθηκευμένο ηλεκτρονικό χρήμα, που ανοίχτηκαν ή στους οποίους υπήρχε πρόσβαση στο κράτος μέλος υποδοχής κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων, και τον συνολικό αριθμό λογαριασμών πληρωμών που τηρούνται ή διατηρούνται στο κράτος μέλος υποδοχής·

- ιβ) τον αριθμό των μέσων πληρωμών με κάρτα που εκδόθηκαν στο κράτος μέλος υποδοχής κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων, καταναμημένο ανά είδος μέσου πληρωμών με κάρτα και με αναγραφή των σε κυκλοφορία μέσων πληρωμών με κάρτα που εκδόθηκαν στο κράτος μέλος υποδοχής·
- ιγ) τον αριθμό των αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών που εκμεταλλεύεται/διαχειρίζεται το ίδρυμα πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής, κατά περίπτωση, και τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμούς πληρωμών και τις τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμούς πληρωμών μέσω των εν λόγω αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών που εκμεταλλεύεται/διαχειρίζεται το ίδρυμα πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής·
- ιδ) τον αριθμό πελατών (συμβάσεις-πλαισία) και των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών (μεμονωμένες πράξεις πληρωμής) στο κράτος μέλος υποδοχής που καταχωρίστηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων και τον συνολικό αριθμό στο τέλος της περιόδου·
- ιε) τον συγκεντρωτικό αριθμό καταγγελιών σχετικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις δυνάμει των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και καταγγελιών πελατών σε θέματα ασφάλειας οι οποίες ελήφθησαν από χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων·
- ιστ) τον όγκο των δόλιων πράξεων πληρωμής και την αξία των ακαθάριστων δόλιων πράξεων πληρωμής που πραγματοποιήθηκαν στο κράτος μέλος υποδοχής εντός της περιόδου υποβολής εκθέσεων· και
- ιζ) τον αριθμό των αναφορών ύποπτης συναλλαγής που απεστάλησαν στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής.

2. Τα ιδρύματα πληρωμών αναφέρουν τις τιμές στο νόμισμα του κράτους μέλους υποδοχής και, όταν απαιτείται μετατροπή νομισμάτων, εφαρμόζουν τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την αντίστοιχη περίοδο υποβολής εκθέσεων.

3. Τα ιδρύματα πληρωμών υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα του παραρτήματος V. Τα ιδρύματα πληρωμών υποβάλλουν ετησίως τις εν λόγω πληροφορίες για το ημερολογιακό έτος, εντός δυο μηνών από τη λήξη κάθε ημερολογιακού έτους.

Άρθρο 11

Πρόσθετες πληροφορίες και στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται για τον έλεγχο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 στο εθνικό δίκαιο

1. Όταν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής απαιτεί την υποβολή εκθέσεων ανά τακτά χρονικά διαστήματα με σκοπό τον έλεγχο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 στο εθνικό δίκαιο, όλα τα ιδρύματα πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών στο έδαφός του μέσω υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων σύμφωνα με το δικαίωμα εγκατάστασης περιλαμβάνουν στις εκθέσεις τους όλες τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 10, καθώς και τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας του προσώπου ή των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τις δραστηριότητες του ιδρύματος πληρωμών, καθώς και του υπεύθυνου συμμόρφωσης, αν είναι διαφορετικό πρόσωπο, στο κράτος μέλος υποδοχής, κατά περίπτωση·
- β) την ονομασία και τα στοιχεία επικοινωνίας του κεντρικού σημείου επικοινωνίας, σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, κατά περίπτωση·
- γ) τον αριθμό των καταγγελιών που παραλήφθηκαν από χρήστες υπηρεσιών πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής σχετικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις δυνάμει των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και των καταγγελιών πελατών σε θέματα ασφάλειας εντός της περιόδου υποβολής εκθέσεων, καταναμημένων στις καταγγελίες που διευθετήθηκαν και που δεν διευθετήθηκαν, αφενός, και στις καταγγελίες που έλαβαν απάντηση και που δεν έλαβαν απάντηση, αφετέρου, ανά αντιπρόσωπο ή υποκατάστημα·
- δ) σύντομη περιγραφή της υφιστάμενης διαδικασίας για τη διεκπεραίωση και την παρακολούθηση των καταγγελιών πελατών·
- ε) τροποποιήσεις των συμβάσεων-πλαισίων κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής εκθέσεων·
- στ) τον αριθμό των μειζόνων συμβάντων που άπτονται της λειτουργίας και της ασφάλειας, τα οποία επηρέασαν τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων·

- ζ) τον συγκεντρωτικό αριθμό των αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών που ελήφθησαν από χρήστες υπηρεσιών πληρωμών στη διάρκεια της περιόδου υποβολής εκθέσεων για μη εγκεκριμένες ή εσφαλμένα εκτελεσθείσες πράξεις πληρωμής και, κατά περίπτωση, τον συγκεντρωτικό αριθμό αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών που ελήφθησαν από χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού (στο εξής: ASPSP) κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων για ζημίες που προέκυψαν από μία ή περισσότερες από τις ευθύνες που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, κατανεμημένων στις πράξεις πληρωμής για τις οποίες τα ποσά επιστράφηκαν στον λογαριασμό πληρωμών και στις πράξεις πληρωμής για τις οποίες τα ποσά δεν επιστράφηκαν·
- η) τη συνολική αξία των χρηματικών ποσών που επιστράφηκαν σε χρήστες υπηρεσιών πληρωμών στη διάρκεια της περιόδου υποβολής εκθέσεων, κατανεμημένη σε επιστροφές για μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής και επιστροφές για εσφαλμένα εκτελεσθείσες πράξεις πληρωμής και, κατά περίπτωση, τη συνολική αξία των χρηματικών ποσών που επιστράφηκαν σε χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και στους ASPSP για ζημίες που προέκυψαν από τις ευθύνες που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, κατανεμημένη σε μη εγκεκριμένες και εσφαλμένα εκτελεσθείσες πράξεις πληρωμής, σε μη εγκεκριμένη και δόλια πρόσβαση σε πληροφορίες λογαριασμού πληρωμών και σε μη εγκεκριμένη και δόλια χρήση των εν λόγω πληροφοριών·
- θ) σύντομη περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου του ιδρύματος πληρωμών, με έμφαση στον τρόπο με τον οποίο παρέχονται οι υπηρεσίες πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής.
2. Τα ιδρύματα πληρωμών αναφέρουν τις τιμές στο νόμισμα του κράτους μέλους υποδοχής και, όταν απαιτείται μετατροπή νομισμάτων, εφαρμόζουν τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την αντίστοιχη περίοδο υποβολής εκθέσεων.
3. Τα ιδρύματα πληρωμών υποβάλλουν τις πληροφορίες που απαριθμούνται στην παράγραφο 1 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής με τη μορφή που καθορίζεται στο παράρτημα VI. Τα ιδρύματα πληρωμών υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ετησίως, για το ημερολογιακό έτος, εντός δύο μηνών από τη λήξη κάθε ημερολογιακού έτους.

Άρθρο 12

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 18 Ιουνίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Αίτημα για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών

Αριθμός αναφοράς:

Ημερομηνία:

ΑΠΟ:

ΠΡΟΣ:

Κράτος μέλος:

Κράτος μέλος:

Αρμόδια αρχή:

Αρμόδια αρχή:

Διεύθυνση:

Διεύθυνση:

Όνοματεπώνυμο:

Όνοματεπώνυμο:

Τηλ.

Τηλ.

Email:

Email:

Αξιότιμε κύριε/Αξιότιμη κυρία [επώνυμο],

Σύμφωνα με το άρθρο 29 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, ζητούμε τη συμβολή σας στο/στα ακόλουθο/-α ζήτημα/-τα.

Θα παρακαλούσα να λάβω απάντηση στο παρόν αίτημα έως [να συμπληρωθεί ενδεικτική προθεσμία απάντησης] ή, αν αυτό δεν είναι δυνατόν, να μου υποδείξετε μια εκτιμώμενη προθεσμία για την απάντησή σας.

Είδος αιτήματος

Σημειώστε το/τα αντίστοιχο/-α τετραγωνίδιο/-α

- Παροχή πληροφοριών
- Επιτόπιος έλεγχος
- Ανάθεση ελέγχου
- Άλλο — αναφέρετε περισσότερα στοιχεία κατωτέρω

Αναφέρετε τους βασικούς λόγους υποβολής του αιτήματος:

.....

.....

.....

.....

Περιγράψτε αναλυτικά τις πληροφορίες που ζητούνται:

.....

.....

.....

.....

Αναφέρετε οποιαδήποτε συμπληρωματική συναφή πληροφορία η οποία θα μπορούσε να βοηθήσει την αρμόδια αρχή να απαντήσει γρήγορα:

.....

.....
.....
.....

Αν το αίτημα είναι επείγον, εξηγήστε γιατί είναι επείγον και τον λόγο της σύντομης προθεσμίας:

.....
.....
.....
.....

Προσθέστε τυχόν πρόσθετες παρατηρήσεις σχετικά με την εμπιστευτικότητα των δεδομένων και τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύετε να χρησιμοποιήσετε τις παρεχόμενες πληροφορίες:

.....
.....
.....
.....

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Απάντηση σε αίτημα για συνεργασία ή ανταλλαγή πληροφοριών

Αριθμός αναφοράς:

Ημερομηνία:

ΑΠΟ:

ΠΡΟΣ:

Κράτος μέλος:

Κράτος μέλος:

Αρμόδια αρχή:

Αρμόδια αρχή:

Διεύθυνση:

Διεύθυνση:

Όνοματεπώνυμο:

Όνοματεπώνυμο:

Τηλ.

Τηλ.

Email:

Email:

Αξιότιμε κύριε/Αξιότιμη κυρία [επώνυμο]

Κατωτέρω παρατίθενται οι πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν ως απάντηση στο αίτημά σας [αριθμός αναφοράς]

[Παράσχετε όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του αιτήματος και τη διευκόλυνση της διαδικασίας συνεργασίας ή ανταλλαγής πληροφοριών]

.....
.....
.....
.....

[Αν δεν είστε σε θέση να παράσχετε όλες τις πληροφορίες που ζητήθηκαν και/ή να τηρήσετε την προθεσμία απάντησης, εξηγήστε τους λόγους και δώστε μια εκτίμηση σχετικά με την προθεσμία έως την οποία θα μπορέσετε να απαντήσετε]

.....
.....
.....
.....

[Παράσχετε, με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, κάθε άλλη ουσιαστική πληροφορία που συνδράμει περαιτέρω στη διαδικασία συνεργασίας για την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς του αιτήματος]

.....
.....
.....
.....

[Προσθέστε τυχόν πρόσθετες παρατηρήσεις σχετικά με την εμπιστευτικότητα των δεδομένων και τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύετε να χρησιμοποιήσετε τις παρεχόμενες πληροφορίες]

.....
.....
.....

.....

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Κοινοποίηση της πρόθεσης διενέργειας επιτόπιου ελέγχου στο κράτος μέλος υποδοχής

Αριθμός αναφοράς:

Ημερομηνία:

ΑΠΟ:

ΠΡΟΣ:

Κράτος μέλος:

Κράτος μέλος:

Αρμόδια αρχή:

Αρμόδια αρχή:

Διεύθυνση:

Διεύθυνση:

Ονοματεπώνυμο:

Ονοματεπώνυμο:

Τηλ.

Τηλ.

Email:

Email:

Αξιότιμε κύριε/Αξιότιμη κυρία [επώνυμο]

Σύμφωνα με το άρθρο 29 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, σκοπεύω να διενεργήσω επιτόπιο έλεγχο στη χώρα σας, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα πληρωμών που αποτελεί το αντικείμενο του ελέγχου:

.....
.....
.....
.....

Πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής και το σχέδιο του επιτόπιου ελέγχου, αν είναι δυνατόν:

.....
.....
.....
.....

Προγραμματισμένες ημερομηνίες για τον επιτόπιο έλεγχο:

.....
.....

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Κοινοποίηση σε περίπτωση παράβασης ή εικαζόμενης παράβασης

Αριθμός αναφοράς:

Ημερομηνία:

ΑΠΟ:

ΠΡΟΣ:

Κράτος μέλος:

Κράτος μέλος:

Αρμόδια αρχή:

Αρμόδια αρχή:

Διεύθυνση:

Διεύθυνση:

Ονοματεπώνυμο:

Ονοματεπώνυμο:

Τηλ.

Τηλ.

Email:

Email:

Αξιότιμε κύριε/Αξιότιμη κυρία [επώνυμο]

Σύμφωνα με το άρθρο 29 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, παραθέτουμε κατωτέρω τις πληροφορίες σχετικά με [περίπτωση παράβασης/εικαζόμενη παράβασης]

[Παράσχετε όλες οι απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με την περίπτωση παράβασης/εικαζόμενης παράβασης, οι οποίες πρέπει να περιλαμβάνουν το είδος της παράβασης και τυχόν μέτρα που ελήφθησαν από την οικεία αρμόδια αρχή, περιλαμβανομένων προληπτικών μέτρων ή κυρώσεων]

.....
.....
.....
.....

[Παράσχετε κάθε άλλη πληροφορία σχετικά με την παράβαση/εικαζόμενη παράβαση που θα μπορούσε να ενδιαφέρει και να χρησιμεύσει στην αρμόδια αρχή στην οποία απευθύνεται η κοινοποίηση]

.....
.....
.....
.....

[Προσθέστε τυχόν πρόσθετες παρατηρήσεις σχετικά με την εμπιστευτικότητα και την πιθανή χρήση των παρεχόμενων πληροφοριών]

.....
.....
.....
.....

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Έντυπο που χρησιμοποιείται για την υποβολή στοιχείων για ενημερωτικούς και στατιστικούς σκοπούς

Τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα σε κράτος μέλος τα οποία παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε διαφορετικό κράτος μέλος μέσω αντιπροσώπων ή υποκαταστημάτων ή τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που παρέχουν υπηρεσίες μέσω αντιπροσώπων, υποκαταστημάτων ή διανομέων πρέπει να παρέχουν τα ακόλουθα δεδομένα όταν τους ζητείται από την αρμόδια αρχή υποδοχής ώστε η τελευταία να έχει τη δυνατότητα να λαμβάνει σε τακτική βάση πληροφορίες για τις δραστηριότητες που διεξάγονται στη χώρα της.

Πίνακας 1. Γενικές πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα πληρωμών/ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος

| | | |
|----|---|--|
| 1) | Επωνυμία του ιδρύματος πληρωμών/ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος | |
| 2) | Είδος ιδρύματος | <input type="checkbox"/> Ίδρυμα πληρωμών <input type="checkbox"/> Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος |
| 3) | Διεύθυνση της έδρας του ιδρύματος πληρωμών/ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος | |
| 4) | Μοναδικός αριθμός αναγνώρισης του ιδρύματος πληρωμών/ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος στον μορφότυπο του κράτους μέλους προέλευσης (κατά περίπτωση) | |
| 5) | Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) του ιδρύματος πληρωμών/ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος (εφόσον υπάρχει) | |
| 6) | Αριθμός άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών/ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος από το κράτος μέλος προέλευσης (κατά περίπτωση) | |
| 7) | Υπεύθυνος επικοινωνίας του ιδρύματος πληρωμών/ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος (εφόσον υπάρχει, αναφέρετε τα στοιχεία επικοινωνίας του διορισμένου υπεύθυνου επικοινωνίας στο κράτος μέλος υποδοχής) | Ονοματεπώνυμο: Θέση: Email: Τηλ. |
| 8) | Υπηρεσίες πληρωμών που θα παρέχονται | <input type="checkbox"/> Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών και όλες οι πράξεις που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών <input type="checkbox"/> Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών και όλες οι πράξεις που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών Εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, σε λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του χρήστη ή σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών: Εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης <input type="checkbox"/> Εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή <input type="checkbox"/> |

| | | |
|-----|---|---|
| | | <p>Εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών <input type="checkbox"/></p> <p>Εκτέλεση πράξεων πληρωμής όταν τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό όριο για τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών:</p> <p>Εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης <input type="checkbox"/></p> <p>Εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή <input type="checkbox"/></p> <p>Εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών <input type="checkbox"/></p> <p>Συμπεριλαμβάνεται η παροχή πίστωσης σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366; <input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι</p> <p><input type="checkbox"/> Έκδοση μέσων πληρωμών</p> <p><input type="checkbox"/> Αποδοχή πράξεων πληρωμής</p> <p>Συμπεριλαμβάνεται η παροχή πίστωσης σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366; <input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι</p> <p><input type="checkbox"/> Υπηρεσία εμβασμάτων</p> <p><input type="checkbox"/> Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών</p> <p><input type="checkbox"/> Υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού</p> |
| 9) | Υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος που θα παρέχονται (ισχύει μόνο για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος) | <input type="checkbox"/> Διανομή ηλεκτρονικού χρήματος <input type="checkbox"/> Εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος |
| 10) | Ονόματα και διευθύνσεις των 10 μεγαλύτερων, ως προς την αξία των συναλλαγών, αντιπροσώπων στο κράτος μέλος υποδοχής | Αντιπρόσωπος 1 Αντιπρόσωπος 2 ... Αντιπρόσωπος 10 |
| 11) | Ονόματα και διευθύνσεις των 10 μεγαλύτερων, ως προς την αξία διανομής/εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος στο κράτος μέλος υποδοχής | Διανομέας 1 Διανομέας 2 ... Διανομέας 10 |

Πίνακας 2. Υποκαταστήματα

| | Αριθμός |
|---|---------|
| Συνολικός αριθμός υποκαταστημάτων και οι διευθύνσεις τους, κατά περίπτωση | |
| Συνολικός αριθμός εργαζομένων στα υποκαταστήματα, κατά περίπτωση | |

Πίνακας 3. Αντιπρόσωποι

| | Δυνάμει της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών (FOS) | Δυνάμει του δικαιώματος εγκατάστασης (FOE) |
|---|--|--|
| Αριθμός αντιπροσώπων που εγγράφηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | |
| Συνολικός αριθμός αντιπροσώπων στο τέλος της περιόδου υποβολής εκθέσεων | | |

Πίνακας 4. Πελάτες/Χρήστες υπηρεσιών πληρωμών

| | Καταχωρίστηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | Στο τέλος της περιόδου υποβολής εκθέσεων |
|---|---|--|
| Αριθμός πελατών (συμβάσεις-πλαίσια) | | |
| Αριθμός χρηστών υπηρεσιών πληρωμών (μεμονωμένες πράξεις πληρωμής) | | |

Πίνακας 5. Μέσα πληρωμών με κάρτα

| | Αριθμός | | | | |
|--|-------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|
| | Πιστωτικών καρτών | Καρτών ανανεώσιμης πίστωσης | Χρεωστικών καρτών | Προπληρωμένων καρτών | Άλλων (να διευκρινιστούν) |
| Που εκδόθηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | | |
| Σε κυκλοφορία κατά το τέλος της περιόδου | | | | | |

| | Πιστωτικών καρτών | Καρτών ανανεώσιμης πίστωσης | Χρεωστικών καρτών | Προπληρωμένων καρτών | Άλλων (να διευκρινιστούν) |
|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|
| Αξία πράξεων πληρωμών με κάρτες που εκτελέστηκαν μέσω | | | | | |

Πίνακας 6. Λογαριασμοί πληρωμών

| | Λογαριασμοί πληρωμών |
|--|----------------------|
| Που ανοίχθηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | |
| Στους οποίους υπήρχε πρόσβαση κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | |
| Συνολικός αριθμός των τηρούμενων/διατηρούμενων λογαριασμών πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής | |
| Συνολικός αριθμός λογαριασμών πληρωμών στους οποίους υπήρχε πρόσβαση στο κράτος μέλος υποδοχής | |

Πίνακας 7. Αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATM)

| | Αριθμός | Ποσό |
|---|---------|------|
| Αριθμός ATM που εκμεταλλεύεται/διαχειρίζεται το ίδρυμα πληρωμών | | ά.α. |
| Αναλήψεις μετρητών | | |
| Μετρητά τοποθετημένα σε λογαριασμούς πληρωμών | | |

Πίνακας 8. Καταγγελίες

| | Αντιπρόσωποι (FOS) | Αντιπρόσωποι (FOE) | Υποκαταστήματα |
|--|--------------------|--------------------|----------------|
| Συγκεντρωτικός αριθμός καταγγελιών που παραλήφθηκαν από χρήστες υπηρεσιών πληρωμών στη διάρκεια της περιόδου υποβολής εκθέσεων | | | |

Πίνακας 9. Σύνολο δόλιων συναλλαγών

| | Όγκος | Μεικτή αξία |
|--------------------------------|-------|-------------|
| Σύνολο δόλιων πράξεων πληρωμής | | |

Πίνακας 10. Κοινοποιήσεις στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής

| | Όγκος |
|---|-------|
| Αριθμός αναφορών ύποπτης συναλλαγής που απεστάλησαν στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών | |

Πίνακας 11. Εισερχόμενες και εξερχόμενες πράξεις πληρωμής στο κράτος μέλος υποδοχής

| | Όγκος | | | | | | | | Αξία | | | | | | | |
|---|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | Αντιπρόσωποι (FOS) | | Αντιπρόσωποι (FOE) | | Υποκατάστημα | | ΣΥΝΟΛΟ | | Αντιπρόσωποι (FOS) | | Αντιπρόσωποι (FOE) | | Υποκατάστημα | | ΣΥΝΟΛΟ | |
| | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες | Εισερχόμενες | Εξερχόμενες |
| Υπηρεσίες πληρωμών όπως αναφέρονται στο παράρτημα Ι της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3α | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3β | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3γ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4α | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4β | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4γ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 (έκδοση μέσων πληρωμών) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 (αποδοχή πράξεων πληρωμής) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | | | | | | | |

Πίνακας 14. Πράξεις πληρωμής ανά δίαυλο διανομής

| Υπηρεσίες πληρωμών όπως αναφέρονται στο παράρτημα Ι της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 | Όγκος | | | | | | Αξία | | | | | |
|--|--------------|-----------|------------------|-----|----------|------|--------------|-----------|------------------|-----|----------|------|
| | Διαπροσωπικά | Διαδίκτυο | Κινητές συσκευές | ΑΤΜ | Τηλέφωνο | Άλλο | Διαπροσωπικά | Διαδίκτυο | Κινητές συσκευές | ΑΤΜ | Τηλέφωνο | Άλλο |
| 1 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | |
| 3α | | | | | | | | | | | | |
| 3β | | | | | | | | | | | | |
| 3γ | | | | | | | | | | | | |
| 4α | | | | | | | | | | | | |
| 4β | | | | | | | | | | | | |
| 4γ | | | | | | | | | | | | |
| 5 (έκδοση μέσων πληρωμών) | | | | | | | | | | | | |
| 5 (αποδοχή πράξεων πληρωμής) | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | | | |

Πίνακας 15. Υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος

| | Ποσό |
|---|------|
| Ηλεκτρονικό χρήμα που διανεμήθηκε κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων στο κράτος μέλος υποδοχής | |
| Ηλεκτρονικό χρήμα που εξαργυρώθηκε κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων στο κράτος μέλος υποδοχής | |

Πίνακας 16. Διανομές ηλεκτρονικού χρήματος

| | Δυνάμει της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών (FOS) | Δυνάμει του δικαιώματος εγκατάστασης (FOE) |
|--|--|--|
| Αριθμός διανομέων που εγγράφηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | |
| Συνολικός αριθμός διανομέων στο τέλος της περιόδου υποβολής εκθέσεων | | |

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Έντυπο που χρησιμοποιείται για την υποβολή στοιχείων με σκοπό τον έλεγχο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 στο εθνικό δίκαιο

Τα ιδρύματα πληρωμών ή ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που εδρεύουν σε ένα κράτος μέλος και παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε διαφορετικό κράτος μέλος μέσω υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων δυνάμει του δικαιώματος εγκατάστασης πρέπει να παρέχουν τα ακόλουθα πρόσθετα στοιχεία όταν τους ζητείται από τις αρμόδιες αρχές υποδοχής προκειμένου να συνδράμουν τις αρχές στον έλεγχο συμμόρφωσης με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 στο εθνικό δίκαιο.

Πίνακας 1: Γενικές πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα πληρωμών/ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος

| | | |
|----|---|---|
| 1) | Πρόσωπο ή πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τις δραστηριότητες του ιδρύματος πληρωμών και/ή υπεύθυνος συμμόρφωσης (αν είναι διαφορετικό πρόσωπο) στο κράτος μέλος υποδοχής, κατά περίπτωση | α. Ονοματεπώνυμο εκπροσώπου β. Διεύθυνση γ. Αριθμός τηλεφώνου δ. Email |
| 2) | Κεντρικό σημείο επικοινωνίας, εφόσον έχει οριστεί και/ή απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 | α. Ονοματεπώνυμο εκπροσώπου β. Διεύθυνση γ. Αριθμός τηλεφώνου δ. Email |
| 3) | Διεκπεραίωση καταγγελιών | <p>Διαθέτετε εσωτερική διαδικασία για τη διεκπεραίωση και την παρακολούθηση των καταγγελιών πελατών;</p> <p><input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι</p> <p>Συμπληρώστε τα στοιχεία επικοινωνίας του προσώπου ή των προσώπων που είναι αρμόδιοι για τη διεκπεραίωση των καταγγελιών:</p> <p>Ονοματεπώνυμο:</p> <p>Διεύθυνση:</p> <p>Τηλ.</p> <p>Email:</p> <p>Η εν λόγω διαδικασία είναι διαθέσιμη στην επίσημη γλώσσα του κράτους μέλους υποδοχής;</p> <p><input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι</p> <p>Αν όχι, αναφέρετε τις γλώσσες στις οποίες είναι διαθέσιμη η διαδικασία που αφορά τις καταγγελίες πελατών.</p> <p>Περιγράψτε συνοπτικά την εσωτερική διαδικασία σας για τη διεκπεραίωση των καταγγελιών χρηστών υπηρεσιών πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής (έως 300 λέξεις)</p> |
| 4) | Επιχειρηματικό μοντέλο | <p>Η παρούσα είναι η πρώτη έκδοσή σας στην οποία περιλαμβάνεται σύντομη περιγραφή του επιχειρηματικού σας μοντέλου;</p> <p><input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι</p> <p>Αν ναι, περιγράψτε συνοπτικά το επιχειρηματικό μοντέλο σας, με έμφαση στα παρεχόμενα προϊόντα και τις υπηρεσίες πληρωμών, καθώς και στον τρόπο με τον οποίο απασχολείτε αντιπροσώπους/διανομείς στο κράτος μέλος υποδοχής (έως 300 λέξεις)</p> <p>Αν όχι, υπήρξαν σημαντικές μεταβολές στο επιχειρηματικό μοντέλο σας κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων;</p> <p><input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι</p> <p>Αν ναι, περιγράψτε συνοπτικά τις μεταβολές (έως 300 λέξεις).</p> |

Πίνακας 2. Ανάλυση των καταγγελιών

| | Αντιπρόσωποι | | | | Υποκαταστήματα | | | |
|--|------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|
| | Παρα- λήφθηκε | Διευθετή- θηκε | Δεν διευθετή- θηκε | Δεν απαν- τήθηκε | Παρα- λήφθηκε | Διευθετή- θηκε | Δεν διευθετή- θηκε | Δεν απαν- τήθηκε |
| Αριθμός καταγγελιών που παραλήφθηκαν από χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (PSU) και αφορούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις δυνάμει των τίτλων III και IV της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | | | | | |

Πίνακας 3. Αιτήσεις επιστροφής χρηματικών ποσών

| | Αντιπρόσωποι | | Υποκαταστήματα | |
|--|--------------|------------------|----------------|---------------|
| | Επεστράφη | Δεν επεστράφη | Επεστράφη | Δεν επεστράφη |
| Συγκεντρωτικός αριθμός αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών από χρήστες υπηρεσιών πληρωμών για μη εγκεκριμένες και/ή εσφαλμένα εκτελεσθείσες πράξεις πληρωμής κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | |

| | PSU | | ASPSP | |
|---|-----------|------------------|-----------|---------------|
| | Επεστράφη | Δεν επεστράφη | Επεστράφη | Δεν επεστράφη |
| Συγκεντρωτικός αριθμός αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών για ζημίες που προέκυψαν από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | |
| Συγκεντρωτικός αριθμός αιτήσεων επιστροφής χρηματικών ποσών για ζημίες που προέκυψαν από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | |

Πίνακας 4. Ανάλυση της συνολικής αξίας των επιστροφών χρηματικών ποσών

| | Αντιπρόσωποι | | Υποκαταστήματα | |
|---|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | Μη εγκεκριμένες | Εσφαλμένα εκτελεσθείσες | Μη εγκεκριμένες | Εσφαλμένα εκτελεσθείσες |
| Συνολική αξία των επιστροφών χρηματικών ποσών σε χρήστες υπηρεσιών πληρωμών για μη εγκεκριμένες και/ή εσφαλμένα εκτελεσθείσες πράξεις πληρωμής κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | |
| Κατά περίπτωση, συνολική αξία των επιστροφών χρηματικών ποσών σε χρήστες υπηρεσιών πληρωμών για ζημίες που προέκυψαν από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | |
| Κατά περίπτωση, συνολική αξία των επιστροφών χρηματικών ποσών στους ASPSP για ζημίες που προέκυψαν από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | | | |

| | Μη εγκεκριμένη πρόσβαση σε/χρήση των πληροφοριών λογαριασμού | Δόλια πρόσβαση σε/χρήση των πληροφοριών λογαριασμού |
|---|--|---|
| Κατά περίπτωση, συνολική αξία των επιστροφών χρηματικών ποσών σε χρήστες υπηρεσιών πληρωμών για ζημίες που προέκυψαν από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | |
| Κατά περίπτωση, συνολική αξία των επιστροφών χρηματικών ποσών στους ASPSP για ζημίες που προέκυψαν από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων | | |

Πίνακας 5. Συμβάντα που άπτονται της λειτουργίας και ασφάλειας

| | Αντιπρόσωποι | Υποκαταστήματα |
|---|--------------|----------------|
| Αριθμός μειζόνων συμβάντων που άπτονται της λειτουργίας και/ή της ασφάλειας κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής εκθέσεων | | |

Πίνακας 6. Τροποποιήσεις των συμβάσεων-πλαισίων κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων

| | |
|---|--|
| Επιλέξτε τετραγωνίδιο/-α για να υποδείξετε τυχόν τροποποιήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων στους ακόλουθους όρους της σύμβασης-πλαισίου που διέπει τους λογαριασμούς πληρωμών που χειρίζεστε | <input type="checkbox"/> Τέλη και επιβαρύνσεις <input type="checkbox"/> Επιτόκια/συναλλαγματικές ισοτιμίες <input type="checkbox"/> Δικαιώματα χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Υποχρεώσεις χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Διαδικασία εκκίνησης πληρωμών |
|---|--|

| | |
|---|---|
| <p>Επιλέξτε τετραγωνίδιο/-α για να υποδείξετε τυχόν τροποποιήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων στους ακόλουθους όρους της σύμβασης-πλαισίου που διέπει τις πιστωτικές κάρτες που έχουν εκδοθεί από εσάς</p> | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Τέλη και επιβαρύνσεις <input type="checkbox"/> Επιτόκια/συναλλαγματικές ισοτιμίες <input type="checkbox"/> Όρια δαπανών <input type="checkbox"/> Δικαιώματα χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Υποχρεώσεις χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Διαδικασία εκκίνησης πληρωμών |
| <p>Επιλέξτε τετραγωνίδιο/-α για να υποδείξετε τυχόν τροποποιήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων στους ακόλουθους όρους της σύμβασης-πλαισίου που διέπει τις χρεωστικές κάρτες που έχουν εκδοθεί από εσάς</p> | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Τέλη και επιβαρύνσεις <input type="checkbox"/> Συναλλαγματικές ισοτιμίες <input type="checkbox"/> Όρια δαπανών <input type="checkbox"/> Δικαιώματα χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Υποχρεώσεις χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Διαδικασία εκκίνησης πληρωμών |
| <p>Επιλέξτε τετραγωνίδιο/-α για να υποδείξετε τυχόν τροποποιήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων στους ακόλουθους όρους οποιασδήποτε άλλης σύμβασης-πλαισίου (διευκρινίστε) της οποίας είστε συμβαλλόμενο μέρος</p> | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Τέλη και επιβαρύνσεις <input type="checkbox"/> Επιτόκια/συναλλαγματικές ισοτιμίες <input type="checkbox"/> Όρια δαπανών <input type="checkbox"/> Δικαιώματα χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Υποχρεώσεις χρηστών υπηρεσιών πληρωμών <input type="checkbox"/> Διαδικασία εκκίνησης πληρωμών |