

EBA/GL/2022/02

---

24. februar 2022

---

## Retningslinjer

---

om undtagelsen vedrørende begrænsede netværk i henhold til PSD2

# 1. Efterlevelse og indberetningsforpligtelser

---

## Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

## Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr.1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 08.06.2022 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør fremsendes ved udfyldelse af skemaet på EBA's websted med referencen "EBA/GL/2022/02". Underretninger bør fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også indberettes til EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## 2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

---

### Emne

5. Disse retningslinjer præciserer anvendelsen af undtagelsen i artikel 3, litra k), i direktiv (EU) 2015/2366 om betalingstjenester i det indre marked (PSD2).<sup>2</sup>
6. Disse retningslinjer indeholder desuden nærmere oplysninger om underretningsprocessen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2 og om beskrivelsen af den aktivitet, der offentliggøres i henhold til artikel 37, stk. 5, i PSD2.

### Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer finder anvendelse på tjenester baseret på specifikke betalingsinstrumenter, som kun kan anvendes i begrænset omfang, (jf. artikel 3, litra k), i PSD2, som er undtaget fra anvendelsesområdet for PSD2. Retningslinjerne fastsætter navnlig de kriterier og faktorer, som de kompetente myndigheder skal tage hensyn til ved vurderingen af, om aktiviteterne bør være omfattet af undtagelserne i henhold til artikel 3, litra k).
8. Disse retningslinjer finder også anvendelse på underretningsprocessen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2, herunder beregningen af tærskelværdien og de oplysninger, der skal indgå i den underretning, som udstederne fremsender til de kompetente myndigheder.
9. Disse retningslinjer finder desuden anvendelse på de oplysninger, der offentliggøres i de kompetente myndigheders nationale register og EBA's centrale register i henhold til artikel 37, stk. 5, i PSD2.
10. Endelig finder dele af disse retningslinjer anvendelse på tjenester i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, der leveres af regulerede udbydere af betalingstjenester og udstedere af elektroniske penge.

### Målgruppe

11. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, nr. vi), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

---

<sup>2</sup> Det bemærkes endvidere, at i henhold til artikel 1, stk. 4, i direktiv 2009/110/EF om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed (EMD2) finder direktivet ikke anvendelse på en pengeværdi lagret på instrumenter, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2.

## 3. Gennemførelse

---

### Anvendelsesdato

12. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 1. juni 2022.

### Overgangsbestemmelser

13. Disse retningslinjer er underlagt følgende overgangsordninger:

- a) De kompetente myndigheder bør anmode udstedere, der er omfattet af undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), nr. i) eller ii), i PSD2, og som allerede har fremsendt en underretning i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2, om at genfremsende underretningen under hensyntagen til bestemmelserne i disse retningslinjer senest den 1. september 2022.
- b) De kompetente myndigheder bør foretage en hurtig vurdering af de genfremsendte underretninger i henhold til punkt 13, litra a).

## 4. Retningslinjer for undtagelsen vedrørende begrænsede netværk i henhold til direktiv (EU) 2015/2366

---

### Retningslinje 1: Specifikke betalingsinstrumenter i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2

- 1.1. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at de specifikke betalingsinstrumenter, som kun kan anvendes i begrænset omfang i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, udgør betalingsinstrumenter som defineret i artikel 4, stk. 14, i PSD2. De kompetente myndigheder bør tillade, at alle forskellige typer af betalingsinstrumenter i henhold til PSD2 kan omfattes af en undtagelse i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2.
- 1.2. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at de specifikke betalingsinstrumenter kan anvendes til at erhverve både fysiske og digitale varer og tjenester.
- 1.3. De kompetente myndigheder bør ikke indføre begrænsninger i forhold til måden, hvorpå midler overføres til betalingsinstrumentet, hvilket kan ske ved gennemførelse af betalingstransaktioner og/eller ved udstedelse af elektroniske penge. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at i de tilfælde, hvor midler overføres til betalingsinstrumentet ved hjælp af en anden udbyder end udstederen af betalingsinstrumentet, bør overførslen af midlerne betragtes som en særskilt betalingstjeneste, der ikke er omfattet af anvendelsesområdet for betalingsinstrumentet, der er omfattet af undtagelsen i artikel 3, litra k), i PSD2.
- 1.4. De kompetente myndigheder bør, når de vurderer oplysningerne fra udstedere, der udbyder tjenester baseret på et betalingsinstrument, der er omfattet af artikel 3, litra k), i PSD2, inden for deres jurisdiktion, kontrollere, om disse udstedere indfører tekniske og kontraktlige begrænsninger, der begrænser anvendelsen af betalingsinstrumentet. De kompetente myndigheder bør ikke betragte den blotte tilstedeværelse af en kontrakt mellem udstederen og indehaveren af betalingsinstrumentet som en teknisk begrænsning.
- 1.5. De specifikke tekniske begrænsninger bør som minimum gælde for:
  - a) de udbydere af varer og tjenester, hvor betalingsinstrumentet kan anvendes, gældende for undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), nr. i), i PSD2
  - b) det udvalg af varer og tjenester, der kan købes med betalingsinstrumentet, gældende for undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), nr. ii), i PSD2

- c) den geografiske placering for erhvervelse af varer eller tjenester fra specifikke leverandører med specifikke sociale eller skattemæssige formål, gældende for undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), nr. iii), i PSD2.
- 1.6. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at et individuelt kortbaseret eller andet betalingsmiddel kan indebære mere end ét specifikt betalingsinstrument samtidigt inden for anvendelsesområdet for artikel 3, litra k), i PSD2. De kompetente myndigheder bør sikre, at de tekniske og kontraktlige begrænsninger i retningslinje 1.4 og 1.5 finder anvendelse på de enkelte betalingsinstrumenter.
  - 1.7. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at et individuelt kortbaseret eller andet betalingsmiddel ikke kan indebære både betalingsinstrumenter omfattet af anvendelsesområdet for PSD2 samt specifikke betalingsinstrumenter omfattet af anvendelsesområdet for artikel 3, litra k), i PSD2, samtidigt.
  - 1.8. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at udstedere kan udstede mere end ét specifikt betalingsinstrument i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, forudsat at det enkelte betalingsinstrument opfylder kravene i disse retningslinjer.
  - 1.9. De kompetente myndigheder bør ikke tage hensyn til muligheden for indløsning af den værdi, der er lagret på betalingsinstrumentet, i vurderingen af, om betalingsinstrumentet er omfattet af anvendelsesområdet for artikel 3, litra k), i PSD2.
  - 1.10. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at betalingsinstrumenter, der er omfattet af anvendelsesområdet for artikel 3, litra k), i PSD2, og som lagrer værdien på betalingsinstrumentet, enten kan genopfyldes eller være til engangsbrug.
  - 1.11. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at et individuelt betalingsinstrument, der er omfattet af undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, ikke kan være omfattet af mere end én undtagelsesbestemmelse i PSD2, herunder andre under artikel 3, litra k), i PSD2.
  - 1.12. Udstederen af det specifikke betalingsinstrument kan være etableret i en anden medlemsstat end medlemsstaten for den pågældende kompetente myndighed, der har modtaget underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2.
  - 1.13. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at undtagelserne i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2 bl.a. bør omfatte transaktioner, der modtages af udstederen selv, når transaktionen gennemføres inden for et netværk, der er omfattet af en undtagelse under artikel 3, litra k), i PSD2, og udstederen selv er betalingsmodtager i dette netværk.

## Retningslinje 2: Begrænset netværk af tjenesteudbydere i henhold til artikel 3, litra k), nr. i), i PSD2

- 2.1. Ved vurderingen af, om anvendelsen af et specifikt betalingsinstrument er begrænset inden for et begrænset netværk af tjenesteudbydere, bør de kompetente myndigheder tage

hensyn til alle følgende kriterier ved vurderingen af de oplysninger, som udstederen har oplyst sammen med den fremsendte underretning i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2:

- a) Der er indgået en direkte kontrakt om at acceptere betalingstransaktioner mellem udstederen af betalingsinstrumentet og de enkelte udbydere af varer og tjenester og, hvor det er relevant, de enkelte betalingsmodtagere, der driver virksomhed inden for det begrænsede netværk.
- b) Det forventede maksimale antal udbydere af varer og tjenester, der driver virksomhed inden for det begrænsede netværk som fastsat af udstederen i underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2.
- c) Udbyderne udbyder varer og tjenester under et fælles varemærke, der karakteriserer det begrænsede netværk og skaber et visuelt udtryk for brugeren af betalingsinstrumentet.

2.2. Som supplement til vurderingen i henhold til retningslinje 2.1 bør de kompetente myndigheder på grundlag af størrelsen af og særlige forhold vedrørende deres marked tage hensyn til alle følgende yderligere indikatorer:

- a) Det specifikke geografiske område for levering af varer og tjenester, som fastlagt af udstederen.
- b) Omfanget og værdien af de betalingstransaktioner, der skal gennemføres med betalingsinstrumenterne på årsbasis, som forventet af udstederen.
- c) Maksimumbeløbet til kreditering af betalingsinstrumenterne, som forventet af udstederen.
- d) Det maksimale antal betalingsinstrumenter, der skal udstedes, som forventet af udstederen.
- e) De risici, som kunden står over for ved anvendelse af det specifikke betalingsinstrument, som identificeret af udstederen.

2.3. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at et begrænset netværk af tjenesteudbydere kan bestå af kun fysiske butikker, kun onlinebutikker eller en kombination af fysiske butikker og onlinebutikker.

2.4. I forbindelse med den vurdering, der er fastsat i retningslinje 2.1 og 2.2, bør de kompetente myndigheder hverken skelne mellem typen af butikker eller kræve, at den type varer og tjenester, der udbydes i onlinebutikker, er afhængig af den type varer og tjenester, der udbydes i fysiske butikker, eller omvendt.

- 2.5. De kompetente myndigheder bør ikke tillade anvendelse af det samme betalingsinstrument, der er omfattet af undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), nr. i), i PSD2, på tværs af forskellige begrænsede netværk af tjenesteudbydere.
- 2.6. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at enten udstederen af betalingsinstrumentet eller udbyderne af varer og tjenester kan uddelegere indgåelsen af den kontraktlige aftale, der er omhandlet i retningslinje 2.1, til en tredjepart, der handler på deres vegne.
- 2.7. De kompetente myndigheder bør anvende retningslinje 2.1 og 2.2 på en restriktiv måde, der ikke giver mulighed for, at et specifikt betalingsinstrument kan udvikle sig til et generelt betalingsinstrument.

### Retningslinje 3: Instrumenter, der anvendes i udstederens forretningslokaler i henhold til artikel 3, litra k), nr. i), i PSD2

- 3.1. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at betalingsinstrumenter, der kun giver indehaveren mulighed for at erhverve varer eller tjenester i udstederens forretningslokaler, kun kan anvendes i fysiske forretningslokaler og ikke i onlinebutikker.

### Retningslinje 4: Begrænset udvalg af varer og tjenester i henhold til artikel 3, litra k), nr. ii), i PSD2

- 4.1. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til at der, for at et specifikt betalingsinstrument kan anses for at være begrænset til erhvervelse af et meget begrænset udvalg af varer og tjenester i henhold til artikel 3, litra k), nr. ii), i PSD2, bør være en funktionel forbindelse mellem de varer og/eller tjenester, der kan erhverves med betalingsinstrumentet.
- 4.2. Ved vurderingen af den funktionelle forbindelse mellem varerne og/eller tjenesterne bør de kompetente myndigheder tage hensyn til, at udstederen har identificeret en specifik kategori af varer og/eller tjenester med et fælles formål. De kompetente myndigheder bør kontrollere, om udstederen har identificeret de varer og/eller tjenester, der er omfattet af den specifikke kategori, og om udstederen har beskrevet den funktionelle forbindelse mellem dem i underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2.
- 4.3. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at der kan være en funktionel forbindelse mellem fysiske og digitale varer og/eller tjenester.
- 4.4. Som supplement til vurderingen i henhold til retningslinje 4.1 og 4.2 bør de kompetente myndigheder på grundlag af størrelsen og særlige forhold ved deres marked tage hensyn til alle følgende yderligere indikatorer:



- a) Omfanget og værdien af de betalingstransaktioner, der skal gennemføres med betalingsinstrumenterne på årsbasis, som forventet af udstederen.
  - b) Maksimumbeløbet til kreditering af betalingsinstrumenterne, som forventet af udstederen.
  - c) Det maksimale antal betalingsinstrumenter, der skal udstedes, som forventet af udstederen.
  - d) De risici, som kunden står over for ved anvendelse af det specifikke betalingsinstrument, som identificeret af udstederen.
- 4.5. De kompetente myndigheder bør anvende retningslinje 4,1, 4.2 og 4.4 på en restriktiv måde, der ikke giver mulighed for, at et specifikt betalingsinstrument udvikler sig til et generelt betalingsinstrument.

## Retningslinje 5: Regulerede virksomheder, der leverer tjenester i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2.

- 5.1. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at betalingstjenesteudbydere som omhandlet i artikel 1 i PSD2 og udstedere af elektroniske penge kan udbyde tjenester baseret på specifikke betalingsinstrumenter, der kun kan anvendes i begrænset omfang, forudsat at kravene i artikel 3, litra k), i PSD2 og disse retningslinjer er opfyldt.
- 5.2. De kompetente myndigheder bør sikre, at der i de tilfælde, hvor udbydere af betalingstjenester eller udstedere af elektroniske penge også udbyder tjenester i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, sondres mellem de regulerede betalingstjenester/elektroniske penge og de tjenester, der er omfattet af undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, på en klar og letgenkendelig måde, herunder ved at skabe et specifikt visuelt udtryk.
- 5.3. De kompetente myndigheder bør sikre, at udbydere af betalingstjenester og udstedere af elektroniske penge på en enkel og klar måde oplyser brugeren af det specifikke betalingsinstrument om, at de udbudte tjenester ikke er reguleret og underlagt tilsyn, og at brugerne ikke er omfattet af beskyttelsen af betalingstjenestebrugere i henhold til PSD2.
- 5.4. Hvis den kompetente myndighed ved vurderingen af underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2, når frem til det synspunkt, at
- a) sondringen mellem de regulerede betalingstjenester og/eller elektroniske penge og de tjenester, der er omfattet af undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, ikke er tilstrækkelig klar eller hensigtsmæssig, herunder gennemsigtigheden af kommunikationen med brugerne af det specifikke betalingsinstrument, jf. retningslinje 5.2 og 5.3, og/eller

- b) de tjenester, der er omfattet af undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), i PSD2, sandsynligvis enten vil forringe den finansielle soliditet af betalingstjenesteudbyderen/udstederen af elektroniske penge eller den kompetente myndigheds mulighed for at overvåge efterlevelsen af de retlige krav i PSD2 og/eller EMD2,

bør den kompetente myndighed træffe tilsynsforanstaltninger i overensstemmelse hermed.

## Retningslinje 6: Underretninger i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2

- 6.1. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at udstederen bør fremsende underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2 til de kompetente myndigheder i de medlemsstater, hvor brugerne af betalingsinstrumentet befinder sig, og hvor den tærskelværdi, der er fastsat i artikel 37, stk. 2, i PSD2, overskrides i de pågældende medlemsstater.
- 6.2. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2 bør fremsendes af udstederen for en given periode på under 12 måneder, hvis den samlede værdi af gennemførte betalingstransaktioner overstiger 1 mio. EUR for den pågældende periode.
- 6.3. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2 bør indeholde oplysninger om den type undtagelse, hvorunder aktiviteten udføres, og en beskrivelse af aktiviteten.
- 6.4. Beskrivelsen af den aktivitet, der henvises til i retningslinje 6.3, bør omfatte følgende oplysninger om:
  - a) Hvorvidt de varer og/eller tjenester, der kan erhverves, er fysiske og/eller digitale.
  - b) Andre medlemsstater, hvor den tjeneste, der er omhandlet i artikel 3, litra k), i PSD2, og som er omfattet af underretningen til den kompetente myndighed, leveres af den samme udsteder.
  - c) Alle andre oplysninger, der gør det muligt for de kompetente myndigheder at vurdere underretningen i forhold til disse retningslinjer.
- 6.5. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2 kun skal fremsendes én gang af udstederen. Der bør fremsendes en yderligere ny underretning til den kompetente myndighed, når oplysninger vedrørende de(t) samme specifikke betalingsinstrument(er) som angivet i den oprindelige underretning har ændret sig væsentligt.

- 6.6. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at de væsentlige ændringer, der henvises til i retningslinje 6.5, kan omfatte, men ikke er begrænset til, situationer, hvor:
- a) leveringen af de tjenester, der er omfattet af undtagelsen, er ophørt
  - b) udstederen har til hensigt at øge antallet af udbydere af varer og/eller tjenester i henhold til retningslinje 2.1, punkt b)
  - c) udstederen har til hensigt at udvide det specifikke geografiske område for levering af varer og/eller tjenester i henhold til retningslinje 2.2, punkt a)
  - d) udstederen har til hensigt at udbyde tjenester i henhold til artikel 3, litra k), nr. i) eller ii), i PSD2 på grundlag af et betalingsinstrument, der ikke er omfattet af den oprindelige underretning
  - e) det er hensigten at ændre den tidligere meddelte specifikke kategori af varer og/eller tjenester med et fælles formål, som der henvises til i retningslinje 4.2.
- 6.7. Under alle omstændigheder kan de kompetente myndigheder anmode udstederne om at fremsende en ny underretning med opdaterede oplysninger, hvis de finder det nødvendigt for at fastslå, om de oplysninger, som udstederen fremlagde med den oprindelige underretning, har ændret sig.
- 6.8. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til, at beregningen af tærskelværdien i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2 skal foretages for hver enkelt udsteder. Hvis en enkelt udsteder udbyder tjenester, der er baseret på mere end ét specifikt betalingsinstrument i henhold til artikel 3, litra k), nr. i) og/eller ii), i PSD2, bør beregningen af tærskelværdien foretages ved at kombinere alle betalingstransaktioner, der gennemføres i den pågældende medlemsstat, med alle specifikke betalingsinstrumenter, der udbydes af den samme udsteder.
- 6.9. De kompetente myndigheder bør kun registrere udstederen én gang i deres nationale register i henhold til artikel 14 i PSD2 og i EBA's centrale register i henhold til artikel 15 i PSD2 og på en kortfattet måde beskrive de aktiviteter, der udføres med de enkelte specifikke betalingsinstrumenter i henhold til artikel 3, litra k), nr. i) og/eller ii), i PSD2. De kompetente myndigheder bør i beskrivelsen af aktiviteter i registrene også medtage oplysningerne om andre medlemsstater, hvor den samme udsteder leverer tjenester i henhold til artikel 3, litra k), nr. i) og/eller ii), i PSD2.
- 6.10. De kompetente myndigheder bør sikre, at de oplysninger, som en udsteder fremsender sammen med underretningen i henhold til artikel 37, stk. 2, i PSD2, gør det muligt for dem at vurdere, om aktiviteten er omfattet af anvendelsesområdet for artikel 3, litra k), nr. i) og/eller ii), i PSD2, eller om en tilladelse som udbyder af betalingstjenester eller udsteder af elektroniske penge er nødvendig. Hvis de oplysninger, der fremlægges sammen med underretningen, er ufuldstændige, vage eller tvetydige, bør den kompetente myndighed

anmode udstederen om yderligere oplysninger eller præcisering af de oplysninger, der allerede er fremsendt, med henblik på at træffe afgørelse.

## Retningslinje 7: Begrænset netværk i henhold til artikel 3, litra k), nr. iii), i PSD2

- 7.1. De kompetente myndigheder bør ikke kræve, at betalingsinstrumenter, der er omfattet af artikel 3, litra k), nr. iii), i PSD2, opfylder de krav, der gælder for de instrumenter, der er omfattet af undtagelsen i henhold til artikel 3, litra k), nr. i) og ii), i PSD2.