

II

(Muut kuin lainsäätämismääräyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2021/1722,

annettu 18 päivänä kesäkuuta 2021,

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 täydentämisestä maksupalvelujen rajatylittävää tarjoamista harjoittavien maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten valvonnan yhteydessä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisen yhteistyön ja tietojenvaihdon puitteita koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta 25 päivänä marraskuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 29 artiklan 7 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Direktiivin (EU) 2015/2366 II osaston mukaan kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisen yhteistyön ja tietojenvaihdon puitteilla pyritään tehostamaan toimivaltaisten viranomaisten välistä yhteistyötä ja varmistamaan maksupalveluja muissa jäsenvaltioissa tarjoavien maksulaitosten johdonmukainen ja tehokas valvonta tarkentamalla yhteistyön menetelmät, keinot ja yksityiskohdat, mukaan lukien vaihdettavien tietojen laajuus ja käsittely.
- (2) Jotta helpotettaisiin muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa käytävää viestintää ja tietojenvaihtoa, toimivaltaisten viranomaisten olisi nimettävä keskitetyt yhteyspisteet. Niiden olisi ilmoitettava kyseiset yhteyspisteet Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV) ja muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille, jotta jälkimmäiset tietäisivät, kenelle niiden olisi osoitettava pyyntönsä ja ilmoituksensa. Toimivaltaisten viranomaisten olisi myös ilmoitettava kielet, joilla ne voivat vastaanottaa viestejä muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisilta viranomaisilta.
- (3) Johdonmukaisen ja tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi olisi otettava käyttöön vakiolomakkeet ja annettava ne toimivaltaisten viranomaisten saataville, jotta voidaan helpottaa niiden välistä tietopyyntöihin ja ilmoituksiin liittyvää viestintää. Vakiolomakkeiden olisi oltava riittävän monikäyttöisiä, jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat pyynnöstä ja omasta aloitteestaan esittää asiaankuuluvat selitykset ja tiedot, joita ne pitävät olennaisina. On suotavaa ottaa käyttöön määräajat, jotta vältetään tietojen pyytämiseen, vaihtoon ja ilmoittamiseen liittyvät tarpeettomat viivästykset toimivaltaisten viranomaisten keskuudessa.
- (4) Kun vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset edellyttävät, että niiden alueelle sijoittautuneet maksulaitokset raportoivat niille harjoittamastaan toiminnasta määräajoin, niiden olisi ilmoitettava maksulaitoksille, joiden sääntömääräinen kotipaikka tai päätoimipaikka sijaitsee toisessa jäsenvaltiossa, millä kielellä ja tapauksen mukaan millä sähköisellä välineellä ne voivat toimittaa raporttinsa. Lisäksi, jotta EPV voisi

⁽¹⁾ EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35.

myötävaikuttaa valvontayhteistyöhön ja lähentymiseen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 1093/2010⁽²⁾ annetun tehtävänsä mukaisesti ja jotta direktiiviä (EU) 2015/2366 voitaisiin soveltaa johdonmukaisesti, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten olisi ilmoitettava EPV:lle päätöksestään vaatia, että maksulaitokset, joilla on sivukonttoreita tai asiamiehiä niiden alueella, raportoivat niille määräajoin.

- (5) Toimivaltaisten viranomaisten alueella sivukonttoreita tai asiamiehiä pitävien maksulaitosten toimittamien raporttien olisi oltava sisällöltään ja muodoltaan sellaisia, että niillä varmistetaan raportoitujen tietojen vertailukelpoisuus ja mahdollisuuksien mukaan tietojen ennustettavuus.
- (6) Yhteistyön tehostamiseksi olisi vahvistettava erityinen menettely, jota noudatetaan silloin, kun kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen aikoo suorittaa toisen jäsenvaltion alueella sijaitsevan maksulaitoksen asiamiehelle tai sivukonttorille paikan päällä tehtävän tarkastuksen. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi myös pyytää kotijäsenvaltion toimivaltaista viranomaista suorittamaan kotijäsenvaltiossa sijaitsevan maksulaitoksen päätoimipaikassa paikan päällä tehtävän tarkastuksen. Kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten olisi käytävä jatkuvaa vuoropuhelua koordinoidakseen paikan päällä tehtävän tarkastuksen eri vaiheet.
- (7) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY⁽³⁾ 6 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaan sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset voivat sähköisen rahan liikkeeseenlaskun lisäksi tarjota maksupalveluja. Lisäksi kyseisen direktiivin 3 artiklan 1 kohdan mukaan sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksiin sovelletaan sijoittautumisoikeutta ja palvelujen tarjoamisen vapautta käyttävien maksulaitosten valvontamenettelyjä soveltuvin osin, mukaan lukien maksulaitoksilta vaadittu määräajoin tapahtuva raportointi. Direktiivin 2009/110/EY 3 artiklan 4 kohdassa säädetään myös, että sijoittautumisoikeutta ja palvelujen tarjoamisen vapautta käyttävien maksulaitosten valvontaa koskevia säännöksiä sovelletaan soveltuvin osin sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksiin, jotka luovuttavat sähköistä rahaa toisessa jäsenvaltiossa niiden puolesta toimivien luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden välityksellä, lukuun ottamatta direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan 4 kohdan mukaista keskitettyjen yhteispisteiden nimeämistä. Direktiivin 2009/110/EY 3 artiklan 5 kohdassa säädetään, että sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset eivät saa laskea liikkeeseen sähköistä rahaa asiamiesten välityksellä, mutta ne voivat tarjota asiamiesten välityksellä maksupalveluja, jos direktiivin (EU) 2015/2366 19 artiklassa säädetyt edellytykset täyttyvät. Toimivaltaisten viranomaisten rajatylittävää yhteistyötä, joka liittyy vastaanottavan jäsenvaltion alueella sivukonttoreita, asiamiehiä tai jakelijoita pitäviin sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksiin, olisi helpotettava toimitettavien raporttien sisällön ja muodon osalta. Kuitenkin ainoastaan sellaisten sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten, jotka tarjoavat maksupalveluja vastaanottavassa jäsenvaltiossa toimipaikkoina olevien sivukonttoreiden tai asiamiesten välityksellä, olisi toimitettava tietoja sen valvomiseksi, että ne noudattavat kansallisia säännöksiä, joilla direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osasto saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä.
- (8) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka EPV on toimittanut komissiolle.
- (9) EPV on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut teknisiin sääntelystandardeihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde ja soveltamisala

1. Tässä asetuksessa vahvistetaan puitteet kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten väliselle yhteistyölle ja tietojenvaihdolle direktiivin (EU) 2015/2366 II osaston mukaisesti sekä sen valvomiseksi, että kansallisia säännöksiä, joilla kyseisen direktiivin III ja IV osasto saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, noudatetaan, kun maksupalveluliiketoimintaa harjoitetaan sijoittautumisoikeuden nojalla.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

2. Tässä asetuksessa vahvistetaan myös direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti sellaisen määräajoin tapahtuvan raportoinnin keinot ja yksityiskohdat, jota vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset edellyttävät niiden alueella asiamiehiä tai sivukonttoreita pitävien maksulaitosten suorittavan kyseisellä alueella harjoitettavasta maksuliiketoiminnasta, mukaan lukien raportoinnin tiheys.

3. Lisäksi tätä asetusta sovelletaan soveltuvin osin kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisen yhteistyön ja tietojenvaihdon puitteisiin sijoittautumisoikeuden tai palvelujen tarjoamisen vapauden osalta, jota sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset käyttävät direktiivin (EU) 2015/2366 111 artiklan mukaisesti, mukaan lukien sellaisen määräajoin tapahtuvan raportoinnin keinot ja yksityiskohdat, jota vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti edellyttävät niiden alueella asiamiehiä, sivukonttoreita tai jakelijoita pitävien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten suorittavan kyseisellä alueella harjoitettavasta maksuliiketoiminnasta ja sähköiseen rahan liittyvästä toiminnasta, mukaan lukien raportoinnin tiheys.

2 artikla

Keskitetty yhteyspisteet

1. Toimivaltaisten viranomaisten on nimettävä keskitetty yhteyspiste, joka vastaanottaa ja välittää yhteistyö- ja tietojenvaihtopyyntöjä 4 artiklan mukaisesti. Keskitetyn yhteyspisteen on oltava tähän tarkoitukseen varattu asiointiosoite.
2. Kunkin toimivaltaisen viranomaisen on annettava 1 kohdassa tarkoitettuja keskitettyjä yhteyspisteitä koskevat tiedot muiden toimivaltaisten viranomaisten ja Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) saataville.
3. EPV ylläpitää toimivaltaisten viranomaisten saamien tietojen perusteella luetteloa 1 kohdassa tarkoitetuista keskitetyistä yhteyspisteistä ja antaa sen toimivaltaisten viranomaisten saataville.
4. Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava 1 kohdassa tarkoitettuja keskitettyjä asiointipisteitä koskevien tietojen päivitykset EPV:lle, ja ne ovat yksin vastuussa EPV:lle toimitettujen tietojen paikkansapitävyydestä.

3 artikla

Yleiset vaatimukset

1. Tietopyynnöt ja vastaukset, jotka vaihdetaan toimivaltaisten viranomaisten välillä tämän asetuksen mukaisesti, on toimitettava kirjallisina rahoituslalla yleisesti käytetyllä kielellä tai millä tahansa kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten hyväksymällä unionin kielellä.

Pyynnöt ja vastaukset on lähetettävä suojattuina sähköisillä välineillä, jotka kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat hyväksyneet.

2. Jos pyynnön esittävän viranomaisen pyyntö on objektiivisten syiden perusteella kiireellinen, kyseinen viranomaisen voi esittää pyynnön muilla kuin 1 kohdassa tarkoitetuilla keinoilla, myös suullisesti. Kaikki suullisesti esitetyt yhteistyö- tai tietojenvaihtopyynnöt on vahvistettava kirjallisesti 1 kohdan mukaisesti, jolleivät asianomaiset toimivaltaiset viranomaiset toisin sovi.

3. Kunkin toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava 1 kohdan mukaisesti hyväksytyt kielet EPV:lle. EPV sisällyttää nämä tiedot kunkin toimivaltaisen viranomaisen osalta 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuun keskitettyjen yhteyspisteiden luetteloon.

4 artikla

Yhteistyö- tai tietojenvaihtopyyntöjen toimittaminen

Toisen jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen kanssa tehtävää yhteistyötä tai tietojenvaihtoa koskevat pyynnot on esitettävä täyttämällä liitteessä I oleva lomake ja toimittamalla se pyynnön vastaanottavan viranomaisen keskitettyyn yhteyspisteeseen. Pynnön esittävä viranomainen voi liittää pyyntöön minkä tahansa asiakirjan tai muuta aineistoa, jota katsotaan tarvittavan pyynnön tueksi.

5 artikla

Yhteistyö- tai tietojenvaihtopyyntöön vastaaminen

1. Pynnön vastaanottavan viranomaisen on toimitettava viimeistään kahdenkymmenen työpäivän kuluttua yhteistyö- tai tietojenvaihtopyynnön vastaanottamisesta seuraavat tiedot:

- a) kaikki pyynnön esittävän viranomaisen määrittämät asiaankuuluvat tiedot;
- b) kaikki olennaiset tiedot oma-aloitteisesti.

Tiedot on toimitettava käyttämällä liitteessä II esitettyä lomaketta. Lomake on toimitettava pyynnön esittävän viranomaisen keskitettyyn yhteyspisteeseen.

2. Jos pyynnön vastaanottava viranomainen tarvitsee vastaanotettuun pyyntöön liittyviä selvennyksiä, sen on ilmoitettava niistä pyynnön esittäville viranomaiselle.

3. Jos pyynnön vastaanottava viranomainen ei pyynnön monitahoisuuden tai pyydettyjen tietojen määrän vuoksi pysty noudattamaan 1 kohdassa asetettua määräaika, sen on välittömästi ilmoitettava pyynnön esittäville viranomaiselle syyt, joiden vuoksi tällainen viivästys on perusteltu, sekä ilmoitettava arvioitu vastauspäivä.

4. Jos pyynnön vastaanottava viranomainen ei 3 kohdassa tarkoitetulla tavalla pysty toimittamaan kaikkia vaadittuja tietoja 1 kohdassa asetetussa määräajassa, sen on toimitettava käytettävissään olevat tiedot kyseisessä kohdassa säädettyssä määräajassa. Sen on käytettävä liitteessä II olevaa lomaketta tähän tarkoitukseen.

5. Pynnön vastaanottavan viranomaisen on toimitettava puuttuvat tiedot heti, kun ne ovat saatavilla. Pynnön vastaanottava viranomainen voi toimittaa nämä tiedot millä tahansa tavalla, myös suullisesti, jolla varmistetaan, että tarvittavat toimet voidaan toteuttaa ripeästi.

6. Jos eri jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välillä on käynnistetty direktiivin (EU) 2015/2366 27 artiklan mukaisesti menettely yhteistyö- tai tietojenvaihtopyyntöön liittyvän erimielisyyden ratkaisemiseksi, tämän artiklan 1–4 kohtaa ei sovelleta, ennen kuin asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukainen menettely on saatu päätökseen.

6 artikla

Ilmoitus aikomuksesta suorittaa paikan päällä tehtävä tarkastus vastaanottavassa jäsenvaltiossa

Jos kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen aikoo suorittaa toisen jäsenvaltion alueella sijaitsevan maksulaitoksen asiamiehelle tai sivukonttorille paikan päällä tehtävän tarkastuksen, sen on ilmoitettava asiasta vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle täyttämällä liitteessä III oleva lomake.

7 artikla

Menettely, jota sovelletaan paikan päällä tehtävää tarkastusta koskevaan pyyntöön

1. Jos kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen aikoo siirtää vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tehtäväksi suorittaa sen alueella sijaitsevan maksulaitoksen asiamiehen tai sivukonttorin tarkastamisen paikan päällä, sen on esitettävä pyyntö vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle ja mainittava pyynnön syyt. Kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi pyytää tarkastuksen suorittamista yhdessä vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen kanssa.

2. Jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ei pyynnön monitahoisuuden vuoksi pysty täyttämään pyyntöä, sen on välittömästi ilmoitettava asiasta kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle ja esitettävä perustellut syyt, jotka estävät sitä täyttämästä pyyntöä.
3. Kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on käytävä jatkuvaa vuoropuhelua koordinoidakseen paikalla tehtävien tarkastusten eri vaiheet sekä sovittava ennakolta seuraavista seikoista:
 - a) tarkastuksen kohde ja laajuus;
 - b) valvontaohjelma, jossa esitetään eri alueet, joihin tarkastuksessa keskitytään;
 - c) resurssien ja henkilöstön kohdentaminen;
 - d) tarkastuksen loppuun saattamisen aikataulut;
 - e) vastuu mahdollisista täytäntöönpanotoimista sekä tarkastuksen perusteella tarpeellisena pidetyn riskienvähentämissuunnitelman täytäntöönpanon valvonnasta.
4. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on toimitettava pyyntö 4 artiklan mukaisesti, ja pyynnön vastaanottavan viranomaisen on vastattava 5 artiklan mukaisesti.
5. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi maksupalvelujen rajatylittävää tarjontaa harjoittavien maksulaitosten johdonmukaisen ja tehokkaan valvonnan varmistamiseksi pyytää kotijäsenvaltion toimivaltaista viranomaista suorittamaan paikan päällä tehtävän tarkastuksen maksupalveluja vastaanottavassa jäsenvaltiossa tarjoavan maksulaitoksen päätoimipaikassa, joka sijaitsee kotijäsenvaltiossa; pyyntö on perusteltava.
6. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on toimitettava 5 kohdan mukaiset pyynnöt 4 artiklan mukaisesti.
7. Jos eri jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välillä on käynnistetty direktiivin (EU) 2015/2366 27 artiklan mukaisesti menettely paikan päällä tehtävän tarkastuksen suorittamista koskevaan pyyntöön liittyvän erimielisyyden ratkaisemiseksi, tämän artiklan 1–4 kohtaa ei sovelleta, ennen kuin asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukainen menettely on saatu päätökseen.

8 artikla

Rikkomista tai epäiltyä rikkomista koskeva ilmoitus

1. Kun kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset saavat tietoonsa maksulaitoksen asiamiehen tai sivukonttorin tekemiä tai tekemäksi epäiltyjä rikkomisia tai kun rikkomisia tapahtuu palvelujen tarjoamisen vapauden käytön yhteydessä, kyseisten viranomaisten on ilmoitettava tästä välittömästi toisilleen 4 artiklan mukaisesti.
 2. Ilmoituksen tekevän toimivaltaisen viranomaisen on toimitettava ilmoituksen vastaanottavalle toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki 1 kohdassa tarkoitettuihin rikkomisiin tai epäilyihin rikkomisiin liittyvät välttämättömät tiedot, joihin on sisällyttävä
 - a) rikkomisen tyyppi;
 - b) toimivaltaisen viranomaisen toteuttamat toimet, kuten maksulaitosta vastaan määrätyt varotoimenpiteet, seuraamukset tai toimiluvan peruuttamiset.
- Ilmoituksen tekevä toimivaltainen viranomainen voi toimittaa ilmoituksen vastaanottavalle toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki muut tiedot, joita se pitää ilmoituksen vastaanottavan toimivaltaisen viranomaisen kannalta olennaisina.
3. Ilmoituksen vastaanottava toimivaltainen viranomainen voi pyytää ilmoituksen tekevältä toimivaltaiselta viranomaiselta muita tietoja, joita se pitää asianmukaisista toimista päättämisen kannalta olennaisina.
 4. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava asiasta toisilleen täyttämällä liitteessä IV oleva lomake. Ilmoituksen tekevä viranomainen voi liittää ilmoitukseen kaikki asiakirjat tai muun tausta-aineiston, joka katsotaan olennaiseksi.

5. Jos ilmoituksen tekevä toimivaltainen viranomaisus uskoo, että tiedot olisi lähetettävä kiireellisesti, se voi ensin tehdä suullisen ilmoituksen toiselle toimivaltaiselle viranomaiselle sillä edellytyksellä, että tiedot toimitetaan myöhemmin kirjallisina sähköisellä välineellä, jolleivät asianomaiset toimivaltaiset viranomaiset toisin sovi.

9 artikla

Raportointi tiedonsaantia tai tilastointia varten sekä niiden kansallisten säännösten noudattamisen valvomiseksi, joilla direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osasto saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä

1. Jos vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset vaativat maksulaitoksia, joiden sääntömääräinen kotipaikka tai päätoimipaikka on toisessa jäsenvaltiossa ja joilla on sivukonttoreita tai asiamiehiä vastaanottavassa jäsenvaltiossa, raportoimaan niille määräajoin toiminnastaan, niiden on ilmoitettava maksulaitoksille, millä sähköisillä välineillä ne voivat toimittaa raportteja ja millä kielillä raportti voidaan toimittaa.

2. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle päätöksestään vaatia maksulaitoksia, joilla on sivukonttoreita tai asiamiehiä niiden alueella, raportoimaan niille määräajoin.

10 artikla

Tiedonsaantia tai tilastointia varten raportoittavat tiedot

1. Jos tiedonsaantia tai tilastointia varten vaaditaan 9 artiklassa tarkoitettua määräajoin tapahtuvaa raportointia, raporteissa on oltava seuraavat tiedot:

- a) maksulaitoksen nimi, osoite ja soveltuviin tapauksissa toimiluvan numero ja yksilöllinen tunnistenumero kotijäsenvaltiossa liitteessä V määritetyssä muodossa;
- b) raportin toimittamisesta vastaavan henkilön nimi ja yhteystiedot;
- c) tarjottujen maksupalvelujen ja sähköisen rahan palvelujen tyyppi, jos sovellettavissa;
- d) sellaisten liiketoimipaikkojen lukumäärä, jotka katsotaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 39 kohdassa määritellyksi yhdeksi sivukonttoriksi, sekä niiden osoitteet ja työntekijöiden lukumäärä;
- e) raportointikaudella rekisteröityjen asiamiesten lukumäärä ja asiamiesten kokonaislukumäärä jaoteltuina palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla toimivien lukumäärän ja sijoittautumisoikeuden nojalla toimivien lukumäärän mukaan;
- f) sovellettavissa tapauksissa raportointikaudella rekisteröityjen sähköisen rahan jakelijoiden lukumäärä ja jakelijoiden kokonaislukumäärä jaoteltuina palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla toimivien lukumäärän ja sijoittautumisoikeuden nojalla toimivien lukumäärän mukaan;
- g) vastaanottavassa jäsenvaltiossa tapahtumien määrän perusteella kymmenen suurimman asiamiehen nimet ja osoitteet ja soveltuviin tapauksissa kymmenen suurimman jakelijan nimet ja osoitteet;
- h) maksulaitoksen raportointikaudella toteuttamien tapahtumien kokonaismäärä jaoteltuna maksupalvelutyypin, jakelukanavan (sivukonttori, verkko, mobiili, pankkiautomaatit, puhelin jne.) ja asiamiehen/konttorin mukaan (myös vastaanottavaan jäsenvaltioon saapuvien ja sieltä lähtevien tapahtumien määrä on eriteltävä);
- i) maksulaitoksen raportointikaudella toteuttamien tapahtumien kokonaisarvo seuraavien mukaan jaoteltuna:
 - i) maksupalvelutyypit;
 - ii) jakelukanava;
 - iii) asiamies tai sivukonttori;
 - iv) vastaanottavaan jäsenvaltioon saapuvat ja sieltä lähtevät tapahtumat;
- j) sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten osalta vastaanottavassa jäsenvaltiossa luovutetun ja lunastetun sähköisen rahan arvo;
- k) maksutilien lukumäärä, mukaan lukien tilit, joilla sähköistä rahaa säilytetään, avataan käyttöön tai käytetään vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella, sekä vastaanottavassa jäsenvaltiossa hoidettujen tai ylläpidettyjen maksutilien kokonaislukumäärä;

- l) vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella liikkeeseen laskettujen korttipohjaisten maksuvälineiden lukumäärä jaoteltuna korttipohjaisen maksuvälineen tyyppin mukaan sekä vastaanottavassa jäsenvaltiossa liikkeessä olevien korttipohjaisten maksuvälineiden lukumäärä;
- m) maksulaitoksen vastaanottavassa jäsenvaltiossa hoitamien/hallinnoimien pankkiautomaattien lukumäärä, jos sovellettavissa, sekä käteisnostot maksutileiltä ja käteistalletukset maksutileille kyseisten pankkiautomaattien välityksellä;
- n) vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella rekisteröityjen asiakkaiden (puitesopimukset) ja maksupalvelunkäyttäjien (erilliset maksutapahtumat) lukumäärä ja niiden kokonaislukumäärä kauden lopussa;
- o) vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella maksupalvelunkäyttäjiltä saatujen, direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osaston mukaisia oikeuksia ja velvoitteita koskevien valitusten ja turvallisuuteen liittyvien asiakasvalitusten yhteenlaskettu lukumäärä;
- p) petollisten maksutapahtumien määrä ja bruttomääräisten petollisten maksutapahtumien arvo vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella; ja
- q) vastaanottavassa jäsenvaltiossa rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttävistä liiketoimista lähetettyjen ilmoitusten lukumäärä.

2. Maksulaitosten on ilmoitettava arvot vastaanottavan jäsenvaltion valuuttana ja käytettävä raportointikaudella sovellettavaa Euroopan keskuspankin keskimääräistä viitekursssia, jos niiltä edellytetään valuuttojen muuntamista.

3. Maksulaitosten on ilmoitettava nämä tiedot vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle käyttämällä liitteessä V olevia lomakkeita. Maksulaitosten on ilmoitettava nämä tiedot kunkin kalenterivuoden osalta vuosittain kahden kuukauden kuluessa kalenterivuoden päättymisestä.

11 artikla

Raportoittavat lisätiedot niiden kansallisten säännösten noudattamisen valvomiseksi, joilla direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osasto saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä

1. Jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen vaatii määrääjain tapahtuvaa raportointia valvoakseen niiden kansallisten säännösten noudattamista, joilla direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osasto saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, kaikkien maksulaitosten, jotka tarjoavat maksupalveluja vastaanottavan jäsenvaltion alueella sivukonttoreiden tai asiamiesten välityksellä, on sisällytettävä raportteihinsa kaikki 10 artiklassa tarkoitetut tiedot sekä seuraavat tiedot:

- a) vastaanottavassa jäsenvaltiossa maksulaitoksen toiminnasta vastaavan henkilön tai vastaavien henkilöiden nimet ja yhteystiedot ja sovellettavissa tapauksissa vaatimustenmukaisuuden valvojan nimi ja yhteystiedot, jos on eri henkilö;
- b) direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan 4 kohdan mukaisen keskitetyn yhteyspisteen nimi ja yhteystiedot, jos sovellettavissa;
- c) vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella maksupalvelunkäyttäjiltä saatujen, direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osaston mukaisia oikeuksia ja velvoitteita koskevien valitusten ja turvallisuuteen liittyvien asiakasvalitusten lukumäärä jaoteltuina ratkaistujen ja ratkaisematta olevien valitusten lukumäärän sekä vastattujen ja vastaamatta olevien valitusten lukumäärän mukaan kunkin sivukonttorin ja asiakasmiehen osalta;
- d) lyhyt kuvaus käytössä olevasta asiakasvalitusten käsittely- ja seurantamenettelystä;
- e) puitesopimuksiin raportointikaudella tehdyt muutokset;
- f) maksupalvelunkäyttäjien vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella vaikuttaneiden merkittävien operatiivisten ja turvapoikkeamien lukumäärä;

- g) raportointikaudella maksupalvelunkäyttäjiltä oikeudettomien tai virheellisesti toteutettujen maksutapahtumien vuoksi saatujen palautuspyyntöjen yhteenlaskettu lukumäärä ja tapauksen mukaan raportointikaudella maksupalvelunkäyttäjiltä ja tiliä ylläpitäviltä maksupalveluntarjoajilta direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitettu yhdestä tai useammasta vastuusta johtuvien tappioiden vuoksi saatujen palautuspyyntöjen yhteenlaskettu lukumäärä jaoteltuina maksutilille palautettujen tapahtumien lukumäärän ja maksutilille palauttamattomien tapahtumien lukumäärän mukaan;
- h) raportointikaudella maksupalvelunkäyttäjille suoritettujen palautusten kokonaisarvo jaoteltuna oikeudettomien ja virheellisesti toteutettujen maksutapahtumien perusteella ja tapauksen mukaan maksupalvelunkäyttäjille ja tiliä ylläpitäville maksupalveluntarjoajille direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetuista vastuista johtuvien tappioiden vuoksi suoritettujen palautusten kokonaisarvo jaoteltuna oikeudettomien ja virheellisesti toteutettujen maksutapahtumien, oikeudettoman tai petollisen maksutilitietoihin pääsyn ja tällaisten tietojen oikeudettoman ja petollisen käytön perusteella;
- i) maksulaitoksen liiketoimintamallin lyhyt kuvaus, jossa keskitytään tapaan, jolla maksupalveluja tarjotaan vastaanottavassa jäsenvaltiossa.
2. Maksulaitosten on ilmoitettava arvot vastaanottavan jäsenvaltion valuuttana ja käytettävä raportointikaudella sovellettavaa Euroopan keskuspankin keskimääräistä viitekurssia, jos niiltä edellytetään valuuttojen muuntamista.
3. Maksulaitosten on ilmoitettava 1 kohdassa luetellut tiedot vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle liitteessä VI vahvistetussa muodossa. Maksulaitosten on ilmoitettava nämä tiedot kunkin kalenterivuoden osalta vuosittain kahden kuukauden kuluessa kalenterivuoden päättymisestä.

12 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 18 päivänä kesäkuuta 2021.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE I

Yhteistyö- tai tietojenvaihtopyyntö**Viitenumero:****Päiväys:****LÄHETTÄJÄ:****VASTAANOTTAJA:**

Jäsenvaltio:

Jäsenvaltio:

Toimivaltainen viranomainen:

Toimivaltainen viranomainen:

Osoite:

Osoite:

Nimi:

Nimi:

Puhelin:

Puhelin:

Sähköposti:

Sähköposti:

Hyvä [nimi]

Pyydämme sisämarkkinoiden maksupalveluja koskevan direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan nojalla apuanne jäljempänä ilmoitetussa asiassa (ilmoitetuissa asioissa).

Pyydämme toimittamaan vastauksen tähän pyyntöön viimeistään [alustava vastauspäivä] tai ilmoittamaan arvioidun vastauspäivän, jos tätä määräaikaa ei pystytä noudattamaan.

Pyynnön tyyppi

Merkitään rastilla:

- | | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Tietojen antaminen | <input type="checkbox"/> |
| Paikan päällä tehtävä tarkastus | <input type="checkbox"/> |
| Tarkastuksen delegointi | <input type="checkbox"/> |
| Muu – täsmennettävä jäljempänä | <input type="checkbox"/> |

Pyynnön tärkeimmät perusteet:

.....

.....

.....

.....

Yksityiskohtainen kuvaus pyydetyistä tiedoista:

.....

.....

.....

.....

Lisätiedot, jotka voivat auttaa asianomaista viranomaista vastaamaan nopeasti:

.....

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

Jos pyyntö on kiireellinen, kiireellisyyden ja lyhyen määräajan syyt:

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

Lisähuomautukset toimitettujen tietojen luottamuksellisuudesta ja käyttötarkoituksesta:

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

Kunnioitavasti

[allekirjoitus]

LIITE II

Vastaus yhteistyö- tai tietojenvaihtopyyntöön**Viitenumero:****Päiväys:****LÄHETTÄJÄ:****VASTAANOTTAJA:**

Jäsenvaltio:

Jäsenvaltio:

Toimivaltainen viranomainen:

Toimivaltainen viranomainen:

Osoite:

Osoite:

Nimi:

Nimi:

Puhelin:

Puhelin:

Sähköposti:

Sähköposti:

Hyvä [nimi]

Seuraavat tiedot on koottu vastauksena pyyntöönnne [viitenumero].

[Ilmoitetaan kaikki tiedot, joilla pyyntö voidaan täyttää ja jotka helpottavat yhteistyötä tai tietojenvaihtoa]

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

Jos ei ole mahdollista toimittaa kaikkia pyydettyjä tietoja ja/tai toimittaa vastausta määräajan kuluessa, ilmoitetaan syyt ja arvioitu vastauspäivä]

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

Muut olennaiset tiedot, jotka voivat helpottaa yhteistyötä ja tietojenvaihtoa asiassa, jota pyyntö koskee]

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

Lisähuomautukset toimitettujen tietojen luottamuksellisuudesta ja käyttötarkoituksesta]

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

.....

Kunnioitavasti

[allekirjoitus]

LIITE III

Ilmoitus aikomuksesta suorittaa paikan päällä tehtävä tarkastus vastaanottavassa jäsenvaltiossa**Viitenumero:****Päiväys:****LÄHETTÄJÄ:****VASTAANOTTAJA:**

Jäsenvaltio:

Jäsenvaltio:

Toimivaltainen viranomainen:

Toimivaltainen viranomainen:

Osoite:

Osoite:

Nimi:

Nimi:

Puhelin:

Puhelin:

Sähköposti:

Sähköposti:

Hyvä [nimi]

Aiomme suorittaa sisämarkkinoiden maksupalveluja koskevan direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan nojalla maassanne seuraavassa ilmoitetun paikan päällä tehtävän tarkastuksen.

Tarkastettavaa maksulaitosta koskevat tiedot:

.....

.....

.....

.....

Paikan päällä tehtävän tarkastuksen laajuutta ja suunnittelua koskevat tiedot, jos mahdollista:

.....

.....

.....

.....

Paikan päällä tehtävän tarkastuksen suunnitellut toteutuspäivät:

.....

.....

Kunnioittavasti

[allekirjoitus]

LIITE IV

Rikkomista tai epäiltyä rikkomista koskeva ilmoitus**Viitenumero:****Päiväys:****LÄHETTÄJÄ:****VASTAANOTTAJA:**

Jäsenvaltio:

Jäsenvaltio:

Toimivaltainen viranomainen:

Toimivaltainen viranomainen:

Osoite:

Osoite:

Nimi:

Nimi:

Puhelin:

Puhelin:

Sähköposti:

Sähköposti:

Hyvä [nimi]

Jäljempänä annetaan sisämarkkinoiden maksupalveluja koskevan direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan nojalla tiedot [rikkomisesta / epäilystä rikkomisesta].

[Rikkomisesta / epäilystä rikkomisesta on annettava kaikki välttämättömät tiedot, joihin kuuluvat rikkomisen tyyppi ja kaikki oman maan toimivaltaisen viranomaisen toteuttamat toimet, mukaan lukien mahdolliset varotoimenpiteet tai seuraamukset]

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

[Muut rikkomista / epäilyä rikkomista koskevat tiedot, joista voi olla hyötyä ilmoituksen vastaanottavalle toimivaltaiselle viranomaiselle]

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

[Lisähuomautukset annettujen tietojen luottamuksellisuudesta ja mahdollisesta käytöstä]

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

Kunnioittavasti

[allekirjoitus]

LIITE V

Raportointilomake tiedonsaantia tai tilastointia varten

Maksulaitosten, joiden päätoimipaikka on yhdessä jäsenvaltiossa ja jotka tarjoavat maksupalveluja toisessa jäsenvaltiossa asiamiesten tai sivukonttoreiden välityksellä, ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten, jotka tarjoavat palveluja asiamiesten, sivukonttoreiden tai jakelijoiden välityksellä, on toimitettava seuraavat tiedot, jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen pyytää niitä saadakseen säännöllisesti tietoja maassaan harjoitettavasta toiminnasta.

Taulukko 1. Yleiset tiedot maksulaitoksesta / sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksesta

1)	Maksulaitoksen /sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen nimi	
2)	Laitoksen tyyppi	<input type="checkbox"/> Maksulaitos <input type="checkbox"/> Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos
3)	Maksulaitoksen / sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen päätoimipaikan osoite	
4)	Maksulaitoksen / sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen yksilöllinen tunnistenumero kotijäsenvaltiossa käytetyssä muodossa (jos sovellettavissa)	
5)	Maksulaitoksen / sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen oikeushenkilötunnus (LEI) (jos on)	
6)	Maksulaitoksen / sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen kotijäsenvaltion myöntämä toimilupa (jos sovellettavissa)	
7)	Yhteyshenkilö maksu-laitoksessa / sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksessa (vastaanottavassa jäsen-valtiossa nimetyn yhteyshenkilön yhteystiedot, jos saatavissa)	Nimi: Asema: Sähköposti: Puhelin:
8)	Tarjottavat maksupalvelut	<input type="checkbox"/> Palvelut, jotka mahdollistavat käteistalletukset maksutilille, sekä kaikki maksutilin hoitamisen edellyttämät operaatiot <input type="checkbox"/> Palvelut, jotka mahdollistavat käteisnostot maksutililtä, sekä kaikki maksutilin hoitamisen edellyttämät operaatiot Maksutapahtumien toteuttaminen, mukaan lukien varojen siirto käyttäjän maksupalveluntarjoajan tai jonkin muun maksupalveluntarjoajan ylläpitämälle maksutilille: Suoraveloitusten toteuttaminen, mukaan lukien kertaluonteiset suoraveloitukset <input type="checkbox"/> Maksutapahtumien toteuttaminen maksukortilla tai vastaavalla maksuvälineellä tai laitteella <input type="checkbox"/>

		<p>Tilisiirtojen toteuttaminen, mukaan lukien toistuvaissuoritukset <input type="checkbox"/></p> <p>Maksutapahtumien toteuttaminen, kun varojen katteena on maksupalvelunkäyttäjän luottosopimus:</p> <p>Suoraveloitusten toteuttaminen, mukaan lukien kertaluonteiset suoraveloitukset <input type="checkbox"/></p> <p>Maksutapahtumien toteuttaminen maksukortilla tai vastaavalla maksuvälineellä tai laitteella <input type="checkbox"/></p> <p>Tilisiirtojen toteuttaminen, mukaan lukien toistuvaissuoritukset <input type="checkbox"/></p> <p>Mukaan lukien luoton myöntäminen direktiivin (EU) 2015/2366 18 artiklan 4 kohdan mukaisesti? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei</p> <p><input type="checkbox"/> Maksuvälineiden liikkeeseenlasku</p> <p><input type="checkbox"/> Maksutapahtumien vastaanottaminen</p> <p>Mukaan lukien luoton myöntäminen direktiivin (EU) 2015/2366 18 artiklan 4 kohdan mukaisesti? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei</p> <p><input type="checkbox"/> Rahansiirrot</p> <p><input type="checkbox"/> Maksutoimeksiantopalvelut</p> <p><input type="checkbox"/> Tilitietopalvelut</p>
9)	Sähköiseen rahaan liittyvien palvelujen tarjoaminen (ainoastaan sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset)	<p><input type="checkbox"/> Sähköisen rahan luovutus</p> <p><input type="checkbox"/> Sähköisen rahan lunastaminen</p>
10)	Tapahtumien arvon perusteella kymmenen suurimman asiamiehen nimet ja osoitteet vastaanottavassa jäsenvaltiossa	<p>Asiamies 1</p> <p>Asiamies 2</p> <p>...</p> <p>Asiamies 10</p>
11)	Luovutetun/lunastetun sähköisen rahan arvon perusteella kymmenen suurimman jakelijan nimet ja osoitteet vastaanottavassa jäsenvaltiossa	<p>Jakelija 1</p> <p>Jakelija 2</p> <p>...</p> <p>Jakelija 10</p>

Taulukko 2. Sivukonttorit

	Lukumäärä
Sivukonttoreiden kokonaislukumäärä ja niiden osoitteet, jos sovellettavissa	
Sivukonttoreiden työntekijöiden kokonaislukumäärä, jos sovellettavissa	

Taulukko 3. Asiamiehet

	Palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla	Sijoittautumisoikeuden nojalla
Raportointikaudella rekisteröityjen asiamiesten lukumäärä		
Asiamiesten kokonaislukumäärä raportointikauden lopussa		

Taulukko 4. Asiakkaat/maksupalvelunkäyttäjät

	Raportointikaudella rekisteröidyt	Raportointikauden lopussa
Asiakkaiden lukumäärä (puitesopimukset)		
Maksupalvelunkäyttäjien lukumäärä (erilliset maksutapahtumat)		

Taulukko 5. Korttipohjaiset maksuvälineet

	Lukumäärä				
	Luottokortit	Kortit, joissa jatkuva luotto	Pankkikortit	Ennalta maksetut kortit	Muut (täsmennettävä)
Raportointikaudella liikkeeseen lasketut					
Kauden lopussa liikkeessä olevat					

	Luottokortit	Kortit, joissa jatkuva luotto	Pankkikortit	Ennalta maksetut kortit	Muut (täsmennettävä)
Korttipohjaisten maksutapahtumien arvo					

Taulukko 6. Maksutilit

	Maksutilit
Raportointikaudella avatut	
Raportointikaudella käytetyt	
Vastaanottavassa jäsenvaltiossa hoidettujen/ylläpidettyjen maksutilien kokonaislukumäärä	
Vastaanottavassa jäsenvaltiossa käytettyjen maksutilien kokonaislukumäärä	

Taulukko 7. Pankkiautomaatit

	Lukumäärä	Summa
Maksulaitoksen hoitamien/ylläpitämien pankkiautomaattien lukumäärä		ei sovelleta
Käteisnostot		
Käteistalletukset maksutileille		

Taulukko 8. Valitukset

	Asiamiehet (palvelujen tarjoamisen vapaus)	Asiamiehet (sijoittautumi- soikeus)	Sivukonttorit
Maksupalvelunkäyttäjiltä raportointikaudella saatujen valitusten yhteenlaskettu lukumäärä			

Taulukko 9. Petolliset tapahtumat yhteensä

	Tapahtumien määrä	Bruttoarvo
Petolliset maksutapahtumat yhteensä		

Taulukko 10. Ilmoitukset vastaanottavassa jäsenvaltiossa olevalle rahanpesun selvittelykeskukselle

	Tapahtumien määrä
Rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttävistä liiketoimista lähetettyjen ilmoitusten lukumäärä	

Taulukko 11. Vastaanottavaan jäsenvaltioon saapuvat ja sieltä lähtevät maksutapahtumat

	Tapahtumien määrä								Arvo							
	Asiamiehet (palvelujen tarjoamisen vapaus)		Asiamiehet (sijoittautumisoi- keus)		Sivukonttori		Yhteensä		Asiamiehet (palvelujen tarjoamisen vapaus)		Asiamiehet (sijoittautumisoi- keus)		Sivukonttori		Yhteensä	
	Saapu- vat	Lähte- vät	Saapu- vat	Lähte- vät	Saapu- vat	Lähte- vät	Saapu- vat	Lähte- vät	Saapu- vat	Lähte- vät	Saapu- vat	Lähte- vät	Saapu- vat	Lähte- vät	Saapu- vat	Lähte- vät
Direktiivin (EU) 2015/2366 liitteessä I tarkoitettut maksupalvelut																
1																
2																
3 a																
3 b																
3c																
4 a																
4 b																
4c																
5 (maksuvälineiden liikkeeseenlasku)																
5 (maksutapahtumien vastaanotto)																
6																
7																

Taulukko 14. Maksutapahtumat jakelukanavien mukaan jaoteltuina

Direktiivin(EU) 2015/2366 liitteessä I tarkoitettut maksupalvelut	Tapahtumien määrä						Arvo					
	Paikan päällä	Verkko	Mobiili	Pankkiautomaatti	Puhelin	Muu	Paikan päällä	Verkko	Mobiili	Pankkiautomaatti	Puhelin	Muu
1												
2												
3 a												
3 b												
3c												
4 a												
4 b												
4 c												
5 (maksuvälineiden liikkeeseläsku)												
5 (maksutapahtumien vastaanotto)												
6												
7												

Taulukko 15. Sähköisen rahan palvelut

	Määrä
Vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella luovutettu sähköinen raha	
Vastaanottavassa jäsenvaltiossa raportointikaudella lunastettu sähköinen raha	

Taulukko 16. Jakelijat

	Palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla	Sijoittautumisoikeuden nojalla
Raportointikaudella rekisteröityjen jakelijoiden lukumäärä		
Jakelijoiden kokonaismäärä raportointikauden lopussa		

LIITE VI

Raportointilomake niiden kansallisten säännösten noudattamisen valvomiseksi, joilla direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osasto saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä

Maksulaitosten tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden, joiden päätoimipaikka on yhdessä jäsenvaltiossa ja jotka tarjoavat maksupalveluja toisessa jäsenvaltiossa sivukonttoreiden tai asiamiesten välityksellä sijoittautumisosoikeuden nojalla, on toimitettava seuraavat lisätiedot, jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset pyytävät niitä voidakseen valvoa niiden kansallisten säännösten noudattamista, joilla direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osasto saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä.

Taulukko 1: Yleiset tiedot maksulaitoksesta / sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksesta

1)	Maksulaitoksen toiminnasta vastaava henkilö (vastaavat henkilöt) ja/tai soveltuviissa tapauksissa vaatimustenmukaisuuden valvoja (jos eri henkilö)	a. Edustajan nimi b. Osoite c. Puhelinnumero d. Sähköposti
2)	Keskitetty yhteyspiste, jos sellainen on nimetty ja/tai sitä vaaditaan direktiivin (EU) 2015/2366 29 artiklan 4 kohdan mukaisesti	a. Edustajan nimi b. Osoite c. Puhelinnumero d. Sähköposti
3)	Valitusten käsittely	Onko käytössä sisäinen asiakasvalitusten käsittely- ja seurantamenettely? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Valitusten käsittelystä vastaavan henkilön (vastaavien henkilöiden) yhteystiedot: Nimi: Osoite: Puhelin: Sähköposti: Onko menettely käytettävissä vastaanottavan jäsenvaltion virallisella kielellä? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Jos ei, millä kielillä asiakasvalitusmenettely on käytettävissä? Lyhyt kuvaus maksupalvelunkäyttäjien esittämien valitusten sisäisestä käsittelymenettelystä vastaanottavassa jäsenvaltiossa (enintään 300 sanaa)
4)	Liiketoimintamalli	Onko tämä ensimmäinen raportti, joka sisältää lyhyen kuvauksen liiketoiminta-mallistanne? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Jos kyllä, lyhyt kuvaus liiketoimintamallista ja erityisesti tarjotuista tuotteista ja maksupalveluista sekä siitä, miten käytätte asiamiehiä/jakelijoita vastaanottavassa jäsenvaltiossa (enintään 300 sanaa). Jos ei, oletteko tehneet merkittäviä muutoksia liiketoimintamallinne raportointikaudella? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Jos kyllä, lyhyt kuvaus muutoksista (enintään 300 sanaa).

Taulukko 2. Valitusten tarkempi erittely

	Asiamiehet				Sivukonttorit			
	Vastaa- notetut	Ratkais- tut	Ratkaise- matta olevat	Vastaa- matta olevat	Vastaa- notetut	Ratkais- tut	Ratkaise- matta olevat	Vastaa- matta olevat
Maksupalvelunkäyttäjiltä direktiivin (EU) 2015/2366 III ja IV osaston mukaisista oikeuksista ja velvoitteista sekä turvallisuusseikoista saatujen valitusten lukumäärä raportointikaudella								

Taulukko 3. Palautuspyynnöt

	Asiamiehet		Sivukonttorit	
	Palautetut	Palauttamattomat	Palautetut	Palauttamattomat
Maksupalvelunkäyttäjiltä oikeudettomien tai virheellisesti toteutettujen maksutapahtumien vuoksi saatujen palautuspyyntöjen yhteenlaskettu lukumäärä raportointikaudella				

	Maksupalvelunkäyttäjät		Tiliä ylläpitävät maksupalveluntarjoajat	
	Palautetut	Palauttamattomat	Palautetut	Palauttamattomat
Direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista vastuista johtuvien tappioiden vuoksi saatujen palautuspyyntöjen yhteenlaskettu lukumäärä raportointikaudella				
Direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuista vastuista johtuvien tappioiden vuoksi saatujen palautuspyyntöjen yhteenlaskettu lukumäärä raportointikaudella				

Taulukko 4. Maksettujen palautusten kokonaisarvon tarkempi erittely

	Asiamiehet		Sivukonttorit	
	Oikeudettomat	Virheellisesti toteutetut	Oikeudettomat	Virheellisesti toteutetut
Maksupalvelunkäyttäjille oikeudettomien ja/tai virheellisesti toteutettujen maksutapahtumien vuoksi maksettujen palautusten kokonaisarvo raportointikaudella				
Jos sovellettavissa, maksupalvelunkäyttäjille direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuista vastuista johtuvien tappioiden vuoksi maksettujen palautusten kokonaisarvo raportointikaudella				
Jos sovellettavissa, tiliä ylläpitäville maksupalveluntarjoajille direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuista vastuista johtuvien tappioiden vuoksi maksettujen palautusten kokonaisarvo raportointikaudella				

	Oikeudeton maksutilitietoihin pääsy / maksutilitietojen käyttö	Petollinen maksutilitietoihin pääsy / maksutilitietojen käyttö
Jos sovellettavissa, maksupalvelunkäyttäjille direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuista vastuista johtuvien tappioiden vuoksi maksettujen palautusten kokonaisarvo raportointikaudella		
Jos sovellettavissa, tiliä ylläpitäville maksupalveluntarjoajille direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuista vastuista johtuvien tappioiden vuoksi maksettujen palautusten kokonaisarvo raportointikaudella		

Taulukko 5. Operatiiviset ja turvapoikkeamat

	Asiamiehet	Sivukonttorit
Merkittävien operatiivisten ja/tai turvapoikkeamien lukumäärä raportointikaudella		

Taulukko 6. Puitesopimuksiin raportointikaudella tehdyt muutokset

Merkittää rasti yhteen tai useampaan ruutuun sen mukaan, mitä muutoksia raportointikaudella on tehty hoitamianne maksutilejä koskevan puitesopimuksen seuraaviin ehtoihin	<input type="checkbox"/> Maksut ja palkkiot <input type="checkbox"/> Korot/muuntokurssit <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien oikeudet <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien velvoitteet <input type="checkbox"/> Maksutoimeksiantomenettely
---	---

Merkitä rasti yhteen tai useampaan ruutuun sen mukaan, mitä muutoksia raportointikaudella on tehty liikkeeseen laskemienne luottokortteja koskevan puitesopimuksen seuraaviin ehtoihin	<input type="checkbox"/> Maksut ja palkkiot <input type="checkbox"/> Korot/muuntokurssit <input type="checkbox"/> Käyttörajat <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien oikeudet <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien velvoitteet <input type="checkbox"/> Maksutoimeksiantomenettely
Merkitä rasti yhteen tai useampaan ruutuun sen mukaan, mitä muutoksia raportointikaudella on tehty liikkeeseen laskemienne pankkikortteja koskevan puitesopimuksen seuraaviin ehtoihin	<input type="checkbox"/> Maksut ja palkkiot <input type="checkbox"/> Muuntokurssit <input type="checkbox"/> Käyttörajat <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien oikeudet <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien velvoitteet <input type="checkbox"/> Maksutoimeksiantomenettely
Merkitä rasti yhteen tai useampaan ruutuun sen mukaan, mitä muutoksia raportointikaudella on tehty muiden (minkä?) puitesopimusten seuraaviin ehtoihin	<input type="checkbox"/> Maksut ja palkkiot <input type="checkbox"/> Korot/muuntokurssit <input type="checkbox"/> Käyttörajat <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien oikeudet <input type="checkbox"/> Maksupalvelunkäyttäjien velvoitteet <input type="checkbox"/> Maksutoimeksiantomenettely