

EBA/GL/2018/07

4 december 2018

Richtsnoeren

betreffende de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een vrijstelling van de uitwijkvoorziening uit hoofde van artikel 33, lid 6, van Verordening (EU) nr. 2018/389 (technische reguleringsnorm voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en beveiligde open communicatienormen)

1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 spannen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. De richtsnoeren beschrijven het standpunt van EBA inzake passende toezichtpraktijken binnen het Europees systeem van financieel toezicht en de wijze waarop de EU-wetgeving in een bepaald gebied moet worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie de richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór ([dd.mm.jjjj]) ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die op die datum niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2018/07". Kennisgevingen moeten worden ingediend door personen met de juiste bevoegdheid om het voldoen aan de richtsnoeren namens hun bevoegde autoriteiten te melden. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. De kennisgevingen worden op de website van EBA gepubliceerd, in overeenstemming met artikel 16, lid 3, van Verordening nr. 1093/2010.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

In deze richtsnoeren worden de in artikel 33, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2018/389² van de Commissie (de technische reguleringsnorm) vastgestelde voorwaarden bepaald om de aanbieders van rekeningbetalingsdiensten die voor een speciale interface hebben gekozen, vrij te stellen van de verplichting om de in artikel 33, lid 4, van de technische reguleringsnorm beschreven uitwijkvoorziening op te zetten.

Deze richtsnoeren dienen ook als leidraad voor de wijze waarop bevoegde autoriteiten EBA moeten raadplegen met het oog op de vrijstelling overeenkomstig artikel 33, lid 6, van de technische reguleringsnorm.

Toepassingsgebied

Deze richtsnoeren zijn van toepassing op de uitwijkvoorzieningen voor een speciale interface als bedoeld in artikel 33 van de technische reguleringsnorm en met name op de vrijstelling van de verplichting om een uitwijkvoorziening op te zetten overeenkomstig artikel 33, lid 4, van de technische reguleringsnorm.

Geadresseerden

Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot betalingsdientaanbieders als bedoeld in artikel 4, lid 11, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (tweede richtlijn betalingsdiensten)³.

Definities

Tenzij anders aangegeven, hebben de termen die in de tweede richtlijn betalingsdiensten en de technische reguleringsnorm worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

² Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2018/389 van de Commissie van 27 november 2017 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft technische reguleringsnormen voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en beveiligde open communicatienormen, PB L 69/23 (13.3.2018).

³ Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, tot wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening nr. 1093/2010, en tot intrekking van Richtlijn 2007/64/EG, PB L 337/36 (23.12.2015).

Toepassingsdatum

Deze richtsnoeren gelden vanaf 1 januari 2019.

3. Richtsnoeren

Richtsnoer 1: Voldoen aan de voorwaarden van artikel 33, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2018/389

- 1.1. De bevoegde autoriteiten moeten beoordelen of een rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder voldoet aan de vier voorwaarden van artikel 33, lid 6, van de technische reguleringsnorm wanneer de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder voldoet aan de vereisten van de richtsnoeren 2 tot en met 8, op voorwaarde dat aan de vereisten van de tweede richtlijn betalingsdiensten en de technische reguleringsnorm is voldaan.
- 1.2. Rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders moeten de bevoegde autoriteiten de informatie verstrekken die nodig is om de bevoegde autoriteit ervan te overtuigen dat aan de vereisten van de richtsnoeren 2 tot en met 8 is voldaan.

Richtsnoer 2: Serviceniveau, beschikbaarheid en prestaties

- 2.1. De rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder moet kritische prestatie-indicatoren en serviceniveaudoelstellingen definiëren, onder meer voor probleemoplossing, ondersteuning buiten kantooruren, monitoring, uitwijkplannen en onderhoud voor de speciale interface(s), die ten minste even streng zijn als die voor de interface(s) die aan de eigen betalingsdienstgebruikers ter beschikking worden gesteld voor directe toegang tot hun online betaalrekeningen.
- 2.2. De rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder moet ten minste de volgende kritische prestatie-indicatoren van de beschikbaarheid van de speciale interface definiëren:
 - a. de bedrijfstijd per dag van alle interfaces; en
 - b. de uitvaltijd per dag van alle interfaces.
- 2.3. Naast de kritische prestatie-indicatoren inzake beschikbaarheid in richtsnoer 2.2, dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder ten minste de volgende kritische prestatie-indicatoren voor de prestaties van de speciale interface te definiëren:
 - a. de gemiddelde dagelijkse tijd (in milliseconden) die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder per verzoek nodig heeft om de betalingsinitiatiedienstaanbieder alle overeenkomstig artikel 66, lid 4, onder b), van de tweede richtlijn betalingsdiensten en artikel 36, lid 1, onder b), van de technische reguleringsnorm gevraagde informatie te verstrekken;
 - b. de gemiddelde dagelijkse tijd (in milliseconden) die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder per verzoek nodig heeft om de rekeninginformatiedienstaanbieder alle overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder a), van de technische reguleringsnorm gevraagde informatie te verstrekken;
 - c. de gemiddelde dagelijkse tijd (in milliseconden) die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder per verzoek nodig heeft om de uitgever van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument of de betalingsinitiatiedienstaanbieder overeenkomstig artikel 65, lid 3, van de tweede richtlijn betalingsdiensten en artikel 36, lid 1, onder c), van de technische reguleringsnorm een "ja/nee"-bevestiging te geven;

- d. het dagelijkse aantal foutreacties – berekend als het aantal foutmeldingen betreffende aan de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder toe te schrijven fouten die door de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder aan de betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument per dag worden gezonden overeenkomstig artikel 36, lid 2, van de technische reguleringsnorm, gedeeld door het aantal verzoeken die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder op dezelfde dag van rekeninginformatiedienstaanbieders, betalingsinitiatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument ontvangt.
- 2.4. Voor de berekening van de in richtsnoer 2.2 uiteengezette beschikbaarheidsindicatoren voor de speciale interface dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder:
- a. het percentage bedrijfstijd als 100% min het percentage uitvaltijd te berekenen;
 - b. het percentage uitvaltijd aan de hand van het totale aantal seconden dat de speciale interface in een periode van 24 uur was uitgevallen, beginnend en eindigend om middernacht, te berekenen;
 - c. de interface als 'uitgevallen' te tellen wanneer vijf opeenvolgende verzoeken om toegang tot informatie voor het verlenen van betalingsinitiatiediensten, rekeninginformatiediensten of bevestiging van de beschikbaarheid van middelen niet binnen een totale termijn van 30 seconden worden beantwoord, ongeacht of deze verzoeken afkomstig zijn van één of meerdere betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders of uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument. In een dergelijk geval dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder de uitvaltijd te berekenen vanaf het moment dat hij het eerste verzoek uit de reeks van vijf opeenvolgende verzoeken die niet binnen 30 seconden zijn beantwoord, ontvangt, mits er geen sprake is van een succesvol verzoek tussen de vijf verzoeken waarop een antwoord is gegeven.

Richtsnoer 3: Publicatie van statistieken

- 3.1 Voor de toepassing van artikel 32, lid 4, van de technische reguleringsnorm moet de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zijn bevoegde autoriteit een plan verstrekken voor de publicatie van dagelijkse statistieken op kwartaalbasis over de beschikbaarheid en prestaties van de speciale interface, zoals beschreven in de richtsnoeren 2.2 en 2.3, en van elk van de interfaces die aan zijn eigen betalingsdienstgebruikers beschikbaar worden gesteld voor directe toegang tot hun online betaalrekeningen, samen met informatie over waar deze statistieken worden gepubliceerd en de datum van eerste publicatie.
- 3.2 De in richtsnoer 3.1 bedoelde publicatie moet betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders, uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument en betalingsdienstgebruikers in staat stellen de beschikbaarheid en prestaties van de speciale interface te vergelijken met de beschikbaarheid en prestaties van elk van de interfaces die de

rekeninghoudende betalingsdianstaanbieder aan zijn betalingsdienstgebruikers ter beschikking stelt om dagelijks rechtstreeks toegang te krijgen tot hun online betaalrekeningen.

Richtsnoer 4: Stresstests

- 4.1 Met het oog op de in artikel 32, lid 2, van de technische reguleringsnorm bedoelde stresstests moet de rekeninghoudende betalingsdianstaanbieder beschikken over processen om vast te stellen en te beoordelen hoe de speciale interface presteert wanneer deze wordt onderworpen aan een zeer groot aantal verzoeken van betalingsinitiatiedianstaanbieders, rekeninginformatiedianstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument, met betrekking tot het effect dat dergelijke belastingen hebben op de beschikbaarheid en prestaties van de speciale interface en de gedefinieerde serviceniveaudoelstellingen.
- 4.2 De rekeninghoudende betalingsdianstaanbieder dient adequate stresstests van de speciale interface uit te voeren, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:
- a. de mogelijkheid om toegang door meerdere betalingsinitiatiedianstaanbieders, rekeninginformatiedianstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument te ondersteunen;
 - b. het vermogen om in korte tijd een zeer groot aantal verzoeken van betalingsinitiatiedianstaanbieders, rekeninginformatiedianstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument te behandelen, zonder haperingen;
 - c. het gebruik van een zeer groot aantal gelijktijdige sessies voor het initiëren van een betaling, rekeninginformatie en bevestiging van de beschikbaarheid van geldverzoeken; en
 - d. verzoeken om grote hoeveelheden gegevens.
- 4.3 De rekeninghoudende betalingsdianstaanbieder dient de bevoegde autoriteit een samenvatting te verstrekken van de resultaten van de stresstests, met inbegrip van de uitgangspunten die zijn gebruikt voor de stresstests voor elk van de elementen in de punten a) tot en met d) van richtsnoer 4.2 en hoe eventuele geïdentificeerde problemen zijn aangepakt.

Richtsnoer 5: Belemmeringen

- 5.1 De rekeninghoudende betalingsdianstaanbieder dient de bevoegde autoriteit te voorzien van:
- a. een samenvatting van de methode(n) voor het uitvoeren van de authenticatieprocedure(s) van de betalingsdienstgebruikers die worden ondersteund door de speciale interface, d.w.z. omgeleid, ontkoppeld, ingebed of een combinatie daarvan; en
 - b. een uiteenzetting van de redenen waarom de onder a) bedoelde methode(n) voor de uitvoering van de authenticatieprocedure(s) als bedoeld in artikel 32, lid 3, van de technische reguleringsnorm geen belemmering vormt (vormen) en hoe deze methode(n)

de betalingsinitiatiedienstaanbieders en rekeninginformatiedienstaanbieders in staat stelt (stellen) te vertrouwen op alle authenticatieprocedures die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders en rekeninginformatiedienstaanbieders aan hun betalingsdienstgebruikers verstrekken, samen met het bewijs dat de speciale interface niet leidt tot onnodige vertraging of wrijving in de ervaring waarover de betalingsdienstgebruikers beschikken wanneer zij via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, rekeninginformatiedienstaanbieder of uitgever van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument toegang krijgen tot hun rekening of tot andere functies, met inbegrip van onnodige of overbodige stappen of het gebruik van onduidelijke of ontmoedigende taal, die de betalingsdienstgebruikers er direct of indirect van zouden weerhouden gebruik te maken van de diensten van betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument.

5.2 Als onderdeel van de onder b) van richtsnoer 5.1 bedoelde toelichting, dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder de bevoegde autoriteit een bevestiging te geven dat:

- a. de speciale interface niet belet dat betalingsinitiatiedienstaanbieders en rekeninginformatiedienstaanbieders kunnen vertrouwen op de authenticatieprocedure(s) die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder aan zijn betalingsdienstgebruikers verstrekt;
- b. van betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders of uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument geen andere dan de in de artikelen 11, 14 en 15 van de tweede richtlijn betalingsdiensten voorgeschreven aanvullende machtigingen of registraties worden vereist;
- c. de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder geen aanvullende controles van de in artikel 32, lid 3, van de technische reguleringsnorm bedoelde toestemming van de betalingsdienstgebruiker aan de betalingsinitiatiedienstaanbieder of de rekeninginformatiedienstaanbieder uitvoert om toegang te krijgen tot de informatie op de betaalrekening(en) bij de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder of om betalingen te initiëren; en
- d. er geen controles worden uitgevoerd op de door de betalingsdienstgebruiker aan de uitgever van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument gegeven toestemming overeenkomstig artikel 65, lid 2, onder a), van de tweede richtlijn betalingsdiensten.

Richtsnoer 6: Ontwerp en testen tot tevredenheid van de betalingsdienstaanbieders

6.1 Om aan te tonen dat wordt voldaan aan de vereiste in artikel 33, lid 6, onder b), van de technische reguleringsnorm betreffende het ontwerp van de speciale interface, dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder de bevoegde autoriteit te voorzien van:

- a. bewijs dat de speciale interface voldoet aan de wettelijke vereisten voor toegang en gegevens in de tweede richtlijn betalingsdiensten en de technische reguleringsnorm, waaronder:
 - i. een beschrijving van de functionele en technische specificaties die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder heeft geïmplementeerd; en
 - ii. een samenvatting van de wijze waarop de toepassing van deze specificaties voldoet aan de vereisten van de tweede richtlijn betalingsdiensten en de technische reguleringsnorm; en
 - b. informatie over de vraag of en zo ja, hoe de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder interactie heeft gezocht met betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument.
- 6.2 Voor de toepassing van deze richtsnoeren wordt onder 'marktinitiatief' verstaan: een groep belanghebbenden die functionele en technische specificaties voor speciale interfaces hebben ontwikkeld en daarbij input hebben gekregen van betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument.
- 6.3 Waar de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder een door een marktinitiatief ontwikkelde standaard implementeert:
- a. kan de in punt i) van letter a) van richtsnoer 6.1 bedoelde informatie bestaan uit informatie over welke marktinitiatiefstandaard de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder implementeert, of hij al dan niet op enig specifiek aspect van die standaard heeft afgeweken, en zo ja, hoe hij heeft afgeweken en hoe hij voldoet aan de vereisten in de tweede richtlijn betalingsdiensten en de technische reguleringsnorm;
 - b. kan de in punt a), onder ii), van richtsnoer 6.1 bedoelde informatie, indien beschikbaar, de resultaten van de in het kader van het marktinitiatief ontwikkelde conformiteitstests omvatten, waaruit blijkt dat de interface aan de desbetreffende marktinitiatiefstandaard voldoet.
- 6.4 Met het oog op de vereiste in artikel 33, lid 6, onder b), van de technische reguleringsnorm betreffende het testen van de speciale interface, dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder de technische specificaties van de speciale interface ter beschikking te stellen van gemachtigde betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument of betalingsdienstaanbieders die bij hun bevoegde autoriteiten een aanvraag hebben ingediend voor de relevante autorisatie overeenkomstig artikel 30, lid 3, van de technische reguleringsnorm, met inbegrip van ten minste een samenvatting van de specificatie van de speciale interface op zijn website overeenkomstig artikel 30, lid 3, derde alinea van de technische reguleringsnorm.

6.5 De testfaciliteit moet rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders, geautoriseerde betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument of betalingsdienstaanbieders die bij hun bevoegde autoriteiten een aanvraag hebben ingediend voor de relevante autorisatie om de speciale interface te testen in een beveiligde, speciale testomgeving met gefingeerde gegevens van betalingsdienstgebruikers, het volgende bieden:

- a. een stabiele en beveiligde verbinding;
- b. het vermogen van rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders en gemachtigde betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument om de relevante certificaten uit te wisselen in overeenstemming met artikel 34 van de technische reguleringsnorm;
- c. de mogelijkheid om foutmeldingen te verzenden en te ontvangen overeenkomstig artikel 36, lid 2, van de technische reguleringsnorm;
- d. het vermogen van betalingsinitiatiedienstaanbieders om betalingsopdrachten te verzenden en van rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders om betalingsopdrachten te ontvangen en het vermogen van rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders om de gevraagde informatie te verstrekken in overeenstemming met artikel 66, lid 4, onder b), van de tweede richtlijn betalingsdiensten en artikel 36, lid 1, onder b), van de technische reguleringsnorm;
- e. de mogelijkheid voor rekeninginformatiedienstaanbieders om verzoeken om toegang tot betaalrekeninggegevens te verzenden en voor rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders om deze te ontvangen, en de mogelijkheid voor rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders om de gevraagde informatie te verstrekken in overeenstemming met artikel 36, lid 1, onder a), van de technische reguleringsnorm;
- f. het vermogen van uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument en betalingsinitiatiedienstaanbieders om verzoeken van uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument en betalingsinitiatiedienstaanbieders te verzenden en van rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders om verzoeken van uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument en betalingsinitiatiedienstaanbieders te ontvangen en het vermogen van de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder om een "ja/nee"-bevestiging naar uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument en betalingsinitiatiedienstaanbieders te verzenden in overeenstemming met artikel 36, lid 1, onder c), van de technische reguleringsnorm; en
- g. het vermogen van betalingsinitiatiedienstaanbieders en rekeninginformatiedienstaanbieders om te vertrouwen op alle authenticatieprocedures die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder aan zijn betalingsdienstgebruikers verstrekt.

6.6 De rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder dient de bevoegde autoriteit een samenvatting te verstrekken van de resultaten van de in artikel 30, lid 5, van de technische reguleringsnorm bedoelde tests voor elk van de te testen elementen overeenkomstig punt 6.5, onder a) tot en

met g), met inbegrip van het aantal betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument die gebruik hebben gemaakt van de testfaciliteit, de feedback die de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder van deze betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument heeft ontvangen, de vastgestelde problemen en een beschrijving van de wijze waarop deze problemen zijn aangepakt.

6.7 Om te beoordelen of de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder voldoet aan de vereisten van artikel 33, lid 6, onder b), van de technische reguleringsnorm, kan de bevoegde autoriteit ook rekening houden met eventuele problemen die door betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument aan haar worden gemeld in verband met richtsnoer 6.5 hierboven.

Richtsnoer 7: Breed gebruik van de interface

7.1 Om aan te tonen dat wordt voldaan aan de vereiste in artikel 33, lid 6, onder c), van de technische reguleringsnorm, dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder de bevoegde autoriteit te voorzien van:

- a. een beschrijving van het gebruik van de speciale interface voor de in artikel 33, lid 6, onder c), bedoelde periode, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:
 1. het aantal betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument dat de interface heeft gebruikt om diensten aan klanten te verlenen; en
 2. het aantal verzoeken van deze betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument aan de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder via de speciale interface die door de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zijn beantwoord.
- b. het bewijs dat de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder alle redelijke inspanningen heeft geleverd om ervoor te zorgen dat de speciale interface op grote schaal wordt gebruikt, onder meer door de beschikbaarheid ervan te communiceren via passende kanalen, waaronder, waar van toepassing, de website van de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder, sociale media, brancheorganisaties, congressen en rechtstreekse contacten met bekende marktdeelnemers.

7.2 Bij de beoordeling of de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder al dan niet voldoet aan de vereiste van artikel 33, lid 6, onder c), van de technische reguleringsnorm, dient de bevoegde autoriteit, naast het in richtsnoer 7.1 bedoelde bewijsmateriaal, rekening te houden met de in het kader van de richtsnoeren 6 en 8 ontvangen informatie.

7.3 De periode van drie maanden als bedoeld in artikel 33, lid 6, onder c), van de technische reguleringsnorm kan samenvallen met de tests als bedoeld in artikel 30, lid 5, van de technische reguleringsnorm.

Richtsnoer 8: Oplossing van problemen

- 8.1 Voor de toepassing van artikel 32, lid 1, en artikel 33, lid 6, onder d), van de technische reguleringsnorm dient de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder de bevoegde autoriteit te voorzien van:
- a. informatie over de bestaande systemen of procedures voor het volgen, oplossen en afsluiten van problemen, met name die welke door betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument zijn gemeld; en
 - b. een verklaring van de problemen, met name die welke zijn gemeld door betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument, die niet zijn opgelost in overeenstemming met de in richtsnoer 2.1 uiteengezette serviceniveaudoelstellingen.

Richtsnoer 9: Raadpleging van EBA

- 9.1 Bij de raadpleging van EBA overeenkomstig artikel 33, lid 6, van de technische reguleringsnorm moeten de bevoegde autoriteiten bij EBA het in bijlage 1 opgenomen beoordelingsformulier indienen met betrekking tot elk verzoek om vrijstelling dat zij voornemens zijn te verlenen. De bevoegde autoriteiten mogen geen besluit over de vrijstelling nemen voordat zij of de opmerkingen van EBA over het verzoek hebben ontvangen, of binnen een maand na de datum waarop de bevoegde autoriteit EBA heeft geraadpleegd. De bevoegde autoriteiten dienen naar behoren rekening te houden met de opmerkingen van EBA wanneer zij een besluit over het verzoek nemen.
- 9.2 In afwijking van richtsnoer 9.1 kunnen bevoegde autoriteiten die EBA ervan in kennis hebben gesteld dat zij aan deze richtsnoeren voldoen, tot 31 december 2019 overgaan tot het verlenen van een vrijstelling, mits zij EBA hebben geraadpleegd door haar in kennis te stellen van hun voornemen om de vrijstelling te verlenen door middel van het in bijlage 1 opgenomen beoordelingsformulier. In een dergelijk geval kunnen de bevoegde autoriteiten het beoordelingsformulier voor een of meer rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders indienen.
- 9.3 Bevoegde autoriteiten die hebben geweigerd een rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder vrij te stellen van de verplichting om de uitwijkvoorziening als bedoeld in artikel 33, lid 4, van de technische reguleringsnorm op te zetten omdat de speciale interface ervan niet voldoet aan de voorwaarden van artikel 33, lid 6, van de technische reguleringsnorm en aan de vereisten van de richtsnoeren 2 tot en met 8, moeten het beoordelingsformulier in bijlage 1 onverwijld bij EBA indienen. De negatieve beoordeling moet worden verstrekt voor alle afgewezen verzoeken om vrijstelling overeenkomstig artikel 33, lid 6, van de technische reguleringsnorm.
- 9.4 Wanneer een rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder deel uitmaakt van een groep met dochterondernemingen in verschillende lidstaten die gebruikmaken van dezelfde speciale interface, moet elk van de bevoegde autoriteiten van die lidstaten:

- a. de andere relevante bevoegde autoriteiten onverwijld in kennis te stellen indien zij voornemens is een ontheffing te weigeren; en
- b. op verzoek van de andere bevoegde autoriteiten en onverminderd eventuele vertrouwelijkheidsverplichtingen, de andere bevoegde autoriteiten in kennis stellen van de redenen waarom zij voornemens is een vrijstelling te weigeren en, indien van toepassing, van de kwesties die door betalingsinitiatiedienstaanbieders, rekeninginformatiedienstaanbieders en uitgevers van een op kaarten gebaseerd betaalinstrument aan de bevoegde autoriteit zijn gemeld.

Bijlage 1- Beoordelingsformulier

Beoordeling inzending

1)	Lidstaat	
2)	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat	
3)	Wanneer de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder deel uitmaakt van een groep met dochterondernemingen in verschillende lidstaten die dezelfde speciale interface gebruiken	Bevestiging dat de bevoegde autoriteit heeft voldaan aan richtsnoer 9.4 <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
4)	Contactpersoon bij de bevoegde autoriteit	
5)	Datum van indiening bij EBA	DD/MM/JJJJ
6)	Na(a)m(en) van de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders en zijn/hun unieke identificatienummer, zoals vermeld in het desbetreffende nationale register voor kredietinstellingen, betalingsinstellingen en e-geldinstellingen	
7)	Type(s) rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder(s)	<input type="checkbox"/> Kredietinstelling <input type="checkbox"/> Betaalinstelling <input type="checkbox"/> E-geldinstelling
8)	Besluit van de bevoegde autoriteit	<input type="checkbox"/> Vrijstelling verlenen <input type="checkbox"/> Weigeren om vrijstelling te verlenen
9)	Indien van toepassing, motivering voor de weigering om vrijstelling te verlenen	