Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/72

frá 4. október 2017

um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/751 um milligjöld fyrir kortatengdar greiðslur að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem koma á kröfunum sem greiðslukortakerfum og vinnslueiningum ber að hlíta til að tryggja beitingu óhæðiskrafnanna að því er varðar reikningsskil, skipulag og ákvarðanatökuferli

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/751 frá 29. apríl 2015 um milligjöld fyrir kortatengdar greiðslur ([[1]](#footnote-2)), einkum 6. mgr. 7. gr.,

*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

1) Til að tilgreina kröfurnar um aðskilnað greiðslukortakerfa og vinnslueininga þykir rétt að skilgreina ákveðna skilmála í tengslum við reikningsskil, skipulag og ákvarðanatökuferli greiðslukortakerfa og vinnslueininga, án tillits til félagsformsins sem gildir um þessar einingar.

2) Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar ættu að hafa yfir að ráða reikningsskilaaðferðum sem gera þeim kleift að setja fram fjárhagsupplýsingar um aðskilda rekstrarreikninga og skýringar við þær fjárhagsupplýsingar. Þessar kröfur ættu ekki að koma í staðinn fyrir eða breyta reikningsskilavenjum og stöðlum eða kröfum varðandi ársreikninga sem þegar gilda um greiðslukortakerfi og vinnslueiningar.

3) Í þeim tilgangi þykir rétt að tilgreina hvernig útdeila ætti gjöldum og tekjum samkvæmt þessum reikningsskilaaðferðum. Þessar reikningsskilaaðferðir ætti að skjalfesta á viðeigandi hátt, einkum í tengslum við millifærslu fjármagns á milli greiðslukortakerfa og vinnslueininga.

4) Til að tryggja óhæði ættu greiðslukortakerfi og þátttakandi vinnslueiningar að setja fram fjárhagsupplýsingar a.m.k. árlega og ætti óháður endurskoðandi að endurskoða þær upplýsingar. Þessar upplýsingar sem og endurskoðun þeirra ætti að gera aðgengilegar lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra, til að þeim sé kleift að tryggja framfylgd krafnanna um óhæði.

5) Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar sem ekki eru aðskildir lögaðilar ættu a.m.k. að vera skipulögð sem ólíkar innri rekstrareiningar. Starfsfólk greiðslukortakerfa og starfsfólk vinnslueininga, þ.m.t. framkvæmdastjórn, ætti að vera óháð og með aðstöðu á aðskildum vinnusvæðum, útbúnum til að takmarka aðgang. Til að stuðla að óhæði framkvæmdastjóra þegar tvær einingar eru hluti af sömu samstæðu og til að koma í veg fyrir „setu báðum megin borðs“, ætti framkvæmdastjórum að vera bannað að starfa fyrir hitt rekstrarsviðið í að lágmarki eitt ár eftir að þeir hafa yfirgefið eininguna sem þeir störfuðu fyrir.

6) Starfsfólki greiðslukortakerfa ætti eingöngu að vera heimilt að annast verkefni sem tengjast útfærslu, uppfærslu eða framkvæmd vinnsluþjónustu þegar tiltekin skilyrði sem tryggja reglufylgni við kröfurnar um óhæði eru uppfyllt.

7) Til að koma í veg fyrir hvata fyrir greiðslukortakerfi eða vinnslueiningar að veita hvert öðru, í gegnum starfsfólk sitt, ívilnandi meðferð eða trúnaðarupplýsingar sem ekki stendur samkeppnisaðilum þeirra til boða, ætti starfskjararammi starfsfólks greiðslukortakerfa og vinnslueininga ekki, hvorki beint eða óbeint, að byggjast á efnahagslegum árangri vinnslueininganna eða greiðslukortakerfanna. Starfskjarastefnur ætti að gera að fullu aðgengilegar lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra.

8) Rétt þykir að tilgreina að þegar greiðslukortakerfið og vinnslueiningin eru hluti af sama lögaðila eða samstæðu þá ætti í hátternisreglum að mæla fyrir um reglufylgni starfsfólks við þessa reglugerð, ásamt skilvirku viðurlaga- og framfylgdarfyrirkomulagi sem gera ætti opinbert.

9) Heimila ætti greiðslukortakerfum og vinnslueiningum að nýta sameiginlega þjónustu að því tilskildu þessi nýting leiði ekki til skipta á viðkvæmum upplýsingum á milli þeirra og að skilyrðin fyrir að samnýta þjónustuna, þ.m.t. fjárhagslegu skilyrðin fyrir þessari þjónustu, séu skjalfest á viðeigandi hátt í einu sameiginlegu skjali. Það skjal ætti að gera aðgengilegt lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra, til að þeim sé kleift að tryggja framfylgd krafnanna um óhæði. Innleiða ætti sérstök skilyrði fyrir samnýtingu á upplýsingastjórnunarkerfinu. Skipti á viðkvæmum upplýsingum á milli greiðslukortakerfa og vinnslueininga sem gefið geta annað hvort greiðslukerfinu eða vinnslueiningunni samkeppnisforskot ætti þó að banna.

10) Rétt þykir að kveða á um skilyrði fyrir samsetningu stjórna greiðslukortakerfanna og vinnslueininganna, án tillits til félagsforms þeirra og skipulagsfyrirkomulags, til að tryggja að dregið sé úr hugsanlegum hagsmunaárekstrum í ákvarðanatökuferlinu á milli greiðslukortakerfanna og vinnslueininganna með fullnægjandi hætti. Þessi skilyrði ætti að gera opinber og vera háð endurskoðun af hálfu lögbærra yfirvalda. Enn fremur ættu greiðslukortakerfi og vinnslueiningar að vera með aðskildar árlegar rekstraráætlanir sem viðkomandi stjórnir samþykkja. Þessar árlegu rekstraráætlanir ætti að gera að fullu aðgengilegar lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra, til að þeim sé kleift að tryggja framfylgd krafnanna um óhæði.

11) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

12) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir áliti hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ([[2]](#footnote-3)).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. KAFLI

ALMENN ÁKVÆÐI

1. gr.

Viðfangsefni

Með þessari reglugerð eru settar kröfur sem greiðslukortakerfi og vinnslueiningar eiga að hlíta til að tryggja beitingu ákvæðis a-liðar 1. mgr. 7. gr. reglugerðar (ESB) 2015/751.

2. gr.

Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

1) „stjórn“: aðilar greiðslukortakerfis eða vinnslueiningar sem skipaðir eru í samræmi við landslög, með vald til að ákvarða stefnuáætlun einingarinnar, markmið og heildarstefnu og hafa umsjón og eftirlit með ákvarðanatöku stjórnenda, og þeirra á meðal einstaklingar sem í reynd stýra starfsemi einingarinnar,

2) „framkvæmdastjórn“: þeir einstaklingar innan greiðslukortakerfis eða vinnslueininga sem gegna stjórnunarhlutverkum og bera ábyrgð gagnvart stjórn og svara fyrir daglega stjórnun greiðslukortakerfisins eða vinnslueiningarinnar,

3) „starfskjör“: öll form fastra og breytilegra starfskjara, þ.m.t. greiðslur eða fríðindi, peningaleg eða ópeningaleg, sem greiðslukortakerfið eða vinnslueiningin býður starfsfólki beint eða óbeint,

4) „samnýtt þjónusta“: sérhver aðgerð, verkefni eða þjónusta sem annaðhvort innri eining innan greiðslukortakerfis eða vinnslueiningar annast eða aðskilinn lögaðili og framkvæmd er til hagræðis fyrir bæði greiðslukortakerfið og vinnslueininguna,

5) „samstæða“: móðurfélag og dótturfélög þess eins og skilgreint er í 11. mgr. 2. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2013/34 ([[3]](#footnote-4)).

II. KAFLI

REIKNINGSSKIL

3. gr.

Fjárhagsupplýsingar

1. Greiðslukortakerfi og þátttakandi vinnslueiningar skulu hafa yfir að ráða reikningsskilaaðferðum sem gera þeim kleift að setja fram fjárhagsupplýsingar um aðskilda rekstrarreikninga og skýringar við þær fjárhagsupplýsingar.

2. Fjárhagsupplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. skulu hlíta viðeigandi reikningsskilaumgjörð fyrir undirbúning reikningsskila greiðslukortakerfa og vinnslueininga.

4. gr.

Úthlutun útgjalda og tekna

1. Fjárhagsupplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. 3. gr. skulu byggjast á úthlutun útgjalda og tekna á milli greiðslukortakerfisins og vinnslueiningarinnar í samræmi við eftirfarandi reglur:

a) útgjöld og tekjur sem heimfæra má beint á veitingu vinnsluþjónustu skal úthluta á vinnslueininguna,

b) útgjöld og tekjur sem heimfæra má beint á greiðslukortakerfið skal úthluta á greiðslukortakerfið,

c) útgjöld og tekjur sem ekki er hægt að heimfæra beint á veitingu vinnsluþjónustu eða til greiðslukortakerfisins skal úthlutað á verkgrundaðan kostnaðarreikning, sem felur í sér að óbeinum kostnaði og tekjum er úthlutað samkvæmt raunverulegri nýtingu vinnsluþjónustueiningarinnar eða greiðslukortakerfisins,

d) útgjöld og tekjur sem ekki er hægt að heimfæra beint og ekki er hægt að úthluta á verkgrundaðan kostnaðarreikning skal úthlutað samkvæmt reikningsskilaaðferðafræði sem skjalfest er í viðbótarskýringu.

2. Í viðbótarskýringunni sem um getur í d-lið 1. mgr. skal fyrir hvern úthlutaðan kostnað og tekjur samkvæmt þeirri aðferðafræði tilgreina:

a) grundvöllinn fyrir úthlutuninni,

b) rökin fyrir þeim grundvelli.

5. gr.

Skjölun fjármagnsfærslna á milli greiðslukortakerfa og vinnslueininga

1. Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar skulu útbúa sérstakar skýringar fyrir sérhverja fjármagnsfærslu á milli þeirra fyrir veitingu á þjónustu eða fyrir nýtingu á sameiginlegri þjónustu eins og um getur í 12. gr. Í þessum skýringum skal tilgreina verðið og þóknanir fyrir þessa þjónustu, án tillits til nokkurra undirliggjandi skuldbindinga og skipulagsfyrirkomulags sem til staðar getur verið á milli þeirra. Þessar skýringar skulu teknar með í fjárhagsupplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. 3. gr.

2. Þegar greiðslukortakerfi og vinnslueiningar tilheyra sama lögaðila eða samstæðu skal í sérstöku skýringunum sem um getur í 1. mgr. setja fram sönnun fyrir að verðið og þóknanirnar fyrir veitingu á þjónustu milli þeirra eða fyrir nýtingu á sameiginlegri þjónustu víki ekki frá verðum og þóknunum fyrir sömu eða, ef ekki er um slíkt að ræða, sambærilega þjónustu sem greidd eru á milli greiðslukortakerfa og vinnslueininga sem ekki tilheyra sama lögaðila eða samstæðu.

6. gr.

Endurskoðun og tíðni fjárhagsupplýsinga

1. Fjárhagsupplýsingarnar sem útbúnar eru í samræmi við 3., 4. og 5. gr. skulu endurskoðaðar af óháðum, löggiltum endurskoðanda.

2. Endurskoðunin sem um getur í 1. mgr. skal sett fram í formi skýrslu sem tryggir:

a) áreiðanlega og sanngjarna mynd af fjárhagsupplýsingunum sem greiðslukortakerfin og vinnslueiningarnar leggja fram,

b) samkvæmni og samanburðarhæfi fjárhagsupplýsinganna við reikningsskilaumgjörðina fyrir undirbúning reikningsskila greiðslukortakerfa og vinnslueininga,

c) samkvæmni fjárhagsupplýsinganna við úthlutunarstefnur næstliðinna ára eða, þegar slíka samkvæmni skortir, útskýringu á hvers vegna úthlutunarstefnunni hefur verið breytt og umreikning á tölum næstliðinna ára.

3. Fjárhagsupplýsingarnar sem um getur í 3., 4. og 5. gr. skulu lagðar fram árlega til endurskoðandans sem um getur í 1. mgr. og skulu gerðar að fullu aðgengilegar lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra, ásamt endurskoðun óháða endurskoðandans.

III. KAFLI

SKIPULAG

7. gr.

Aðskilin starfsemi

Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar sem ekki eru sett upp sem tveir aðskildir lögaðilar skulu skipulagðar sem tvær aðskildar innri rekstrareiningar.

8. gr.

Aðgreining vinnusvæða

Skipuleggja skal aðgreind vinnusvæði fyrir greiðslukortakerfi og vinnslueiningar sem staðsett eru í sama húsnæði, útbúnu til að takmarka og stýra aðgangi.

9. gr.

Óhæði framkvæmdastjórnar

Framkvæmdastjórn greiðslukortakerfa eða rekstrareiningar greiðslukortakerfis skal vera önnur en framkvæmdastjórn vinnslueininga eða rekstrareiningar vinnslueiningar, og starfa sjálfstætt. Framkvæmdastjórn greiðslukortakerfa eða rekstrareininga greiðslukortakerfis skal ekki heimilað að starfa fyrir vinnslueiningar eða rekstrareiningar vinnslueiningar, og öfugt, í a.m.k. eitt ár eftir að sú framkvæmdastjórn yfirgaf eininguna sem hún hafði unnið fyrir.

10. gr.

Óhæði starfsfólks

1. Starfsfólk greiðslukortakerfa skal vera annað en starfsfólk vinnslueininga.

2. Starfsfólki greiðslukortakerfa og vinnslueininga er heimilt að taka að sér verkefni sem tengjast veitingu sameiginlegrar þjónustu eins og um getur í 12. gr.

3. Starfsfólki vinnslueiningar er heimilt að taka að sér verkefni sem tengjast útfærslu á sameiginlegum reglubálki, starfsháttum, stöðlum og viðmiðunarreglum um framkvæmd kortatengdra greiðslna, að því tilskildu að:

a) aðrar vinnslueiningar geti án mismununar annast verkefnin sem tengjast útfærslunni á sameiginlegum reglubálki,

b) útfærslan á þessum reglum feli í sér dæmigert úrtak allra vinnslueininga sem taka þátt í greiðslukortakerfinu.

11. gr.

Starfskjör

1. Vinnslueiningar skulu taka upp starfskjarastefnur sem ekki skapa hvata fyrir starfsfólk þeirra að veita greiðslukortakerfi fríðindameðferð eða trúnaðarupplýsingar sem ekki standa öðrum samkeppnisaðilum til boða. Starfskjör starfsfólks þeirra skulu þar af leiðandi endurspegla frammistöðu vinnslueiningarinnar og skulu ekki tengd, hvorki beint eða óbeint, við frammistöðu greiðslukortakerfisins sem vinnslueiningin veitir þjónustu.

2. Greiðslukortakerfi skulu innleiða starfskjarastefnur sem ekki skapa hvata fyrir starfsfólk þeirra að veita vinnslueiningu fríðindameðferð eða trúnaðarupplýsingar sem ekki standa öðrum samkeppnisaðilum til boða. Starfskjör starfsfólks þeirra skulu þar af leiðandi endurspegla frammistöðu greiðslukortakerfanna og skulu ekki tengd, hvorki beint eða óbeint, við frammistöðu vinnslueiningar.

3. Starfskjarastefnur sem um getur í 1. og 2. mgr. skulu gerðar að fullu aðgengilegar lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra.

12. gr.

Nýting á sameiginlegri þjónustu

1. Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar sem nýta sameiginlega þjónustu skulu í einu sameiginlegu skjali gera skrá yfir sameiginlega þjónustu og skilyrðin, þ.m.t. fjárhagsleg skilyrði, fyrir þessari þjónustu.

2. Sameiginlega skjalið sem um getur í 1. og 2. mgr. skal gert aðgengilegt lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra.

13. gr.

Notkun á sameiginlegu upplýsingastjórnunarkerfi

Í upplýsingastjórnunarkerfi sem er samnýtt af greiðslukortakerfi og vinnslueiningu skal tryggt að:

a) starfsfólk greiðslukortakerfis og vinnslueiningar sé tilgreint aðgreint í sannvottunarferlinu fyrir aðgangi að upplýsingastjórnunarkerfinu,

b) notendur hafi eingöngu aðgang að upplýsingum sem þeir hafa rétt á í samræmi við þessa reglugerð. Einkum skulu allar viðkvæmar upplýsingar vinnslueiningar, eins og um getur í 14. gr., ekki vera aðgengilegar starfsfólki greiðslukortakerfisins og allar viðkvæmar upplýsingar greiðslukortakerfis ekki vera aðgengilegar starfsfólki vinnslueiningarinnar.

14. gr.

Viðkvæmar upplýsingar

Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar skulu ekki skiptast á viðkvæmum upplýsingum sem veita annaðhvort greiðslukortakerfinu eða vinnslueiningunni samkeppnisforskot þegar slíkum upplýsingum er ekki deilt með öðrum samkeppnisaðilum.

15. gr.

Hátternisreglur

1. Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar sem tilheyra sama lögaðila eða samstæðu skulu skilgreina og birta opinberlega á vefsetri sínu hátternisreglur, þar sem sett er fram hvernig hlutaðeigandi starfsfólk þeirra á að breyta til að tryggja reglufylgni við þessa reglugerð. Í hátternisreglunum skal einnig sett fram skilvirkt framfylgdarfyrirkomulag.

2. Einkum skal í hátternisreglunum skilgreina reglur til að koma í veg fyrir skipti á viðkvæmum upplýsingum, eins og um getur í 14. gr., á milli greiðslukortakerfa og vinnslueininga. Hátternisreglurnar skulu háðar endurskoðun af hálfu lögbærra yfirvalda.

IV. KAFLI

ÁKVARÐANATÖKUFERLI

16. gr.

Sjálfstæði stjórna

1. Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar skulu tryggja að samsetning stjórna þeirra dragi úr hagsmunaárekstrum í ákvarðanatökuferlinu á milli greiðslukortakerfis og vinnslueiningar, þ.m.t. með því að setja skýrar og hlutlægar viðmiðanir fyrir að sami einstaklingur gegni samtímis stjórnunarstöðu greiðslukortakerfisins og vinnslueiningarinnar. Þessar viðmiðanir ætti að gera opinberar og vera háðar endurskoðun af hálfu lögbærra yfirvalda.

2. Stjórnir greiðslukortakerfa og vinnslueininga sem tilheyra sama lögaðila eða samstæðu skulu samþykkja og endurskoða með reglulegu millibili stefnur um hagsmunaárekstra fyrir stjórnun og vöktun á reglufylgni við þessa reglugerð.

3. Að því er varðar 2. mgr. og þegar sami einstaklingur getur gengt stjórnunarstöðu í greiðslukortakerfinu og vinnslueiningunni, skulu greiðslukortakerfi og vinnslueiningar koma á:

a) aðskilinni stjórn sem ábyrg er fyrir ákvörðunum sem tengjast starfsemi greiðslukortakerfisins, að undanskilinni sameiginlegri þjónustu sem um getur í 12. gr., og sem skal samanstanda af aðilum í stjórninni sem ekki sinna neinu stjórnunarhlutverki í tengslum við vinnslustarfsemina. Þessir aðilar skulu ráðleggja stjórninni um stefnuáætlun greiðslukortakerfisins í samræmi við þessa reglugerð og aðstoða stjórnina við eftirlit með framfylgd framkvæmdastjórnarinnar á þeirri áætlun,

b) aðskilinni stjórn sem ábyrg er fyrir ákvörðunum sem tengjast starfsemi vinnslueiningarinnar, að undanskilinni sameiginlegri þjónustu sem um getur í 12. gr., og sem skal samanstanda af aðilum í stjórninni sem ekki sinna neinu stjórnunarhlutverki í tengslum við starfsemi greiðslukortakerfisins. Þessir aðilar skulu ráðleggja stjórninni um stefnuáætlun vinnslueiningarinnar í samræmi við þessa reglugerð og aðstoða stjórnina við eftirlit með framfylgd framkvæmdastjórnarinnar á þeirri áætlun,

c) óháðum boðleiðum frá framkvæmdastjórn annað hvort rekstrareiningar greiðslukortakerfisins eða rekstrareiningar vinnslueiningarinnar, eftir því sem við á, til stjórnarinnar.

4. Skipulagsfyrirkomulagið sem komið er á fót í samræmi við 3. mgr. skal gert aðgengilegt lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra.

5. Stjórnin skal bera heildarábyrgð á að tryggja reglufylgni við þessa reglugerð.

17. gr.

Óháð árleg rekstraráætlun

1. Greiðslukortakerfi og vinnslueiningar skulu til grundvallar fjárhagsáætluninni vera með aðskildar árlegar rekstraráætlanir, þ.m.t. um fjármagns- og rekstrarkostnað og mögulega úthlutun heimilda til að mæta þessum gjöldum, sem skulu lagðar fram fyrir viðkomandi stjórn þeirra til samþykkis eða, ef við á, stjórnarinnar sem um getur í 16. gr.

2. Aðskildu árlegu rekstraráætlanirnar skulu gerðar að fullu aðgengilegar lögbærum yfirvöldum að beiðni þeirra.

V. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI

18. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel, 4. október 2017.

|  |  |
| --- | --- |
|  | *Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*  Jean-Claude Juncker  *forseti.* |

1. () Stjtíð. ESB L 123, 19.5.2015, bls. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. () Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12). [↑](#footnote-ref-3)
3. () Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/34/ESB frá 26. júní 2013 um árleg reikningsskil, samstæðureikningsskil og tilheyrandi skýrslur tiltekinna tegunda fyrirtækja, um breytingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/43/EB og niðurfellingu tilskipana ráðsins 78/660/EBE og 83/349/EBE (Stjtíð. ESB L 182, 29.6.2013, bls. 19). [↑](#footnote-ref-4)