



Bryssel, 9. helmikuuta 2024
(OR. en)

6174/24

Toimielinten välinen asia:
2022/0341(COD)

CODEC 298
EF 36
ECOFIN 127
PE 17

ILMOITUS

Lähtettäjä:	Neuvoston pääsihteeristö
Vastaanottaja:	Pysyvien edustajien komitea / Neuvosto
Asia:	Ehdotus EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUKSEKSI asetusten (EU) N:o 260/2012 ja (EU) 2021/1230 muuttamisesta euromäärien pikasiirtojen osalta – Euroopan parlamentin ensimmäisen käsittelyn tulokset (Strasbourg 5.–8. helmikuuta 2024)

I. JOHDANTO

Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 294 artiklan määräysten sekä yhteispäätösmenettelyyn sovellettavia käytännön menettelytapoja koskevan yhteisen julistuksen¹ mukaisesti neuvosto, Euroopan parlamentti ja komissio ovat olleet useita kertoja epävirallisesti yhteydessä toisiinsa, jotta asiasta päästäisiin yhteisymmärrykseen jo ensimmäisessä käsittelyssä.

Tässä yhteydessä talous- ja raha-asioiden valiokunnan (ECON) puheenjohtaja Irene TINAGLI (S&D, IT) esitti valiokunnan puolesta kompromissitarkistuksen (tarkistus 2) edellä mainittuun asetusehdotukseen, josta Michiel HOOGEVEEN (ECR, NL) oli laatinut mietintöluonnoksen. Tästä tarkistuksesta oli sovittu edellä mainitussa epävirallisessa yhteydenpidossa. Muita tarkistuksia ei esitetty.

¹ EUVL C 145, 30.6.2007, s. 5.

II. ÄÄNESTYS

Täysistunnon äänestyksessä 7. helmikuuta 2024 hyväksyttiin edellä mainittua asetusehdotusta koskeva kompromissitarkistus (tarkistus 2). Näin tarkistettu komission ehdotus muodostaa Euroopan parlamentin ensimmäisen käsittelyn kannan, joka on liitteenä olevassa lainsäädäntöpäätöslauselmassa².

Euroopan parlamentin kanta vastaa sitä, mitä toimielinten kesken oli aiemmin sovittu. Neuvoston pitäisi näin ollen voida hyväksyä Euroopan parlamentin kanta.

Säädös annettaisiin sitten Euroopan parlamentin kantaa vastaavassa muodossa.

² Lainsäädäntöpäätöslauselmassa olevaan Euroopan parlamentin kannan versioon on merkitty komission ehdotukseen tehdyistä tarkistuksista johtuvat muutokset. Lisäykset komission tekstiin on *lihavoitu ja kursivoitu*. Poistot on osoitettu merkillä ”■”.

P9_TA(2024)0065

Euromääräiset pikamaksut

Euroopan parlamentin lainsäädäntöpäätöslauselma 7. helmikuuta 2024 ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi asetusten (EU) N:o 260/2012 ja (EU) 2021/1230 muuttamisesta euromääräisten pikasiirtojen osalta (COM(2022)0546 – C9-0362/2022 – 2022/0341(COD))

(Tavallinen lainsäätämisyksikkö: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2022)0546),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C9-0362/2022),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
 - ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 1. helmikuuta 2023 antaman lausunnon¹,
 - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 22. helmikuuta 2023 antaman lausunnon²,
 - ottaa huomioon asiasta vastaavan valiokunnan työjärjestyksen 74 artiklan 4 kohdan mukaisesti hyväksymän alustavan sopimuksen sekä neuvoston edustajan 29. marraskuuta 2023 päivätyllä kirjeellä antaman sitoumuksen hyväksyä Euroopan parlamentin kanta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 4 kohdan mukaisesti,
 - ottaa huomioon työjärjestyksen 59 artiklan,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan mietinnön (A9-0230/2023),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
 2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se korvaa ehdotuksensa, muuttaa sitä huomattavasti tai aikoo muuttaa sitä huomattavasti;

¹ EUVL C 106, 22.3.2023, s. 2.

² Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

**Euroopan parlamentin kanta, vahvistettu ensimmäisessä käsittelyssä 7. helmikuuta 2024,
Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2024/... antamiseksi asetusten (EU) N:o
260/2012 ja (EU) 2021/1230 sekä direktiivien 98/26/EY ja (EU) 2015/2366 muuttamisesta
euromääräisten pikasiirtojen osalta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 114 artiklan,

ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sen jälkeen kun esitys lainsäätämisyksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille,

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon¹,

ottavat huomioon Euroopan keskuspankin lausunnon²,

noudattavat tavallista lainsäätämisyksjärjestystä³,

¹ EUVL C 146, 27.4.2023, s. 23.

² EUVL C 106, 22.3.2023, s. 2.

³ Euroopan parlamentin kanta, hyväksytty 7. helmikuuta 2024.

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 260/2012⁴ luodaan perusta yhtenäiselle euromaksualueelle (SEPA). Jotta voitaisiin luoda suotuisat edellytykset kilpailun lisääntymiselle, erityisesti maksuille vuorovaikutuspisteessä, SEPA-hanketta olisi jatkuvasti päivitettävä, jotta voidaan ottaa huomioon maksualan innovaatiot ja markkinakehitys, edistää uusien unionin laajuisten maksutuotteiden kehittämistä ja helpottaa uusien toimijoiden markkinoille pääsyä.
- (2) Vuonna 2017 maksupalveluntarjoajat sopivat Euroopan maksuneuvoston johdolla euromääräisten tilisiirtojen välitöntä toteuttamista koskevasta unionin laajuisesta järjestelystä. On osoittautunut, etteivät Euroopan maksualan toimet ole riittäneet varmistamaan euromääräisten pikasiirtojen laajamittaista käyttöönottoa *unionin tasolla*. Vain laajamittaisella ja nopealla tällaisen käyttöönoton lisääntymisellä voitaisiin varmistaa euromääräisten pikasiirtojen täysimittaisten verkostovaikutusten toteutuminen, joka tuottaa taloudellisia tehokkuushyötyjä ja muita hyötyjä *maksupalvelunkäyttäjille* ja *-tarjoajille*, vähentää markkinoiden keskittymistä sekä lisää kilpailua ja valinnanvaraa sähköisten maksujen alalla, erityisesti *vuorovaikutuspisteessä* suoritettavien rajatylittävien maksujen osalta.

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta (EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22).

- (3) Asetuksella (EU) N:o 260/2012 vahvistettiin euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevat tekniset ja liiketoimintaa koskevat vaatimukset. Euromääräiset pikasiirrot ovat suhteellisen uusi euromääräisten tilisiirtojen luokka, joka tuli markkinoille vasta kyseisen asetuksen hyväksymisen jälkeen. Siksi on tarpeen vahvistaa euromääräisiin pikasiirtoihin sovellettavat erityiset vaatimukset kaikkiin tilisiirtoihin sovellettavien yleisten vaatimusten lisäksi, *jotta voidaan varmistaa sisämarkkinoiden moitteeton toiminta ja yhdentyminen.*
- (4) *Pikasiirtojen käyttömahdollisuuksien lisäämiseksi ja maksupalvelunkäyttäjien niistä saamien hyötyjen laajentamiseksi jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö ei ole euro, olisi voitava soveltaa tässä muutosasetuksessa säädettyjä sääntöjä vastaavia sääntöjä niiden oman valuutan määräisiin maan sisäisiin pikasiirtoihin.*

- (5) Euromääräisten pikasiirtojen käyttöönoton lisäämiseksi on jo hyväksytty tai ehdotettu useita kansallisia sääntelyratkaisuja, joihin kuuluvat muun muassa maksupalvelunkäyttäjien parempi suojaaminen siltä, että varat lähetetään muulle kuin aiotulle maksunsaajalle, sekä ***unionin hyväksymistä rajoittavista toimenpiteistä*** johtuvien velvoitteiden noudattamisprosessin täsmentäminen. ***Kyseisten*** kansallisten sääntelyratkaisujen ***väliset erot*** aiheuttavat riskin sisämarkkinoiden pirstaloitumisesta, josta seuraisi lisää sääntöjen noudattamisesta aiheutuvia kustannuksia erilaisten kansallisten sääntelyvaatimusten vuoksi ja rajatylittävien pikasiirtojen toteuttamisen vaikeutumista. ***Sen vuoksi tällaisten esteiden syntyminen ehkäisemiseksi olisi otettava käyttöön yhdenmukaiset säännöt, jotka koskevat euromääräisiä pikasiirtoja, rajatylittävät pikasiirrot mukaan lukien.***
- (6) Ennen pikasiirtojen käyttöönottoa maksupalveluntarjoajat yleensä niputtivat maksutapahtumat yhteen ja toimittivat ne ennalta määritettyinä aikoina vähittäismaksujärjestelmään käsittelyä, selvitystä ja katteensiirtoa varten. Tällä hetkellä euromääräisten pikasiirtojen käsittelyyn käytetyissä vähittäismaksujärjestelmissä maksutapahtumat kuitenkin toimitetaan yksittäin ja käsitellään ympärivuorokautisesti ja reaaliaikaisesti. Tämän huomioon ottamiseksi on tarpeen muuttaa ***asetuksessa (EU) N:o 260/2012*** olevaa ***termin*** 'pieniä maksuja välittävä maksujärjestelmä' määritelmää.

- (7) Sen varmistaminen, että kaikki maksupalvelunkäyttäjät unionissa voivat tehdä euromääräisiä pikasiirtoja koskevia maksutoimeksiantoja ja vastaanottaa euromääräisiä pikasiirtoja, on ennakkoedellytys tällaisten maksutapahtumien käyttöönoton lisäämiselle. Tällä hetkellä vähintään kolmannes unionin maksupalveluntarjoajista ei tarjoa euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua. Lisäksi tahti, jolla maksupalveluntarjoajat ovat ottaneet käyttöön pikasiirtoja palveluvalikoimaansa, on ollut viime vuosina liian hidasta, mikä vaikeuttaa **sisämarkkinoiden** tiiviimpää yhdentymistä, **heikentää** unionin **avointa strategista riippumattomuutta ja rajoittaa maksupalvelunkäyttäjien mahdollisesti saamia hyötyjä**. Sen vuoksi maksupalveluntarjoajat, **jotka tarjoavat maksupalvelunkäyttäjilleen maksupalvelua euromääräisten tilisiirtojen lähettämiseksi ja vastaanottamiseksi**, olisi velvoitettava tarjoamaan euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua **kaikille maksupalvelunkäyttäjilleen. Tätä vaatimusta olisi sovellettava kaikkiin maksutileihin, joita maksupalveluntarjoajat ylläpitävät maksupalvelunkäyttäjäänsä varten, mukaan lukien Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/92/EU⁵ tarkoitetut perusmaksutilit**.
- (8) Euromääräisten pikasiirtojen yhdenmukaisen markkinoiden luomiseksi on olennaisen tärkeää, että tällaiset maksutapahtumat käsitellään yhteisten sääntöjen ja vaatimusten mukaisesti. Euromääräinen pikasiirto mahdollistaa varojen hyvittämisen maksunsaajan tilille muutamassa sekunnissa ja ympäri vuorokauden. **Ympäri vuorokautinen** käytettävyys vuoden jokaisena päivänä on olennainen ominaisuus pikasiirroissa, **joiden olisi täytettävä** tietyt **muun muassa** maksutoimeksiantojen vastaanottoaika, käsittely, varojen tilille hyvittämistä ja arvopäivää **koskevat** edellytykset.

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/92/EU, annettu 23 päivänä heinäkuuta 2014, maksutileihin liittyvien maksujen vertailukelpoisuudesta, maksutilien siirtämisestä ja mahdollisuudesta käyttää perusmaksutilejä (EUVL L 257, 28.8.2014, s. 214).

- (9) *Kun Euroopan keskuspankki (EKP) ja kansalliset keskuspankit eivät toimi raha- tai muina viranomaisina, niiden olisi voitava rajoittaa euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä koskevan maksupalvelun tarjoaminen ajanjaksoksi, jonka kuluessa EKP ja kansalliset keskuspankit tarjoavat tavallisten euromääräisten tilisiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua. Syynä tämän rajoituksen sallimiseen on, että se saattaa olla tarpeen, jotta EKP tai kansallinen keskuspankki voisi noudattaa kaikissa tilanteissa sisäisten toiminnallisten järjestelyjensä erityispiirteiden vuoksi Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 123 artiklaa.*
- (10) *Maksupalveluntarjoajilla, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, voisi olla rajallisia mahdollisuuksia saada likviditeettiä euroina työajan ulkopuolella. Sen vuoksi on oikeasuhteista säätää mahdollisuudesta, että tällaiset maksupalveluntarjoajat pyytävät toimivaltaisilta viranomaisiltaan ennakkolupaa pikasiirtojen lähettämistä koskevan maksupalvelun tarjoamiseen kyseisen jäsenvaltion kansallisen valuutan määräisiltä tileiltä työajan ulkopuolella vain tiettyyn maksutapahtumakohtaiseen rajaan asti. Toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava myöntää tällainen lupa arvioimalla maksupalveluntarjoajan mahdollisuutta saada likviditeettiä euroina.*

- (11) *Jäsenvaltioissa on erilaisia maksutoimeksiantojen käynnistyskanavia, joiden kautta maksupalvelunkäyttäjät voivat tehdä euromääräistä tilisiirtoa koskevan maksutoimeksiannon, esimerkiksi verkkopankin, mobiilisovelluksen, pankkiautomaatin, itsepalvelupäätteen, sivuliikkeen tai puhelimen välityksellä. Sen varmistamiseksi, että kaikilla maksupalvelunkäyttäjillä on mahdollisuus käyttää euromääräisiä pikasiirtoja, maksutoimeksiantojen käynnistyskanavat eivät saisi vaihdella sen mukaan, voivatko maksupalvelunkäyttäjät tehdä niiden kautta pikasiirtoja vai muita tilisiirtoja koskevia maksutoimeksiantoja. Lisäksi jos maksupalvelunkäyttäjällä on mahdollisuus toimittaa maksupalveluntarjoajalle euromääräisiä tilisiirtoja koskevia useita maksutoimeksiantoja pakettina, olisi myös oltava mahdollista toimittaa euromääräisiä pikasiirtoja koskevia useita maksutoimeksiantoja pakettina. Maksupalveluntarjoajien olisi pystyttävä tarjoamaan kaikki maksupalvelunkäyttäjiensä käynnistämät euromääräiset tilisiirrot oletusarvoisesti euromääräisinä pikasiirtoina.*
- (12) *Koska jotkin maksutoimeksiantojen käynnistyskanavat, kuten pankkien vähittäistoimipaikat, eivät ole käytettävissä ympärivuorokautisesti, pikasiirtoa koskevan paperisen maksutoimeksiannon vastaanottoajankohdan olisi oltava se ajankohta, jolloin paperinen maksutoimeksianto siirretään maksajan maksupalveluntarjoajan sisäiseen järjestelmään, minkä olisi tapahduttava heti, kun tällaiset maksutoimeksiantojen käynnistyskanavat ovat käytettävissä.*

- (13) *Jos maksupalvelunkäyttäjä toimittaa maksupalveluntarjoajalleen pikasiirtoja koskevia useita maksutoimeksiantoja pakettina, kyseisen maksupalveluntarjoajan olisi välittömästi aloitettava kyseisen paketin purkaminen yksittäisiksi pikasiirtotapahtumiksi. Pikasiirtoja koskevien useiden maksutoimeksiantojen paketissa toimitetun pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon vastaanottoajankohdan olisi oltava se ajankohta, jolloin toimeksiantoon sisältyvä yksittäinen pikasiirtotapahtuma on purettu, ottaen huomioon kaikki vähittäismaksujärjestelmän kapasiteettirajoitteet, joista on ilmoitettu maksajan maksupalveluntarjoajalle. Maksajan maksupalveluntarjoajan olisi välittömästi purkamisen jälkeen toimitettava kyseinen yksittäinen pikasiirtotapahtuma maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle. Toimittaminen ei saisi vaikuttaa vähittäismaksujärjestelmien tarjoamiin mahdollisiin ratkaisuihin, jotka mahdollistavat pakettina toimitettujen pikasiirtoja koskevien useiden maksutoimeksiantojen muuntamisen yksittäisiksi pikasiirtotapahtumiksi.*
- (14) *Jos euromääräistä pikasiirtoa koskeva maksutoimeksianto toimitetaan muulta kuin euromääräiseltä maksutililtä, kyseisen maksutoimeksiannon vastaanottoajankohdan olisi oltava se ajankohta, jolloin maksajan maksupalveluntarjoaja muuntaa välittömästi sen jälkeen, kun kyseinen euromääräistä pikasiirtoa koskeva maksutoimeksianto on toimitettu sille, maksutapahtuman määrän euroiksi siitä valuutasta, jonka määräisenä maksutili on.*

- (15) ■ Maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten *olisi osaltaan helpotettava* euromääräisten pikasiirtojen *käyttöönottoa, ja sen vuoksi niihin olisi sovellettava tämän muutosasetuksen vaatimuksia. Maksulaitokset ja sähköisen rahan* liikkeeseenlaskijalaitokset *eivät kuitenkaan sisälly niiden yhteisöjen luetteloon, jotka kuuluvat* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 98/26/EY⁶ *termille 'laitos' vahvistetun määritelmän piiriin. Tämän vuoksi maksulaitoksia ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia käytännössä estetään osallistumasta jäsenvaltioiden kyseisen direktiivin mukaisesti nimeämiin järjestelmiin. Se, että maksulaitokset ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset eivät pysty tämän johdosta osallistumaan tällaisiin maksujärjestelmiin, voi estää niitä tarjoamasta* euromääräisiä pikasiirtoja *tehokkaasti ja kilpailukykyisesti. Sen vuoksi on perusteltua muuttaa direktiiviä 98/26/EY siten, että* maksulaitokset ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset sisällytetään niiden yhteisöjen luetteloon, jotka kuuluvat *kyseisessä direktiivissä termille 'laitos' vahvistetun määritelmän piiriin, mutta ainoastaan maksujärjestelmään osallistujien määrittelemistä varten.*

⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 98/26/EY, annettu 19 päivänä toukokuuta 1998, selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä (EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45).

- (16) *Maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten olisi noudatettava jäsenvaltioiden direktiivin 98/26/EY nojalla nimeämiä maksujärjestelmiä koskevia vaatimuksia ja sääntöjä, jotta ne saavat osallistua näihin järjestelmiin. Koska on tärkeää, että maksulaitokset ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset voivat osaltaan helpottaa euromääräisten pikasiirtojen käyttöönottoa ja että tasapuoliset toimintaedellytykset palautetaan pankkien ja kyseisten laitosten välille mahdollisimman pian, on tarpeen myöntää jäsenvaltioille lyhyt määräaika direktiivin 98/26/EY tehtävien muutosten saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä ja niiden soveltamiselle sekä asianmukaiset määräajat tämän muutosasetuksen soveltamiseksi maksulaitoksiin ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksiin. Jotta voidaan varmistaa jäsenvaltioiden mainitun direktiivin mukaisesti nimeämiin järjestelmiin osallistujille asianmukaiset tasapuoliset toimintaedellytykset, säilyttää kyseisten järjestelmien vakaus ja eheys sekä varmistaa maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten kattava riskienhallinta, on tarpeen kehittää edelleen tiettyjä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366⁷ säännöksiä jäsenvaltioiden direktiivin 98/26/EY mukaisesti nimeämiin järjestelmiin osallistumista pyytävien ja niihin osallistuvien maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten osalta. Kyseiset säännökset koskevat käyttäjien varojen suojaamista, hallinnointijärjestelmiä ja liiketoiminnan jatkuvuutta koskevia järjestelyjä. Euroopan parlamentin ja neuvoston odotetaan tarkastelevan direktiivin (EU) 2015/2366 tehtyjä muutoksia uudelleen, kun ne käsittelevät komission ehdotusta direktiiviksi maksupalveluista ja sähköisen rahan palveluista sisämarkkinoilla, direktiivin 98/26/EY muuttamisesta ja direktiivien (EU) 2015/2366 ja 2009/110/EY kumoamisesta ja komission ehdotusta asetukseksi maksupalveluista sisämarkkinoilla ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta.*

⁷ 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. 35).

- (17) Maksupalvelunkäyttäjät reagoivat hyvin herkästi korvattavissa olevista maksutavoista veloitettaviin palvelumaksuihin. Palvelumaksujen taso voi näin ollen ohjata heitä kohti tiettyä maksutapaa tai saada heidät siirtymään muihin maksutapoihin. Kansallisilla markkinoilla, joilla euromääräisistä pikasiirroista on veloitettu suurempia palvelumaksuja kuin muista euromääräisistä tilisiirroista, pikasiirtojen käyttöönotto on vähäistä. Tämä on estänyt saavuttamasta euromääräisten pikasiirtojen kriittistä massaa, joka tarvitaan kaikkien sekä maksupalveluntarjoajia että maksupalvelunkäyttäjiä hyödyttävien verkostovaikutusten toteutumiseksi. Sen vuoksi kaikentyyppiset palvelumaksut, joita maksajilta ja maksunsaajilta veloitetaan euromääräisten pikasiirtojen toteuttamisesta, mukaan lukien maksutapahtumakohtaiset palvelumaksut ja yhteen niputetuista maksutapahtumista veloitettavat maksut, eivät saisi ylittää sellaisia palvelumaksuja, joita samalta maksupalvelunkäyttäjältä veloitetaan vastaavan tyyppisistä muista euromääräisistä tilisiirroista. ***Olisi toivottavaa, että maksupalveluntarjoajat eivät kiertäisi tämän vaatimuksen noudattamista.*** Vastaavantyyppisiä tilisiirtoja määritettäessä olisi oltava mahdollista käyttää kriteereinä muun muassa ***maksutoimeksiannon käynnistyskanavaa*** tai maksuvälinettä, jota on käytetty maksun käynnistämiseen, asiakkaan asemaa ja ***lisäominaisuuksia tai -palveluja.***

- (18) *Yleisesti käytettävissä olevat euromääräiset pikasiirrot tarjoavat maksupalveluntarjoajille mahdollisuuksia kehittää uusia maksuratkaisuja, kuten mobiilimaksusovelluksia, jotka helpottavat euromääräisten pikasiirtojen käyttöä vuorovaikutuspisteessä suoritettavissa maksuissa. Tällaisiin maksuratkaisuihin voisi sisältyä maksajille ja maksunsaajille tarjottavia lisäominaisuuksia tai -palveluja, kuten maksutoimeksiantoja, riitojenratkaisua tai palautuksia. Maksupalveluntarjoajien olisi voitava päättää tällaisista lisäominaisuuksista tai -palveluista veloittavista palvelumaksuista, jotka liittyvät pikasiirtoon. Pikasiirtoon perustuvan maksuratkaisun, johon sisältyy lisäominaisuuksia tai -palveluja, ei saisi katsoa vastaavan tavallista tilisiirtoa, jota tarjotaan ilman samoja lisäominaisuuksia tai -palveluja. Jos maksupalvelunkäyttäjän on mahdollista toimittaa tavallisia tilisiirtoja koskevia maksutoimeksiantoja ilman lisäominaisuuksia tai -palveluja, saman mahdollisuuden olisi oltava käytettävissä myös euromääräisissä pikasiirroissa. Olisi varmistettava, että maksupalvelunkäyttäjän näkökulmasta euromääräisen pikasiirron lähettäminen tai vastaanottaminen ei ole kalliimpaa kuin euromääräisen tavallisen tilisiirron lähettäminen tai vastaanottaminen, kun lisäominaisuudet tai -palvelut ovat samat. Erityisesti maksupalveluntarjoajien, jotka tarjoavat maksuratkaisua koskevia eri vaihtoehtoja siten, että niiden ainoa erottava piirre olisi pikasiirtojen käyttö yhdessä ja tavallisten tilisiirtojen käyttö toisessa tapauksessa, olisi varmistettava, että euromääräistä pikasiirtoa koskevasta vaihtoehdosta perittävä kokonaispalvelumaksu ei ylitä euromääräistä tavallista tilisiirtoa koskevasta vaihtoehdosta perittävää palvelumaksua.*
- (19) *Jotta maksupalvelunkäyttäjille annettaisiin enemmän harkintavaltaa pikasiirtojen käytössä, maksupalvelunkäyttäjän olisi voitava asettaa yksittäinen raja vahvistamalla joko päivittäinen tai maksutapahtumakohtainen enimmäismäärä, jonka se voi lähettää pikasiirtoina. Maksupalvelunkäyttäjien olisi voitava muuttaa kyseisiä yksittäisiä rajoja tai poistaa ne milloin tahansa vaikeuksista ja välittömästi.*

- (20) Euromääräisten *sekä pikasiirtojen että tavallisten* tilisiirtojen turvallisuus on olennaisen tärkeää, jotta voidaan lisätä maksupalvelunkäyttäjien luottamusta tilisiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaan maksupalveluun ja varmistaa sen käyttö. ■ Direktiivin (EU) 2015/2366 mukaan maksutapahtuman asianmukaisen toteuttamisen ainoa määräävä tekijä maksunsaajan osalta on *kyseisessä direktiivissä määritelty* yksilöllinen tunniste eikä maksupalveluntarjoajien tarvitse tarkistaa maksunsaajan nimeä. *Maksupalveluntarjoajilla olisi oltava käytössä luotettavat ja ajantasaiset petosten havaitsemis- ja ehkäisemistoimenpiteet, joiden tarkoituksena on estää tilisiirron lähettäminen muulle kuin aiotulle maksunsaajalle* petoksen tai virheen vuoksi, *koska maksajan ei ehkä ole mahdollista* saada varoja takaisin ennen kuin ne on hyvitetty maksunsaajan tilille. Maksupalveluntarjoajilla olisi *oltava jonkin verran joustovaraa suunnitellessaan toimenpiteitä, jotka soveltuvat parhaiten erilaisia maksutoimeksiantoja koskevien vaihtoehtojen käsittelemiseen. Tällaiset toimenpiteet eivät saisi johtaa siihen, että maksupalvelunkäyttäjille aiheutuu minkäänlaisia lisämaksuja. Maksupalveluntarjoajien olisi sen vuoksi tarjottava palvelua, jolla varmistettaisiin sen maksunsaajan tarkistaminen, jolle maksaja aikoo lähettää tilisiirron (tarkistamisen varmistava palvelu)*. Jotta vältettäisiin tarpeettomat *ongelmat* tai viivästykset maksutapahtuman ■ käsittelyssä, maksajan maksupalveluntarjoajan olisi *suoritettava tällainen palvelu välittömästi sen jälkeen*, kun maksaja *on toimittanut asiaankuuluvat* tiedot maksunsaajasta *ja ennen kuin* maksajalle *tarjotaan mahdollisuus hyväksyä tilisiirto*.

- (21) Jotkin maksajan tilisiirron vastaanottajana olevan maksunsaajan nimen ominaisuudet, **kuten** diakriittiset merkit tai eri aakkostoissa olevien nimien erilaiset mahdolliset translitteroinnit, tavallisesti käytettyjen nimien ja virallisissa **asiakirjoissa** ilmoitettujen nimien väliset erot, **saattavat johtaa tilanteeseen, jossa maksajan antama maksunsaajan nimi ja nimi, joka liitetään asetuksen (EU) N:o 260/2012 liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuun maksajan antamaan maksutilitunnisteeseen, jäljempänä 'maksutilitunniste', eivät vastaa toisiaan täsmälleen mutta kuitenkin lähestulkoon.** Jotta **tällaisissa tapauksissa** välttyttäisiin tarpeettomilta **ongelmilta** euromääräisten tilisiirtojen käsittelyssä ja helpotettaisiin maksajan päätöstä siitä, jatkaako hän aiottua maksutapahtumaa, **maksupalveluntarjoajan** olisi ilmoitettava **maksajalle maksajan antamaan maksutilitunnisteeseen liittyvä maksunsaajan nimi siten, että varmistetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679⁸ noudattaminen.**

⁸ **Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).**

- (22) Jos tilisiirto hyväksytään silloin, kun ***maksunsaajaa ei ole tarkistettu***, seurauksena voi olla, että varat siirretään muulle kuin aiotulle maksunsaajalle. ■ Maksupalveluntarjoajia ei olisi pidettävä vastuussa maksutapahtuman suorittamisesta muulle kuin aiotulle maksunsaajalle virheellisen yksilöllisen tunnisteiden perusteella, kuten direktiivin (EU) 2015/2366 88 artiklassa säädetään, ***siltä osin kuin maksupalveluntarjoajat suorittavat asianmukaisesti tarkistamisen varmistavan palvelun. Jos maksupalveluntarjoajat, mukaan lukien maksutoimeksiantopalvelun tarjoajat, eivät kuitenkaan suorita tällaista palvelua asianmukaisesti ja jos tällainen laiminlyönti johtaa virheellisesti toteutettuun maksutapahtumaan, tällaisten maksupalveluntarjoajien olisi viipymättä palautettava siirretty määrä maksajalle ja tarvittaessa palautettava veloitettu maksutili tilaan, jossa se olisi ollut, jos maksutapahtumaa ei olisi toteutettu. Maksupalveluntarjoajien olisi ilmoitettava maksupalvelunkäyttäjille, mitä vaikutuksia maksupalvelunkäyttäjien päätöksellä jättää huomioimatta tämän muutosasetuksen mukaisesti toimitettu ilmoitus on maksupalveluntarjoajan vastuuseen ja maksujen palautusta koskevaan maksupalvelunkäyttäjän oikeuteen.***

- (23) *Tarkistamisen varmistava palvelu olisi mahdollisuuksien mukaan toteutettava unionin laajuisten sääntöjen ja standardien mukaisesti sujuvan ja yhteentoimivan täytäntöönpanon edistämiseksi. Järjestöt, joissa on jäseninä maksupalveluntarjoajia, tai niitä edustavat järjestöt voisivat laatia nämä säännöt ja standardit.*
- (24) *Maksupalvelunkäyttäjillä, jotka eivät ole kuluttajia ja jotka toimittavat useita maksutoimeksiantoja pakettina, olisi oltava oikeus olla käyttämättä tarkistamisen varmistavaa palvelua milloin tahansa maksupalveluntarjoajan kanssa solmimansa sopimussuhteen aikana. Jos maksupalvelunkäyttäjät päättävät olla käyttämättä tarkistamisen varmistavaa palvelua, niiden olisi voitava myöhemmin käynnistää tarkistamisen varmistava palvelu uudelleen.*

- (25) On ratkaisevan tärkeää, että maksupalveluntarjoajat noudattavat tosiasiallisesti unionin SEUT 215 artiklan mukaisesti hyväksymistä *rajoittavista toimenpiteistä* johtuvia velvoitteitaan sellaisen henkilön, elimen tai yhteisön osalta, joiden omaisuutta on jäädytetty tai joihin sovelletaan kieltoa asettaa varoja tai taloudellisia resursseja niiden saataville tai niiden hyväksi joko suoraan tai välillisesti, jäljempänä 'kohdennetut taloudelliset rajoittavat toimenpiteet'. Unionin lainsäädännössä ei kuitenkaan ole vahvistettu sääntöjä menettelystä tai välineistä, joita maksupalveluntarjoajien on käytettävä varmistaakseen näiden velvoitteidensa noudattamisen. Näin ollen maksupalveluntarjoajat soveltavat erilaisia menetelmiä, jotka perustuvat niiden omaan valintaan tai asianomaisten kansallisten viranomaisten antamiin ohjeisiin. Käytäntö, jossa noudatetaan kohdennetuista taloudellisista *rajoittavista toimenpiteistä* johtuvia velvoitteita kussakin kansallisessa tai rajatylittävässä tilisiirtotapahtumassa osallisena olevan maksajan ja maksunsaajan seurannan avulla, johtaa siihen, että hyvin suuri määrä tilisiirtoja merkitään sellaisiksi, että niissä on mahdollisesti osallisina kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä. Tarkistuksen jälkeen kuitenkin selvästi suurin osa tällaisiksi merkityistä maksutapahtumista osoittautuu sellaisiksi, ettei niissä ole osallisina kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä. Pikasiirtojen luonteen vuoksi maksupalveluntarjoajien on mahdotonta tarkistaa kyseiset merkityt maksutapahtumat vaaditussa lyhyessä määräajassa, minkä vuoksi ne hylätään.

Tämä tilanne aiheuttaa maksupalveluntarjoajille toiminnallisia haasteita, jotka liittyvät pikasiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevan maksupalvelun tarjoamiseen maksupalvelunkäyttäjilleen kaikkialla unionissa luotettavasti ja ennustettavasti. Jotta voidaan lisätä oikeusvarmuutta, tehostaa maksupalveluntarjoajien pyrkimyksiä noudattaa euromääräisten pikasiirtojen yhteydessä kohdennetuista taloudellisista **rajoittavista toimenpiteistä** johtuvia velvoitteitaan ja välttää pikasiirtojen lähettämisen ja vastaanottamisen tarpeeton estäminen, maksupalveluntarjoajien olisi maksutapahtumiin perustuvan **tässä nimenomaisessa yhteydessä** sovelletun seurannan sijaan tarkistettava säännöllisin väliajoin ja vähintään päivittäin, ovatko niiden maksupalvelunkäyttäjät kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä. **Maksupalveluntarjoajien velvoite tarkistaa säännöllisin väliajoin maksupalvelunkäyttäjänsä koskee ainoastaan kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä. Muuntyyppiset SEUT 215 artiklan mukaisesti hyväksytyt rajoittavat toimenpiteet tai rajoittavat toimenpiteet, joita ei ole hyväksytty SEUT 215 artiklan mukaisesti, eivät kuulu tämän velvoitteen soveltamisalaan.**

- (26) Jotta voidaan estää pikasiirtojen käynnistäminen kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena oleville henkilöille tai yhteisöille kuuluvilta maksutileiltä ja jotta tällaisille maksutileille lähetetyt varat voidaan jäädättää välittömästi, maksupalveluntarjoajien olisi tarkistettava maksupalvelunkäyttäjänsä **välittömästi** sen jälkeen, kun uusi kohdennettu taloudellinen rajoittava toimenpide on tullut voimaan. **Tätä velvoitetta olisi sovellettava kaikkiin maksupalveluntarjoajiin, jotka lähettävät tai vastaanottavat euromääräisiä pikasiirtoja**, jolloin varmistetaan, että **kaikki** maksupalveluntarjoajat noudattavat tosiasiallisesti kohdennetuista taloudellisista rajoittavista toimenpiteistä johtuvia velvoitteitaan. **Maksupalveluntarjoajien velvoite tarkistaa säännöllisin väliajoin, ovatko niiden maksupalvelunkäyttäjät kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä, ei vaikuta toimiin, joita maksupalveluntarjoajien olisi voitava toteuttaa noudattaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevaa unionin lainsäädäntöä ja erityisesti sen riskiperusteisia vaatimuksia, noudattaakseen muita SEUT 215 artiklan mukaisesti hyväksyttyjä rajoittavia toimenpiteitä kuin omaisuuden jäädättämistä tai varojen tai taloudellisten resurssien saataville asettamista koskevaa kieltoa tai noudattaakseen rajoittavia toimenpiteitä, joita ei ole hyväksytty SEUT 215 artiklan mukaisesti.**

- (27) Tällä muutosasetuksella käyttöön otettujen säännösten rikkomiseen olisi sovellettava jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten ***tai oikeus***viranomaisten määräämiä seuraamuksia. Tällaisten seuraamusten olisi oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia. Jotta voidaan helpottaa maksupalveluntarjoajien ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten keskinäistä luottamusta ***kohdennetuista taloudellisista rajoittavista toimenpiteistä*** johtuvien maksupalveluntarjoajien velvoitteiden noudattamista koskevan yhdenmukaistetun lähestymistavan yhdenmukaiseen ja perusteelliseen täytäntöönpanoon, on erityisesti aiheellista yhdenmukaistaa koko unionissa ***keskinäinen standardi*** niiden seuraamusten ***enimmäismäärälle***, joita on määrättävä maksupalveluntarjoajille, jos ne rikkovat velvoitettaan tarkistaa, ovatko niiden maksupalvelunkäyttäjät kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä. ***Seuraamuksia olisi voitava määrätä maksupalveluntarjoajien lisäksi myös luonnollisille henkilöille, jotka ovat maksupalveluntarjoajan ylemmän johdon tai hallintoelimen jäseniä.***

- (28) Maksupalveluntarjoajat tarvitsevat riittävästi aikaa tässä muutosasetuksessa säädettyjen velvoitteiden täyttämiseen. Sen vuoksi on aiheellista ottaa nämä velvoitteet käyttöön asteittain, jolloin maksupalveluntarjoajat voivat käyttää resurssejaan tehokkaammin. Velvoitetta tarjota pikasiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua olisi sen vuoksi sovellettava myöhemmin kuin velvoitetta tarjota pikasiirtojen vastaanottamista koskevaa maksupalvelua, koska pikasiirtojen lähettäminen on näistä kahdesta palvelusta yleensä kalliimpi ja monimutkaisempi toteuttaa ja sen toteuttamiseen tarvitaan siksi enemmän aikaa. Tarkistamisen varmistava palvelu tulee kyseeseen ainoastaan sellaisten maksupalveluntarjoajien kohdalla, jotka tarjoavat tilisiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua. Velvoitetta tarjota tarkistamisen varmistavaa palvelua olisi näin ollen sovellettava samaan aikaan kuin velvoitetta tarjota pikasiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua. Velvoitteita, jotka liittyvät palvelumaksuihin ja ***kohdennetuista taloudellisista rajoittavista toimenpiteistä*** johtuvien velvoitteiden noudattamisen varmistavaan yhdenmukaistettuun menettelyyn, olisi sovellettava heti, kun maksupalveluntarjoajat ovat velvollisia tarjoamaan pikasiirtojen vastaanottamista koskevaa maksupalvelua.

Jotta jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö ei ole euro, sijaitsevat maksupalveluntarjoajat voivat kohdentaa euromääräisten pikasiirtojen toteuttamiseen tarvittavat resurssit tehokkaasti, tässä muutosasetuksessa säädettyjä velvoitteita olisi sovellettava tällaisiin maksupalveluntarjoajiin myöhempanä ajankohtana kuin jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö on euro, sijaitseviin maksupalveluntarjoajiin. Erilaisten velvoitteiden käyttöönoton olisi oltava asteittaista, kuten euroalueella sijaitsevien maksupalveluntarjoajien kohdalla. ***Jos euro otetaan käyttöön jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, ennen mainittuja myöhäisempiä ajankohtia, kyseisen jäsenvaltion maksupalveluntarjoajien olisi noudatettava tätä muutosasetusta yhden vuoden kuluessa euroalueeseen liittymisestä ja viimeistään niistä päivistä alkaen, jotka on vahvistettu jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö ei ole euro, maksupalveluntarjoajien osalta. Tällaisten maksupalveluntarjoajien olisi kuitenkin voitava noudattaa tätä muutosasetusta aikaisemmin kuin niistä päivistä alkaen, jotka on vahvistettu jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö on euro, maksupalveluntarjoajien osalta.***

- (29) *Komission olisi toimitettava Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomus, jossa arvioidaan maksutilien sekä kansallisten ja rajatylittävien tilisiirtojen ja euromäärien ja muiden valuuttojen määrien pikasiirtojen palvelumaksujen kehitystä komission lainsäädäntöehdotuksen hyväksymispäivästä eli 26 päivästä lokakuuta 2022 alkaen, jotta voidaan seurata tämän muutosasetuksen mahdollisia vaikutuksia tilien hinnoitteluun, tavallisiin tilisiirtoihin ja pikasiirtoihin. Komission olisi myös arvioitava sen velvoitteen laajuutta ja vaikuttavuutta, joka koskee maksupalveluntarjoajan säännöllisin väliajoin suorittamaa tarkistamista, ovatko sen maksupalvelunkäyttäjät kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä, jotta vältetään tarpeettomat esteet pikasiirtojen lähettämiselle ja vastaanottamiselle. Komission olisi myös toimitettava Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomus, jossa arvioidaan jäljellä olevia esteitä pikasiirtojen toteuttamiselle erilaisissa olosuhteissa, mukaan lukien vuorovaikutuspisteessä suoritettavat maksut. Kertomuksessa olisi arvioitava pikasiirtojen käytön kannalta merkityksellisten teknologioiden, kuten QR-koodien, NFC-lähimaksutekniikan ja Bluetoothin standardoinnin tasoa.*

- (30) Jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, sijaitsevan maksupalveluntarjoajan euromääräisistä rajatylittävistä tilisiirroista veloittamien palvelumaksujen on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2021/1230⁹ mukaisesti oltava samat kuin palvelumaksujen, jotka kyseinen maksupalveluntarjoaja veloittaa kyseisen jäsenvaltion kansallisen valuutan määräisistä kansallisista tilisiirroista. Tilanteissa, joissa tällainen maksupalveluntarjoaja veloittaa kansallisen valuutan määräisistä kansallisista pikasiirroista suurempia palvelumaksuja kuin tavallisista kansallisen valuutan määräisistä kansallisista tilisiirroista ja siten myös suurempia palvelumaksuja kuin tavallisista euromääräisistä rajatylittävistä tilisiirroista, palvelumaksut, joita tällaisen maksupalveluntarjoajan olisi asetuksen (EU) 2021/1230 mukaisesti veloitettava euromääräisistä rajatylittävistä pikasiirroista, olisivat suuremmat kuin tavallisista euromääräisistä rajatylittävistä tilisiirroista veloitettavat palvelumaksut. Jotta tällaisissa tilanteissa vältettäisiin ristiriitaiset vaatimukset ja otettaisiin huomioon keskeinen tavoite ohjata maksupalvelunkäyttäjiä käyttämään euromääräisiä pikasiirtoja, on aiheellista vaatia, että euromääräisistä rajatylittävistä pikasiirroista maksajilta ja maksunsaajilta veloitettavat palvelumaksut eivät saa ylittää tavallisista euromääräisistä rajatylittävistä tilisiirroista veloitettavia palvelumaksuja.

⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2021/1230, annettu 14 päivänä heinäkuuta 2021, rajatylittävistä maksuista unionissa (EUVL L 274, 30.7.2021, s. 20).

- (31) Sen vuoksi asetukset (EU) N:o 260/2012 ja (EU) 2021/1230 *sekä direktiivit 98/26/EY ja (EU) 2015/2366* olisi muutettava vastaavasti.
- (32) Kaiken henkilötietojen käsittelyn, joka tapahtuu tarjottaessa tilisiirtoja tai tarkistamisen varmistavaa palvelua, sekä tarkistettaessa, ovatko maksupalvelunkäyttäjät kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä, olisi oltava asetuksen (EU) 2016/679 mukaista. Luonnollisten henkilöiden nimien ja maksutilitunnisteiden käsittely on oikeasuhteista ja tarpeellista vilpillisten maksutapahtumien estämiseksi ja virheiden havaitsemiseksi sekä sen varmistamiseksi, että noudatetaan kohdennettuja taloudellisia rajoittavia toimenpiteitä.

- (33) Jäsenvaltiot eivät voi riittävällä tavalla saavuttaa tämän asetuksen tavoitteita eli luoda tarvittavia yhdenmukaisia sääntöjä euromääräisille rajatylittävälle pikasiirroille unionissa ja lisätä euromääräisten pikasiirtojen yleistä käyttöönottoa, koska ne eivät voi asettaa velvoitteita muissa jäsenvaltioissa sijaitseville maksupalveluntarjoajille, vaan kyseiset tavoitteet voidaan *toiminnan* laajuuden *ja vaikutusten* vuoksi saavuttaa paremmin unionin tasolla. Sen vuoksi unioni voi toteuttaa toimenpiteitä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistetun toissijaisuusperiaatteen mukaisesti. Mainitussa artiklassa vahvistetun suhteellisuusperiaatteen mukaisesti tässä asetuksessa ei ylitetä sitä, mikä on tarpeen kyseisten tavoitteiden saavuttamiseksi.

- (34) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725¹⁰ 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja hän on antanut lausuntonsa *19 päivänä joulukuuta 2022*¹¹,

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN ASETUKSEN:

¹⁰ *Euroopan parlamentin ja neuvoston asetetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).*

¹¹ *EUVL C 60, 17.2.2023, s. 12.*

1 artikla

Asetuksen (EU) N:o 260/2012 muuttaminen

Muutetaan asetus (EU) N:o 260/2012 seuraavasti:

1) muutetaan 2 artikla seuraavasti:

a) lisätään **■** alakohdat seuraavasti:

”1 a) ’pikasiirrolla’ tilisiirtoa, joka *toteutetaan välittömästi, ympärivuorokautisesti ja kaikkina kalenteripäivinä*,

■

- 1 b) '*maksutoimeksiannon käynnistyskanavalla*' mitä tahansa menetelmää, laitetta tai menettelyä, jonka avulla maksajat voivat toimittaa maksupalveluntarjoajalleen tilisiirtoa koskevia maksutoimeksiantoja, mukaan lukien verkkopankki, mobiilipankkisovellus, pankkiautomaatti tai mikä tahansa muu maksupalveluntarjoajan tiloissa toteutettava tapa;

■

- 1 c) 'maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366* 4 artiklan 18 alakohdassa määriteltyä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajaa;
- 1 d) 'maksunsaajan *nimellä*' *luonnollisen henkilön tapauksessa etu- ja sukunimeä ja oikeushenkilön tapauksessa kaupallista nimeä tai yritysnimeä*;
- 1 e) 'kohdennetulla taloudellisella rajoittavalla toimenpiteellä' henkilölle, elimelle tai yhteisölle asetettua omaisuuden jäädyttämistä tai kieltä asettaa varoja tai taloudellisia resursseja henkilön, elimen tai yhteisön saataville tai hyväksi joko suoraan tai välillisesti SEUT 215 artiklan mukaisesti hyväksytyjen rajoittavien toimenpiteiden nojalla;

- 1 f) 'oikeushenkilötunnuksella (LEI)' oikeushenkilölle osoitettua ISO 17442 -standardin mukaista yksilöllistä aakkosnumeerista viitekoodia;**
-

*** 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. 35).”;**

- b) korvataan 5 alakohta seuraavasti:**

”5) 'maksutilillä' direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 12 alakohdassa määriteltäviä maksutiliä;

- c) korvataan 22 alakohta seuraavasti:**

”22) 'pieniä maksuja välittävällä maksujärjestelmällä' maksujärjestelmää, jonka päätarkoituksena on käsitellä, selvittää tai suorittaa tilisiirtoja tai suoraveloituksia, jotka ovat määrältään etupäässä pieniä, ja joka ei ole suuria maksuja välittävä maksujärjestelmä;”;

2) lisätään artikkelit seuraavasti:

”5 a artikla

Pikasiirtotapahtumat

- I.** Maksupalveluntarjoajien, jotka tarjoavat maksupalvelunkäyttäjilleen tilisiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua, on tarjottava kaikille maksupalvelunkäyttäjilleen pikasiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen maksupalveluntarjoajien on varmistettava, että kaikki tilisiirtoja varten käytettävissä olevat maksutilit ovat käytettävissä myös pikasiirtoja varten ympärivuorokautisesti ja kaikkina kalenteripäivinä.

2. *Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, ja edellyttäen, että maksupalveluntarjoajan toimivaltaisilta viranomaisilta on saatu ennakkolupa, joka perustuu kyseisten viranomaisten arvioon likviditeetin saamisesta euroina, jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, sijaitseva maksupalveluntarjoaja ei ole velvollinen tarjoamaan maksupalvelunkäyttäjille maksupalvelua euromääräisten pikasiirtojen lähettämiseksi yli maksutapahtumakohtaisen rajan kyseisen jäsenvaltion kansallisen valuutan määräisiltä maksutileiltä ajankohtana, jona kyseinen maksupalveluntarjoaja ei lähetä eikä vastaanota tällaisia maksutilejä koskevia euromääräisiä tavallisia tilisiirtoja. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava kyseinen raja, jonka on oltava vähintään 25 000 euroa. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää maksupalveluntarjoajan pyynnöstä ennakkoluvan yhdeksi vuodeksi. Toimivaltaiset viranomaiset voivat maksupalveluntarjoajan pyynnöstä jatkaa ennakkolupaa edelleen yhden vuoden jaksoilla kerrallaan sen jälkeen, kun toimivaltaiset viranomaiset ovat arvioineet uudelleen maksupalveluntarjoajan mahdollisuuden saada likviditeettiä euroina. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava komissiolle vuosittain tämän kohdan mukaisesti myönnettyistä ennakkoluvista ja niiden jatkamisesta.*

Kun Euroopan keskuspankki ja mikä tahansa kansallinen keskuspankki eivät toimi raha- tai muina viranomaisina, ne voivat rajoittaa pikasiirtojen lähettämistä koskevan maksupalvelun tarjoamisen ajanjaksoksi, jonka kuluessa ne tarjoavat tavallisten tilisiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua.

3. *Sen estämättä, mitä direktiivin (EU) 2015/2366 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa säädetään, pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon vastaanottoajankohta on se ajankohta, jona maksajan maksupalveluntarjoaja on vastaanottanut sen kellonajasta tai kalenteripäivästä riippumatta.*

Sen estämättä, mitä direktiivin (EU) 2015/2366 78 artiklan 2 kohdassa säädetään, jos maksaja ja maksajan maksupalveluntarjoaja sopivat, että pikasiirtoa koskeva maksutoimeksianto on toteutettava tietyssä ajankohtana ja tietyssä päivänä tai ajankohtana, jona maksaja on asettanut varat maksupalveluntarjoajan käyttöön, pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon vastaanottoajankohdaksi katsotaan sovittu ajankohta kellonajasta tai kalenteripäivästä riippumatta.

Poiketen siitä, mitä tämän kohdan ensimmäisessä ja toisessa alakohdassa säädetään, pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon vastaanottoajankohta on:

- a) pikasiirtoa koskevan muun kuin sähköisen maksutoimeksiannon osalta ajankohta, jona maksajan maksupalveluntarjoaja on lisännyt maksutoimeksiantoa koskevat tiedot sisäiseen järjestelmäänsä, minkä on tapahduttava mahdollisimman pian sen jälkeen, kun maksaja on toimittanut pikasiirtoa koskevan muun kuin sähköisen maksutoimeksiannon maksajan maksupalveluntarjoajalle;*

- b) *tämän artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun pakettiin kuuluvaa pikasiirtoa koskevan yksittäisen maksutoimeksiannon osalta, jos maksajan maksupalveluntarjoaja on muuntanut kyseisen paketin yksittäiseksi maksutapahtumiksi, ajankohta, jona maksajan maksupalveluntarjoaja on purkanut kyseisen maksutapahtuman; maksajan maksupalveluntarjoajan on aloitettava paketin muuntaminen välittömästi sen jälkeen, kun maksaja on toimittanut sen maksajan maksupalveluntarjoajalle, ja saatettava tämä muuntaminen päätökseen mahdollisimman pian;*
- c) *pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon osalta, joka koskee muita kuin euromääräisiä maksutilejä, ajankohta, jona maksutapahtuman määrä on muunnettu euroiksi; tällainen valuutan muuntaminen on toteutettava välittömästi sen jälkeen, kun maksaja on toimittanut pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon maksajan maksupalveluntarjoajalle.*

I

4. Suorittaessaan pikasiirtoja maksupalveluntarjoajien on 5 artiklassa säädettyjen vaatimusten lisäksi noudatettava seuraavia vaatimuksia:
- a) maksupalveluntarjoajien on varmistettava, että maksajat voivat tehdä pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon käyttäen **kaikkia** samoja **maksutoimeksiantojen käynnistyskanavia** kuin ne, joiden kautta kyseiset maksajat voivat tehdä muita tilisiirtoja koskevan maksutoimeksiannon;
 - b) **sen estämättä, mitä direktiivin (EU) 2015/2366 83 artiklassa säädetään, maksajan maksupalveluntarjoajan on** ■ tarkistettava **välittömästi** pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon **vastaanottoajankohdan** jälkeen, täytyvätkö kaikki tarvittavat maksutapahtuman käsittelemistä koskevat edellytykset ja ovatko tarvittavat varat saatavilla, sekä varattava **tai veloitettava** maksutapahtuman määrä maksajan tililtä ja lähetettävä maksutapahtuma **välittömästi** maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle;

- I**
- c) *sen estämättä, mitä direktiivin (EU) 2015/2366 83 artiklassa ja 87 artiklan 2 kohdassa säädetään, maksunsaajan maksupalveluntarjoajan on 10 sekunnin kuluessa maksajan maksupalveluntarjoajan pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon vastaanottoajankohdasta asetettava maksutapahtuman määrä saataville maksunsaajan maksutilille maksunsaajan tilin määräisessä valuutassa ja vahvistettava maksutapahtuman loppuun saattaminen maksajan maksupalveluntarjoajalle;*

- I**
- d) *sen estämättä, mitä direktiivin (EU) 2015/2366 87 artiklan 1 kohdassa säädetään, maksunsaajan maksupalveluntarjoajan on varmistettava, että maksunsaajan maksutilille panon arvopäivä on sama kuin se päivä, jona maksunsaajan maksupalveluntarjoaja hyvittää maksutapahtuman määrän maksunsaajan maksutilille; sekä*

- e) välittömästi saatuaan c alakohdassa tarkoitetun vahvistuksen maksutapahtuman loppuun saattamisesta tai jos maksajan maksupalveluntarjoaja ei saa tällaista vahvistusta 10 sekunnin kuluessa pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon vastaanottoajankohdasta, maksajan maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava maksutta maksajalle ja tapauksen mukaan maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalle, onko maksutapahtuman määrä asetettu saataville maksunsaajan maksutilille.
5. Sen estämättä, mitä direktiivin (EU) 2015/2366 89 artiklassa säädetään, jos maksajan maksupalveluntarjoaja ei ole saanut maksunsaajan maksupalveluntarjoajalta viestiä, jossa vahvistetaan, että varat on asetettu saataville maksunsaajan maksutilille 10 sekunnin kuluessa vastaanottoajankohdasta, maksajan maksupalveluntarjoajan on välittömästi saatettava maksajan maksutili siihen tilaan, jossa se olisi ilman maksutapahtumaa.

■

6. *Maksupalveluntarjoajan on maksupalvelunkäyttäjän pyynnöstä tarjottava maksupalvelunkäyttäjälle mahdollisuus asettaa yläraja sen enimmäismäärän vahvistamiseksi, joka voidaan lähettää pikasiirtona. Tämä raja voi olla joko päiväkohtainen tai maksutapahtumakohtainen maksupalvelunkäyttäjän oman harkinnan mukaan. Maksupalveluntarjoajien on varmistettava, että maksupalvelunkäyttäjät voivat muuttaa tätä enimmäismäärää milloin tahansa ennen pikasiirtoa koskevan maksutoimeksiannon tekemistä. Jos maksupalvelunkäyttäjän pikasiirtoa koskeva maksutoimeksianto ylittää enimmäismäärän tai johtaa sen ylittämiseen, maksajan maksupalveluntarjoaja ei saa toteuttaa pikasiirtoa koskevaa maksutoimeksiantoa ja sen on ilmoitettava asiasta maksupalvelunkäyttäjälle sekä tiedotettava maksupalvelunkäyttäjälle, miten enimmäismäärää muutetaan.*
7. Tarjotessaan pikasiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua maksupalveluntarjoajien on tarjottava maksupalvelunkäyttäjilleen mahdollisuus toimittaa useita maksutoimeksiantoja pakettina, jos maksupalveluntarjoajat tarjoavat maksupalvelunkäyttäjilleen tällaisen mahdollisuuden muiden tilisiirtojen kohdalla.
- Maksupalveluntarjoajat *eivät saa asettaa pikasiirtojen paketissa toimitettavien maksumääräysten määrälle ylärajoja, jotka ovat pienempiä kuin rajat, jotka ne asettavat muiden tilisiirtojen pakettien osalta.*

8. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen maksupalveluntarjoajien, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö on euro, on tarjottava maksupalvelunkäyttäjille tässä artiklassa säädettyä euromääräisten pikasiirtojen vastaanottamista koskevaa maksupalvelua viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [9 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] sekä tässä artiklassa säädettyä euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [18 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen maksupalveluntarjoajien, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, on tarjottava maksupalvelunkäyttäjille tässä artiklassa säädettyä euromääräisten pikasiirtojen vastaanottamista koskevaa maksupalvelua viimeistään ... päivänä...kuuta ... [33 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] sekä tässä artiklassa säädettyä euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua viimeistään ... päivänä... kuuta ... [39 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

Poiketen siitä, mitä tämän kohdan toisessa alakohdassa säädetään, tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetut maksupalveluntarjoajat, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, eivät ole ... päivään ...kuuta ... [50 kuukautta tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] saakka velvollisia tarjoamaan maksupalvelunkäyttäjille euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua kyseisen jäsenvaltion kansallisen valuutan määräisiltä maksutileiltä silloin, kun mainitut maksupalveluntarjoajat eivät lähetä tai vastaanota tällaisille tileille tavallisia euromääräisiä tilisiirtoja.

Sen estämättä, mitä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa säädetään, maksupalveluntarjoajien, jotka ovat direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyjä sähköisen rahan liikkeenlaskijalaitoksia tai direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 4 alakohdassa määriteltyjä maksulaitoksia ja jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö on euro, on tarjottava maksupalvelunkäyttäjille tässä artiklassa säädettyä euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä ja vastaanottamista koskevaa maksupalvelua viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [36 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

Sen estämättä, mitä tämän kohdan toisessa alakohdassa säädetään, maksupalveluntarjoajien, jotka ovat direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyjä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia tai direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 4 alakohdassa määriteltyjä maksulaitoksia ja jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, on tarjottava maksupalvelunkäyttäjille tässä artiklassa säädettyä euromääräisten pikasiirtojen vastaanottamista koskevaa maksupalvelua viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [36 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] ja tässä artiklassa säädettyä euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [39 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

5 b artikla

■ Tilisiirtoihin liittyvät palvelumaksut *ja maksunsaajan tarkistaminen*

1. Palvelumaksut, joita maksupalveluntarjoaja *veloittaa* maksajilta ja maksunsaajilta *pikasiirtojen* lähettämisestä ja vastaanottamisesta, eivät saa olla suurempia kuin palvelumaksut, joita kyseinen maksupalveluntarjoaja *veloittaa* muiden *vastaavan tyyppisten tilisiirtojen* lähettämisestä ja vastaanottamisesta.

■

2. *Jäljempänä 5 c artiklassa tarkoitetut palvelut on tarjottava kaikille maksupalvelunkäyttäjille maksutta.*
3. Maksupalveluntarjoajien, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö on euro, on noudatettava tätä artiklaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [9 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

Maksupalveluntarjoajien, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, on noudatettava tätä artiklaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [33 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä]. ■

5 c artikla

Maksunsaajan *tarkistaminen* tilisiirtojen tapauksessa

1. *Maksajan maksupalveluntarjoajan on tarjottava maksajalle palvelua, jolla varmistetaan sen maksunsaajan tarkistaminen, jolle maksaja aikoo lähettää tilisiirron, jäljempänä 'tarkistamisen varmistava palvelu'. Maksajan maksupalveluntarjoajan on suoritettava tarkastamisen varmistava palvelu välittömästi sen jälkeen, kun maksaja on toimittanut asiaankuuluvat tiedot maksunsaajasta ja ennen kuin maksajalle tarjotaan mahdollisuus hyväksyä kyseinen tilisiirto. Maksajan maksupalveluntarjoajan on tarjottava tarkistamisen varmistavaa palvelua riippumatta siitä, mitä maksutoimeksiannon käynnistyskanavaa maksaja käyttää tilisiirtoa koskevan maksutoimeksiannon tekemiseen. Tarkistamisen varmistava palvelu on tarjottava seuraavasti:*

■

- a) *jos maksaja on lisännyt liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määritellyn maksutilitunnisteen ja maksunsaajan nimen tilisiirtoa koskevaan maksutoimeksiantoon, maksajan maksupalveluntarjoajan on tarjottava palvelu, jonka avulla liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määritelty maksutilitunniste saadaan vastaamaan maksunsaajan nimeä. Maksunsaajan maksupalveluntarjoajan on maksajan maksupalveluntarjoajan pyynnöstä tarkistettava, vastaavatko liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määritelty maksutilitunniste ja maksajan antama maksunsaajan nimi toisiaan. Jos ne eivät vastaa toisiaan, maksajan maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava maksajalle asiasta maksunsaajan maksupalveluntarjoajan toimittamien tietojen perusteella sekä tiedotettava maksajalle, että tilisiirron hyväksyminen voi johtaa siihen, että varat siirrettään maksutilille, joka ei ole maksajan ilmoittaman maksunsaajan hallussa. Jos maksajan antama maksunsaajan nimi ja liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määritelty maksutilitunniste vastaavat lähestulkoon toisiaan, maksajan maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava maksajalle maksajan antamaan liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määriteltyyn maksutilitunnisteeseen liittyvä maksunsaajan nimi;*

- b) jos maksunsaaja on oikeushenkilö ja maksajan maksupalveluntarjoaja ehdottaa maksutoimeksiannon käynnistyskanavaa, jonka avulla maksaja voi tehdä maksutoimeksiannon antamalla tämän asetuksen liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määritellyn maksunsaajan maksutilitunnisteen sekä muita tietoelementtejä kuin maksunsaajan nimen, joiden avulla maksunsaaja voidaan yksiselitteisesti tunnistaa, kuten veronumeron, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2017/1132* 16 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitetun eurooppalaisen yksilöllisen tunnisteen tai oikeushenkilötunnuksen, ja kun kyseiset samat tietoelementit ovat käytettävissä maksunsaajan maksupalveluntarjoajan sisäisessä järjestelmässä, kyseisen maksupalveluntarjoajan on maksajan maksupalveluntarjoajan pyynnöstä tarkistettava, vastaavatko tämän asetuksen liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määritelty maksutilitunniste ja maksajan antama tietoelementti toisiaan. Jos tämän asetuksen liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa määritelty maksutilitunniste ja maksajan antama tietoelementti eivät vastaa toisiaan, maksajan maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava asiasta maksajalle maksunsaajan maksupalveluntarjoajan toimittamien tietojen perusteella;*

- c) *jos maksajan antamalla, liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetulla maksutilitunnisteella yksilöity maksutili on maksupalveluntarjoajan hallussa usean maksunsaajan puolesta, maksaja voi antaa maksajan maksupalveluntarjoajalle lisätietoja, joiden avulla maksunsaaja voidaan tunnistaa yksiselitteisesti. Maksupalveluntarjoajan, joka ylläpitää kyseistä maksutiliä usean maksunsaajan puolesta, tai tarvittaessa maksupalveluntarjoajan, jonka hallussa kyseinen maksutili on, on maksajan maksupalveluntarjoajan pyynnöstä vahvistettava, kuuluuko maksajan ilmoittama maksunsaaja niiden useiden maksunsaajien joukkoon, joiden puolesta maksutiliä pidetään yllä tai hallussa. Maksajan maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava maksajalle, jos maksajan ilmoittama maksunsaaja ei kuulu niiden useiden maksunsaajien joukkoon, joiden puolesta maksutiliä pidetään yllä tai hallussa;*

- d) muissa kuin tämän kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitetuissa tapauksissa ja erityisesti silloin, kun maksupalveluntarjoaja tarjoaa maksutoimeksiantokanavan, joka ei edellytä maksajaa ilmoittamaan sekä liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua maksutilitunnistetta että maksunsaajan nimeä, maksupalveluntarjoajan on varmistettava, että maksunsaaja, jolle maksaja aikoo lähettää tilisiirron, tunnistetaan asianmukaisesti. Tätä varten maksupalveluntarjoajan on annettava maksajalle tiedot siten, että maksaja voi vahvistaa maksunsaajan ennen tilisiirron hyväksymistä.*
- 2. Jos liitteessä olevan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettun maksutilitunnisteen tai maksunsaajan nimen antaa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja eikä maksaja, kyseisen maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan on varmistettava, että maksunsaajaa koskevat tiedot ovat oikein.*

3. *Maksupalveluntarjoajien on 1 kohdan d alakohdan soveltamiseksi ja maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien on 2 kohdan soveltamiseksi ylläpidettävä luotettavia sisäisiä menettelyjä sen varmistamiseksi, että maksunsaajia koskevat tiedot ovat oikein.*

■

4. *Paperisten maksutoimeksiantojen osalta maksajan maksupalveluntarjoajan on suoritettava tarkistamisen varmistava palvelu maksutoimeksiannon vastaanottohetkellä, paitsi jos maksaja ei ole läsnä vastaanottohetkellä.*

■

5. Maksupalveluntarjoajien on varmistettava, että *tarkistamisen varmistavan palvelun ja 2 kohdassa kuvatun palvelun toiminta* ei estä maksajia hyväksymästä kyseistä tilisiirtoa.

■

6. Maksupalveluntarjoajien on *tarjottava maksupalvelunkäyttäjille, jotka eivät ole kuluttajia, keinot* olla käyttämättä *tarkistamisen varmistavaa* palvelua *niiden toimittaessa useita maksutoimeksiantoja pakettina*.

Maksupalveluntarjoajien on varmistettava, että maksupalvelunkäyttäjillä, jotka ovat päättäneet olla käyttämättä tarkistamisen varmistavaa palvelua, on oikeus *milloin tahansa* päättää käyttää kyseistä palvelua.

7. *Aina kun maksajan maksupalveluntarjoaja antaa 1 kohdan a, b tai c alakohdan mukaisen ilmoituksen maksajalle, kyseisen maksupalveluntarjoajan on samanaikaisesti ilmoitettava maksajalle, että tilisiirto voi johtaa siihen, että varat siirretään maksutilille, joka ei ole maksajan ilmoittaman maksunsaajan hallussa. Maksupalveluntarjoajan on annettava kyseiset tiedot maksupalvelunkäyttäjälle, joka ei ole kuluttaja, kun kyseinen maksupalvelunkäyttäjä päättää olla käyttämättä tarkistamisen varmistavaa palvelua toimittaessaan useita maksutoimeksiantoja pakettina. Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava maksupalvelunkäyttäjilleen niistä vaikutuksista, joita maksupalvelunkäyttäjän päätöksellä jättää huomioimatta 1 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitettu ilmoitus on maksupalveluntarjoajan vastuuseen ja maksujen palautusta koskeviin maksupalvelunkäyttäjän oikeuksiin.*

8. *Maksupalveluntarjoajan ei katsota olevan vastuussa tilisiirron toteuttamisesta muulle kuin aiotulle maksunsaajalle virheellisen yksilöllisen tunnisteiden perusteella direktiivin (EU) 2015/2366 88 artiklan mukaisesti edellyttäen, että se on täyttänyt tämän artiklan vaatimukset.*

Jos maksajan maksupalveluntarjoaja ei noudata tämän artiklan 1 kohtaa tai jos maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja ei noudata tämän artiklan 2 kohtaa ja jos kyseinen noudattamatta jättäminen johtaa virheellisesti toteutettuun maksutapahtumaan, maksajan maksupalveluntarjoajan on viipymättä palautettava siirretty määrä maksajalle ja tarvittaessa palautettava veloitettu maksutili tilaan, jossa se olisi ollut, ellei maksutapahtumaa olisi toteutettu.

Jos noudattamatta jättäminen johtuu siitä, että maksunsaajan maksupalveluntarjoaja tai maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja ei ole noudattanut tämän artiklan mukaisia velvoitteitaan, maksunsaajan maksupalveluntarjoajan tai tapauksen mukaan maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan on korvattava maksajan maksupalveluntarjoajalle kyseisestä noudattamatta jättämisestä maksajan maksupalveluntarjoajalle aiheutunut taloudellinen vahinko.

Maksajalle mahdollisesti aiheutuvat muut taloudelliset menetykset voidaan korvata maksajan ja asianomaisen maksupalveluntarjoajan väliseen sopimukseen sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

9. Maksupalveluntarjoajien, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö on euro, on noudatettava tätä artiklaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [18 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

Maksupalveluntarjoajien, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, on noudatettava tätä artiklaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [39 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä]. ■

5 d artikla

Pikasiirtoja tarjoavien maksupalveluntarjoajien suorittama maksupalvelunkäyttäjien seuranta *sen tarkistamiseksi, onko maksupalvelunkäyttäjä kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena oleva henkilö tai yhteisö*

1. Pikasiirtoja *tarjoavien* maksupalveluntarjoajien on tarkistettava, onko niiden maksupalvelunkäyttäjien joukossa kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevia henkilöitä tai yhteisöjä.

Maksupalveluntarjoajien on tehtävä tällaiset tarkistukset välittömästi sen jälkeen, kun uudet kohdennetut taloudelliset rajoittavat toimenpiteet ovat tulleet voimaan, ■ ja välittömästi tällaisten kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden muutosten voimaantulon jälkeen ja vähintään kerran jokaisena kalenteripäivänä.

2. Pikasiirron toteuttamisen aikana maksajan maksupalveluntarjoajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajan, jotka osallistuvat kyseisen pikasiirron toteuttamiseen, ei pidä tämän artiklan 1 kohdan mukaisten tarkistusten suorittamisen lisäksi tarkistaa, onko maksaja tai maksunsaaja, jonka maksutiliä käytetään kyseisen pikasiirron toteuttamiseen, kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena oleva henkilö tai yhteisö.

Tämän kohdan ensimmäinen alakohta ei vaikuta niihin toimiin, joita maksupalveluntarjoajat toteuttavat noudattaakseen SEUT 215 artiklan mukaisesti hyväksytyjä muita rajoittavia toimenpiteitä kuin kohdennettuja taloudellisia rajoittavia toimenpiteitä, sekä noudattaakseen muita kuin SEUT 215 artiklan mukaisesti hyväksytyjä rajoittavia toimenpiteitä tai rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevaa unionin oikeutta.

I

3. Maksupalveluntarjoajien on noudatettava tätä artiklaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [**9** kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

- * Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/1132, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, tietyistä yhtiöoikeuden osa-alueista (EUVL L 169, 30.6.2017, s. 46).”;

I

3) lisätään 11 artiklaan ■ kohdat seuraavasti:

”1 a. Poiketen siitä, mitä tämän artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltioiden on viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [**12** kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] annettava 5 a–5 d artiklan rikkomiseen sovellettavia seuraamuksia koskevat säännöt ja toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että ne pannaan täytäntöön. Tällaisten seuraamusten on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava nämä säännöt ja toimenpiteet komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [**12** kuukauden kuluttua tämän asetuksen voimaantulopäivästä] ja ilmoitettava sille viipymättä niihin myöhemmin tehtävät muutokset.

1 b. Jäsenvaltioiden on 5 d artiklan rikkomiseen sovellettavien seuraamusten osalta varmistettava, että tällaisiin seuraamuksiin sisältyvät seuraavat:

- a) kun on kyse oikeushenkilöstä, hallinnolliset *enimmäissakot*, jotka ovat *vähintään* 10 prosenttia kyseisen oikeushenkilön vuotuisesta nettomääräisestä kokonaisliikevaihdosta edellisellä tilikaudella;
- b) kun on kyse luonnollisesta henkilöstä, hallinnolliset *enimmäissakot*, jotka ovat *vähintään* 5 000 000 euroa, tai vastaava määrä niiden jäsenvaltioiden kansallisena valuuttana, joiden rahayksikkö ei ole euro, ... päivänä ...kuuta ... [tämän muutosasetuksen voimaantulopäivä]. ■

Sovellettaessa *tämän kohdan* a alakohtaa, jos oikeushenkilö on Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU*2 artiklan 9 alakohdassa määritellyn emoyrityksen tytäryritys tai minkä tahansa sellaisen yrityksen tytäryritys, joka tosiasiallisesti käyttää määräävää vaikutusvaltaa kyseisessä oikeushenkilössä, asiaankuuluva liikevaihto on perimmäisen emoyrityksen edellisen tilikauden konsolidoidusta tilinpäätöksestä saatu liikevaihto.

■

- 1 c. Tämän artiklan 1 a kohdassa tarkoitettuja seuraamuksia ei sovelleta 5 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa säädetyn käytettävissä oloa koskevan vaatimuksen rikkomiseen, jos maksupalveluntarjoajien ylläpitämät maksutilit eivät ole käytettävissä pikasiirtoja varten johtuen suunnitelluista ylläpitotoimista, joiden aiheuttamat ajanjaksot, jolloin maksutilit eivät ole käytettävissä, ovat sekä ennakoitavissa että lyhyitä, tai kaikkien pikasiirtojen suunnitellusta käyttökatkoksesta asianmaisessa maksujärjestelmässä edellyttäen, että maksupalvelunkäyttäjille on tiedotettu etukäteen kyseisistä suunniteltuja ylläpitotoimia tai suunniteltuja käyttökatkoja koskevista ajanjaksoista.*
- 1 d. Poiketen siitä, mitä 1 b kohdassa säädetään, jos jäsenvaltion oikeusjärjestelmässä ei säädetä hallinnollisista seuraamuksista, tätä artiklaa voidaan soveltaa siten, että seuraamuksen panee vireille toimivaltainen viranomainen ja oikeusviranomaiset määräävät sen varmistaen samalla, että kyseinen seuraamus on tehokas, oikeasuhteinen ja varoittava ja että sillä on vastaava vaikutus kuin niiden jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten määräämillä hallinnollisilla seuraamuksilla, joiden oikeusjärjestyksessä säädetään hallinnollisista seuraamuksista. Seuraamusten on joka tapauksessa oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia. Jäsenvaltioiden, joiden oikeusjärjestelmässä ei säädetä hallinnollisista seuraamuksista, on ilmoitettava seuraamuksistaan komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [12 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] ja ilmoitettava sille viipymättä niihin myöhemmin tehtävät muutokset.*

* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietentyypisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).”;

4) *korvataan 15 artikla seuraavasti:*

”15 artikla

Uudelleentarkastelu

1. *Komissio toimittaa Euroopan parlamentille, neuvostolle, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle, Euroopan keskuspankille sekä Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 1 päivänä helmikuuta 2017 kertomuksen tämän asetuksen soveltamisesta ja liittää siihen tarvittaessa ehdotuksen.*
2. *Komissio antaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [54 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen, johon liitetään tarvittaessa lainsäädäntöehdotus. Kertomuksessa esitetään arviointi seuraavista:*
 - a) *maksutilejä sekä kansallisia ja rajatylittäviä tilisiirtoja ja pikasiirtoja koskevien euromäärien ja niiden jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö ei ole euro, kansallisen valuutan määrien palvelumaksujen kehitys 26 päivästä lokakuuta 2022 alkaen, mukaan lukien 5 b artiklan 1 kohdan vaikutus kyseisiin palvelumaksuihin; sekä*
 - b) *5 d artiklan soveltamisala ja sen tehokkuus pikasiirtojen tarpeettoman estämisen välttämiseksi.*

I

3. *Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisilleen:*

- a) tilisiirroista, pikasiirroista ja maksutileistä perittävien palvelumaksujen taso;*
- b) kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisen vuoksi tehtyjen hylkäämisten osuus erikseen kansallisten ja rajatylittävien maksutapahtumien osalta.*

Maksupalveluntarjoajien on toimitettava tällaiset ilmoitukset 12 kuukauden välein.

Ensimmäinen ilmoitus on toimitettava ... päivänä ...kuuta ... [12 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä], ja siinä on oltava tiedot palvelumaksujen tasosta ja hylkäämisistä 26 päivänä lokakuuta 2022 alkavalla ja edeltävän kalenterivuoden loppuun päätyvällä ajanjaksolla.

4. *Toimivaltaisten viranomaisten on viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [18 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] ja sen jälkeen vuosittain toimitettava komissiolle ja EPV:lle maksupalveluntarjoajien niille 3 kohdan mukaisesti ilmoittamat tiedot sekä tiedot niiden jäsenvaltioon sijoittautuneiden maksupalveluntarjoajien edeltävän kalenterivuoden aikana lähettämien euromäärien, kansallisten ja rajatylittävien pikasiirtojen määrästä ja arvosta.*
5. *EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset, joissa määritetään yhdenmukaiset ilmoituslomakkeet, -ohjeet ja -menetelmät, jotka koskevat kyseisten lomakkeiden käyttöä 3 kohdassa tarkoitetussa ilmoittamisessa.*

EPV toimittaa tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kahden kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.

6. *Komissio antaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [36 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä] Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen pikasiirtojen saatavuuden ja käytön jäljellä olevista esteistä. Kertomuksessa arvioidaan pikasiirtojen käytön kannalta merkityksellisten teknologioiden standardoinnin tasoa. Kertomukseen voidaan tarvittaessa liittää lainsäädäntöehdotus.”;*

5) *lisätään 16 artiklaan kohta seuraavasti:*

I

”9. Jos euro otetaan käyttöön jäsenvaltion rahayksikkönä ennen ... päivää ...kuuta ... [36 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä], kyseisen jäsenvaltion maksupalveluntarjoajien on noudatettava 5 a, 5 b ja 5 c artiklaa vuoden kuluessa päivästä, jona euro on otettu käyttöön kyseisen jäsenvaltion rahayksikkönä ja viimeistään päivistä, jotka on kyseisissä artikloissa vahvistettu jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö ei ole euro, maksupalveluntarjoajien osalta. Tällaisten maksupalveluntarjoajien ei kuitenkaan tarvitse noudattaa 5 a, 5 b ja 5 c artiklaa aikaisemmin kuin päivistä, jotka on kyseisissä artikloissa vahvistettu jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö on euro, maksupalveluntarjoajien osalta.”.

Asetuksen (EU) 2021/1230 muuttaminen

Muutetaan asetus (EU) 2021/1230 seuraavasti:

1) lisätään 3 artiklaan kohta ■ seuraavasti:

”5. Tämän artiklan 1 kohtaa ei sovelleta, jos *Euroopan parlamentin ja neuvoston* asetuksen (EU) N:o 260/2012* 5 b artiklan 1 kohta velvoittaisi sellaisessa jäsenvaltiossa sijaitsevan maksupalveluntarjoajan, *jonka rahayksikkö ei ole* euro, veloittamaan pikasiirrosta palvelumaksun, joka olisi pienempi kuin palvelumaksu, joka veloitettaisiin samasta *pikasiirrosta*, jos tämän artiklan 1 kohtaa sovellettaisiin.

Tämän kohdan ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa pikasiirrolla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 260/2012 2 artiklan 1 a kohdassa määriteltyä pikasiirtoa, joka on rajatylittävä ja euromääräinen.

* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta (EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22).”;

2) korvataan 6 artiklan 2 kohta seuraavasti:

”2. Maksupalveluntarjoaja saa periä maksupalvelunkäyttäjältä palvelumaksuja tämän asetuksen 3 artiklan 1 kohdan mukaisesti perittyjen palvelumaksujen lisäksi, jos kyseinen käyttäjä antaa maksupalveluntarjoajalle toimeksiannon suorittaa rajatylittävä maksutapahtuma mutta ei ilmoita IBAN-tilinumeroa eikä, tarvittaessa ja asetuksen (EU) N:o 260/2012 mukaisesti, toisessa jäsenvaltioissa olevaan maksutiliin liittyvää BIC-koodia. Kyseisten palvelumaksujen on oltava asianmukaisia ja vastattava kuluja. Niistä on sovittava maksupalveluntarjoajan ja maksupalvelunkäyttäjän kesken. Maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava maksupalvelunkäyttäjälle lisäpalvelumaksujen suuruus hyvissä ajoin ennen kuin tällainen järjestely sitoo maksupalvelunkäyttäjää.”.

I

3 artikla

Direktiivin (EU) 2015/2366 muuttaminen

Muutetaan direktiivi (EU) 2015/2366 seuraavasti:

1) korvataan 10 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Jäsenvaltioiden tai toimivaltaisten viranomaisten on vaadittava maksulaitosta, joka tarjoaa tämän direktiivin liitteessä I olevassa 1–6 kohdassa tarkoitettuja maksupalveluja, ja direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyjä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia suojaamaan kaikki maksupalvelunkäyttäjiltä tai toisen maksupalveluntarjoajan välityksellä maksutapahtumien toteuttamista varten saadut varat jommallakummalla seuraavista tavoista:

- a) *varoja ei saa missään vaiheessa sekoittaa kenenkään muun luonnollisen henkilön tai minkään muun oikeushenkilön varoihin kuin niiden maksupalvelunkäyttäjien varoihin, joiden lukuun varoja säilytetään ja, jos ne ovat yhä maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen hallussa eikä niitä ole vielä suoritettu maksunsaajalle tai siirretty toiselle maksupalveluntarjoajalle varojen vastaanottamista seuraavan työpäivän päättymiseen mennessä, ne on talletettava luottolaitoksessa olevalle erilliselle tilille tai keskuspankkiin kyseisen keskuspankin harkinnan mukaan tai sijoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten määrittelemään turvalliseen, likvidiin ja vähäriskiseen varallisuuteen. Lisäksi varat on suojattava kansallisen lainsäädännön mukaisesti maksupalvelunkäyttäjien edun mukaisesti maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen muiden velkojien saatavia vastaan, erityisesti maksukyvyttömyystapauksessa;*

b) varojen on kuuluttava sellaisen vakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden piiriin, jonka on antanut vakuutusyhtiö tai luottolaitos, joka ei kuulu maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen kanssa samaan konserniin, ja jonka kattama määrä vastaa määrää, joka olisi vakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden puuttuessa erotettu ja joka on maksettava, jos maksulaitos tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos ei kykene täyttämään taloudellisia velvoitteitaan.”;

2) muutetaan 35 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Edellä olevaa 1 kohtaa ei sovelleta maksujärjestelmiin, jotka muodostuvat yksinomaan maksupalveluntarjoajista, jotka kuuluvat konserniin.”;

b) lisätään kohta seuraavasti:

”3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/26/EY mukaisesti nimettyyn järjestelmään osallistuja sallii toimiluvan saaneen tai rekisteröidyn maksupalveluntarjoajan, joka ei osallistu järjestelmään, suorittaa siirtomääräyksiä järjestelmän kautta, kyseisen osallistujan on pyynnöstä annettava sama mahdollisuus objektiivisella, oikeasuhteisella ja syrjimättömällä tavalla muille toimiluvan saaneille tai rekisteröidyille maksupalveluntarjoajille tämän artiklan 1 kohdan mukaisesti.*

Osallistujan on ilmoitettava pyynnön esittävälle maksupalveluntarjoajalle kaikki epäämisen syyt.

** Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 98/26/EY, annettu 19 päivänä toukokuuta 1998, selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä (EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45).”;*

3) *lisätään artikla seuraavasti:*

”35 a artikla

Nimettyihin maksujärjestelmiin osallistumista koskevan pyynnön edellytykset

1. Maksujärjestelmien vakauden ja eheyden turvaamiseksi maksulaitoksilla ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksilla, jotka pyytävät direktiivin 98/26/EY mukaisesti nimettyihin järjestelmiin osallistumista tai osallistuvat niihin, on oltava käytössä seuraavat:

- a) kuvaus maksupalvelunkäyttäjien varojen suojaamiseksi toteutetuista toimenpiteistä;*
- b) kuvaus maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554* 6 ja 7 artiklaan liittyvistä hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä ja sisäisistä valvontamekanismeista sellaisten maksupalvelujen tai sähköisen rahan palvelujen osalta, joita se aikoo tarjota, mukaan lukien hallinnolliset, riskinhallinta- ja kirjanpitomenettelyt, sekä kuvaus maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen tieto- ja viestintätekniikkapalvelujen käyttöä koskevista järjestelyistä; ja*

- c) *purkamissuunnitelma toiminnan keskeytymisen varalta.*

Sovellettaessa tämän kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohtaa:

- a) *jos maksulaitos tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos suojaa maksupalvelunkäyttäjien varat tallettamalla varoja luottolaitoksessa olevalle erilliselle tilille tai sijoittamalla kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten määrittämään turvalliseen, likvidiin ja vähäriskiseen varallisuuteen, tällaista suojaamista varten toteutettujen toimenpiteiden kuvauksen on tapauksen mukaan sisällettävä seuraavaa:*
- i) *kuvaus sijoituspolitiikasta, jolla varmistetaan, että valittu varallisuus on likvidiä, turvallista ja vähäriskistä;*
- ii) *niiden henkilöiden määrä, joilla on pääsy suojaavaan tiliin, ja heidän tehtävänsä;*

- iii) kuvaus hallinto- ja täsmäytysmenettelystä, jolla varmistetaan, että maksupalvelunkäyttäjien varat suojataan maksupalvelunkäyttäjien etua silmällä pitäen maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen muiden velkojen saatavia vastaan, erityisesti maksukyvyttömyystapauksessa;*
- iv) jäljennös luottolaitoksen kanssa tehdyn sopimuksen luonnoksesta;*
- v) maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen nimenomainen ilmoitus tämän direktiivin 10 artiklan noudattamisesta;*

- b) jos maksulaitos tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos suojaa maksupalvelunkäyttäjän varat vakuutusyhtiön tai luottolaitoksen antamalla vakuutuksella tai vastaavalla vakuudella, tällaista suojaamista varten toteutettujen toimenpiteiden kuvauksen on sisällettävä seuraavaa:*
- i) vahvistus siitä, että vakuutuksen tai vastaavan vakuuden antanut vakuutusyhtiö tai luottolaitos on yhteisö, joka ei kuulu maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen kanssa samaan konserniin;*
 - ii) yksityiskohtaiset tiedot käytössä olevasta täsmäytysmenettelystä, jolla varmistetaan, että vakuutus tai vastaava vakuus on aina riittävä maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen suojaamisvelvoitteiden täyttämiseksi;*
 - iii) kattavuuden kesto ja uusimisen ehdot;*
 - iv) jäljennös vakuutussopimuksesta tai vastaavasta vakuudesta taikka niiden luonnoksista.*

Ensimmäisen alakohdan b alakohtaa sovellettaessa kuvauksessa on osoitettava, että kyseisessä alakohdassa tarkoitetut hallinnointi- ja ohjausjärjestelmät, sisäiset valvontamekanismit ja tieto- ja viestintätekniikan käyttöä koskevat järjestelyt ovat oikeasuhteisia, asianmukaisia, vakaita ja riittäviä. Lisäksi hallinnointi- ja ohjausjärjestelmiin ja sisäisiin valvontamekanismeihin on sisällyttävä

- a) maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen havaitsemien riskien kartoitus, mukaan lukien riskien tyyppi ja menettelyt, joita maksulaitos tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos on ottanut käyttöön tai aikoo ottaa käyttöön tällaisten riskien arvioimiseksi ja ehkäisemiseksi;*
- b) säännöllisten ja jatkuvien tarkastusten suorittamista koskevat eri menettelyt, mukaan lukien tiedot tarkastusten tiheydestä ja niihin osoitetuista henkilöstöresursseista;*
- c) kirjanpitomenettelyt, joilla maksulaitos tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos kirjaa taloudelliset tietonsa ja raportoi niistä;*

- d) sen henkilön tai niiden henkilöiden henkilöllisyys, joka tai jotka ovat vastuussa sisäisen valvonnan toiminnoista, mukaan lukien säännölliset ja jatkuvat tarkastukset sekä vaatimustenmukaisuuden valvonta, ja kyseisen henkilön tai kyseisten henkilöiden ajantasaiset ansioluettelot;*
- e) kaikkien sellaisten tilintarkastajien henkilöllisyys, jotka eivät ole direktiivin 2006/43/EY 2 artiklan 2 alakohdassa määritellyjä lakisääteisiä tilintarkastajia;*
- f) ylimmän hallintoelimen ja tapauksen mukaan muun valvontaelimen tai -komitean kokoonpano;*
- g) kuvaus siitä, miten ulkoistettuja toimintoja seurataan ja valvotaan maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen sisäisen valvonnan laadun heikkenemisen estämiseksi;*

- h) kuvaus siitä, miten asiamiehiä ja sivukonttoreita seurataan ja valvotaan maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen sisäisen valvonnan puitteissa;*
- i) jos maksulaitos tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos on toisessa jäsenvaltiossa sijaitsevan säännellyn yhteisön tytäryhtiö, kuvaus konsernin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä.*

Ensimmäisen alakohdan c alakohtaa sovellettaessa purkamissuunnitelma on mukautettava maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen suunniteltuun kokoon ja liiketoimintamalliin, ja siihen on sisällyttävä kuvaus lieventämistoimenpiteistä, jotka maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen on toteutettava maksupalvelujensa lopettamisen yhteydessä ja joilla varmistettaisiin keskeneräisten maksutapahtumien toteuttaminen ja voimassa olevien sopimusten irtisanominen.

2. *Jäsenvaltioiden on määriteltävä menettely, jolla 1 kohdan noudattamista arvioidaan. Menettely voi olla itsearviointi, toimivaltaisen viranomaisen nimenomaista päätöstä koskeva vaatimus tai mikä tahansa muu menettely, jolla pyritään varmistamaan, että asianomaiset maksulaitokset ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset noudattavat 1 kohtaa.*

* *Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1).”*

4 artikla

Direktiiviin 98/26/EY muuttaminen

Muutetaan direktiivin 98/26/EY 2 artikla seuraavasti:

1) korvataan b alakohta seuraavasti:

”b) ”laitoksella”

— Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä luottolaitosta, mukaan luettuina direktiivin 2013/36/EU 2 artiklan 5 alakohdassa luetellut yhteisöt,

I

- *sijoituspalveluyrityksiä sellaisina kuin ne määritellään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU** 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa, lukuun ottamatta kyseisen direktiivin 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja laitoksia,*
 - *viranomaisia ja julkisyhteisöjen takaamia yrityksiä, tai*
 - *yrityksiä, joiden päätoimipaikka on unionin ulkopuolella ja joiden toiminta vastaa ensimmäisessä ja toisessa luetelmakohdassa määritellyn unionin luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen toimintaa,*
- ja jotka osallistuvat järjestelmään ja vastaavat siirtomääräyksistä syntyvien taloudellisten velvoitteiden täyttämisestä järjestelmässä,*

- *maksulaitoksia sellaisina kuin ne määritellään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366*** 4 artiklan 4 alakohdassa, lukuun ottamatta luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä, jotka kuuluvat soveltamatta jättämisen piiriin kyseisen direktiivin 32 tai 33 artiklan nojalla, tai*
 - *sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia sellaisina kuin ne määritellään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY**** 2 artiklan 1 alakohdassa, lukuun ottamatta oikeushenkilöitä, jotka kuuluvat soveltamatta jättämisen piiriin kyseisen direktiivin 9 artiklan nojalla,*
- ja jotka osallistuvat järjestelmään, jonka liiketoiminta koostuu i alakohdan ensimmäisessä luetelmakohdassa määritellystä siirtomääräysten toteuttamisesta, ja jotka vastaavat tällaisista siirtomääräyksistä syntyvien taloudellisten velvoitteiden täyttämisestä kyseisessä järjestelmässä.*

Jos järjestelmää valvotaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti ja siinä pannaan täytäntöön ainoastaan i alakohdan toisessa luetelmakohdassa määritellyjä siirtomääräyksiä sekä tällaisista määräyksistä johtuvia maksuja, jäsenvaltio voi päättää, että tällaiseen järjestelmään osallistuvia yrityksiä, jotka vastaavat siirtomääräyksistä syntyvien taloudellisten velvoitteiden täyttämisestä kyseisessä järjestelmässä, voidaan pitää laitoksina edellyttäen, että järjestelmään osallistujista vähintään kolme kuuluu yhteen tämän alakohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetuista luokista ja että tällainen päätös on perusteltu järjestelmäriskin takia;

** Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).*

*** Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).*

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. 35).

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).”;

2) korvataan f alakohta seuraavasti:

”f) ”osallistujalla” laitosta, keskuksena toimivaa vastapuolta, selvitysosapuolta, selvitysyhteisöä, järjestelmän ylläpitäjää tai asetuksen (EU) N:o 648/2012 17 artiklan nojalla toimiluvan saaneen keskuksena toimivan vastapuolen määritysosapuolta.

Järjestelmän sääntöjen mukaan sama osallistuja voi toimia keskuksena toimivana vastapuolena, selvitysosapuolena tai selvitysyhteisönä tai hoitaa kaikkia edellä mainittuja tehtäviä tai osaa niistä.

Jäsenvaltio voi päättää, että tätä direktiiviä sovellettaessa epäsuoraa osallistujaa voidaan pitää osallistujana, jos se on perusteltua järjestelmäriskin takia, mikä ei kuitenkaan rajoita sellaisen osallistujan vastuuta, jonka kautta epäsuora osallistuja välittää siirtomääräyksiä järjestelmään;”.

5 artikla

Direktiiveihin (EU) 2015/2366 ja 98/26/EY tehtyjen muutosten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä

Jäsenvaltioiden on annettava ja julkaistava 3 ja 4 artiklan noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset ja sovellettava niitä viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [12 kuukauden kuluttua tämän muutosasetuksen voimaantulopäivästä]. Niiden on viipymättä toimitettava kyseiset säännökset kirjallisina komissiolle.

Kyseisissä jäsenvaltioiden antamissa säännöksissä on viitattava tähän asetukseen tai niihin on liitettävä tällainen viittaus, kun ne julkaistaan virallisesti. Jäsenvaltioiden on säädettävä siitä, miten viittaukset tehdään.

6 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty...

Euroopan parlamentin puolesta

Neuvoston puolesta

Puhemies

Puheenjohtaja