

EBA/GL/2018/07

4. joulukuuta 2018

Ohjeet

asetuksen (EU) 2018/389 33 artiklan 6 kohdan mukaisen
varajärjestelmän poikkeuksen hyödyntämistä koskevista ehdoista
(asiakkaan vahvaa tunnistamista ja yhteistä ja turvallista viestintää
koskeva tekninen sääntelystandardi)

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys asianmukaisista Euroopan finanssivalvojien järjestelmässä toteutettavista valvontakäytännöistä ja siitä, miten unionin lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyissä asioissa. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoitusvaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten tulee ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään pp.kk.vvvv, että ne noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, tai antaa syyt ohjeiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset toimitetaan lomakkeella, joka on saatavissa Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolta, lähettämällä se osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2018/07". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista tulee ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ 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).

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

Näissä ohjeissa määritetään komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389² (tekninen sääntelystandardi) 33 artiklan 6 kohdassa säädetyt ehdot, joiden mukaan ne tilin maksupalveluntarjoajat, jotka ovat päättäneet käyttää erityisrajapintaa, vapautetaan teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 4 kohdassa kuvaillun varajärjestelmän perustamista koskevasta velvoitteesta.

Lisäksi näissä ohjeissa annetaan opastusta siitä, kuinka toimivaltaisten viranomaisten tulee kuulla Euroopan pankkiviranomaista, jotta niille voidaan myöntää poikkeus teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan mukaisesti.

Soveltamisala

Näitä ohjeita sovelletaan teknisen sääntelystandardin 33 artiklassa säädettyjen erityisrajapintaa koskevien varotoimenpiteiden osalta ja erityisesti teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 4 kohdan mukaista varajärjestelmän perustamisvelvoitetta koskevaan poikkeukseen.

Keitä ohjeet koskevat

Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia sekä direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 11 kohdassa tarkoitettuja maksupalveluntarjoajia³.

Määritelmät

Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä käsitteillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä (EU) 2015/2366 ja teknisessä sääntelystandardissa käytetyillä ja määritellyillä käsitteillä.

Soveltamisen alkamispäivä

Näitä ohjeita sovelletaan 1. tammikuuta 2019 alkaen.

² Komission delegoitu asetukset (EU) 2018/389, annettu 27 päivänä marraskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 täydentämisestä asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 69, 13.3.2018, s. 23).

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, 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 (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 36).

3. Ohjeet

Ohje 1: Delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 33 artiklan 6 kohdassa säädettyjen ehtojen täytyminen

- 1.1. Toimivaltaisten viranomaisten tulee arvioida tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja (ASPSP) sen kannalta, täyttääkö se teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdassa säädetty neljä ehtoa siten, että ASPSP on ohjeissa 2–8 säädettyjen vaatimusten mukainen, ellei direktiivissä (EU) 2015/2366 ja teknisessä sääntelystandardissa säädettyistä vaatimuksista muuta johdu.
- 1.2. Tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien tulee toimittaa toimivaltaisille viranomaisille kaikki tiedot, jotka toimivaltainen viranomainen tarvitsee todetakseen, että ohjeissa 2–8 säädetty vaatimukset täyttyvät.

Ohje 2: Palvelutaso, käytettävyys ja suorituskyky

- 2.1. ASPSP:n tulee määrittää keskeiset suorituskykyindikaattorit ja palvelutasotavoitteet, mukaan luettuina ongelmien ratkaisua, työajan ulkopuolista tukea, seuranta, varasuunnitelmia ja erityisrajapinnan ylläpitoa koskevat tavoitteet. Tavoitteiden tulee olla vähintään yhtä tiukat kuin niitä rajapintoja koskevat tavoitteet, jotka asetetaan ASPSP:n omien maksupalvelunkäyttäjien saataville, jotta nämä voivat suoraan käyttää maksutilejään verkossa.
- 2.2. ASPSP:n on vähintään määriteltävä seuraavat erityisrajapinnan käytettävyyttä koskevat keskeiset suorituskykyindikaattorit:
 - a. kaikkien rajapintojen käytettävyysaika (uptime) päivässä ja
 - b. kaikkien rajapintojen häiriöaika (downtime) päivässä.
- 2.3. Ohjeen 2 kohdassa 2 tarkoitettujen käytettävyyttä koskevien keskeisten suorituskykyindikaattoreiden lisäksi ASPSP:n tulee vähintään määritellä seuraavat erityisrajapinnan suorituskykyä koskevat keskeiset suorituskykyindikaattorit:
 - a. pyyntökohtainen päivittäinen keskimääräinen aika (millisekunteina), joka kuluu siihen, että ASPSP antaa maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalle (PISP) kaikki tiedot, jotka vaaditaan direktiivin (EU) 2015/2366 66 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti;
 - b. pyyntökohtainen päivittäinen keskimääräinen aika (millisekunteina), joka kuluu siihen, että ASPSP antaa tilitietopalvelun tarjoajalle (AISP) kaikki tiedot, jotka vaaditaan teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti;
 - c. pyyntökohtainen päivittäinen keskimääräinen aika (millisekunteina), joka kuluu siihen, että ASPSP antaa korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijalle (CBPII) tai PISP:lle ”kyllä/ei”-muotoisen vahvistuksen, joka vaaditaan direktiivin (EU) 2015/2366 65 artiklan 3 kohdan ja teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti;
 - d. päivittäinen virhevastausten määrän prosenttiosuus, joka lasketaan jakamalla niiden ASPSP:stä aiheutuneita virheitä koskevien virheviestien määrä, jotka ASPSP lähettää päivässä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajille, tiliä ylläpitäville maksupalveluntarjoajille ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoille teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 2 kohdan mukaisesti, niiden pyyntöjen määrällä, jotka ASPSP vastaanottaa

tilitietopalvelun tarjoajilta, maksutoimeksiantopalvelun tarjoajilta ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoilta saman päivän aikana.

2.4. Erityisrajapinnalle ohjeen 2 kohdassa 2 säädettyjen käytettävyyssindikaattorien laskemiseksi ASPSP:n tulee

- a. laskea käytettävyyssajan (uptime) prosenttiosuus vähentämällä 100 prosentista häiriöajan (downtime) prosenttiosuus;
- b. laskea häiriöajan prosenttiosuus sekunteina käyttämällä sitä kokonaisaikaa, jonka erityisrajapinta on ollut häiriötilassa 24 tunnin ajanjaksolla, joka alkaa ja päättyy keskiyöllä;
- c. katsoa, että rajapinta on "häiriötilassa" ("down"), kun viiteen peräkkäiseen maksutoimeksiantopalvelun, tilitietopalveluiden tai varojen saatavuusvahvistuksen tarjoamista koskevaan tiedonsaantipyyntöön ei saada vastausta yhteensä 30 sekunnin sisällä riippumatta siitä, ovatko pyynnot peräisin yhdeltä vai useammalta PISP:ltä, AISP:ltä tai CBPII:ltä. Tällaisessa tapauksessa ASPSP:n tulee laskea häiriöaika hetkestä, jona se on vastaanottanut ensimmäisen kyseisistä viidestä peräkkäisestä pyynnöstä, joihin ei vastattu 30 sekunnin sisällä, jos kyseisten viiden pyynnön välissä ei ole yhtään pyyntöä, johon on annettu vastaus.

Ohje 3: Tilastojen julkaiseminen

- 3.1 Teknisen sääntelystandardin 32 artiklan 4 kohdan osalta ASPSP:n tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselleen suunnitelma, joka koskee ohjeen 2 kohdissa 2 ja 3 säädettyjä erityisrajapinnan käytettävyyttä ja suorituskykyä koskevien päivittäisten tilastojen julkaisemista neljännesvuosittain sekä kutakin rajapintaa, jotka on saatettu sen omien maksupalvelunkäyttäjien saataville, jotta nämä voivat käyttää maksutilejään suoraan verkossa. Lisäksi on toimitettava tieto siitä, missä nämä tilastot julkaistaan, ja niiden ensimmäisestä julkaisupäivästä.
- 3.2 Edellä ohjeen 3 kohdassa 1 tarkoitetulla julkaisemisella tulee antaa maksutoimeksiantopalvelun tarjoajille, tilitietopalvelun tarjoajille, korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoille ja maksupalvelunkäyttäjille mahdollisuus vertailla erityisrajapinnan käytettävyyttä ja suorituskykyä niiden rajapintojen käytettävyyteen ja suorituskykyyn, jotka ASPSP on saattanut maksupalvelunkäyttajiensä saataville, jotta nämä voisivat käyttää maksutilejään suoraan verkossa päivittäin.

Ohje 4: Stressitestaus

- 4.1 Teknisen sääntelystandardin 32 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen stressitestien osalta ASPSP:llä tulee olla käytössään prosessit sen määrittämiseksi ja arvioimiseksi, kuinka erityisrajapinta toimii, kun siihen kohdistuu erittäin suuri määrä pyyntöjä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajilta, tilitietopalvelun tarjoajilta ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoilta, ja millainen vaikutus kyseisellä stressitestillä on erityisrajapinnan käytettävyyteen ja suorituskykyyn ja määriteltäviin palvelutasotavoitteisiin.

4.2 ASPSP:n tulee tehdä erityisrajapinnalle riittävä stressitestaus, johon sisältyvät muun muassa seuraavat seikat:

- a. kyky tukea useiden maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden pääsyä erityisrajapinnalle;
- b. kyky käsitellä erittäin suurta määrää pyyntöjä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajilta, tilitietopalvelun tarjoajilta ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoilta lyhyen ajan sisällä ilman, että erityisrajapinnan toiminta häiriintyy;
- c. kyky pitää yllä erittäin suurta määrää samanaikaisia istuntoja, jotka koskevat maksutoimeksiantoja, tilitietoja ja varojen saatavuuden vahvistamista; ja
- d. pyynnöt suurista tietomääristä.

4.3 ASPSP:n tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle stressitestien tuloksia koskeva yhteenveto, mukaan lukien olettamat, joita on käytetty edellä ohjeen 4 kohdan 2 alakohdissa a–d tarkoitetun kunkin osan stressitestauksen perustana, sekä tieto siitä, miten todetut ongelmat on ratkaistu.

Ohje 5: Esteet

5.1 ASPSP:n tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle

- a. yhteenveto menettelyistä, joilla maksupalvelunkäyttäjät tunnistetaan ja joita erityisrajapinta tukee (kuten redirection, decoupled, embedded yhdistelmä näistä); ja
- b. selvitys syistä, joiden vuoksi alakohdassa a tarkoitettujen tunnistamisen menettelyt eivät ole teknisen sääntelystandardin 32 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu este, ja siitä, kuinka kyseisten menettelyjen avulla PISP:t ja AISP:t voivat luottaa kaikkiin tunnistamisen menettelyihin, jotka ASPSP toimittaa maksupalvelunkäyttäjilleen, sekä todisteet siitä, että erityisrajapinta ei aiheuta tarpeetonta viivettä tai haittaa maksupalvelunkäyttäjien kokemuksissa, kun nämä käyttävät tiliään PISP:n, AISP:n tai CBPII:n kautta, tai minkään muun ominaisuuden osalta, mukaan lukien tarpeettomat tai ylimääräiset vaiheet tai epäselvä tai ei-kannustava kielenkäyttö, joka voisi suoraan tai välillisesti saada maksupalvelunkäyttäjiä luopumaan maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden palveluiden käytöstä.

5.2 Osana ohjeen 5 kohdan 1 alakohdassa b tarkoitettua selvitystä ASPSP:n tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle vahvistus seuraavista seikoista:

- a. erityisrajapinta ei estä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajia eikä tilitietopalvelun tarjoajia luottamasta tunnistamisen menettelyihin, jotka ASPSP tarjoaa maksupalvelunkäyttäjilleen;
- b. maksutoimeksiantopalvelun tarjoajilta, tilitietopalvelun tarjoajilta tai korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoilta ei vaadita ylimääräisiä valtuutuksia tai rekisteröintejä, lukuun ottamatta niitä, jotka on säädetty direktiivin (EU) 2015/2366 11, 14 ja 15 artiklassa;

- c. ASPSP ei tee lisätarkastuksia teknisen sääntelystandardin 32 artiklan 3 kohdan mukaisille suostumuksille, jotka maksupalvelunkäyttäjä on antanut PISP:lle tai AISP:lle käyttääkseen ASPSP:n hallinnoimilla maksutileillä olevia tietoja tai tehdäkseen maksutoimeksiannon; ja
- d. suostumukselle, jonka maksupalvelunkäyttäjä on antanut CBP:lle direktiivin (EU) 2015/2366 65 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti, ei tehdä lisätarkastuksia.

Ohje 6: Maksupalveluntarjoajia tyydyttävä suunnittelu ja testaus

6.1 Jotta erityisrajapinnan suunnittelun osalta voitaisiin todistaa teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan b alakohdan vaatimuksen mukaisuus, ASPSP:n tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle

- a. todisteet siitä, että erityisrajapinta vastaa direktiivissä (EU) 2015/2366 ja teknisessä sääntelystandardissa säädettyä käyttöä ja tietoa koskevia oikeudellisia vaatimuksia, mukaan luettuina seuraavat tiedot:
 - i. kuvaus ASPSP:n käyttöönottamista toiminnallisista ja teknisistä määrittelyistä; ja
 - ii. yhteenveto siitä, miten näiden määritelmien käyttöönotto täyttää direktiivissä (EU) 2015/2366 ja teknisessä sääntelystandardissa säädetyt vaatimukset; ja
- b. tieto siitä, onko ASPSP ollut yhteydessä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajiin, tilitietopalvelun tarjoajiin ja korttipohjaisen maksuvälineenliikkeeseenlaskijoihin, ja jos on, niin miten.

6.2 Näissä ohjeissa ”markkina-aloitteella” tarkoitetaan sellaisten sidosryhmien joukkoa, jotka ovat kehittäneet erityisrajapintoja koskevat toiminnalliset ja tekniset määritelmät ja tässä yhteydessä saaneet palautetta maksutoimeksiantopalvelun tarjoajilta, tilitietopalvelun tarjoajilta ja korttipohjaisen maksuvälineenliikkeeseenlaskijoilta.

6.3 Mikäli ASPSP ottaa käyttöön markkina-aloitteen kehittämän standardin,

- a. ohjeen 6 kohdan 1 alakohdan a alakohdassa i tarkoitetut tiedot voivat koostua tiedoista siitä, minkä markkina-aloitteen standardia ASPSP ottaa käyttöön, onko se joltakin osin poikennut kyseisestä standardista, ja jos on, miten standardista on poikettu ja miten tältä osin täytetään direktiivissä (EU) 2015/2366 ja teknisessä sääntelystandardissa säädetyt vaatimukset;
- b. ohjeen 6 kohdan 1 alakohdan a alakohdassa ii tarkoitetut tiedot voivat sisältää markkina-aloitteen kehittämän vaatimustenmukaisuustestauksen tulokset, mikäli ne ovat saatavilla, joilla voidaan osoittaa rajapinnan vaatimustenmukaisuus vastaavan markkina-aloitteen standardinkanssa.

6.4 Teknisen standardin 33 artiklan 6 kohdan b alakohdassa säädetyt erityisrajapinnan testausta koskevat vaatimuksen osalta ASPSP:n tulee asettaa erityisrajapintaa koskevat tekniset määritelmät valtuutettujen maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeenlaskijoiden saataville tai sellaisten maksupalveluntarjoajien saataville, jotka ovat hakeneet toimivaltaisilta viranomaisilta teknisen sääntelystandardin 30 artiklan 3 kohdan mukaista asianmukaista valtuutusta sekä vähintään

julkaisseet yhteenvedon erityisrajapintaa koskevista määritelmistä verkkosivustollaan teknisen sääntelystandardin 30 artiklan 3 kohdan kolmannen kappaleen mukaisesti.

6.5 Testausjärjestelmässä on mahdollistettava se, että ASPSP:t, PISP:t, AISP:t ja CBPII:t tai sellaiset maksupalveluntarjoajat, jotka ovat hakeneet toimivaltaisilta viranomaisilta asianmukaista valtuutusta, voivat testata erityisrajapintaa turvallisessa, erityisessä testausympäristössä, jossa käytetään muita kuin todellisia maksupalvelunkäyttäjien tietoja, seuraavien seikkojen osalta:

- a. turvallinen ja vakaa yhteys;
- b. tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien, valtuutettujen maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden kyky vaihtaa asianmukaisia varmenteita teknisen sääntelystandardin 34 artiklan mukaisesti;
- c. kyky lähettää ja vastaanottaa virheviestejä teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 2 kohdan mukaisesti;
- d. maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien kyky lähettää ja tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien kyky vastaanottaa maksutoimeksiantoja sekä tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien kyky antaa tiedot, joita pyydetään direktiivin (EU) 2015/2366 66 artiklan 4 kohdan b alakohdan ja teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti;
- e. tilitietopalvelun tarjoajien kyky lähettää ja tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien kyky vastaanottaa maksutilien tietojen käyttöpyyntöjä sekä tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien kyky toimittaa tiedot, joita pyydetään teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti;
- f. korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden ja maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien kyky lähettää ja tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien kyky vastaanottaa pyyntöjä korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoilta ja maksutoimeksiantopalvelun tarjoajilta sekä tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien kyky lähettää ”kyllä/ei”-muotoinen vahvistus korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoille ja maksutoimeksiantopalvelun tarjoajille teknisen sääntelystandardin 36 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti; ja
- g. maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien ja tilitietopalvelun tarjoajien kyky luottaa kaikkiin tunnistusmenettelyihin, jotka ASPSP tarjoaa maksupalvelunkäyttäjilleen.

6.6 Tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle yhteenvedo teknisen sääntelystandardin 30 artiklan 5 kohdassa tarkoitetun testauksen tuloksista kunkin osan osalta, jotka testataan edellä olevan kohdan 6 alakohdan 5 alakohtien a–g mukaisesti, mukaan luettuina testausjärjestelmää käyttäneiden maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden lukumäärä, tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien kyseisiltä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajilta, tilitietopalvelun tarjoajilta ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoilta saama palaute, todetut ongelmat sekä kuvaus siitä, miten ongelmat ratkaistiin.

- 6.7 Sen arvioimiseksi, täyttääkö ASPSP teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan b alakohdassa säädetty vaatimukset, toimivaltainen viranomainen voi myös ottaa huomioon mahdolliset ongelmat, jotka PISP:t, AISP:t ja CBPII:t ovat ilmoittaneet sille edellä olevan ohjeen 6 kohdan 5 osalta.

Ohje 7: Rajapinnan laajamittainen käyttö

- 7.1 Jotta voitaisiin todistaa teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan c alakohdan vaatimuksen mukaisuus, ASPSP:n tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle
- a. erityisrajapinnan käyttöä 33 artiklan 6 kohdan c alakohdassa tarkoitettuna ajanjaksona koskeva kuvaus, josta ilmenevät muun muassa seuraavat seikat:
 1. niiden maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden määrä, jotka ovat käyttäneet rajapintaa palveluiden tarjoamiseksi asiakkaille, ja
 2. niiden pyyntöjen määrä, jotka kyseiset PISP:t, AISP:t ja CBPII:t ovat lähettäneet ASPSP:lle erityisrajapinnan kautta ja joihin ASPSP on vastannut.
 - b. todisteet siitä, että ASPSP on suorittanut kaikki kohtuulliset toimet varmistaakseen erityisrajapinnan laajamittaisen käytön, myös tiedottamalla sen käytettävyydestä asianmukaisilla kanavilla, soveltuvissa tapauksissa myös ASPSP:n verkkosivustolla, sosiaalisessa mediassa, alan toimialajärjestöjen kautta, konferensseissa ja olemalla suoraan yhteydessä tunnettuihin markkinatoimijoihin.
- 7.2 Ohjeen 7 kohdassa 1 tarkoitettujen todisteiden lisäksi toimivaltaisen viranomaisen tulee ottaa huomioon tiedot, jotka on saatu ohjeiden 6 ja 8 yhteydessä arvioitaessa, vastaako ASPSP teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan c alakohdan vaatimusta.
- 7.3 Teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan c alakohdassa tarkoitettu kolmen kuukauden ajanjakso voi olla samanaikainen teknisen sääntelystandardin 30 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen testauksen kanssa.

Ohje 8: Ongelmien ratkaiseminen

- 8.1 Teknisen sääntelystandardin 32 artiklan 1 kohdan ja 33 artiklan 6 kohdan d alakohdan osalta ASPSP:n tulee toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle
- a. tiedot järjestelmästä tai menettelyistä, jotka ovat käytössä ongelmien, erityisesti maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden ilmoittamien ongelmien seuranta, ratkaisemista ja loppuun saattamista varten; ja
 - b. selvitys ongelmista, erityisesti maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien, tilitietopalvelun tarjoajien ja korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskijoiden ilmoittamista ongelmista, joita ei ole ratkaistu ohjeen 2 kohdassa 1 määritettyjen palvelutasotavoitteiden mukaisesti.

Ohje 9: Euroopan pankkiviranomaisen kuuleminen

- 9.1 Teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan mukaisen Euroopan pankkiviranomaisen kuulemisen yhteydessä toimivaltaisten viranomaisten tulee toimittaa Euroopan pankkiviranomaiselle liitteessä 1 annettu arviointilomake kutakin poikkeusta koskevaa pyyntöä kohden, jonka viranomaiset aikovat myöntää. Toimivaltaisten viranomaisten ei pidä tehdä mitään päätöksiä poikkeuksen osalta ennen kuin varhaisempi seuraavista määräajoista on umpeutunut: Euroopan pankkiviranomaisen kommentit on vastaanotettu tai yksi kuukausi on kulunut päivästä, jona toimivaltainen viranomainen on kuullut Euroopan pankkiviranomaista. Toimivaltaisten viranomaisten tulee ottaa Euroopan pankkiviranomaisen kommentit asiaankuuluvalla tavalla huomioon tehdessään pyyntöä koskevia päätöksiä.
- 9.2 Poikkeuksena ohjeen 9 kohtaan 1, 31. joulukuuta 2019 saakka toimivaltaiset viranomaiset, jotka ovat ilmoittaneet Euroopan pankkiviranomaiselle noudattavansa näitä ohjeita, voivat myöntää poikkeuksen sillä edellytyksellä, että ne ovat kuulleet Euroopan pankkiviranomaista ilmoittamalla sille aikomuksestaan myöntää poikkeus käyttämällä liitteessä 1 annettua arviointilomaketta. Kyseisessä tapauksessa toimivaltaiset viranomaiset voivat jättää yhden tai useamman ASPSP:n sisältävän arviointilomakkeen.
- 9.3 Mikäli toimivaltainen viranomainen on kieltäytynyt myöntämästä ASPSP:lle poikkeusta velvoitteesta perustaa teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu varajärjestelmä, koska sen erityisrajapinta ei ole teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdassa säädettyjen ehtojen ja ohjeiden 2–8 vaatimusten mukainen, toimivaltaisen viranomaisen tulee toimittaa liitteessä 1 annettu arviointilomake Euroopan pankkiviranomaiselle ilman tarpeetonta viivettä. Kaikissa tapauksissa, joissa teknisen sääntelystandardin 33 artiklan 6 kohdan mukaisen poikkeuksen myöntämistä koskeva pyyntö on hylätty, on toimitettava kielteinen arviointi.
- 9.4 Mikäli ASPSP on osa konsernia, jolla on tytäryrityksiä muissa jäsenvaltioissa ja ne käyttävät samaa erityisrajapintaa, kunkin kyseisten jäsenvaltioiden toimivaltaisista viranomaisista tulee
- ilmoittaa muille asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille ilman tarpeetonta viivettä, jos se aikoo kieltäytyä myöntämästä poikkeusta, ja
 - muiden toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä ja sanotun kuitenkin rajoittamatta mahdollisia salassapitovelvoitteita ilmoittaa muille toimivaltaisille viranomaisille perustelut, joiden nojalla se aikoo kieltäytyä myöntämästä poikkeusta, sekä tarvittaessa ongelmat, jotka PISP:t, AISP:t ja CBPII:t ovat ilmoittaneet toimivaltaiselle viranomaiselle.

Liite 1 – Arviointilomake

Arviointia koskeva ilmoitus

1)	Jäsenvaltio	
2)	Jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen nimi	
3)	Mikäli ASPSP on osa konsernia, jolla on tytäryrityksiä muissa jäsenvaltioissa ja ne käyttävät samaa erityisrajapintaa	Vahvistus siitä, että toimivaltainen viranomainen noudattaa ohjeen 9 kohtaa 4 ☐ Kyllä ☐ Ei
4)	Toimivaltaisen viranomaisen yhteyshenkilö	
5)	Päivä, jona ilmoitus toimitetaan Euroopan pankkiviranomaiselle	PP/KK/VV
6)	Tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien nimet ja niiden yksilölliset yritystunnukset sellaisina, kuin ne ovat luottolaitoksia, maksulaitoksia ja sähköisestä rahasta vastaavia laitoksia koskevassa asianmukaisessa kansallisessa rekisterissä	
7)	Tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien tyypit	☐ Luottolaitos ☐ Maksulaitos ☐ Sähköisestä rahasta vastaava laitos
8)	Toimivaltaisen viranomaisen tekemä päätös	☐ Poikkeus myönnetään ☐ Poikkeusta ei myönnetä
9)	Tarvittaessa poikkeuksen myöntämisestä kieltäytymiseen johtaneet perustelut	