

## II

(Acte fără caracter legislativ)

## REGULAMENTE

## REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2020/1423 AL COMISIEI

din 14 martie 2019

**privind completarea Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile de desemnare a punctelor centrale de contact în domeniul serviciilor de plată și la funcțiile acestor puncte centrale de contact**

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 și de abrogare a Directivei 2007/64/CE <sup>(1)</sup>, în special articolul 29 alineatul (7),

întrucât:

- (1) Cerința de desemnare a unui punct central de contact în conformitate cu articolul 29 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366 ar trebui să fie proporțională cu atingerea obiectivelor urmărite de directiva respectivă, fără a se crea sarcini inutile pentru instituțiile de plată care desfășoară activități transfrontaliere. Prin urmare, este oportun să se specifice criteriile proporționale sub formă de praguri referitoare la volumul și valoarea operațiunilor efectuate în statul membru gazdă prin intermediul agenților și la numărul de agenți stabiliți în statul membru gazdă. Întrucât în temeiul articolului 29 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/2366, autoritatea competentă a statului membru gazdă poate impune instituțiilor de plată obligația de raportare cu privire la activitățile desfășurate pe teritoriul statului membru respectiv, autoritatea respectivă are posibilitatea să obțină informațiile necesare pentru aplicarea acestor criterii. Prin urmare, ar trebui stabilite aceste praguri pentru a completa articolul 29 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366.
- (2) În cazul în care un stat membru prevede obligația desemnării unui punct central de contact în temeiul articolului 29 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366, respectivul punct central de contact ar trebui să asigure în primul rând comunicarea adecvată și raportarea adecvată a informațiilor privind respectarea cerințelor prevăzute la titlurile III și IV din directiva menționată în statul membru gazdă, inclusiv a obligațiilor de raportare ale instituției de plată care l-a desemnat față de autoritățile competente ale statului membru gazdă. De asemenea, acesta ar trebui să aibă un rol central în coordonarea dintre instituția de plată care l-a desemnat și autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă, pentru a facilita supravegherea activității de prestare de servicii de plată desfășurată în statul membru gazdă prin intermediul agenților în temeiul dreptului de stabilire. În acest scop, instituția de plată ar trebui să se asigure că punctul central de contact dispune de resursele necesare și că are acces la datele relevante în materie de raportare pentru a se conforma obligațiilor care îi revin în temeiul Directivei (UE) 2015/2366.
- (3) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de reglementare transmise Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

<sup>(1)</sup> JOL 337, 23.12.2015, p. 35.

- (4) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>2</sup>),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

#### Articolul 1

### Criterii pentru a stabili oportunitatea desemnării unui punct central de contact

În sensul articolului 29 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366, este oportun să se prevadă obligația desemnării de către instituțiile de plată a unui punct central de contact doar atunci când este îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:

- (a) numărul total al agenților prin intermediul cărora o instituție de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366 într-un stat membru gazdă în temeiul dreptului de stabilire este egal cu 10 sau mai mare de 10;
- (b) valoarea totală a operațiunilor de plată, inclusiv a operațiunilor de plată inițiate în momentul prestării serviciilor de inițiere a plății, efectuate de o instituție de plată în statul membru gazdă în ultimul exercițiu financiar prin intermediul agenților situați în statul membru gazdă care își desfășoară activitatea fie în temeiul dreptului de stabilire, fie al libertății de a presta servicii depășește 3 milioane EUR, iar instituția de plată a angajat cel puțin doi dintre acești agenți în temeiul dreptului de stabilire;
- (c) numărul total al operațiunilor de plată, inclusiv numărul operațiunilor de plată inițiate în momentul prestării serviciilor de inițiere a plății, efectuate de o instituție de plată în statul membru gazdă în ultimul exercițiu financiar prin intermediul agenților situați în statul membru gazdă care își desfășoară activitatea fie în temeiul dreptului de stabilire, fie al libertății de a presta servicii depășește 100 000, iar instituția de plată a angajat cel puțin doi dintre acești agenți în temeiul dreptului de stabilire.

#### Articolul 2

### Funcțiile punctului central de contact

- (1) Un punct central de contact care este desemnat în temeiul articolului 29 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366 exercită fiecare dintre următoarele funcții:
- (a) are rolul de prestator unic și de punct de colectare unic în scopul obligațiilor de raportare ale instituției de plată care l-a desemnat față de autoritățile competente ale statului membru gazdă în temeiul articolului 29 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/2366 în ceea ce privește serviciile prestate în statul membru gazdă prin intermediul agenților în temeiul dreptului de stabilire;
- (b) are rolul de ghișeu unic al instituției de plată care l-a desemnat pentru comunicarea cu autoritățile competente ale statului membru de origine și cu cele ale statului membru gazdă, în ceea ce privește serviciile de plată prestate în statul membru gazdă prin intermediul agenților în temeiul dreptului de stabilire, furnizând, de asemenea, la cerere, documente și informații autorităților competente;
- (c) facilitează inspecțiile la fața locului efectuate de către autoritățile competente cu privire la agenții instituției de plată care l-a desemnat care își desfășoară activitatea în statul membru gazdă în temeiul dreptului de stabilire și punerea în aplicare a măsurilor de supraveghere adoptate de autoritățile competente ale statului membru de origine sau de cele ale statului membru gazdă în temeiul Directivei (UE) 2015/2366.
- (2) Instituțiile de plată se asigură că punctul central de contact dispune de resursele necesare și că are acces la toate datele necesare pentru îndeplinirea funcțiilor prevăzute la articolul 29 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366 și menționate la alineatul (1) de la prezentul articol.

<sup>(2)</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

*Articolul 3***Intrare în vigoare**

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 14 martie 2019.

*Pentru Comisie*  
*Președintele*  
Jean-Claude JUNCKER

---