Europa-Parlamentet
2019-2024

Økonomi- og Valutaudvalget

2023/0210(COD)

4.12.2023

ÆNDRINGSFORSLAG
91 - 340

Udkast til betænkning
Marek Belka
(PE755.995v01-00)

Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om betalingstjenester i det indre marked og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010

Forslag til forordning
(COM(2023)0367 – C9-0217/2023 – 2023/0210(COD))

Ændringsforslag 91
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 10

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(10) For yderligere at forbedre adgangen til kontanter, hvilket er en prioritet for Kommissionen, bør de forretningsdrivende have mulighed for i fysiske butikker at tilbyde kontanttjenester, også uden en kunde foretager et køb, uden at skulle indhente tilladelse fra en betalingstjenesteudbyder eller være agent for et betalingsinstitut. Disse kontanttjenester bør dog være omfattet af forpligtelsen til at oplyse om eventuelle gebyrer, der opkræves fra kunden. Disse tjenester bør leveres af detailhandlere på frivillig basis og bør afhænge af, om detailhandleren har kontanter til rådighed.	*(Vedrører ikke den danske tekst)*

Or. en

Ændringsforslag 92
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 13

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(13) For at vurdere, om et begrænset netværk bør udelukkes fra anvendelsesområdet, bør den geografiske placering af acceptpunkterne for et sådant netværk samt antallet af acceptpunkter tages i betragtning. Instrumenter til specifikke formål bør kun give indehaveren mulighed for at erhverve varer eller tjenesteydelser i udstederens fysiske lokaler, mens brug i en onlinebutik ikke bør være omfattet af begrebet "udstederens lokaler". Instrumenter til specifikke formål bør, afhængigt af den respektive	(13) For at vurdere, om et begrænset netværk bør udelukkes fra anvendelsesområdet, bør den geografiske placering af acceptpunkterne for et sådant netværk samt antallet af acceptpunkter tages i betragtning. Instrumenter til specifikke formål bør kun give indehaveren mulighed for at erhverve varer eller tjenesteydelser i udstederens fysiske lokaler, mens brug i en onlinebutik ikke bør være omfattet af begrebet "udstederens lokaler". Instrumenter til specifikke formål bør, afhængigt af den respektive

kontraktordning, omfatte kort, der kun kan anvendes i en bestemt kæde af butikker eller et bestemt indkøbscenter, brændstofkort, medlemskort, kort til offentlig transport, parkeringsbilletter**,** ***spisebilletter*** eller vouchere til specifikke tjenesteydelser, som kan være underlagt en specifik skatte- eller arbejdsretlig ramme, der har til formål at fremme anvendelsen af sådanne instrumenter for at opfylde målene i den sociale lovgivning, såsom børnepasningsvouchere eller økologiske vouchere. Instrumenter til specifikke formål bør også omfatte elektroniske pengebaserede instrumenter, når de opfylder kravene i denne undtagelse. Betalingsinstrumenter, der kan anvendes til køb i butikker tilhørende børsnoterede handlende, bør ikke udelukkes, da sådanne instrumenter typisk er udformet til et netværk af tjenesteudbydere, som er i konstant vækst.

kontraktordning, omfatte kort, der kun kan anvendes i en bestemt kæde af butikker eller et bestemt indkøbscenter, brændstofkort, medlemskort, kort til offentlig transport, parkeringsbilletter eller vouchere til specifikke tjenesteydelser, som kan være underlagt en specifik skatte- eller arbejdsretlig ramme, der har til formål at fremme anvendelsen af sådanne instrumenter for at opfylde målene i den sociale lovgivning, såsom børnepasningsvouchere eller økologiske vouchere. Instrumenter til specifikke formål bør også omfatte elektroniske pengebaserede instrumenter, når de opfylder kravene i denne undtagelse. Betalingsinstrumenter, der kan anvendes til køb i butikker tilhørende børsnoterede handlende, bør ikke udelukkes, da sådanne instrumenter typisk er udformet til et netværk af tjenesteudbydere, som er i konstant vækst.

Or. en

Ændringsforslag 93
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Betragtning 15

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(15) Det fælles eurobetalingsområde (SEPA) har lettet oprettelse af fælleseuropæiske "betalingsfabrikker" og "opkrævningsfabrikker", som muliggør centralisering af betalingstransaktioner inden for samme koncern. I denne henseende bør betalingstransaktioner mellem en modervirksomhed og dens dattervirksomheder eller mellem dattervirksomheder af samme modervirksomhed, der leveres af en betalingstjenesteudbyder, som tilhører samme koncern, undtages fra denne forordnings anvendelsesområde. En	(15) Det fælles eurobetalingsområde (SEPA) har lettet oprettelse af fælleseuropæiske "betalingsfabrikker" og "opkrævningsfabrikker", som muliggør centralisering af betalingstransaktioner inden for samme koncern. I denne henseende bør betalingstransaktioner mellem en modervirksomhed og dens dattervirksomheder eller mellem dattervirksomheder af samme modervirksomhed, der leveres af en betalingstjenesteudbyder, som tilhører samme koncern, undtages fra denne forordnings anvendelsesområde. En

modervirksomheds eller dens dattervirksomheds samling af betalingsordrer på vegne af koncernen ***med henblik på videresendelse til en anden betalingstjenesteudbyder*** bør ikke betragtes som en betalingstjeneste.	modervirksomheds eller dens dattervirksomheds samling af betalingsordrer ***og modtagelse af midler*** på vegne af ***enheder i*** koncernen bør ikke betragtes som en betalingstjeneste.

Or. en

Ændringsforslag 94
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Betragtning 17

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(17) Tekniske tjenester udgør ikke betalingstjenester som sådan, da udbydere af tekniske tjenester ikke på noget tidspunkt kommer i besiddelse af de midler, der skal overføres. De bør derfor udelukkes fra definitionen af betalingstjenester. Disse tjenester bør dog være underlagt visse krav, f.eks. om ansvar for manglende støtte til anvendelse af stærk kundeautentifikation ***eller kravet om at indgå outsourcingaftaler med betalingstjenesteudbydere, hvis udbydere af tekniske tjenester skal levere og verificere elementerne af stærk kundeautentifikation***. ***Der bør også være krav om opsigelsesgebyrer for rammeaftaler, hvor betalingstjenester udbydes sammen med tekniske tjenester.***	(17) Tekniske tjenester udgør ikke betalingstjenester som sådan, da udbydere af tekniske tjenester ikke på noget tidspunkt kommer i besiddelse af de midler, der skal overføres. De bør derfor udelukkes fra definitionen af betalingstjenester. Disse tjenester bør dog være underlagt visse krav, f.eks. om ansvar for manglende støtte til anvendelse af stærk kundeautentifikation.

Or. en

Ændringsforslag 95
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Betragtning 24

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(24) Såkaldte digitale "pass-through-tegnebøger", der indebærer tokenisering af et eksisterende betalingsinstrument, f.eks. et betalingskort, skal betragtes som tekniske tjenester og bør derfor udelukkes fra definitionen af betalingsinstrument, da en token efter Kommissionens opfattelse ikke i sig selv kan betragtes som et betalingsinstrument, men snarere som en "betalingsapplikation" som omhandlet i artikel 2, stk. 21, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751[39]. Visse andre kategorier af digitale tegnebøger, nemlig forudbetalte elektroniske tegnebøger såsom "staged-tegnebøger", hvor brugerne kan lagre penge til fremtidige onlinetransaktioner, bør dog betragtes som et betalingsinstrument og udstedelsen af dem som en betalingstjeneste.	(24) Såkaldte digitale "pass-through-tegnebøger", der indebærer tokenisering af et eksisterende betalingsinstrument, f.eks. et betalingskort, skal betragtes som tekniske tjenester og bør derfor udelukkes fra definitionen af betalingsinstrument, da en token efter Kommissionens opfattelse ikke i sig selv kan betragtes som et betalingsinstrument, men snarere som en "betalingsapplikation" som omhandlet i artikel 2, stk. 21, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751[39]. Visse andre kategorier af digitale tegnebøger, nemlig forudbetalte elektroniske tegnebøger såsom "staged-tegnebøger", hvor brugerne kan lagre penge til fremtidige onlinetransaktioner, bør dog betragtes som et betalingsinstrument og udstedelsen af dem som en betalingstjeneste***, medmindre sådanne instrumenter kun udstedes for at opfylde kravene i artikel 70, stk. 2 og 3, i forordning (EU) 2023/1114 (MiCA-forordningen)***.
[39] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751 af 29. april 2015 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner (EUT L 123 af 19.5.2015, s. 1).	[39] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751 af 29. april 2015 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner (EUT L 123 af 19.5.2015, s. 1).

Or. en

Ændringsforslag 96
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 28

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(28) Definitionen af midler bør omfatte ***alle former for*** centralbankpenge, der	(28) Definitionen af midler bør omfatte centralbankpenge, der udstedes til

udstedes til detailbrug, ***herunder*** sedler og mønter, og ***eventuelle fremtidige digitale centralbankpenge,*** e-penge og kommercielle bankpenge. Centralbankpenge, der er udstedt til brug mellem centralbanken og forretningsbankerne, dvs. til engrossalg, bør ikke være omfattet.

detailbrug, ***bl.a.*** sedler og mønter, og e-penge og kommercielle bankpenge. Centralbankpenge, der er udstedt til brug mellem centralbanken og forretningsbankerne, dvs. til engrossalg, bør ikke være omfattet.

Or. en

Ændringsforslag 97
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Betragtning 28

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(28) Definitionen af midler bør omfatte alle former for ***centralbankpenge***, der udstedes til detailbrug, herunder sedler og mønter***, og eventuelle fremtidige digitale centralbankpenge***, e-penge og kommercielle bankpenge. Centralbankpenge, der er udstedt til brug mellem centralbanken og forretningsbankerne, dvs. til engrossalg, bør ikke være omfattet.	(28) Definitionen af midler bør omfatte alle former for ***penge***, der udstedes til detailbrug, herunder sedler og mønter, e-penge***, aktivbaserede tokens*** og kommercielle bankpenge. Centralbankpenge, der er udstedt til brug mellem centralbanken og forretningsbankerne, dvs. til engrossalg, bør ikke være omfattet.

Or. en

Ændringsforslag 98
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Betragtning 29

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(29) Forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver fastsætter, at elektroniske pengetokens anses for at være elektroniske penge. Elektroniske pengetokens er derfor som	(29) Forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver fastsætter, at elektroniske pengetokens ***og aktivbaserede tokens*** anses for at være elektroniske penge. Elektroniske

elektroniske penge omfattet af definitionen af midler i denne forordning.

pengetokens ***og aktivbaserede tokens*** er derfor som elektroniske penge omfattet af definitionen af midler i denne forordning.

Or. en

Ændringsforslag 99
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 29

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(29) Forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver fastsætter, at elektroniske pengetokens anses for at være elektroniske penge. ***Elektroniske pengetokens er derfor som elektroniske penge omfattet af definitionen af midler i*** denne ***forordning***.	(29) Forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver fastsætter, at elektroniske pengetokens anses for at være elektroniske ***med henblik på denne forordning***. ***For at undgå overlappende krav er det vigtigt, at bestemmelserne i denne forordning klart angiver, hvor elektroniske pengetokens bør være omfattet af*** denne ***forordnings bestemmelser***.

Or. en

Ændringsforslag 100
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 31 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(31a) Ved behandling af digitale betalinger online eller offline er det vigtigt, at udstedende betalingstjenesteudbydere får adgang til Near Field Communication-teknologi (NFC) på mobile enheder. Disse komponenter omfatter navnlig, men ikke udelukkende, NFC-antenner og de såkaldte sikre elementer på mobile enheder (f.eks.: Universal Integrated

Circuit Card (UICC), indbygget SE (eSE) og microSD osv.). Derfor er det nødvendigt at sikre, at når der er behov for at levere betalingstjenester, vil fabrikanter af originaludstyr til mobile enheder eller udbydere af elektroniske kommunikationstjenester ikke nægte adgangen til NFC-antenner og sikre elementer. For også at sikre dette i den digitale økonomi bør udstedende betalingstjenesteudbydere have tilladelse til at lagre software på relevante mobile enheders hardware for at gøre transaktionerne teknisk mulige både online og offline. Med henblik på dette bør fabrikanter af originaludstyr til mobile enheder og udbydere af elektroniske kommunikationstjenester være forpligtede til at give adgang til alle hardware- og softwarekomponenter på rimelige og ikkediskriminerende vilkår, når dette er nødvendigt for online- og offlinetransaktioner. I alle tilfælde bør sådanne erhvervsdrivende være forpligtede til at stille tilstrækkelig kapacitet til rådighed på relevante hardware- og softwarefunktioner i mobile enheder med henblik på behandling af online betalingstransaktioner og til lagring af midler på mobile enheder til offline betalingstransaktioner. Denne forpligtelse bør være med forbehold af artikel 6, stk. 7, i forordning (EU) 2022/1925, som forpligter gatekeepere til at give gratis effektiv interoperabilitet med og adgang med henblik på interoperabilitet til styresystemet, hardware og softwarefunktioner på mobile enheder, som er tilgængelige for eksisterende og nye digitale betalingsformer.

Or. en

Ændringsforslag 101
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Betragtning 39

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(39) Da forbrugere og virksomheder ikke er i samme sårbare situation, har de ikke behov for det samme beskyttelsesniveau. Mens det er vigtigt at sikre forbrugerrettigheder ved bestemmelser, der ikke kan fraviges ved aftale, er det rimeligt at give virksomheder og organisationer mulighed for at indgå andre aftaler, når de ikke har at gøre med forbrugere. Mikrovirksomheder som defineret i Kommissionens henstilling 2003/361/EF[44] kan behandles på samme måde som forbrugere. Visse regler bør altid finde anvendelse, uanset brugerens status.	(39) Da forbrugere og virksomheder ikke er i samme sårbare situation, har de ikke behov for det samme beskyttelsesniveau. Mens det er vigtigt at sikre forbrugerrettigheder ved bestemmelser, der ikke kan fraviges ved aftale, er det rimeligt at give virksomheder og organisationer mulighed for at indgå andre aftaler, når de ikke har at gøre med forbrugere. ***Dette kan omfatte anvendelse af stærk kundeautentifikation.*** Mikrovirksomheder som defineret i Kommissionens henstilling 2003/361/EF[44] kan behandles på samme måde som forbrugere. Visse regler bør altid finde anvendelse, uanset brugerens status.
[44] EUT L 124 af 20.5.2003, s. 36.	[44] EUT L 124 af 20.5.2003, s. 36.

Or. en

Begrundelse

Regler for stærk kundeautentifikation – og undtagelser fra dem – bør tilpasses virksomhedens situation. Det vil f.eks. ofte være mere relevant for betaleren at bevise, hvem deres arbejdsgiver er, end hvem de selv er. Dette bør afspejles i sikkerhedsfaktorerne. Desuden varierer en erhvervsbrugers interaktion med en betalingstjenesteudbyders grænseflade fra den, der gør sig gældende for en betalingstjenestebruger, der logger ind på en bankkonto (i et erhvervsmiljø, hvor denne interaktion finder sted). Det er mindre risikabelt og kræver ikke så hyppig fornyet autentifikation som for en individuel betalingstjenestebruger.

Ændringsforslag 102
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 40

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(40) For at opretholde et højt forbrugerbeskyttelsesniveau bør	*(Vedrører ikke den danske tekst)*

forbrugerne have ret til gratis at modtage oplysninger om servicevilkår og -priser, inden de bindes af en betalingstjenesteaftale. For at gøre det muligt for forbrugerne at sammenligne de tjenester og betingelser, der tilbydes af betalingstjenesteudbydere, og i tilfælde af en tvist at kontrollere deres aftalemæssige rettigheder og forpligtelser, bør forbrugerne have mulighed for at anmode om disse oplysninger og rammeaftalen på papir, gratis og når som helst under kontraktforholdet.

Or. en

Ændringsforslag 103
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 45

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(45) For at kunne træffe et informeret valg bør betalingstjenestebrugere kunne sammenligne pengeautomatgebyrer med andre udbyderes gebyrer. For at øge gennemsigtigheden af pengeautomatgebyrer for brugerne af betalingstjenester bør udbyderne af betalingstjenester give brugerne af betalingstjenester oplysninger om alle gældende gebyrer ***for indenlandske*** hævninger i pengeautomater i forskellige situationer, afhængigt af den pengeautomat, som brugerne af betalingstjenester hæver kontanter fra.	(45) For at kunne træffe et informeret valg bør betalingstjenestebrugere kunne sammenligne pengeautomatgebyrer med andre udbyderes gebyrer. ***Som et overordnet princip bør indenlandske pengeautomater, der ikke betragtes som pengeautomater, som ikke servicerer betalingskonti, ikke opkræve gebyrer for forbrugeres kontanthævninger.*** For at øge gennemsigtigheden af pengeautomatgebyrer for brugerne af betalingstjenester bør udbyderne af betalingstjenester ***desuden*** give brugerne af betalingstjenester oplysninger om alle gældende gebyrer ***ved initiering af en transaktion for*** hævninger i pengeautomater ***i EU*** i forskellige situationer, afhængigt af den pengeautomat, som brugerne af betalingstjenester hæver kontanter fra.

Or. en

Ændringsforslag 104
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 50

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(50) For at opnå sammenlignelighed bør de skønnede vekselgebyrer for kreditoverførsler og pengeoverførsler, der foretages inden for Unionen og fra Unionen til et tredjeland, udtrykkes på samme måde, dvs. som en avance i procent af de senest tilgængelige ***euroreferencekurser*** udstedt af ***Den Europæiske Centralbank (ECB)***. Når der henvises til "gebyrer" i denne forordning, bør det også omfatte gebyrer for "valutaomregning", hvor det er relevant.	(50) For at opnå sammenlignelighed bør de skønnede vekselgebyrer for kreditoverførsler og pengeoverførsler, der foretages inden for Unionen og fra Unionen til et tredjeland, udtrykkes på samme måde, dvs. som en avance i procent af de senest tilgængelige ***gældende referencekurser*** udstedt af ***den relevante centralbank, og det resulterende vekselgebyr angivet som et pengebeløb i den valuta, som kunden anvender til at initiere valutaomregningen***. Når der henvises til "gebyrer" i denne forordning, bør det også omfatte gebyrer for "valutaomregning", hvor det er relevant.

Or. en

Ændringsforslag 105
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Betragtning 50

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(50) For at opnå sammenlignelighed bør de skønnede vekselgebyrer for kreditoverførsler og pengeoverførsler, der foretages inden for Unionen og fra Unionen til et tredjeland, udtrykkes på samme måde, dvs. som ***en*** avance ***i procent af de senest tilgængelige euroreferencekurser udstedt af Den Europæiske Centralbank (ECB)***. Når der henvises til "gebyrer" i denne forordning, bør det også omfatte gebyrer for	(50) For at opnå sammenlignelighed bør de skønnede vekselgebyrer for kreditoverførsler og pengeoverførsler, der foretages inden for Unionen og fra Unionen til et tredjeland, udtrykkes på samme måde, dvs. som ***et gebyr i den valuta, i hvilken transaktionen er initieret. Dette vekselgebyr består af enhver*** avance over ***midtmarkedskursen, som tilbydes af neutrale, uafhængige og troværdige udbydere, udtrykt som en pengeværdi***. Når

"valutaomregning", hvor det er relevant.

der henvises til "gebyrer" i denne forordning, bør det også omfatte gebyrer for "valutaomregning", hvor det er relevant.

Or. en

Ændringsforslag 106
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 52

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(52) Et brugergebyr er et gebyr, som de erhvervsdrivende opkræver af forbrugerne, og som lægges oven i den ønskede pris for varer og tjenesteydelser, når forbrugeren anvender en bestemt betalingsmetode. En af årsagerne til opkrævning af brugergebyrer er at dirigere forbrugerne til billigere eller mere effektive betalingsinstrumenter og dermed fremme konkurrencen mellem alternative betalingsmetoder. Under den ordning, der blev indført ved direktiv (EU) 2015/2366, blev betalingsmodtagere forhindret i at opkræve gebyrer for brug af betalingsinstrumenter, for hvilke interbankgebyrerne er reguleret i henhold til kapitel II i forordning (EU) 2015/751, dvs. for forbrugerdebet- og kreditkort udstedt i henhold til kortordninger med fire parter, og for de betalingstjenester, som Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012[45] finder anvendelse på, dvs. kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro i Unionen. I henhold til direktiv (EU) 2015/2366 fik medlemsstaterne mulighed for yderligere at forbyde eller begrænse betalingsmodtagerens ret til at opkræve gebyrer under hensyntagen til behovet for at tilskynde til konkurrence og fremme brugen af effektive betalingsinstrumenter.	(52) Et brugergebyr er et gebyr, som de erhvervsdrivende opkræver af forbrugerne, og som lægges oven i den ønskede pris for varer og tjenesteydelser, når forbrugeren anvender en bestemt betalingsmetode. En af årsagerne til opkrævning af brugergebyrer er at dirigere forbrugerne til billigere eller mere effektive betalingsinstrumenter og dermed fremme konkurrencen mellem alternative betalingsmetoder. Under den ordning, der blev indført ved direktiv (EU) 2015/2366, blev betalingsmodtagere forhindret i at opkræve gebyrer for brug af betalingsinstrumenter, for hvilke interbankgebyrerne er reguleret i henhold til kapitel II i forordning (EU) 2015/751, dvs. for forbrugerdebet- og kreditkort udstedt i henhold til kortordninger med fire parter, og for de betalingstjenester, som Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012[45] finder anvendelse på, dvs. kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro i Unionen. I henhold til direktiv (EU) 2015/2366 fik medlemsstaterne mulighed for yderligere at forbyde eller begrænse betalingsmodtagerens ret til at opkræve gebyrer under hensyntagen til behovet for at tilskynde til konkurrence og fremme brugen af effektive betalingsinstrumenter. ***Det er nødvendigt at harmonisere denne***

fremgangsmåde for at fremme lige vilkår i Unionen og dermed indføre et fuldstændigt forbud mod opkrævning af brugergebyrer over hele Unionen.

---

[45] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro og om ændring af forordning (EF) nr. 924/2009 (EUT L 94 af 30.3.2012, s. 22).

---

[45] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro og om ændring af forordning (EF) nr. 924/2009 (EUT L 94 af 30.3.2012, s. 22).

Or. en

Ændringsforslag 107
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Betragtning 53

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(53) ***Den dokumentation, der er indsamlet i forbindelse med revisionen af direktiv (EU) 2015/2366, viser, at de nuværende regler om gebyrer er hensigtsmæssige og har haft en positiv virkning. Der er ikke noget tvingende behov for yderligere tilpasning af gebyrpraksis mellem medlemsstaterne, da det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer allerede gælder for en meget stor del af betalingerne i Unionen. Det anslås, at 95 % af kortbetalingerne er omfattet af det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer. Når der pålægges et brugergebyr, er det desuden begrænset til den erhvervsdrivendes faktiske omkostninger.*** Ved sin revision af direktiv (EU) 2015/2366 identificerede Kommissionen ***imidlertid*** forskellige fortolkninger af de betalingsinstrumenter, der er omfattet af forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer. Det er derfor nødvendigt udtrykkeligt at udvide	(53) Ved sin revision af direktiv (EU) 2015/2366 identificerede Kommissionen ***en manglende harmonisering, der giver mulighed for opkrævning af brugergebyrer for betalingsinstrumenter og*** forskellige fortolkninger af de betalingsinstrumenter, der er omfattet af forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer. Det er derfor nødvendigt udtrykkeligt at udvide forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer til alle kreditoverførsler og direkte debiteringer og ikke kun til dem, der er omfattet af forordning (EU) nr. 260/2012, som det var tilfældet i henhold til direktiv (EU) 2015/2366.

forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer til alle kreditoverførsler og direkte debiteringer og ikke kun til dem, der er omfattet af forordning (EU) nr. 260/2012, som det var tilfældet i henhold til direktiv (EU) 2015/2366.

Or. en

Ændringsforslag 108
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Betragtning 53

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(53) ***Den dokumentation, der er indsamlet i forbindelse med revisionen af direktiv (EU) 2015/2366, viser, at de nuværende regler om gebyrer er hensigtsmæssige og har haft en positiv virkning. Der er ikke noget tvingende behov for yderligere tilpasning af gebyrpraksis mellem medlemsstaterne, da det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer allerede gælder for en meget stor del af betalingerne i Unionen. Det anslås, at 95 % af kortbetalingerne er omfattet af det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer. Når der pålægges et brugergebyr, er det desuden begrænset til den erhvervsdrivendes faktiske omkostninger.*** Ved sin revision af direktiv (EU) 2015/2366 identificerede Kommissionen ***imidlertid*** forskellige fortolkninger af de betalingsinstrumenter, der er omfattet af forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer. Det er derfor nødvendigt udtrykkeligt at udvide forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer til alle ***kreditoverførsler og direkte debiteringer og ikke kun til dem, der er omfattet af forordning (EU) nr. 260/2012, som det var tilfældet i henhold til direktiv (EU) 2015/2366***.	(53) Ved sin revision af direktiv (EU) 2015/2366 identificerede Kommissionen ***en manglende harmonisering af tilladelser til opkrævning af brugergebyrer for betalingsinstrumenter, der ikke er omfattet af forordning (EU) 2015/751, og*** forskellige fortolkninger af de betalingsinstrumenter, der er omfattet af forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer. Det er derfor nødvendigt udtrykkeligt at udvide forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer til alle ***betalingsinstrumenter***. ***Dette vil bidrage til at sikre forbrugernes tillid til betalingstjenester og mindske manglen på harmonisering mellem medlemsstaterne.***

Or. en

Begrundelse

Et af resultaterne af det andet betalingstjenestedirektiv har været opsplitningen af reglerne for opkrævning af brugergebyrer, der varierer fra medlemsstat til medlemsstat. Opkrævning af brugergebyrer er skadeligt for forbrugerne, fordi det giver de handlende mulighed for at opkræve et supplerende og ofte uigennemsigtigt gebyr af dem uden at levere merværdi til forbrugerne. Ved tvinge forbrugerne til at "betale for at betale" mindskes forbrugernes mulighed for at vælge deres foretrukne betalingsmetode, og det medfører en reguleringsmæssig ulempe for nye deltagere på betalingsmarkedet. Det bidrager også til at vildlede forbrugerne vedrørende den reelle pris for varer og tjenesteydelser.

Ændringsforslag 109
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 53

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(53) ***Den dokumentation, der er indsamlet i forbindelse med revisionen af direktiv (EU) 2015/2366, viser, at de nuværende regler om gebyrer er hensigtsmæssige og har haft en positiv virkning.*** Der er ***ikke noget tvingende*** behov for yderligere tilpasning af gebyrpraksis mellem medlemsstaterne, da det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer ***allerede gælder for en meget stor del af betalingerne*** i Unionen. Det anslås, at 95 % af kortbetalingerne er omfattet af det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer. Når der pålægges et brugergebyr, er det ***desuden*** begrænset til den erhvervsdrivendes faktiske omkostninger. Ved sin revision af direktiv (EU) 2015/2366 identificerede Kommissionen ***imidlertid*** forskellige fortolkninger af de betalingsinstrumenter, der er omfattet af forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer. Det er derfor nødvendigt udtrykkeligt at udvide forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer til alle kreditoverførsler og direkte debiteringer og ikke kun til dem,	(53) Der er behov for yderligere tilpasning af gebyrpraksis mellem medlemsstaterne, da det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer ***ikke gælder ensartet for alle betalinger*** i Unionen. Det anslås, at 95 % af kortbetalingerne er omfattet af det eksisterende forbud mod opkrævning af brugergebyrer. Når der pålægges et brugergebyr, er det begrænset til den erhvervsdrivendes faktiske omkostninger. Ved sin revision af direktiv (EU) 2015/2366 identificerede Kommissionen forskellige fortolkninger af de betalingsinstrumenter, der er omfattet af forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer. Det er derfor nødvendigt udtrykkeligt at udvide forbuddet mod opkrævning af brugergebyrer til alle ***betalingsinstrumenter, herunder*** kreditoverførsler og direkte debiteringer og ikke kun til dem, der er omfattet af forordning (EU) nr. 260/2012, som det var tilfældet i henhold til direktiv (EU) 2015/2366.

der er omfattet af forordning (EU) nr. 260/2012, som det var tilfældet i henhold til direktiv (EU) 2015/2366.

Or. en

Ændringsforslag 110
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 54

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(54) Kontooplysningstjenester og betalingsinitieringstjenester, ofte samlet kendt som "open banking-tjenester", er betalingstjenester, der involverer adgang til en betalingstjenestebrugers data for betalingstjenesteudbydere, der ikke opbevarer kontohaverens midler eller fører en betalingskonto. Kontooplysningstjenester gør det muligt på betalingstjenestebrugerens anmodning at aggregere en brugersdata med forskellige kontoførende betalingstjenesteudbydere på ét enkelt sted. Betalingsinitieringstjenester ***gør*** det muligt at initiere en betaling fra brugerens konto, f.eks. en kreditoverførsel eller en direkte debitering, på en bekvem måde for brugeren og betalingsmodtageren uden brug af et instrument såsom et betalingskort.	(54) Kontooplysningstjenester og betalingsinitieringstjenester, ofte samlet kendt som "open banking-tjenester", er betalingstjenester, der involverer adgang til en betalingstjenestebrugers data for betalingstjenesteudbydere, der ikke opbevarer kontohaverens midler eller fører en betalingskonto. Kontooplysningstjenester gør det muligt på betalingstjenestebrugerens anmodning at aggregere en brugersdata med forskellige kontoførende betalingstjenesteudbydere på ét enkelt sted. Betalingsinitieringstjenester ***kan gøre*** det muligt at initiere en betaling fra brugerens konto, f.eks. en kreditoverførsel eller en direkte debitering, på en bekvem måde for brugeren og betalingsmodtageren uden brug af et instrument såsom et betalingskort.

Or. en

Ændringsforslag 111
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 57

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(57) For at sikre et højt	(57) For at sikre et højt

sikkerhedsniveau i forbindelse med dataadgang og -udveksling bør adgangen til betalingskonti og dataene deri, med forbehold af særlige omstændigheder, gives til konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere via en grænseflade***, der er udformet og dedikeret til "open banking"-formål***, såsom en API. Med henblik herpå bør den kontoførende betalingstjenesteudbyder etablere en sikker kommunikation med kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere. For at undgå enhver usikkerhed med hensyn til, hvem der har adgang til betalingstjenestebrugerens data, bør ***den særlige grænseflade*** gøre det muligt for kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere at identificere sig over for den kontoførende betalingstjenesteudbyder og at forlade sig på alle de autentifikationsprocedurer, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder stiller til rådighed for betalingstjenestebrugeren. Kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere bør som hovedregel ***anvende den grænseflade, der er dedikeret til deres adgang, og bør derfor*** ikke anvende en kontoførende betalingstjenesteudbyders kundegrænseflade med henblik på dataadgang, undtagen i tilfælde af svigt eller manglende tilgængelighed af ***den dedikerede grænseflade*** på de betingelser, der er fastsat i denne forordning. Under sådanne omstændigheder vil deres forretningskontinuitet blive bragt i fare, hvis de ikke har adgang til de data, som de har fået tilladelse til. Det er absolut nødvendigt, at kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere til enhver tid kan få adgang til de data, der er nødvendige for, at de kan servicere deres kunder.

sikkerhedsniveau i forbindelse med dataadgang og -udveksling bør adgangen til betalingskonti og dataene deri, med forbehold af særlige omstændigheder, gives til konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere via en grænseflade, såsom en API. Med henblik herpå bør den kontoførende betalingstjenesteudbyder etablere en sikker kommunikation med kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere. For at undgå enhver usikkerhed med hensyn til, hvem der har adgang til betalingstjenestebrugerens data, bør ***grænsefladen*** gøre det muligt for kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere at identificere sig over for den kontoførende betalingstjenesteudbyder og at forlade sig på alle de autentifikationsprocedurer, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder stiller til rådighed for betalingstjenestebrugeren. Kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere bør som hovedregel ikke anvende en kontoførende betalingstjenesteudbyders kundegrænseflade med henblik på dataadgang, undtagen i tilfælde af svigt eller manglende tilgængelighed af ***grænsefladen*** på de betingelser, der er fastsat i denne forordning. Under sådanne omstændigheder vil deres forretningskontinuitet blive bragt i fare, hvis de ikke har adgang til de data, som de har fået tilladelse til. Det er absolut nødvendigt, at kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere til enhver tid kan få adgang til de data, der er nødvendige for, at de kan servicere deres kunder.

Or. en

Begrundelse

I hele teksten anvendes udtrykket "dedikeret grænseflade" eller "særlig grænseflade", men ordene "dedikeret" og "særlig" bør udgå.

Ændringsforslag 112
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 64

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(64) I forbindelse med betalingsinitieringstjenester bør den kontoførende betalingstjenesteudbyder give betalingsinitieringstjenesteudbyderen alle tilgængelige oplysninger om gennemførelsen af betalingstransaktionen ***umiddelbart*** efter ***modtagelsen*** af betalingsordren. Nogle gange får den kontoførende betalingstjenesteudbyder flere oplysninger, efter at denne har modtaget betalingsordren, men før den har gennemført betalingstransaktionen. Hvis det er relevant for betalingsordren og gennemførelsen af betalingstransaktionen, bør den kontoførende betalingstjenesteudbyder give disse oplysninger til betalingsinitieringstjenesteudbyderen. Betalingsinitieringstjenesteudbyderen bør have adgang til de oplysninger, der er nødvendige for at vurdere risikoen for, at den initierede transaktion ikke gennemføres. Disse oplysninger er nødvendige for, at betalingsinitieringstjenesteudbyderen kan tilbyde en betalingsmodtager, på hvis vegne den initierer transaktionen, en tjeneste, hvis kvalitet kan konkurrere med andre elektroniske betalingsmidler, som betalingsmodtageren har adgang til, herunder betalingskort.	(64) I forbindelse med betalingsinitieringstjenester bør den kontoførende betalingstjenesteudbyder give betalingsinitieringstjenesteudbyderen alle tilgængelige oplysninger om gennemførelsen af betalingstransaktionen ***før og*** efter ***initieringen*** af betalingsordren. Nogle gange får den kontoførende betalingstjenesteudbyder flere oplysninger, efter at denne har modtaget betalingsordren, men før den har gennemført betalingstransaktionen. Hvis det er relevant for betalingsordren og gennemførelsen af betalingstransaktionen, bør den kontoførende betalingstjenesteudbyder give disse oplysninger til betalingsinitieringstjenesteudbyderen. Betalingsinitieringstjenesteudbyderen bør have adgang til de oplysninger, der er nødvendige for at vurdere risikoen for, at den initierede transaktion ikke gennemføres. Disse oplysninger er nødvendige for, at betalingsinitieringstjenesteudbyderen kan tilbyde en betalingsmodtager, på hvis vegne den initierer transaktionen, en tjeneste, hvis kvalitet kan konkurrere med andre elektroniske betalingsmidler, som betalingsmodtageren har adgang til, herunder betalingskort.

Or. en

Ændringsforslag 113
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 66

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(66) Revisionen af direktiv (EU) 2015/2366 har vist, at kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere stadig er udsat for mange uberettigede hindringer på trods af det opnåede harmoniseringsniveau og forbuddet mod sådanne hindringer i henhold til artikel 32, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389[47]. Disse hindringer hæmmer stadig i betydelig grad det fulde potentiale for open banking i Unionen. Disse hindringer indberettes regelmæssigt af kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere til tilsynsmyndigheder, reguleringsmyndigheder og Kommissionen. De blev analyseret af EBA i deres udtalelse fra juni 2020 ***om "Hindringer for levering af tredjepartsudbydertjenester under betalingstjenestedirektivet"***. Trods præciserende bestræbelser er der stadig stor usikkerhed på markedet og hos tilsynsmyndighederne om, hvad der udgør en "forbudt hindring" for regulerede open banking-tjenester. Det er derfor absolut nødvendigt at opstille en klar og ikke-udtømmende liste over sådanne forbudte open banking-hindringer, navnlig på grundlag af det arbejde, som EBA har udført.	(66) Revisionen af direktiv (EU) 2015/2366 har vist, at kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere stadig er udsat for mange uberettigede hindringer på trods af det opnåede harmoniseringsniveau og forbuddet mod sådanne hindringer i henhold til artikel 32, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389[47]. Disse hindringer hæmmer stadig i betydelig grad det fulde potentiale for open banking i Unionen. Disse hindringer indberettes regelmæssigt af kontooplysnings- og betalingsinitieringstjenesteudbydere til tilsynsmyndigheder, reguleringsmyndigheder og Kommissionen. De blev analyseret af EBA i deres udtalelse fra juni 2020 ***med titlen "Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC"***. Trods præciserende bestræbelser er der stadig stor usikkerhed på markedet og hos tilsynsmyndighederne om, hvad der udgør en "forbudt hindring" for regulerede open banking-tjenester. Det er derfor absolut nødvendigt at opstille en klar og ikke-udtømmende liste over sådanne forbudte open banking-hindringer, navnlig på grundlag af det arbejde, som EBA har udført.
[47] Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 af 27. november 2017 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentifikation	[47] Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 af 27. november 2017 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentifikation

og fælles og sikre åbne standarder for kommunikation (EUT L 69 af 13.3.2018, s. 23).

og fælles og sikre åbne standarder for kommunikation (EUT L 69 af 13.3.2018, s. 23).

Or. en

Ændringsforslag 114
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 70

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(70) Sikkerhed i forbindelse med kreditoverførsler er afgørende for at øge betalingstjenestebrugernes tillid til sådanne tjenester og sikre, at de anvendes. Betalere, der har til hensigt at sende en kreditoverførsel til en bestemt betalingsmodtager, kan som følge af svig eller fejl angive en entydig identifikationskode, der ikke svarer til en konto, som den pågældende betalingsmodtager har. For at bidrage til at mindske svig og fejl bør betalingstjenestebrugerne nyde godt af en tjeneste, der kan kontrollere, om der er uoverensstemmelse mellem betalingsmodtagerens entydige identifikationskode og navnet ***på*** betalingsmodtageren, som betaleren har angivet, og, hvis sådanne uoverensstemmelser opdages, underrette betaleren herom. Sådanne tjenester har i de lande, hvor de findes, haft en betydelig positiv indvirkning på omfanget af svig og fejl. I betragtning af denne tjenestes betydning for forebyggelsen af svig og fejl bør en sådan tjeneste være gratis tilgængelig for forbrugerne. For at undgå unødige gnidninger eller forsinkelser i behandlingen af transaktionen bør betalerens betalingstjenesteudbyder give en sådan underretning inden for højst få sekunder fra det tidspunkt, hvor betaleren har indtastet betalingsmodtagerens	(70) Sikkerhed i forbindelse med kreditoverførsler er afgørende for at øge betalingstjenestebrugernes tillid til sådanne tjenester og sikre, at de anvendes. Betalere, der har til hensigt at sende en kreditoverførsel til en bestemt betalingsmodtager, kan som følge af svig eller fejl angive en entydig identifikationskode, der ikke svarer til en konto, som den pågældende betalingsmodtager har. For at bidrage til at mindske svig og fejl bør betalingstjenestebrugerne nyde godt af en tjeneste, der kan kontrollere, om der er uoverensstemmelse mellem betalingsmodtagerens entydige identifikationskode og navnet ***eller en anden identifikationskode såsom et momsnummer, en unik europæisk identifikator som omhandlet i artikel 16, stk. 1, andet afsnit, i direktiv (EU) 2017/1132 eller en LEI (identifikator for juridiske enheder), som utvetydigt identificerer*** betalingsmodtageren, som betaleren har angivet, og, hvis sådanne uoverensstemmelser opdages, underrette betaleren herom. Sådanne tjenester har i de lande, hvor de findes, haft en betydelig positiv indvirkning på omfanget af svig og fejl. I betragtning af denne tjenestes betydning for forebyggelsen af svig og fejl bør en sådan tjeneste være gratis tilgængelig for forbrugerne. For at undgå

oplysninger. For at gøre det muligt for betaleren at beslutte, om den påtænkte transaktion skal gennemføres, bør betalerens betalingstjenesteudbyder give en sådan underretning, inden betaleren godkender transaktionen. Visse initieringsløsninger for kreditoverførsler kan være tilgængelige for betalere, der gør det muligt for dem at afgive en betalingsordre uden selv at indsætte den entydige identifikationskode. I stedet stilles sådanne dataelementer til rådighed af udbyderen af den pågældende initieringsløsning. I sådanne tilfælde er der ikke behov for en tjeneste, der kontrollerer overensstemmelsen mellem den entydige identifikationskode og betalingsmodtagerens navn, da risikoen for svig eller fejl er væsentligt reduceret.

unødige gnidninger eller forsinkelser i behandlingen af transaktionen bør betalerens betalingstjenesteudbyder give en sådan underretning inden for højst få sekunder fra det tidspunkt, hvor betaleren har indtastet betalingsmodtagerens oplysninger. For at gøre det muligt for betaleren at beslutte, om den påtænkte transaktion skal gennemføres, bør betalerens betalingstjenesteudbyder give en sådan underretning, inden betaleren godkender transaktionen. Visse initieringsløsninger for kreditoverførsler kan være tilgængelige for betalere, der gør det muligt for dem at afgive en betalingsordre uden selv at indsætte den entydige identifikationskode. I stedet stilles sådanne dataelementer til rådighed af udbyderen af den pågældende initieringsløsning. I sådanne tilfælde er der ikke behov for en tjeneste, der kontrollerer overensstemmelsen mellem den entydige identifikationskode og betalingsmodtagerens navn, da risikoen for svig eller fejl er væsentligt reduceret.

Or. en

Ændringsforslag 115
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 71

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(71) Forordning (EU) XXX om ændring af forordning (EU) nr. 260/2012 indeholder bestemmelser om en tjeneste, der kontrollerer overensstemmelsen mellem den entydige identifikationskode og betalingsmodtagerens navn, og som skal tilbydes brugere af straksoverførsler i euro. For at opnå en sammenhængende ramme for alle kreditoverførsler og samtidig undgå unødige overlapninger bør den kontroltjeneste, der er omhandlet i	(71) Forordning (EU) XXX om ændring af forordning (EU) nr. 260/2012 indeholder bestemmelser om en tjeneste, der kontrollerer overensstemmelsen mellem den entydige identifikationskode og betalingsmodtagerens navn ***eller en anden identifikationskode***, og som skal tilbydes brugere af straksoverførsler i euro. For at opnå en sammenhængende ramme for alle kreditoverførsler og samtidig undgå unødige overlapninger bør den

nærværende forordning, kun finde anvendelse på kreditoverførsler, der ikke er omfattet af forordning (EU) XXX om ændring af forordning (EU) nr. 260/2012.	kontroltjeneste, der er omhandlet i nærværende forordning, kun finde anvendelse på kreditoverførsler, der ikke er omfattet af forordning (EU) XXX om ændring af forordning (EU) nr. 260/2012.

Or. en

Ændringsforslag 116
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Betragtning 77

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(77) I tilfælde af en uautoriseret betalingstransaktion bør betalingstjenesteudbyderen straks tilbagebetale transaktionsbeløbet til betaleren. Hvis der imidlertid er stor mistanke om en uautoriseret transaktion som følge af betalerens svigagtige adfærd, og hvis mistanken er baseret på objektive grunde, som betalingstjenesteudbyderen har meddelt den relevante nationale myndighed, bør udbyderen af betalingstjenester kunne foretage en undersøgelse, inden betaleren tilbagebetales. Betalingstjenesteudbyderen bør inden for ***10*** arbejdsdage efter at have konstateret eller være blevet underrettet om transaktionen enten tilbagebetale betaleren beløbet for den uautoriserede betalingstransaktion eller oplyse betaleren om årsagerne til og dokumentationen for at afvise tilbagebetalingen og angive, hvilke organer betaleren kan henvende sig til, hvis betaleren ikke accepterer de anførte årsager. For at forhindre, at betaleren stilles ugunstigt, bør valørdatoen for kreditering ikke være senere end den dato, hvor beløbet blev debiteret. For at tilskynde betalingstjenestebrugeren til snarest muligt at underrette betalingstjenesteudbyderen om et eventuelt tyveri eller tab af et betalingsinstrument og således mindske	(77) I tilfælde af en uautoriseret betalingstransaktion bør betalingstjenesteudbyderen straks tilbagebetale transaktionsbeløbet til betaleren. Hvis der imidlertid er stor mistanke om en uautoriseret transaktion som følge af betalerens svigagtige adfærd, og hvis mistanken er baseret på objektive grunde, som betalingstjenesteudbyderen har meddelt den relevante nationale myndighed, bør udbyderen af betalingstjenester kunne foretage en undersøgelse, inden betaleren tilbagebetales. Betalingstjenesteudbyderen bør inden for ***20*** arbejdsdage efter at have konstateret eller være blevet underrettet om transaktionen enten tilbagebetale betaleren beløbet for den uautoriserede betalingstransaktion eller oplyse betaleren om årsagerne til og dokumentationen for at afvise tilbagebetalingen og angive, hvilke organer betaleren kan henvende sig til, hvis betaleren ikke accepterer de anførte årsager. For at forhindre, at betaleren stilles ugunstigt, bør valørdatoen for kreditering ikke være senere end den dato, hvor beløbet blev debiteret. For at tilskynde betalingstjenestebrugeren til snarest muligt at underrette betalingstjenesteudbyderen om et eventuelt tyveri eller tab af et betalingsinstrument og således mindske

risikoen for uautoriserede betalingstransaktioner bør brugeren kun hæfte for et begrænset beløb, medmindre betalingstjenestebrugeren har handlet svigagtigt eller groft forsømmeligt. I denne sammenhæng synes et beløb på 50 EUR at være tilstrækkeligt for at sikre en harmoniseret og omfattende brugerbeskyttelse i Unionen. Der bør ikke pålægges ansvar, hvis betaleren ikke er i stand til at opdage tabet, tyveriet eller den uberettigede tilegnelse af betalingsinstrumentet. Når en betalingstjenestebruger har meddelt udbyderen af betalingstjenester, at hans betalingsinstrument kan være misbrugt, bør betalingstjenestebrugeren ikke længere skulle dække tab som følge af uautoriseret brug af instrumentet. Betalingstjenesteudbydere bør være ansvarlige for den tekniske sikkerhed af deres egne produkter.	risikoen for uautoriserede betalingstransaktioner bør brugeren kun hæfte for et begrænset beløb, medmindre betalingstjenestebrugeren har handlet svigagtigt eller groft forsømmeligt. I denne sammenhæng synes et beløb på 50 EUR at være tilstrækkeligt for at sikre en harmoniseret og omfattende brugerbeskyttelse i Unionen. Der bør ikke pålægges ansvar, hvis betaleren ikke er i stand til at opdage tabet, tyveriet eller den uberettigede tilegnelse af betalingsinstrumentet. Når en betalingstjenestebruger har meddelt udbyderen af betalingstjenester, at hans betalingsinstrument kan være misbrugt, bør betalingstjenestebrugeren ikke længere skulle dække tab som følge af uautoriseret brug af instrumentet. Betalingstjenesteudbydere bør være ansvarlige for den tekniske sikkerhed af deres egne produkter.

Or. en

Ændringsforslag 117
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 78

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(78) Bestemmelser om erstatningsansvar i tilfælde af godkendte kreditoverførsler, hvor der var en ukorrekt anvendelse eller funktionsfejl i tjenesten, der afslørede uoverensstemmelser mellem en betalingsmodtagers navn og entydige identifikationskode, ville skabe de rette incitamenter for betalingstjenesteudbyderne til at levere en fuldt fungerende tjeneste med det formål at mindske risikoen for misinformerede betalingstilladelser. Hvis betaleren beslutter at gøre brug af en sådan tjeneste, bør betalerens udbyder af betalingstjenester	(78) Bestemmelser om erstatningsansvar i tilfælde af godkendte kreditoverførsler, hvor der var en ukorrekt anvendelse eller funktionsfejl i tjenesten, der afslørede uoverensstemmelser mellem en betalingsmodtagers navn ***eller en anden identifikationskode*** og entydige identifikationskode, ville skabe de rette incitamenter for betalingstjenesteudbyderne til at levere en fuldt fungerende tjeneste med det formål at mindske risikoen for misinformerede betalingstilladelser. Hvis betaleren beslutter at gøre brug af en sådan tjeneste,

holdes ansvarlig for det fulde overførselsbeløb i tilfælde, hvor denne udbyder af betalingstjenester undlod at underrette betaleren om en uoverensstemmelse mellem den entydige identifikationskode og navnet på den betalingsmodtager, som betaleren har oplyst, selv om den burde have gjort det, hvis den havde fungeret korrekt, og denne undladelse har påført betaleren økonomisk skade. Hvis betalerens betalingstjenesteudbyders ansvar kan tilskrives betalingsmodtagerens udbyder af betalingstjenester, bør betalingsmodtagerens udbyder af betalingstjenester kompensere betalerens udbyder af betalingstjenester for den lidte økonomiske skade.

bør betalerens udbyder af betalingstjenester holdes ansvarlig for det fulde overførselsbeløb i tilfælde, hvor denne udbyder af betalingstjenester undlod at underrette betaleren om en uoverensstemmelse mellem den entydige identifikationskode og navnet på den betalingsmodtager, som betaleren har oplyst, selv om den burde have gjort det, hvis den havde fungeret korrekt, og denne undladelse har påført betaleren økonomisk skade. Hvis betalerens betalingstjenesteudbyders ansvar kan tilskrives betalingsmodtagerens udbyder af betalingstjenester, bør betalingsmodtagerens udbyder af betalingstjenester kompensere betalerens udbyder af betalingstjenester for den lidte økonomiske skade.

Or. en

Ændringsforslag 118
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 79

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(79) ***Forbrugerne*** bør beskyttes tilstrækkeligt i forbindelse med ***visse svigagtige betalingstransaktioner, som de har givet tilladelse til uden at vide, at disse transaktioner var svigagtige***. Antallet af "social engineering"-sager***, hvor forbrugere vildledes til at godkende en betalingstransaktion til en svindler,*** er steget markant i de senere år. "Spoofing"-tilfælde, hvor svindlere foregiver at være ***ansatte*** hos en kundes betalingstjenesteudbyder og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, postadresse eller telefonnummer til at vinde kundernes tillid og få dem til at udføre visse handlinger, bliver desværre mere udbredt i Unionen. Disse nye former	(79) ***Betalingstjenestebrugere*** bør beskyttes tilstrækkeligt i forbindelse med ***såkaldt "social engineering"-bedrageri, hvor bedrageren manipulerer betalingstjenestebrugeren til at udføre en bestemt handling såsom at initiere en betalingstransaktion eller til at overdrage sine sikkerhedsoplysninger til bedragerne***. Antallet af ***denne type*** "social engineering"-sager er steget markant i de senere år. "Spoofing"-tilfælde, hvor svindlere foregiver at være ***en legitim betalingsmodtager eller en medarbejder*** hos en kundes betalingstjenesteudbyder og misbruger ***den pågældende persons eller*** betalingstjenesteudbyderens navn, postadresse eller telefonnummer til at

for "spoofing"-svig udvisker forskellen i direktiv (EU) 2015/2366 mellem autoriserede og uautoriserede transaktioner. ***De midler, hvormed samtykket kan antages at være givet, bliver også mere komplekse at identificere, da svindlere kan tage kontrol over hele samtykke- og autentifikationsprocessen, herunder den stærke kundeautentifikation.*** Der bør tages behørigt hensyn til de betingelser, hvorunder kunden ***godkendte en transaktion ved at give*** sin tilladelse ***hertil***, herunder af domstolene, for at kvalificere en transaktion som autoriseret eller uautoriseret. ***En transaktion kan ganske vist være blevet*** godkendt ***under omstændigheder, hvor en sådan tilladelse blev givet på manipulerede præmisser, der påvirkede godkendelsens integritet. Det er derfor ikke længere muligt, som det var tilfældet i direktiv (EU) 2015/2366, at begrænse tilbagebetalinger til uautoriserede transaktioner. Det ville imidlertid være uforholdsmæssigt og økonomisk meget dyrt for betalingstjenesteudbyderne at åbne enhver svigagtig transaktion, hvad enten de er autoriserede eller uautoriserede, for en systematisk ret til tilbagebetaling. Det kan også medføre moralsk risiko og mindske kundens årvågenhed.***

vinde kundernes tillid og få dem til at udføre visse handlinger, bliver desværre mere udbredt i Unionen. Disse nye former for "spoofing"-svig udvisker forskellen i direktiv (EU) 2015/2366 mellem autoriserede og uautoriserede transaktioner. Der bør tages behørigt hensyn til de betingelser, hvorunder kunden ***gav*** sin tilladelse ***til at gennemføre en betaling***, herunder af domstolene, for at kvalificere en transaktion som autoriseret eller uautoriseret. ***Når kunden nægter at have givet tilladelse til en betaling, bør brugen af betalerens personlige sikkerhedsoplysninger til at autentificere en betaling, herunder, hvor det er relevant, anvendelse af stærk kundeautentifikation, derfor ikke i sig selv være tilstrækkeligt til at bevise, at betalingstransaktionen blev*** godkendt ***af betaleren.***

Or. en

Ændringsforslag 119
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 79

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(79) Forbrugerne bør beskyttes tilstrækkeligt i forbindelse med visse svigagtige betalingstransaktioner, som de har givet tilladelse til uden at vide, at disse	(79) Forbrugerne bør beskyttes tilstrækkeligt i forbindelse med visse svigagtige betalingstransaktioner, som de har givet tilladelse til uden at vide, at disse

transaktioner var svigagtige. Antallet af "social engineering"-sager, hvor forbrugere vildledes til at godkende en betalingstransaktion til en svindler, er steget markant i de senere år. "Spoofing"-tilfælde, hvor svindlere foregiver at være ansatte hos en kundes betalingstjenesteudbyder og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, postadresse eller telefonnummer til at vinde kundernes tillid og få dem til at udføre visse handlinger, bliver desværre mere udbredt i Unionen. Disse nye former for "spoofing"-svig udvisker forskellen i direktiv (EU) 2015/2366 mellem autoriserede og uautoriserede transaktioner. De midler, hvormed samtykket kan antages at være givet, bliver også mere komplekse at identificere, da svindlere kan tage kontrol over hele samtykke- og autentifikationsprocessen, herunder den stærke kundeautentifikation. Der bør tages behørigt hensyn til de betingelser, hvorunder kunden godkendte en transaktion ved at give sin tilladelse hertil, herunder af domstolene, for at kvalificere en transaktion som autoriseret eller uautoriseret. En transaktion kan ganske vist være blevet godkendt under omstændigheder, hvor en sådan tilladelse blev givet på manipulerede præmisser, der påvirkede godkendelsens integritet. Det er derfor ikke længere muligt, som det var tilfældet i direktiv (EU) 2015/2366, at begrænse tilbagebetalinger til uautoriserede transaktioner. Det ville imidlertid være uforholdsmæssigt og økonomisk meget dyrt for betalingstjenesteudbyderne at åbne enhver svigagtig transaktion, hvad enten de er autoriserede eller uautoriserede, for en systematisk ret til tilbagebetaling. Det kan også medføre moralsk risiko og mindske kundens årvågenhed.

transaktioner var svigagtige. Antallet af "social engineering"-sager, hvor forbrugere vildledes til at godkende en betalingstransaktion til en svindler, er steget markant i de senere år. "Spoofing"-tilfælde, hvor svindlere foregiver at være ansatte hos en kundes betalingstjenesteudbyder***, eller en relevant enhed, som kunden med rimelighed kunne kæde sammen med en pålidelig kilde såsom en centralbank eller en statslig myndighed,*** og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, postadresse eller telefonnummer til at vinde kundernes tillid og få dem til at udføre visse handlinger, bliver desværre mere udbredt i Unionen. Disse nye former for "spoofing"-svig udvisker forskellen i direktiv (EU) 2015/2366 mellem autoriserede og uautoriserede transaktioner. De midler, hvormed samtykket kan antages at være givet, bliver også mere komplekse at identificere, da svindlere kan tage kontrol over hele samtykke- og autentifikationsprocessen, herunder den stærke kundeautentifikation. Der bør tages behørigt hensyn til de betingelser, hvorunder kunden godkendte en transaktion ved at give sin tilladelse hertil, herunder af domstolene, for at kvalificere en transaktion som autoriseret eller uautoriseret. En transaktion kan ganske vist være blevet godkendt under omstændigheder, hvor en sådan tilladelse blev givet på manipulerede præmisser, der påvirkede godkendelsens integritet. Det er derfor ikke længere muligt, som det var tilfældet i direktiv (EU) 2015/2366, at begrænse tilbagebetalinger til uautoriserede transaktioner. Det ville imidlertid være uforholdsmæssigt og økonomisk meget dyrt for betalingstjenesteudbyderne at åbne enhver svigagtig transaktion, hvad enten de er autoriserede eller uautoriserede, for en systematisk ret til tilbagebetaling. Det kan også medføre moralsk risiko og mindske kundens årvågenhed.

Ændringsforslag 120
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 79

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(79) Forbrugerne bør beskyttes tilstrækkeligt i forbindelse med visse svigagtige betalingstransaktioner, som de har givet tilladelse til uden at vide, at disse transaktioner var svigagtige. Antallet af "social engineering"-sager, hvor forbrugere vildledes til at godkende en betalingstransaktion til en svindler, er steget markant i de senere år. "Spoofing"-tilfælde, hvor svindlere foregiver at være ansatte hos en kundes betalingstjenesteudbyder og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, ***postadresse*** eller telefonnummer til at vinde kundernes tillid og få dem til at udføre visse handlinger, bliver desværre mere udbredt i Unionen. Disse nye former for "spoofing"-svig udvisker forskellen i direktiv (EU) 2015/2366 mellem autoriserede og uautoriserede transaktioner. De midler, hvormed ***samtykket*** kan antages at være givet, bliver også mere komplekse at identificere, da svindlere kan tage kontrol over hele ***samtykke-*** og autentifikationsprocessen, herunder den stærke kundeautentifikation. Der bør tages behørigt hensyn til de betingelser, hvorunder kunden godkendte en transaktion ved at give sin tilladelse hertil, herunder af domstolene, for at kvalificere en transaktion som autoriseret eller uautoriseret. En transaktion kan ganske vist være blevet godkendt under omstændigheder, hvor en sådan tilladelse blev givet på ***manipulerede præmisser***, der påvirkede godkendelsens integritet. Det er derfor ikke længere muligt, som det var	(79) Forbrugerne bør beskyttes tilstrækkeligt i forbindelse med visse svigagtige betalingstransaktioner, som de har givet tilladelse til uden at vide, at disse transaktioner var svigagtige. Antallet af "social engineering"-sager, hvor forbrugere vildledes til at godkende en betalingstransaktion til en svindler, er steget markant i de senere år. "Spoofing"-tilfælde, hvor svindlere foregiver at være ansatte hos en kundes betalingstjenesteudbyder og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, ***e-mailadresse*** eller telefonnummer til at vinde kundernes tillid og få dem til at udføre visse handlinger, bliver desværre mere udbredt i Unionen. Disse nye former for "spoofing"-svig ***eller svig, hvor nogen udgiver sig for en anden,*** udvisker forskellen i direktiv (EU) 2015/2366 mellem autoriserede og uautoriserede transaktioner. De midler, hvormed ***tilladelsen*** kan antages at være givet, bliver også mere komplekse at identificere, da svindlere kan tage kontrol over hele ***tilladelses-*** og autentifikationsprocessen, herunder den stærke kundeautentifikation. Der bør tages behørigt hensyn til de betingelser, hvorunder kunden godkendte en transaktion ved at give sin tilladelse hertil, herunder af domstolene, for at kvalificere en transaktion som autoriseret eller uautoriseret. En transaktion kan ganske vist være blevet godkendt under omstændigheder, hvor en sådan tilladelse blev givet på ***grundlag af manipulation***, der påvirkede godkendelsens integritet. Det

tilfældet i direktiv (EU) 2015/2366, at begrænse tilbagebetalinger til uautoriserede transaktioner. Det ville imidlertid være uforholdsmæssigt og økonomisk meget dyrt for betalingstjenesteudbyderne at åbne enhver svigagtig transaktion, hvad enten de er autoriserede eller uautoriserede, for en systematisk ret til tilbagebetaling. Det kan også medføre moralsk risiko og mindske kundens årvågenhed.

er derfor ikke længere muligt, som det var tilfældet i direktiv (EU) 2015/2366, at begrænse tilbagebetalinger til uautoriserede transaktioner. Det ville imidlertid være uforholdsmæssigt og økonomisk meget dyrt for betalingstjenesteudbyderne at åbne enhver svigagtig transaktion, hvad enten de er autoriserede eller uautoriserede, for en systematisk ret til tilbagebetaling. Det kan også medføre moralsk risiko og mindske kundens årvågenhed.

Or. en

Ændringsforslag 121
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 80

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(80) ***Betalingstjenesteudbydere kan også betragtes som ofre for "spoofing"-sager, da deres oplysninger blev misbrugt.*** Betalingstjenesteudbydere har ***imidlertid*** flere midler end forbrugerne til at sætte en stopper for ***disse*** tilfælde af ***svig*** gennem passende forebyggelse og solide tekniske sikkerhedsforanstaltninger, der er udviklet i samarbejde med udbydere af elektroniske kommunikationstjenester såsom mobilnetoperatører, internetplatforme osv. Tilfælde af svindel i form af at udgive sig for at være en bankmedarbejder påvirker bankens gode omdømme, banksektoren som helhed og kan forårsage betydelige økonomiske skader for EU's forbrugere, hvilket påvirker deres tillid til elektroniske betalinger og til banksystemet. En forbruger i god tro, som har været offer for en sådan "spoofing"-svindel, hvor svindlere udgiver sig for at være ansatte hos en kundes betalingstjenesteudbyder og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, postadresse eller telefonnummer, bør derfor have ret til at få refunderet det fulde	(80) Betalingstjenesteudbydere har flere midler end forbrugerne til at sætte en stopper for tilfælde af ***"spoofing", hvor bedrageren udgiver sig for at være en medarbejder hos betalingstjenesteudbyderen og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, e-mailadresse eller telefonnummer til at narre kunderne til at udføre bestemte handlinger***, gennem passende forebyggelse og solide tekniske sikkerhedsforanstaltninger, der er udviklet i samarbejde med udbydere af elektroniske kommunikationstjenester såsom mobilnetoperatører, internetplatforme osv**.** ***Disse elektroniske kommunikationstjenester bør være forpligtet til at samarbejde med betalingstjenesteudbyderne i bekæmpelsen af svig. Gør de ikke det, skal de i fællesskab holdes ansvarlige i tilfælde af svig***. Tilfælde af svindel i form af at udgive sig for at være en bankmedarbejder påvirker bankens gode omdømme, banksektoren som helhed og kan forårsage

beløb for den svigagtige betalingstransaktion fra betalingstjenesteudbyderen, medmindre betaleren har handlet svigagtigt eller med "grov uagtsomhed". Så snart forbrugeren bliver opmærksom på, at vedkommende har været offer for denne form for "spoofing"-svindel, bør forbrugeren uden unødig forsinkelse anmelde hændelsen til politiet, helst via onlineklageprocedurer, hvis sådanne stilles til rådighed af politiet, og til sin betalingstjenesteudbyder og fremlægge al nødvendig dokumentation. Der bør ikke ydes refusion, hvis disse proceduremæssige betingelser ikke er opfyldt.

betydelige økonomiske skader for EU's forbrugere, hvilket påvirker deres tillid til elektroniske betalinger og til banksystemet. En forbruger i god tro, som har været offer for en sådan "spoofing"-svindel, hvor svindlere udgiver sig for at være ansatte hos en kundes betalingstjenesteudbyder og misbruger betalingstjenesteudbyderens navn, postadresse eller telefonnummer, bør derfor have ret til at få refunderet det fulde beløb for den svigagtige betalingstransaktion fra betalingstjenesteudbyderen, medmindre betaleren har handlet svigagtigt eller med "grov uagtsomhed". Så snart forbrugeren bliver opmærksom på, at vedkommende har været offer for denne form for "spoofing"-svindel, bør forbrugeren uden unødig forsinkelse anmelde hændelsen til politiet, helst via onlineklageprocedurer, hvis sådanne stilles til rådighed af politiet, og til sin betalingstjenesteudbyder og fremlægge al nødvendig dokumentation. Der bør ikke ydes refusion, hvis disse proceduremæssige betingelser ikke er opfyldt.

Or. en

Ændringsforslag 122
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 81

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(81) I betragtning af deres forpligtelser til at beskytte deres tjenesters sikkerhed i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF[49] har udbydere af elektroniske kommunikationstjenester mulighed for at bidrage til den kollektive kamp mod "spoofing"-svindel. Derfor, og uden at det berører de forpligtelser, der er fastsat i den nationale lovgivning til gennemførelse af	(81) I betragtning af deres forpligtelser til at beskytte deres tjenesters sikkerhed i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF har udbydere af elektroniske kommunikationstjenester mulighed for at bidrage til den kollektive kamp mod "spoofing"-svindel. Derfor, og uden at det berører de forpligtelser, der er fastsat i den nationale lovgivning til gennemførelse af

nævnte direktiv, bør udbydere af elektroniske kommunikationstjenester samarbejde med udbydere af betalingstjenester med henblik på at forebygge yderligere forekomster af denne type svig, herunder ved at handle hurtigt for at sikre, at der er indført passende organisatoriske og tekniske foranstaltninger til beskyttelse af kommunikationssikkerheden og -fortroligheden i overensstemmelse med direktiv 2002/58/EF. Ethvert krav ***fra en betalingstjenesteudbyder*** mod andre udbydere, såsom udbydere af elektroniske kommunikationstjenester, for økonomisk skade, der er forvoldt i forbindelse med denne form for svig, bør fremsættes i overensstemmelse med ***national lovgivning***.

nævnte direktiv, bør udbydere af elektroniske kommunikationstjenester ***også, hvor det er relevant, have det samme ansvar som betalingstjenesteudbyderne og*** samarbejde med udbydere af betalingstjenester med henblik på at forebygge yderligere forekomster af denne type svig, herunder ved at handle hurtigt for at sikre, at der er indført passende organisatoriske og tekniske foranstaltninger til beskyttelse af kommunikationssikkerheden og -fortroligheden i overensstemmelse med direktiv 2002/58/EF. Ethvert krav ***som følge af svig*** mod andre udbydere, såsom udbydere af elektroniske kommunikationstjenester ***eller onlineplatforme***, for økonomisk skade, der er forvoldt i forbindelse med denne form for svig, bør fremsættes i overensstemmelse med ***denne forordning***.

---

[49] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF af 12. juli 2002 om behandling af personoplysninger og beskyttelse af privatlivets fred i den elektroniske kommunikationssektor (EFT L 201 af 31.7.2002, s. 37).

Or. en

Ændringsforslag 123
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 81

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(81) I betragtning af deres forpligtelser til at beskytte deres tjenesters sikkerhed i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF[49] har udbydere af elektroniske kommunikationstjenester mulighed for at bidrage til den kollektive kamp mod	(81) I betragtning af deres forpligtelser til at beskytte deres tjenesters sikkerhed i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF[49] har udbydere af elektroniske kommunikationstjenester mulighed for at bidrage til den kollektive kamp mod

"spoofing"-svindel. Derfor, og uden at det berører de forpligtelser, der er fastsat i den nationale lovgivning til gennemførelse af nævnte direktiv, bør udbydere af elektroniske kommunikationstjenester samarbejde med udbydere af betalingstjenester med henblik på at forebygge yderligere forekomster af denne type svig, herunder ved at handle hurtigt for at sikre, at der er indført passende organisatoriske og tekniske foranstaltninger til beskyttelse af kommunikationssikkerheden og -fortroligheden i overensstemmelse med direktiv 2002/58/EF. Ethvert krav fra en betalingstjenesteudbyder mod andre udbydere, såsom udbydere af elektroniske kommunikationstjenester, for økonomisk skade, der er forvoldt i forbindelse med denne form for svig, bør fremsættes i overensstemmelse med national lovgivning.	"spoofing"-svindel. Derfor, og uden at det berører de forpligtelser, der er fastsat i den nationale lovgivning til gennemførelse af nævnte direktiv, bør udbydere af elektroniske kommunikationstjenester samarbejde med udbydere af betalingstjenester med henblik på at forebygge yderligere forekomster af denne type svig, herunder ved at handle hurtigt for at sikre, at der er indført passende organisatoriske og tekniske foranstaltninger til beskyttelse af kommunikationssikkerheden og -fortroligheden i overensstemmelse med direktiv 2002/58/EF. Ethvert krav fra en betalingstjenesteudbyder mod andre udbydere, såsom udbydere af elektroniske kommunikationstjenester, for økonomisk skade, der er forvoldt i forbindelse med denne form for svig, bør fremsættes i overensstemmelse med national lovgivning. ***Udbydere af elektroniske kommunikationstjenester kan ikke stilles til ansvar for betalingssvig begået af tredjepart.***
[49] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF af 12. juli 2002 om behandling af personoplysninger og beskyttelse af privatlivets fred i den elektroniske kommunikationssektor (EFT L 201 af 31.7.2002, s. 37).	[49] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/58/EF af 12. juli 2002 om behandling af personoplysninger og beskyttelse af privatlivets fred i den elektroniske kommunikationssektor (EFT L 201 af 31.7.2002, s. 37).

Or. en

Ændringsforslag 124
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 81 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(81a) Onlineplatforme kan også bidrage til at øge antallet af tilfælde af svig. De bør derfor og med forbehold af deres

forpligtelser i henhold til forordning (EU) 2022/2065 være ansvarlige, når svigen er opstået som et direkte resultat af, at bedragerne har benyttet deres platform til at bedrage forbrugerne.

Or. en

Ændringsforslag 125
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 82

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. ***Beviset for og graden af den påståede forsømmelse*** bør ***generelt vurderes i henhold til national ret***. Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format, der er åbent og let at opdage for tredjeparter. Det faktum, at en forbruger allerede har modtaget en tilbagebetaling fra en betalingstjenesteudbyder efter at være blevet offer for svig ved at nogen har udgivet sig for at være ***bankansat***, og indgiver endnu et tilbagebetalingskrav ***til den samme betalingstjenesteudbyder*** efter igen at være blevet offer for den samme type svig, kan betragtes som "grov uagtsomhed", da det kan indikere en høj grad af uforsigtighed fra brugeren, som burde have været mere opmærksom efter allerede at have været offer for den samme	(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. ***Når en betalingstjenestebruger f.eks. bliver offer for "social engineering"-svig,*** bør ***der ved vurderingen af, om betalingstjenestebrugeren har handlet groft uagtsomt, tages højde for alle relevante faktorer, herunder, men ikke begrænset til svigens kompleksitet***, ***betalingstjenestebrugerens personlige forhold, om denne havde rimelig grund til at antage, at han/hun foretog en betaling til en legitim betalingsmodtager, og om betalingstjenesteudbyderen kunne have truffet yderligere forholdsregler for at forhindre, at der forekom svig.*** Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel ***ved at foretage en betaling til en bedrager uden at have rimelig grund til at tro, at den betalingsmodtager, som betalingen var tiltænkt, er legitim, eller*** opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format,

svigagtige fremgangsmåde.

der er åbent og let at opdage for tredjeparter. Det faktum, at en forbruger allerede har modtaget en tilbagebetaling fra en betalingstjenesteudbyder efter at være blevet offer for svig ved at nogen har udgivet sig for at være ***en anden***, og indgiver endnu et tilbagebetalingskrav efter igen at være blevet offer for den samme type svig, kan betragtes som "grov uagtsomhed", da det kan indikere en høj grad af uforsigtighed fra brugeren, som burde have været mere opmærksom efter allerede at have været offer for den samme svigagtige fremgangsmåde.

Or. en

Ændringsforslag 126
José Manuel García-Margallo y Marfil

Forslag til forordning
Betragtning 82

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. Beviset for og graden af den påståede forsømmelse bør generelt vurderes i henhold til national ret. Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format, der er åbent og let at opdage for tredjeparter. ***Det faktum, at en forbruger allerede har modtaget en tilbagebetaling fra en betalingstjenesteudbyder efter at være blevet offer for svig ved at nogen har udgivet sig for at være bankansat, og***	(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. Beviset for og graden af den påståede forsømmelse bør generelt vurderes i henhold til national ret. Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format, der er åbent og let at opdage for tredjeparter.

indgiver endnu et tilbagebetalingskrav til den samme betalingstjenesteudbyder efter igen at være blevet offer for den samme type svig, kan betragtes som "grov uagtsomhed", da det kan indikere en høj grad af uforsigtighed fra brugeren, som burde have været mere opmærksom efter allerede at have været offer for den samme svigagtige fremgangsmåde.

Or. en

Ændringsforslag 127
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 82

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. Beviset for og graden af den påståede forsømmelse bør generelt vurderes i henhold til national ret. Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format, der er åbent og let at opdage for tredjeparter. Det faktum, at en forbruger allerede har modtaget en tilbagebetaling fra en betalingstjenesteudbyder efter at være blevet offer for svig ved at nogen har udgivet sig for at være bankansat, og indgiver endnu et tilbagebetalingskrav til den samme betalingstjenesteudbyder efter igen at være blevet offer for den samme type svig, kan betragtes som "grov uagtsomhed", da det kan indikere en høj	(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. Beviset for og graden af den påståede forsømmelse bør generelt vurderes i henhold til national ret. Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format, der er åbent og let at opdage for tredjeparter***, usikker håndtering af sikkerhedskoder, debetkort eller en enhed, der anvendes til at opnå adgang til banken, at overtale banken til at ophæve spærringen efter en advarsel om svig efter rådgivning fra en ukendt tredjepart, overførsel af penge til udenlandske konti under mistænkelige omstændigheder eller åbning af en eller flere tegnebøger til kryptovaluta efter rådgivning fra en***

grad af uforsigtighed fra brugeren, som burde have været mere opmærksom efter allerede at have været offer for den samme svigagtige fremgangsmåde.

ukendt tredjepart. Det faktum, at en forbruger allerede har modtaget en tilbagebetaling fra en betalingstjenesteudbyder efter at være blevet offer for svig ved at nogen har udgivet sig for at være bankansat, og indgiver endnu et tilbagebetalingskrav til den samme betalingstjenesteudbyder efter igen at være blevet offer for den samme type svig, kan betragtes som "grov uagtsomhed", da det kan indikere en høj grad af uforsigtighed fra brugeren, som burde have været mere opmærksom efter allerede at have været offer for den samme svigagtige fremgangsmåde.

Or. en

Ændringsforslag 128
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 82

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. Beviset for og graden af den påståede forsømmelse bør generelt vurderes i henhold til national ret. Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format, der er åbent og let at opdage for tredjeparter. Det faktum, at en forbruger allerede har modtaget en tilbagebetaling fra en betalingstjenesteudbyder efter at være blevet offer for svig ved at nogen har	(82) For at vurdere eventuel forsømmelse eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side bør der tages hensyn til alle omstændigheder. Beviset for og graden af den påståede forsømmelse bør generelt vurderes i henhold til national ret. Selv om begrebet uagtsomhed indebærer en tilsidesættelse af omsorgspligten, bør der ved "grov uagtsomhed" forstås mere end blot uagtsomhed, der involverer adfærd, der udviser en betydelig grad af skødesløshed, for eksempel opbevaring af de legitimationsoplysninger, der bruges til at godkende en betalingstransaktion, ved siden af betalingsinstrumentet i et format, der er åbent og let at opdage for tredjeparter. Det faktum, at en forbruger allerede har modtaget en tilbagebetaling fra en betalingstjenesteudbyder efter at være blevet offer for svig ved at nogen har

udgivet sig for at være bankansat, og indgiver endnu et tilbagebetalingskrav til den samme betalingstjenesteudbyder efter igen at være blevet offer for den samme type svig, kan betragtes som "grov uagtsomhed", da det kan indikere en høj grad af uforsigtighed fra brugeren, som burde have været mere opmærksom efter allerede at have været offer for den samme svigagtige fremgangsmåde.

udgivet sig for at være ***en medarbejder ved en institution, som kunden har tillid til, f.eks. en*** bankansat, og indgiver endnu et tilbagebetalingskrav til den samme betalingstjenesteudbyder efter igen at være blevet offer for den samme type svig, kan betragtes som "grov uagtsomhed", da det kan indikere en høj grad af uforsigtighed fra brugeren, som burde have været mere opmærksom efter allerede at have været offer for den samme svigagtige fremgangsmåde.

Or. en

Ændringsforslag 129
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 82 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(82a) I lyset af de forskellige fortolkninger af begrebet "grov forsømmelse" rundt om i Unionen bør EBA udstede retningslinjer til medlemsstaterne om, hvordan dette begreb skal defineres.

Or. en

Ændringsforslag 130
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 98

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(98) Som det anerkendes i Kommissionens meddelelse om en detailbetalingsstrategi for EU, er det af stor offentlig interesse, at EU's betalingsmarkeder fungerer godt. Derfor	(98) Som det anerkendes i Kommissionens meddelelse om en detailbetalingsstrategi for EU, er det af stor offentlig interesse, at EU's betalingsmarkeder fungerer godt. Derfor

bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer, når det er nødvendigt i forbindelse med denne forordning for at udbyde betalingstjenester og for at overholde denne forordning, kunne behandle særlige kategorier af personoplysninger som defineret i artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) 2016/679 og artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) 2018/1725. Hvis der behandles særlige kategorier af personoplysninger, bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer gennemføre passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at beskytte fysiske personers grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder. Disse foranstaltninger bør omfatte tekniske begrænsninger for videreanvendelsen af data og anvendelsen af de nyeste sikkerheds- og privatlivsbevarende foranstaltninger, herunder pseudonymisering, eller kryptering for at sikre overholdelse af principperne om formålsbegrænsning, dataminimering og lagringsbegrænsning som fastsat i forordning (EU) 2016/679. Betalingstjenesteudbyderne og betalingssystemerne bør også gennemføre specifikke organisatoriske foranstaltninger, herunder uddannelse i behandling af sådanne data, begrænsning af adgangen til særlige kategorier af oplysninger og registrering af en sådan adgang.	bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer, når det er nødvendigt i forbindelse med denne forordning for at udbyde betalingstjenester og for at overholde denne forordning, kunne behandle særlige kategorier af personoplysninger som defineret i artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) 2016/679 og artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) 2018/1725. Hvis der behandles særlige kategorier af personoplysninger, bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer gennemføre passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at beskytte fysiske personers grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder. Disse foranstaltninger bør omfatte tekniske begrænsninger for videreanvendelsen af data og anvendelsen af de nyeste sikkerheds- og privatlivsbevarende foranstaltninger, herunder***, men ikke begrænset til,*** pseudonymisering, eller kryptering for at sikre overholdelse af principperne om formålsbegrænsning, dataminimering og lagringsbegrænsning som fastsat i forordning (EU) 2016/679. Betalingstjenesteudbyderne og betalingssystemerne bør også gennemføre specifikke organisatoriske foranstaltninger, herunder uddannelse i behandling af sådanne data, begrænsning af adgangen til særlige kategorier af oplysninger og registrering af en sådan adgang.
	Or. en

Ændringsforslag 131
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 98

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(98) Som det anerkendes i Kommissionens meddelelse om en	(98) Som det anerkendes i Kommissionens meddelelse om en

detailbetalingsstrategi for EU, er det af stor offentlig interesse, at EU's betalingsmarkeder fungerer godt. Derfor bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer, når det er nødvendigt i forbindelse med denne forordning for at udbyde betalingstjenester og for at overholde denne forordning, kunne behandle særlige kategorier af personoplysninger som defineret i artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) 2016/679 og artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) 2018/1725. Hvis der behandles særlige kategorier af personoplysninger, bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer gennemføre passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at beskytte fysiske personers grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder. Disse foranstaltninger bør omfatte tekniske begrænsninger for videreanvendelsen af data og anvendelsen af de nyeste sikkerheds- og privatlivsbevarende foranstaltninger, herunder pseudonymisering, eller kryptering for at sikre overholdelse af principperne om formålsbegrænsning, dataminimering og lagringsbegrænsning som fastsat i forordning (EU) 2016/679. Betalingstjenesteudbyderne og ***betalingssystemerne*** bør også gennemføre specifikke organisatoriske foranstaltninger, herunder uddannelse i behandling af sådanne data, begrænsning af adgangen til særlige kategorier af oplysninger og registrering af en sådan adgang.	detailbetalingsstrategi for EU, er det af stor offentlig interesse, at EU's betalingsmarkeder fungerer godt. Derfor bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer, når det er nødvendigt i forbindelse med denne forordning for at udbyde betalingstjenester og for at overholde denne forordning, kunne behandle særlige kategorier af personoplysninger som defineret i artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) 2016/679 og artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) 2018/1725. Hvis der behandles særlige kategorier af personoplysninger, bør betalingstjenesteudbydere og operatører af betalingssystemer gennemføre passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at beskytte fysiske personers grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder. Disse foranstaltninger bør omfatte tekniske begrænsninger for videreanvendelsen af data og anvendelsen af de nyeste sikkerheds- og privatlivsbevarende foranstaltninger, herunder pseudonymisering, eller kryptering for at sikre overholdelse af principperne om formålsbegrænsning, dataminimering og lagringsbegrænsning som fastsat i forordning (EU) 2016/679. Betalingstjenesteudbyderne og ***betalingssystemoperatørerne*** bør også gennemføre specifikke organisatoriske foranstaltninger, herunder uddannelse i behandling af sådanne data, begrænsning af adgangen til særlige kategorier af oplysninger og registrering af en sådan adgang.

Or. en

Ændringsforslag 132
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 100

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(100) Svindlere går ofte efter de mest sårbare personer i vores samfund. Rettidig afsløring af svigagtige betalingstransaktioner er afgørende, og overvågning af transaktioner spiller en vigtig rolle i forbindelse med denne afsløring. Det er derfor hensigtsmæssigt at kræve, at betalingstjenesteudbydere har indført mekanismer til overvågning af transaktioner, der afspejler disse mekanismers afgørende bidrag til forebyggelse af svig, og som går videre end den beskyttelse, som stærk kundeautentifikation giver i forbindelse med betalingstransaktioner, herunder transaktioner, der involverer betalingsinitieringstjenester.	(100) Svindlere går ofte efter de mest sårbare personer i vores samfund. Rettidig afsløring af svigagtige betalingstransaktioner er afgørende, og overvågning af transaktioner spiller en vigtig rolle i forbindelse med denne afsløring. Det er derfor hensigtsmæssigt at kræve, at betalingstjenesteudbydere har indført mekanismer til overvågning af transaktioner, der afspejler disse mekanismers afgørende bidrag til forebyggelse af svig, og som går videre end den beskyttelse, som stærk kundeautentifikation giver i forbindelse med betalingstransaktioner, herunder transaktioner, der involverer betalingsinitieringstjenester. ***Når betalingstjenesteudbyderne ikke har indført passende mekanismer til at forhindre svig, bør de holdes ansvarlige for dækning af de tab, som betalingstjenestebrugerne har lidt som følge af svig.***

Or. en

Ændringsforslag 133
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 100

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(100) Svindlere går ofte efter de mest sårbare personer i vores samfund. Rettidig afsløring af svigagtige betalingstransaktioner er afgørende, og overvågning af transaktioner spiller en vigtig rolle i forbindelse med denne afsløring. Det er derfor hensigtsmæssigt at kræve, at betalingstjenesteudbydere har indført mekanismer til overvågning af transaktioner, der afspejler disse	*(Vedrører ikke den danske tekst)*

mekanismers afgørende bidrag til forebyggelse af svig, og som går videre end den beskyttelse, som stærk kundeautentifikation giver i forbindelse med betalingstransaktioner, herunder transaktioner, der involverer betalingsinitieringstjenester.

Or. en

Ændringsforslag 134
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 103

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(103) Svig i forbindelse med kreditoverførsler er i sagens natur tilpasningsdygtig og omfatter en åben mangfoldighed af praksisser og teknikker, herunder tyveri af autentifikationsoplysninger, manipulation af fakturaer og social manipulation. For at kunne forhindre stadig nye former for svig bør overvågningen af transaktioner derfor løbende forbedres, idet der gøres fuld brug af teknologi såsom kunstig intelligens. Ofte har en betalingstjenesteudbyder ikke det fulde billede af alle komponenter, der kan føre til rettidig afsløring af svig. Det kan dog gøres mere effektivt med en større mængde oplysninger om potentielt svigagtige aktiviteter fra andre betalingstjenesteudbydere. Det bør derfor være ***muligt*** at udveksle alle relevante oplysninger mellem betalingstjenesteudbydere. For bedre at afsløre svigagtige betalingstransaktioner og beskytte deres kunder bør betalingstjenesteudbydere med henblik på overvågning af transaktioner gøre brug af data om betalingssvig, der deles af andre betalingstjenesteudbydere på multilateralt grundlag såsom særlige IT-platforme baseret på ordninger for udveksling af	(103) Svig i forbindelse med kreditoverførsler er i sagens natur tilpasningsdygtig og omfatter en åben mangfoldighed af praksisser og teknikker, herunder tyveri af autentifikationsoplysninger, manipulation af fakturaer og social manipulation. For at kunne forhindre stadig nye former for svig bør overvågningen af transaktioner derfor løbende forbedres, idet der gøres fuld brug af teknologi såsom kunstig intelligens. Ofte har en betalingstjenesteudbyder ikke det fulde billede af alle komponenter, der kan føre til rettidig afsløring af svig. Det kan dog gøres mere effektivt med en større mængde oplysninger om potentielt svigagtige aktiviteter fra andre betalingstjenesteudbydere. Det bør derfor være ***obligatorisk*** at udveksle alle relevante oplysninger mellem betalingstjenesteudbydere. For bedre at afsløre svigagtige betalingstransaktioner og beskytte deres kunder bør betalingstjenesteudbydere med henblik på overvågning af transaktioner gøre brug af data om betalingssvig, der deles af andre betalingstjenesteudbydere på multilateralt grundlag såsom særlige IT-platforme baseret på ordninger for udveksling af

oplysninger. For at forbedre beskyttelsen af betalere mod svig i forbindelse med kreditoverførsler bør betalingstjenesteudbydere kunne forlade sig på så omfattende og ajourførte oplysninger som muligt, navnlig ved i fællesskab at anvende oplysninger om entydige identifikationskoder, manipulationsteknikker og andre omstændigheder i forbindelse med svigagtige kreditoverførsler, der identificeres individuelt af hver enkelt betalingstjenesteudbyder. Inden betalingstjenesteudbydere indgår en aftale om udveksling af oplysninger, bør de foretage en konsekvensanalyse vedrørende databeskyttelse i overensstemmelse med artikel 35 i forordning (EU) 2016/679. Hvis konsekvensanalysen vedrørende databeskyttelse viser, at behandlingen i mangel af garantier, sikkerhedsforanstaltninger og mekanismer til at mindske risikoen vil medføre en høj risiko for fysiske personers rettigheder og frihedsrettigheder, bør betalingstjenesteudbyderne høre den relevante databeskyttelsesmyndighed i overensstemmelse med artikel 36 i forordning (EU) 2016/679. Der bør ikke kræves en ny konsekvensanalyse, når en betalingstjenesteudbyder tilslutter sig en eksisterende informationsudvekslingsordning, for hvilken der allerede er foretaget en konsekvensanalyse vedrørende databeskyttelse. Informationsudvekslingsordningen bør fastsætte tekniske og organisatoriske foranstaltninger til beskyttelse af personoplysninger. Den bør fastlægge roller og ansvarsområder i henhold til databeskyttelseslovgivningen, herunder i tilfælde af fælles dataansvarlige, for alle betalingstjenesteudbydere.

oplysninger. For at forbedre beskyttelsen af betalere mod svig i forbindelse med kreditoverførsler bør betalingstjenesteudbydere kunne forlade sig på så omfattende og ajourførte oplysninger som muligt, navnlig ved i fællesskab at anvende oplysninger om entydige identifikationskoder, manipulationsteknikker og andre omstændigheder i forbindelse med svigagtige kreditoverførsler, der identificeres individuelt af hver enkelt betalingstjenesteudbyder. Inden betalingstjenesteudbydere indgår en aftale om udveksling af oplysninger, bør de foretage en konsekvensanalyse vedrørende databeskyttelse i overensstemmelse med artikel 35 i forordning (EU) 2016/679. Hvis konsekvensanalysen vedrørende databeskyttelse viser, at behandlingen i mangel af garantier, sikkerhedsforanstaltninger og mekanismer til at mindske risikoen vil medføre en høj risiko for fysiske personers rettigheder og frihedsrettigheder, bør betalingstjenesteudbyderne høre den relevante databeskyttelsesmyndighed i overensstemmelse med artikel 36 i forordning (EU) 2016/679. Der bør ikke kræves en ny konsekvensanalyse, når en betalingstjenesteudbyder tilslutter sig en eksisterende informationsudvekslingsordning, for hvilken der allerede er foretaget en konsekvensanalyse vedrørende databeskyttelse. Informationsudvekslingsordningen bør fastsætte tekniske og organisatoriske foranstaltninger til beskyttelse af personoplysninger. Den bør fastlægge roller og ansvarsområder i henhold til databeskyttelseslovgivningen, herunder i tilfælde af fælles dataansvarlige, for alle betalingstjenesteudbydere.

Or. en

Ændringsforslag 135
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 104

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(104) Med henblik på udveksling af personoplysninger med andre betalingstjenesteudbydere, der er omfattet af informationsudvekslingsordninger, bør "entydig identifikationskode" forstås som en henvisning til "IBAN" som defineret i artikel 2, nr. 15), i forordning (EU) nr. 260/2012.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 136
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 104

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(104) Med henblik på udveksling af personoplysninger med andre betalingstjenesteudbydere, der er omfattet af informationsudvekslingsordninger, bør "entydig identifikationskode" forstås som en henvisning til "IBAN" som defineret i artikel 2, nr. 15), i forordning (EU) nr. 260/2012.	(104) Med henblik på udveksling af personoplysninger med andre betalingstjenesteudbydere, der er omfattet af informationsudvekslingsordninger, bør "entydig identifikationskode" forstås som en henvisning til "IBAN" som defineret i artikel 2, nr. 15), i forordning (EU) nr. 260/2012. ***Den entydige identifikationskode verificeres for alle kreditoverførsler og ikke kun for kreditoverførsler i euro.***

Or. en

Ændringsforslag 137
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 107 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(107a) For at forbrugerne kan få gavn af en fortsat stærk kundeautentifikation, og dette fortsat kan være et effektivt redskab i bekæmpelsen af svig med elektroniske betalinger, er det hensigtsmæssigt, at anvendelsen af stærk kundeautentifikation er risikobaseret og resultatorienteret. Desuden bør reglerne for stærk kundeautentifikation sikre tilstrækkelig fleksibilitet til innovation inden for betalingssektoren, herunder ved udvikling af nye løsninger til stærk kundeautentifikation.

Or. en

Ændringsforslag 138
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 108

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(108) Stærk kundeautentifikation bør ikke omgås, navnlig ved uberettiget påberåbelse af undtagelser fra stærk kundeautentifikation. ***Der*** bør ***indføres*** klare definitioner af transaktioner initieret af handlende (MIT'er) og af postordresalg eller telefonsalg (MOTO'er), da disse begreber, som kan anvendes som begrundelse for ikke at anvende stærk kundeautentifikation, forstås og anvendes forskelligt og er genstand for misbrug. For så vidt angår MIT'er bør der anvendes stærk kundeautentifikation ved oprettelsen af det oprindelige mandat, uden at der er behov for at anvende stærk kundeautentifikation i forbindelse med efterfølgende betalingstransaktioner initieret af handlende. Med hensyn til	(108) Stærk kundeautentifikation bør ikke omgås, navnlig ved uberettiget påberåbelse af undtagelser fra stærk kundeautentifikation. ***EBA*** bør ***indføre*** klare definitioner af transaktioner initieret af handlende (MIT'er) og af postordresalg eller telefonsalg (MOTO'er), da disse begreber, som kan anvendes som begrundelse for ikke at anvende stærk kundeautentifikation, forstås og anvendes forskelligt og er genstand for misbrug. For så vidt angår MIT'er bør der anvendes stærk kundeautentifikation ved oprettelsen af det oprindelige mandat, uden at der er behov for at anvende stærk kundeautentifikation i forbindelse med efterfølgende betalingstransaktioner initieret af handlende. Med hensyn til

MOTO'er bør kun initiering af betalingstransaktioner — ikke deres gennemførelse — være ikkedigitale, for at en transaktion kan betragtes som en MOTO og derfor ikke være omfattet af forpligtelsen til at anvende stærk kundeautentifikation. Betalingstransaktioner, der er baseret på papirbaserede betalingsordrer, postordrer eller telefonordrer afgivet af betaleren, bør dog stadig indebære sikkerhedskrav og kontrol foretaget af betalerens betalingstjenesteudbyder, der gør det muligt at autentificere betalingstransaktionen. Stærk kundeautentifikation bør heller ikke omgås ved hjælp af praksis, herunder anvendelse af en indløser, der er etableret uden for EU, for at undslippe kravene om stærk kundeautentifikation.	MOTO'er bør kun initiering af betalingstransaktioner — ikke deres gennemførelse — være ikkedigitale, for at en transaktion kan betragtes som en MOTO og derfor ikke være omfattet af forpligtelsen til at anvende stærk kundeautentifikation. Betalingstransaktioner, der er baseret på papirbaserede betalingsordrer, postordrer eller telefonordrer afgivet af betaleren, bør dog stadig indebære sikkerhedskrav og kontrol foretaget af betalerens betalingstjenesteudbyder, der gør det muligt at autentificere betalingstransaktionen. Stærk kundeautentifikation bør heller ikke omgås ved hjælp af praksis, herunder anvendelse af en indløser, der er etableret uden for EU, for at undslippe kravene om stærk kundeautentifikation.

Or. en

Begrundelse

Der er ikke nogen definition af MOTO'er og MIT'er i den lovgivningsmæssige tekst. Derfor bør det være EBA, der fastsætter en klar definition.

Ændringsforslag 139
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 109

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(109) Da den betalingstjenesteudbyder, der bør anvende stærk kundeautentifikation, er den betalingstjenesteudbyder, der udsteder de personaliserede sikkerhedsoplysninger, bør betalingstransaktioner, der ikke initieres af betaleren, men kun af betalingsmodtageren, ikke være underlagt stærk kundeautentifikation, i det omfang disse transaktioner initieres uden nogen interaktion eller involvering af betaleren.	(109) Da den betalingstjenesteudbyder, der bør anvende stærk kundeautentifikation, er den betalingstjenesteudbyder, der udsteder de personaliserede sikkerhedsoplysninger, bør betalingstransaktioner, der ikke initieres af betaleren, men kun af betalingsmodtageren, ikke være underlagt stærk kundeautentifikation, i det omfang disse transaktioner initieres uden nogen interaktion eller involvering af betaleren.

Den lovgivningsmæssige tilgang til MIT'er og direkte debiteringer, der begge er transaktioner, der initieres af betalingsmodtageren, bør tilpasses og nyde godt af de samme forbrugerbeskyttelsesforanstaltninger, herunder tilbagebetaling.

Or. en

Ændringsforslag 140
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 109 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(109a) I forbindelse med betalinger fra virksomhed til virksomhed (B2B) eller fra virksomheder til staten (B2G) bør stærk kundeautentifikation svare til risikoniveauet for sådanne transaktioner, navnlig under hensyntagen til de kontroller, der allerede findes mellem disse operatører. Med henblik på at reducere den administrative byrde bør der ikke kræves stærk kundeautentifikation for alle transaktioner i disse scenarier, og den bør tilpasses en risikobaseret tilgang.

Or. en

Ændringsforslag 141
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 115

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(115) I henhold til undtagelsen fra stærk kundeautentifikation i henhold til artikel 18 i delegeret forordning (EU) 2018/389 kunne betalingstjenesteudbydere undlade at	(115) I henhold til undtagelsen fra stærk kundeautentifikation i henhold til artikel 18 i delegeret forordning (EU) 2018/389 kunne betalingstjenesteudbydere undlade at

anvende stærk kundeautentifikation, når betaleren initierede en elektronisk fjernbetalingstransaktion, som betalingstjenesteudbyderen identificerede som havende et lavt risikoniveau vurderet på grundlag af transaktionsovervågningsmekanismer. Tilbagemeldinger fra markedet viste imidlertid, at det for at få flere betalingstjenesteudbydere, der gennemfører transaktionsrisikoanalyser, er nødvendigt at vedtage passende regler om omfanget af transaktionsrisikoanalyser, indføre klare revisionskrav, give mere detaljerede og bedre definitioner af risikoovervågningskrav og data til deling og vurdere de potentielle fordele ved at give betalingstjenesteudbydere mulighed for at indberette svigagtige transaktioner, som de er eneansvarlige for. EBA bør udarbejde udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der fastsætter regler for transaktionsrisikoanalyse.	anvende stærk kundeautentifikation, når betaleren initierede en elektronisk fjernbetalingstransaktion, som betalingstjenesteudbyderen identificerede som havende et lavt risikoniveau vurderet på grundlag af transaktionsovervågningsmekanismer. Tilbagemeldinger fra markedet viste imidlertid, at det for at få flere betalingstjenesteudbydere, der gennemfører transaktionsrisikoanalyser, er nødvendigt at vedtage passende regler om omfanget af transaktionsrisikoanalyser, indføre klare revisionskrav, give mere detaljerede og bedre definitioner af risikoovervågningskrav og data til deling og vurdere de potentielle fordele ved at give betalingstjenesteudbydere mulighed for at indberette svigagtige transaktioner, som de er eneansvarlige for. EBA bør udarbejde udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der fastsætter regler for transaktionsrisikoanalyse. ***Med henblik på at øge brugen af denne undtagelse bør man i udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder overveje yderligere tærskler for undtagelsen fra transaktionsrisikoanalyser. Det bør desuden overvejes, om det er nødvendigt at præcisere, om betalingstjenesteudbyderne kun skal medregne ansvaret over for betaleren i deres beregning af omfanget af svig.***
	Or. en

Ændringsforslag 142
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Betragtning 116

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(116) Sikkerhedsforanstaltningerne bør være forenelige med det risikoniveau, der er forbundet med betalingstjenesterne. For	(116) Sikkerhedsforanstaltningerne bør være forenelige med det risikoniveau, der er forbundet med betalingstjenesterne. For

at gøre det muligt at udvikle brugervenlige og tilgængelige betalingsmidler for betalinger med lav risiko, såsom kontaktløse betalinger med lav værdi på salgsstedet, uanset om disse betalinger er baseret på en mobiltelefon eller ej, bør undtagelserne for anvendelse af sikkerhedskrav derfor præciseres i de reguleringsmæssige tekniske standarder. Der er behov for sikker anvendelse af personaliserede sikkerhedsoplysninger for at begrænse risici i forbindelse med spoofing, phishing og andre svigagtige aktiviteter. Brugeren bør kunne have tillid til, at der træffes foranstaltninger til beskyttelse af integriteten og fortroligheden af dennes personaliserede sikkerhedsoplysninger.	at gøre det muligt at udvikle brugervenlige og tilgængelige betalingsmidler for betalinger med lav risiko, såsom kontaktløse betalinger med lav værdi på salgsstedet ***eller betalinger foretaget i erhvervsmæssig sammenhæng af en erhvervsmæssig betaler***, uanset om disse betalinger er baseret på en mobiltelefon eller ej, bør undtagelserne for anvendelse af sikkerhedskrav derfor præciseres i de reguleringsmæssige tekniske standarder. Der er behov for sikker anvendelse af personaliserede sikkerhedsoplysninger for at begrænse risici i forbindelse med spoofing, phishing og andre svigagtige aktiviteter. Brugeren bør kunne have tillid til, at der træffes foranstaltninger til beskyttelse af integriteten og fortroligheden af dennes personaliserede sikkerhedsoplysninger.

Or. en

Ændringsforslag 143
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 119

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(119) Operatører af digitale pass-through-tegnebøger, der verificerer elementerne i stærk kundeautentifikation, når tokeniserede instrumenter, der er lagret i de digitale tegnebøger, anvendes til betalinger, bør være forpligtet til at indgå outsourcingaftaler med betalerens betalingstjenesteudbydere for at give dem mulighed for fortsat at udføre sådanne verifikationer, men også kræve, at de overholder centrale sikkerhedskrav. Betalerens betalingstjenesteudbydere bør i henhold til sådanne aftaler bibeholde det fulde ansvar for, at operatører af digitale pass-through-tegnebøger ikke anvender stærk kundeautentifikation, og have ret til	(119) Operatører af digitale pass-through-tegnebøger, der verificerer elementerne i stærk kundeautentifikation, når tokeniserede instrumenter, der er lagret i de digitale tegnebøger, anvendes til betalinger, bør være forpligtet til at indgå outsourcingaftaler med betalerens betalingstjenesteudbydere for at give dem mulighed for fortsat at udføre sådanne verifikationer, men også kræve, at de overholder centrale sikkerhedskrav. Betalerens betalingstjenesteudbydere bør i henhold til sådanne aftaler bibeholde det fulde ansvar for, at operatører af digitale pass-through-tegnebøger ikke anvender stærk kundeautentifikation, og have ret til

at revidere og kontrollere tegnebogsoperatørens sikkerhedsbestemmelser.	at revidere og kontrollere tegnebogsoperatørens sikkerhedsbestemmelser. ***Der er ikke behov for en outsourcingaftale, hvis betalerens betalingstjenesteudbyder fortsat kontrollerer den stærke kundeautentifikation.***

Or. en

Ændringsforslag 144
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 120

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(120) Hvis udbydere af tekniske tjenester eller operatører af betalingsordninger leverer tjenester til betalingsmodtagere eller til betalingsmodtageres eller betaleres udbydere af betalingstjenester, bør de støtte anvendelsen af stærk kundeautentifikation inden for rammerne af deres rolle i initieringen eller gennemførelsen af betalingstransaktioner. I betragtning af den rolle, de spiller med hensyn til at sikre, at centrale sikkerhedskrav vedrørende detailbetalinger gennemføres korrekt, herunder ved at stille passende IT-løsninger til rådighed, bør udbydere af tekniske tjenester og operatører af betalingsordninger holdes ansvarlige for den økonomiske skade, som betalingsmodtagerne eller betalingsmodtagernes betalingstjenesteudbydere har lidt, hvis de ikke ***støtter*** anvendelsen af stærk kundeautentifikation.	(120) Hvis udbydere af tekniske tjenester eller operatører af betalingsordninger leverer tjenester til betalingsmodtagere eller til betalingsmodtageres eller betaleres udbydere af betalingstjenester, bør de støtte anvendelsen af stærk kundeautentifikation inden for rammerne af deres rolle i initieringen eller gennemførelsen af betalingstransaktioner. I betragtning af den rolle, de spiller med hensyn til at sikre, at centrale sikkerhedskrav vedrørende detailbetalinger gennemføres korrekt, herunder ved at stille passende IT-løsninger til rådighed, bør udbydere af tekniske tjenester og operatører af betalingsordninger holdes ansvarlige for den økonomiske skade, som betalingsmodtagerne eller betalingsmodtagernes betalingstjenesteudbydere har lidt, hvis de ikke ***muliggør*** anvendelsen af stærk kundeautentifikation.

Or. en

Ændringsforslag 145
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Betragtning 120

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(120) Hvis udbydere af tekniske tjenester eller operatører af betalingsordninger leverer tjenester til betalingsmodtagere eller til betalingsmodtageres eller betaleres udbydere af betalingstjenester, bør de støtte anvendelsen af stærk kundeautentifikation inden for rammerne af deres rolle i initieringen eller gennemførelsen af betalingstransaktioner. I betragtning af den rolle, de spiller med hensyn til at sikre, at centrale sikkerhedskrav vedrørende detailbetalinger gennemføres korrekt, herunder ved at stille passende IT-løsninger til rådighed, bør udbydere af tekniske tjenester og operatører af betalingsordninger holdes ansvarlige for den økonomiske skade, som ***betalingsmodtagerne eller*** betalingsmodtagernes betalingstjenesteudbydere har lidt, hvis de ikke støtter anvendelsen af stærk kundeautentifikation.	(120) Hvis udbydere af tekniske tjenester eller operatører af betalingsordninger leverer tjenester til betalingsmodtagere eller til betalingsmodtageres eller betaleres udbydere af betalingstjenester, bør de støtte anvendelsen af stærk kundeautentifikation inden for rammerne af deres rolle i initieringen eller gennemførelsen af betalingstransaktioner. I betragtning af den rolle, de spiller med hensyn til at sikre, at centrale sikkerhedskrav vedrørende detailbetalinger gennemføres korrekt, herunder ved at stille passende IT-løsninger til rådighed, bør udbydere af tekniske tjenester og operatører af betalingsordninger holdes ansvarlige for den økonomiske skade, som betalingsmodtagernes betalingstjenesteudbydere har lidt, hvis de ikke støtter anvendelsen af ***outsourcet*** stærk kundeautentifikation.

Or. en

Ændringsforslag 146
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Betragtning 140

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(140) EBA bør i overensstemmelse med artikel 9, stk. 5, i forordning (EU) nr. 1093/2010 tildeles produktinterventionsbeføjelser med henblik på midlertidigt at kunne forbyde eller begrænse visse typer af eller særlige karakteristika ved en betalingstjeneste eller en elektronisk pengetjeneste i Unionen, der	(140) EBA bør i overensstemmelse med artikel 9, stk. 5, i forordning (EU) nr. 1093/2010 tildeles produktinterventionsbeføjelser med henblik på midlertidigt at kunne forbyde eller begrænse visse typer af eller særlige karakteristika ved en betalingstjeneste eller en elektronisk pengetjeneste i Unionen, der

identificeres som potentielt skadelige for forbrugerne, hvilket truer de finansielle markeders ordentlige funktion og integritet. Forordning (EU) nr. 1093/2010 bør derfor ændres.

identificeres som potentielt skadelige for forbrugerne, hvilket truer de finansielle markeders ordentlige funktion og integritet. Forordning (EU) nr. 1093/2010 bør derfor ændres. ***Inden EBA udøver denne beføjelse, bør den sikre, at den har hørt betalingstjenesteudbyderne eller tredjepartsudbyderne.***

Or. en

Ændringsforslag 147
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Betragtning 140 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(140a) EBA bør tildeles alle de nødvendige ressourcer, herunder menneskelige ressourcer, til at opfylde deres mandat i henhold til denne forordning.

Or. en

Ændringsforslag 148
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Betragtning 141

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(141) Bilaget til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2394[57] bør ændres, således at det indeholder en henvisning til denne forordning med henblik på at fremme det grænseoverskridende samarbejde om håndhævelsen af denne forordning.	(141) Bilaget til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2394[57] bør ændres, således at det indeholder en henvisning til denne forordning med henblik på at fremme det grænseoverskridende samarbejde om håndhævelsen af denne forordning.
[57] Europa-Parlamentets og Rådets	[57] Europa-Parlamentets og Rådets

forordning (EU) 2017/2394 af 12. december 2017 om samarbejde mellem nationale myndigheder med ansvar for håndhævelse af lovgivning om forbrugerbeskyttelse og om ophævelse af forordning (EF) nr. ***2006/200*** (EUT L 345 af 27.12.2017, s. 1).	forordning (EU) 2017/2394 af 12. december 2017 om samarbejde mellem nationale myndigheder med ansvar for håndhævelse af lovgivning om forbrugerbeskyttelse og om ophævelse af forordning (EF) nr. ***2006/2004*** (EUT L 345 af 27.12.2017, s. 1).

Or. en

Ændringsforslag 149
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra h a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ha) betalingstransaktioner, der anvender elektroniske pengetokens som defineret i artikel 3 i forordning (EU) 2023/1114, hvor betalingstjenesteudbyderen allerede er godkendt som udbyder af tjenester for virtuelle aktiver i en medlemsstat i Den Europæiske Union i henhold til afsnit V i denne forordning.

Or. en

Begrundelse

Præcisering for at undgå overlappende krav til elektroniske pengetokens under MiCA og PSR.

Ændringsforslag 150
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra i

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
i) tjenester, der leveres af leverandører af tekniske tjenester, jf. dog	i) tjenester, der leveres af leverandører af tekniske tjenester, jf. dog

artikel 23, stk. 2, og artikel 58 og 87	artikel 58 og 87

Or. en

Ændringsforslag 151
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. i

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
i) instrumenter, der giver indehaveren mulighed for at erhverve varer eller tjenester alene i udstederens forretningslokaler eller inden for et enkelt begrænset net af tjenesteudbydere i henhold til en forretningsaftale indgået direkte med en professionel udsteder	i) instrumenter, der giver indehaveren mulighed for at erhverve varer eller tjenester alene i udstederens ***fysiske eller virtuelle*** forretningslokaler eller inden for et enkelt begrænset net af tjenesteudbydere i henhold til en forretningsaftale indgået direkte med en professionel udsteder

Or. en

Ændringsforslag 152
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. ii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ii) instrumenter, der kun kan benyttes til erhvervelse af et meget begrænset udvalg af varer eller tjenester	ii) instrumenter, der kun kan benyttes til erhvervelse af et meget begrænset udvalg af varer eller tjenester***, herunder, men ikke begrænset til instrumenter, der er begrænset til anvendelse ved transaktioner mellem virksomheder***

Or. en

Ændringsforslag 153
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 154
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Undtagelser for udbydere af spisebilletter er fortsat med i forordningen om betalingstjenester uden nogen særlig grund. I forbindelse med spisebilletter giver dette operatørerne af sådanne ordninger mulighed for at opkræve høje gebyrer af de handlende, hvilket har den konsekvens, at de begrænser accepten af spisebilletter og dermed forbrugernes mulighed for at udnytte de fordele, de har i kraft af deres ansættelse.

Ændringsforslag 155
Emmanuel Maurel

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen	iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen***, som ikke kan veksles til penge***

Or. en

Ændringsforslag 156
Sirpa Pietikäinen

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen	iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen***, som ikke kan veksles til kontanter***

Or. en

Ændringsforslag 157
Frances Fitzgerald, Eleni Stavrou, José Manuel García-Margallo y Marfil, Isabel Benjumea Benjumea, Lídia Pereira, Sirpa Pietikäinen, Laurence Sailliet

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen	iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen***, som ikke kan veksles til kontanter***

Or. en

Begrundelse

Denne tilføjelse vil bidrage til at præcisere arten af sociale vouchere, der er direkte knyttet til indkøb af varer og tjenesteydelser, og som dermed falder under LNE's anvendelsesområde. De er ikke betalingstjenester i formel henseende og kan ikke veksles til penge i overensstemmelse med EBA's retningslinjer for LNE. Sociale vouchere er tilgængelige inden for et dedikeret netværk af handlende og udbydere. Dette netværk er baseret på kontraktforhold mellem de handlende, udbydere og de virksomheder, der udsteder sociale vouchere og sikrer, at de anvendes korrekt, hvilket omfatter at forhindre, at de veksles til kontanter.

Ændringsforslag 158
Denis Nesci

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra j – nr. iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke sociale eller skattemæssige	iii) instrumenter, der kun er gyldige i en enkelt medlemsstat ***eller i en region***, og som stilles til rådighed på anmodning af en virksomhed eller en offentlig enhed og reguleres af en national eller regional offentlig myndighed med specifikke

formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen	sociale eller skattemæssige formål til at erhverve bestemte varer eller tjenester fra leverandører, der har en forretningsaftale med udstederen

Or. en

Begrundelse

Sociale vouchere, som beskrives i artikel 2, stk. 2, litra j), nr. iii), er instrumenter, der anvendes på grundlag af nationale eller lokale politikker til at støtte gennemførelsen af offentlige politikker. De er dedikeret til opnåelsen af specifikke mål og målrettes præcis inden for nationale eller lokale lovgivningsmæssige rammer. Det er vigtigt at understrege dette kendetegn yderligere.

Ændringsforslag 159
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
k) betalingstransaktioner foretaget af en udbyder af elektroniske kommunikationsnet som defineret i artikel 2, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/1972[62] eller tjenester, der leveres ud over elektroniske kommunikationstjenester som defineret i artikel 2, nr. 4), i nævnte direktiv til en abonnent på nettet eller tjenesten:	***udgår***
i) til køb af digitalt indhold og stemmebaserede tjenester, uanset hvilken anordning der anvendes til køb eller forbrug af det digitale indhold, og som opkræves på den tilhørende regning eller	
ii) gennemført fra eller via en elektronisk anordning, og som opkræves på den tilhørende regning inden for rammerne af almennyttig virksomhed eller til køb af billetter	
forudsat at værdien af en enkelt betalingstransaktion ikke overstiger 50 EUR, og:	

— den samlede værdi af betalingstransaktionerne for en enkelt abonnent ikke overstiger 300 EUR pr. måned, eller

— den samlede værdi af betalingstransaktionerne ikke overstiger 300 EUR pr. måned, hvis en abonnent forud indbetaler penge på sin konto hos udbyderen af elektroniske kommunikationsnetværk eller -tjenester

---

[62] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/1972 af 11. december 2018 om oprettelse af en europæisk kodeks for elektronisk kommunikation (EUT L 321 af 17.12.2018, s. 36).

Or. en

Ændringsforslag 160
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
betalingstransaktioner foretaget af en udbyder af elektroniske kommunikationsnet som defineret i artikel 2, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/1972[62] eller tjenester, der leveres ud over elektroniske kommunikationstjenester som defineret i artikel 2, nr. 4), i nævnte direktiv til en abonnent på nettet eller tjenesten:	***udgår***
i) til køb af digitalt indhold og stemmebaserede tjenester, uanset hvilken anordning der anvendes til køb eller forbrug af det digitale indhold, og som opkræves på den tilhørende regning eller	
ii) gennemført fra eller via en elektronisk anordning, og som opkræves på den tilhørende regning inden for rammerne af almennyttig virksomhed	

eller til køb af billetter

---

[62] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/1972 af 11. december 2018 om oprettelse af en europæisk kodeks for elektronisk kommunikation (EUT L 321 af 17.12.2018, s. 36).

Or. en

Ændringsforslag 161
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
betalingstransaktioner foretaget af en udbyder af elektroniske kommunikationsnet som defineret i artikel 2, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/1972[62] eller tjenester, der leveres ud over elektroniske kommunikationstjenester som defineret i artikel 2, nr. 4), i nævnte direktiv til en abonnent på nettet eller tjenesten:* ***i) til køb af digitalt indhold og stemmebaserede tjenester, uanset hvilken anordning der anvendes til køb eller forbrug af det digitale indhold, og som opkræves på den tilhørende regning eller ***ii) gennemført fra eller via en elektronisk anordning, og som opkræves på den tilhørende regning inden for rammerne af almennyttig virksomhed eller til køb af billetter***	***udgår***

---

[62] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/1972 af 11. december 2018 om oprettelse af en europæisk kodeks for elektronisk kommunikation (EUT L 321 af 17.12.2018, s. 36).

Or. en

Ændringsforslag 162
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 1 – nr. i

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
i) til køb af digitalt indhold og stemmebaserede tjenester, uanset hvilken anordning der anvendes til køb eller forbrug af det digitale indhold, og som opkræves på den tilhørende regning eller	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 163
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 1 – nr. ii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ii) gennemført fra eller via en elektronisk anordning, og som opkræves på den tilhørende regning inden for rammerne af almennyttig virksomhed eller til køb af billetter	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 164
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
forudsat at værdien af en enkelt betalingstransaktion ikke overstiger 50 EUR, og:	***udgår***
— den samlede værdi af betalingstransaktionerne for en enkelt abonnent ikke overstiger 300 EUR pr. måned, eller	
— den samlede værdi af betalingstransaktionerne ikke overstiger 300 EUR pr. måned, hvis en abonnent forud indbetaler penge på sin konto hos udbyderen af elektroniske kommunikationsnetværk eller -tjenester	

Or. en

Begrundelse

Undtagelsen for telekommunikationsudbydere bør udgå, da den ofte anvendes til at opkræve høje ekstra gebyrer af forbrugerne gennem deres mobilabonnement på en uigennemsigtig måde. Forbrugerne bliver ofte først klar over de reelle omkostninger ved de indkøbte tjenesteydelser såsom spil, parkering, videoer, magasiner og alle former for tillægsydelser, når de får regningen for deres mobilabonnement.

Ændringsforslag 165
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
forudsat at værdien af en enkelt betalingstransaktion ikke overstiger 50 EUR, og:	***udgår***
— den samlede værdi af betalingstransaktionerne for en enkelt abonnent ikke overstiger 300 EUR pr. måned, eller	
— den samlede værdi af betalingstransaktionerne ikke overstiger 300 EUR pr. måned, hvis en abonnent	

forud indbetaler penge på sin konto hos udbyderen af elektroniske kommunikationsnetværk eller -tjenester

Or. en

Ændringsforslag 166
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 2 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
forudsat at værdien af en enkelt betalingstransaktion ikke overstiger ***50*** EUR, og:	forudsat at værdien af en enkelt betalingstransaktion ikke overstiger ***100*** EUR, og:

Or. en

Ændringsforslag 167
Markus Ferber

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 2 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
forudsat at værdien af en enkelt betalingstransaktion ikke overstiger ***50*** EUR, og:	forudsat at værdien af en enkelt betalingstransaktion ikke overstiger ***60*** EUR, og:

Or. en

Begrundelse

For at tage højde for virkningerne af inflationen siden vedtagelsen af andet betalingstjenestedirektiv.

Ændringsforslag 168
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 2 – led 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
– den samlede værdi af betalingstransaktionerne for en enkelt abonnent ikke overstiger ***300*** EUR pr. måned, eller	– den samlede værdi af betalingstransaktionerne for en enkelt abonnent ikke overstiger ***500*** EUR pr. måned, eller

Or. en

Ændringsforslag 169
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra k – afsnit 2 – led 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
– den samlede værdi af betalingstransaktionerne ikke overstiger ***300*** EUR pr. måned, hvis en abonnent forud indbetaler penge på sin konto hos udbyderen af elektroniske kommunikationsnetværk eller -tjenester	– den samlede værdi af betalingstransaktionerne ikke overstiger ***500*** EUR pr. måned, hvis en abonnent forud indbetaler penge på sin konto hos udbyderen af elektroniske kommunikationsnetværk eller -tjenester

Or. en

Ændringsforslag 170
Frances Fitzgerald, Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra m

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
m) betalingstransaktioner og dertil knyttede tjenester mellem en modervirksomhed og dens dattervirksomheder eller mellem dattervirksomheder af samme modervirksomhed uden mellemkomst af en anden betalingstjenesteudbyder end en virksomhed, som tilhører samme koncern,	m) betalingstransaktioner og dertil knyttede tjenester mellem en modervirksomhed og dens dattervirksomheder eller mellem dattervirksomheder af samme modervirksomhed uden mellemkomst af en anden betalingstjenesteudbyder end en virksomhed, som tilhører samme koncern,

og et moderselskabs eller ***dets*** datterselskabs opkrævning af betalingsordrer på vegne af ***en koncern med henblik på videreformidling til*** en betalingstjenesteudbyder.	og et moderselskabs eller ***et*** datterselskabs opkrævning af betalingsordrer ***fra enheder tilhørende den samme koncern med henblik på at behandle betalinger*** på vegne af ***disse enheder gennem en betalingstjenesteudbyder, herunder betalingsordrer til eksterne tredjeparter, og opkrævning af midler fra eksterne tredjeparter på vegne af koncernens enheder gennem*** en betalingstjenesteudbyder.

Or. en

Ændringsforslag 171
Markus Ferber

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra m

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
m) betalingstransaktioner og dertil knyttede tjenester mellem en modervirksomhed og dens dattervirksomheder eller mellem dattervirksomheder af samme modervirksomhed ***uden mellemkomst af en anden betalingstjenesteudbyder end en virksomhed, som tilhører samme koncern, og*** et moderselskabs eller dets datterselskabs opkrævning af ***betalingsordrer*** på vegne af en koncern ***med henblik på videreformidling til en betalingstjenesteudbyder***.	m) betalingstransaktioner og dertil knyttede tjenester mellem en modervirksomhed og dens dattervirksomheder eller mellem dattervirksomheder af samme modervirksomhed, ***herunder*** et moderselskabs eller dets datterselskabs opkrævning af ***midler samt gennemførelse af betalinger*** på vegne af en koncern.

Or. en

Begrundelse

Foreslået ordlyd, der vil gøre undtagelsen vedrørende koncerninterne transaktioner mere anvendelig i praksis.

Ændringsforslag 172
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2 – litra m a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ma) instrumenter, der udstedes for at opfylde kravene i artikel 70, stk. 2 og 3, i forordning (EU) 2023/1114 (MiCA-forordningen).

Or. en

Ændringsforslag 173
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 7

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
7. ***Senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden] udsteder*** EBA ***retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 til de kompetente myndigheder, der er udpeget i henhold til denne forordning, om*** udelukkelse af betalingstransaktioner fra betaleren til betalingsmodtageren gennem en handelsagent som omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra b).	7. EBA ***udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for at specificere betingelserne for*** udelukkelse af betalingstransaktioner fra betaleren til betalingsmodtageren gennem en handelsagent som omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra b).
	EBA forelægger de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden]. Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Begrundelse

Som fastsat i EBA's vejledning om revisionen af den anden forordning om betalingstjenester er der mange fortolkningsspørgsmål vedrørende udelukkelsen af handelsagenter. For at sikre en harmoniseret anvendelse over hele Den Europæiske Union, hvilket er særligt vigtigt, fordi denne udelukkelse ofte anvendes af e-handelsplatforme, bør specifikationerne have form af (bindende) tekniske reguleringsmæssige standarder snarere end ikkebindende retningslinjer.

Ændringsforslag 174
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 7

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
7. Senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden] ***udsteder*** EBA ***retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 til de kompetente myndigheder, der er udpeget i henhold til denne forordning, om*** udelukkelse af betalingstransaktioner fra betaleren til betalingsmodtageren gennem en handelsagent som omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra b).	7. Senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden] ***fremlægger*** EBA ***udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der fastsætter betingelserne for*** udelukkelse af betalingstransaktioner fra betaleren til betalingsmodtageren gennem en handelsagent som omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra b). ***Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.***

Or. en

Ændringsforslag 175
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 9 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	9a. Bestemmelserne i artikel 59 finder også anvendelse på udbydere af elektroniske kommunikationstjenester som defineret i artikel 3, nr. 55a).

Or. en

Ændringsforslag 176
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 11

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
11) "betaler": en fysisk eller juridisk person, der er indehaver af en betalingskonto og afgiver en betalingsordre fra denne betalingskonto, eller, hvis der ikke er nogen betalingskonto, en person, der afgiver en betalingsordre	11) "betaler": en fysisk eller juridisk person, der er indehaver af en betalingskonto og tillader en betalingsordre fra denne betalingskonto, eller, hvis der ikke er nogen betalingskonto, en ***fysisk eller juridisk*** person, der afgiver en betalingsordre

Or. en

Begrundelse

Tilpasning til tredje direktiv om betalingstjenester.

Ændringsforslag 177
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 28

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
28) "kreditoverførsel": en betalingstjeneste, herunder straksoverførsler, til at kreditere en betalingsmodtagers betalingskonto med en betalingstransaktion eller en række	28) "kreditoverførsel": en betalingstjeneste, herunder straksoverførsler, til at kreditere en betalingsmodtagers betalingskonto med en betalingstransaktion eller en række

betalingstransaktioner fra en betalers betalingskonto foretaget af den betalingstjenesteudbyder, der forvalter betalerens betalingskonto, på grundlag af en instruks fra betaleren	betalingstransaktioner fra en betalers betalingskonto foretaget af den betalingstjenesteudbyder, der forvalter betalerens betalingskonto, ***eller af den betalingstjenesteudbyder, der forvalter betalingsmodtagerens betalingskonto,*** på grundlag af en instruks fra betaleren

Or. en

Ændringsforslag 178
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 30

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
30) "midler": centralbankpenge udstedt til detailbrug, kontopenge og elektroniske ***penge***	30) "midler": centralbankpenge udstedt til detailbrug, kontopenge og elektroniske ***pengetokens***

Or. en

Ændringsforslag 179
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 30

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
30) "midler": ***centralbankpenge udstedt til detailbrug***, kontopenge og elektroniske penge	30) "midler: ***pengesedler og mønter***, kontopenge og elektroniske penge

Or. en

Begrundelse

Det er for tidligt at medtage digital centralbankvaluta i forordningen om betalingstjenester, og det vil skabe unødvendig juridisk usikkerhed.

Ændringsforslag 180
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 32

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
32) "referencekurs": den vekselkurs, der anvendes ***som grundlag for beregningen af eventuelle valutaomregningsomkostninger, og som stilles til rådighed*** af betalingstjenesteudbyderen ***eller stammer fra en offentligt tilgængelig kilde***	32) "referencekurs": den vekselkurs, der anvendes af betalingstjenesteudbyderen ***til en valutaomregning og sammenlignes med midtmarkedskursen med henblik på at beregne omkostningerne ved valutaomregningen***

Or. en

Begrundelse

Udbydere af midtmarkedskurser bør være neutrale og råde over en vis volumen, have indført en troværdig forvaltningsstruktur og tage udgangspunkt i regnskabssystemet hos de udbydere, de medtager i deres samling af kurser.

Ændringsforslag 181
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 32 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	32a) "midtmarkedskurs": den vekselkurs, der anvendes som grundlag for sammenligningen med vekselkursen til beregning af valutaomregningsomkostninger, og som aggregeres af neutrale og troværdige udbydere

Or. en

Begrundelse

Udbydere af midtmarkedskurser bør være neutrale og råde over en vis volumen, have indført en troværdig forvaltningsstruktur og tage udgangspunkt i regnskabssystemet hos de udbydere, de medtager i deres samling af kurser.

Ændringsforslag 182
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 35

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
35) "stærk kundeautentifikation": en autentifikation baseret på anvendelse af to eller flere elementer, der kategoriseres som viden (noget, som kun brugeren ved), besiddelse (noget, som kun brugeren besidder) ***og*** iboende egenskab (noget, som brugeren er), og som er uafhængige, idet brud på et af dem ikke svækker de andres pålidelighed, og som desuden er udformet på en måde, der beskytter fortroligheden af autentifikationsdataene	35) "stærk kundeautentifikation": en autentifikation baseret på anvendelse af to eller flere elementer, der kategoriseres som viden (noget, som kun brugeren ved), besiddelse (noget, som kun brugeren besidder)***,*** iboende egenskab (noget, som brugeren er) ***og adfærd (måden, brugeren opfører sig på)***, og som er uafhængige, idet brud på et af dem ikke svækker de andres pålidelighed, og som desuden er udformet på en måde, der beskytter fortroligheden af autentifikationsdataene

Or. en

Ændringsforslag 183
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 36 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	36a) "udbyder af elektroniske tegnebøger": en udbyder, der tilbyder forbrugerne en applikation til forvaltning af en eller flere betalingstjenester inden for én enkelt applikation uden på noget tidspunkt at være i besiddelse af de midler, der skal overføres

Or. en

Ændringsforslag 184
José Gusmão, Chris MacManus

for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 36 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	36a) "udbyder af elektroniske tegnebøger": en udbyder, der tilbyder forbrugerne en applikation til forvaltning af en eller flere betalingstjenester inden for én enkelt applikation uden på noget tidspunkt at være i besiddelse af de midler, der skal overføres

Or. en

Begrundelse

Forordningen bør også fremtidssikres ved at tage behørigt hensyn til den rolle, som udbydere af elektroniske tegnebøger (dvs. "pass-through"-tegnebøger, hvor udbyderne på intet tidspunkt er i besiddelse af midlerne) såsom Apple Pay, Google Pay og Samsung Pay spiller. Udbydere af elektroniske tegnebøger betragtes indtil videre som udbydere af tekniske tjenesteydelser og ligger dermed uden for anvendelsesområdet for forordningen om betalingstjenester.

Ændringsforslag 185
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 39

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
39) "entydig identifikationskode": en kombination af bogstaver, tal eller symboler, som betalingstjenesteudbyderen oplyser til betalingstjenestebrugeren, og som betalingstjenestebrugeren skal angive for utvetydigt at identificere en anden betalingstjenestebruger eller dennes betalingskonto med henblik på en betalingstransaktion	39) "entydig identifikationskode": en kombination af bogstaver, tal eller symboler, som betalingstjenesteudbyderen ***eller en proxy, der er entydigt knyttet til denne,*** oplyser til betalingstjenestebrugeren, og som betalingstjenestebrugeren skal angive for utvetydigt at identificere en anden betalingstjenestebruger eller dennes betalingskonto med henblik på en betalingstransaktion

Or. en

Ændringsforslag 186
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 39

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
39) "entydig identifikationskode": en kombination af bogstaver, tal eller symboler, som betalingstjenesteudbyderen oplyser til betalingstjenestebrugeren, og som betalingstjenestebrugeren skal angive for utvetydigt at identificere en anden betalingstjenestebruger eller dennes betalingskonto med henblik på en betalingstransaktion	39) "entydig identifikationskode": en kombination af bogstaver, tal eller symboler, som betalingstjenesteudbyderen ***eller en proxy, der er entydigt knyttet til denne,*** oplyser til betalingstjenestebrugeren, og som betalingstjenestebrugeren skal angive for utvetydigt at identificere en anden betalingstjenestebruger eller dennes betalingskonto med henblik på en betalingstransaktion

Or. en

Ændringsforslag 187
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 46

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
46) "koncern": en gruppe virksomheder, der har en indbyrdes forbindelse som omhandlet i artikel 22, stk. 1, nr. 2) eller 7), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU[63], eller virksomheder som omhandlet i artikel 4, 5, 6 og 7 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014[64], der har en indbyrdes forbindelse som omhandlet i artikel 10, stk. 1, eller artikel 113, stk. 6, første afsnit, eller artikel 113, stk. 7, første afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013	46) *(Vedrører ikke den danske tekst)*

[63] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv

2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

[64] Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter (EUT L 74 af 14.3.2014, s. 8).

Or. en

Begrundelse

(Vedrører ikke den danske tekst)

Ændringsforslag 188
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 51

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
51) "distributør": en fysisk eller juridisk person, der distribuerer eller indløser elektroniske penge på vegne af et betalingsinstitut	51) "distributør": en fysisk eller juridisk person, der distribuerer eller indløser elektroniske penge på vegne af ***og er hyret af*** et betalingsinstitut

Or. en

Ændringsforslag 189
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 52

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
52) "elektroniske pengetjenester": udstedelse af elektroniske penge***,*** ***forvaltning af betalingskonti til opbevaring af elektroniske pengeenheder og overførsel af elektroniske pengeenheder***	52) "elektroniske pengetjenester": udstedelse af elektroniske penge

Or. en

Ændringsforslag 190
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 52

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
52) "elektroniske pengetjenester": udstedelse af elektroniske penge***,*** ***forvaltning af betalingskonti til opbevaring af elektroniske pengeenheder og overførsel af elektroniske pengeenheder***	52) "elektroniske pengetjenester": udstedelse af elektroniske penge

Or. en

Ændringsforslag 191
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 52

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
52) "elektroniske pengetjenester": udstedelse af elektroniske ***penge***, forvaltning af betalingskonti til opbevaring af elektroniske pengeenheder og overførsel af elektroniske pengeenheder	52) "elektroniske pengetjenester": udstedelse af elektroniske ***pengetokens***, forvaltning af betalingskonti til opbevaring af elektroniske pengeenheder og overførsel af elektroniske pengeenheder

Or. en

Ændringsforslag 192
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 53

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
53) "firmanavn": det navn, som betalingsmodtageren sædvanligvis bruger til at identificere sig selv over for betaleren	53) "firmanavn": det navn, som betalingsmodtageren sædvanligvis bruger ***i sin virksomheds handels- og markedsføringspraksis*** til at identificere sig selv over for betaleren

Or. en

Ændringsforslag 193
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 53

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
53) "firmanavn": det navn, som betalingsmodtageren sædvanligvis bruger til at identificere sig selv over for betaleren	53) "firmanavn": det navn, som betalingsmodtageren sædvanligvis bruger ***i sin virksomheds handels- og markedsføringspraksis*** til at identificere sig selv over for betaleren

Or. en

Begrundelse

Definitionen af "firmanavn" bør præcisere, at det er det navn, som betalingsmodtageren normalt anvender i sin handel med og markedsføring over for kunderne, frem for det navn, der normalt anvendes i betalingsprocessen, som indtil videre ofte stadig er navnet på den juridiske enhed.

Ændringsforslag 194
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 54

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
54) "pengeautomattjenesteudbyder": operatører af pengeautomater, som ikke ***håndterer*** betalingskonti**.**	54) "pengeautomattjenesteudbyder": operatører af pengeautomater, som ikke ***råder over*** betalingskonti

Or. en

Ændringsforslag 195
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 55

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
55) "betalingsinstitut, der udbyder elektroniske pengetjenester": et betalingsinstitut, der leverer tjenester i form af udstedelse af elektroniske ***penge***, forvaltning af betalingskonti til opbevaring af elektroniske pengeenheder og overførsel af elektroniske pengeenheder, uanset om det også leverer nogen af de tjenester, der er omhandlet i bilag I.	55) "betalingsinstitut, der udbyder elektroniske pengetjenester": et betalingsinstitut, der leverer tjenester i form af udstedelse af elektroniske ***pengetokens***, forvaltning af betalingskonti til opbevaring af elektroniske pengeenheder og overførsel af elektroniske pengeenheder, uanset om det også leverer nogen af de tjenester, der er omhandlet i bilag I.

Or. en

Ændringsforslag 196
Billy Kelleher, Gilles Boyer

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 55 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	55a) "udbyder af elektroniske kommunikationstjenester": enhver udbyder, der hører under anvendelsesområdet for:

a) direktiv EU) 2018/1972 (europæisk kodeks for elektronisk kommunikation) eller

b) forordning (EU) 2022/1925 (forordningen om digitale markeder).

Or. en

Ændringsforslag 197
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 55 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	55a) "udbyder af elektroniske kommunikationstjenester": enhver udbyder, der hører under anvendelsesområdet for:
	a) direktiv (EU) 2018/1972 (europæisk kodeks for elektronisk kommunikation)
	b) forordning (EU) 2022/1925 (forordningen om digitale markeder).

Or. en

Ændringsforslag 198
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 55 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	55a) "tilladelse": samtykke, som en betaler giver til sin betalingstjenesteudbyder til gennemførelse af en betalingstransaktion via den aftalte procedure og formular.

Or. en

Ændringsforslag 199
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 4 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Medlemsstaterne kan anvende dette afsnit på mikrovirksomheder på samme måde som på forbrugere.	2. Medlemsstaterne kan anvende dette afsnit på ***små og mellemstore virksomheder samt*** mikrovirksomheder på samme måde som på forbrugere.

Or. en

Ændringsforslag 200
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 5 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen.	2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen***, herunder oplysninger om enhver avance over den senest gældende valutakurs udsendt af den relevante centralbank på en fremtrædende og gennemsigtig måde***.

Or. en

Begrundelse

Oplysninger om vekselkursen ved hæveautomater skal være gennemsigtige hvad angår avancen på referencekursen i lighed med de oplysninger, der gives ved kreditoverførsler og

pengeoverførsler.

Ændringsforslag 201
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 5 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen.	2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen***, herunder oplysninger om enhver avance over den senest gældende valutakurs udsendt af den relevante centralbank på en fremtrædende og gennemsigtig måde***.

Or. en

Ændringsforslag 202
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Artikel 5 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen.	2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer***, herunder alle avancer over den aggregerede midtmarkedskurs, som***

	tilbydes af neutrale og troværdige udbydere, og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen.

Or. en

Begrundelse

Transaktioner ved pengeautomater skal nyde godt af den samme grad af gennemsigtighed vedrørende gebyrer på valutaveksling som kreditoverførsler og pengeoverførsler for at sikre, at forbrugerne kender de faktiske omkostninger ved deres transaktioner, når der er tale om valutaomregning.

Ændringsforslag 203
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 5 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen.	2. Hvis der tilbydes en valutaomregningstjeneste, før betalingstransaktionen initieres, og hvis denne valutaomregningstjeneste tilbydes på en pengeautomat, på salgsstedet eller af betalingsmodtageren, skal den part, der tilbyder valutaomregningstjenesten til betaleren, give denne alle oplysninger om gebyrer og om den vekselkurs, der anvendes ved valutaomregningen ***forud for betalerens godkendelse af betalingstransaktionen***.

Or. en

Ændringsforslag 204
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 6 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Hvis betalingsmodtageren	1. Hvis betalingsmodtageren

opkræver gebyrer eller tilbyder en rabat for brugen af et givet betalingsinstrument, underretter betalingsmodtageren betaleren herom, før betalingstransaktionen initieres.	opkræver gebyrer eller tilbyder en rabat for brugen af et givet betalingsinstrument, underretter betalingsmodtageren betaleren herom ***i et klart, gennemsigtigt og tilgængeligt format***, før betalingstransaktionen initieres.

Or. en

Ændringsforslag 205
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 6 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis betalingstjenesteudbyderen eller en anden part, der indgår i transaktionen, opkræver gebyr for brug af et givet betalingsinstrument, underretter betalingstjenesteudbyderen betalingstjenestebrugeren herom, før betalingstransaktionen initieres.	2. Hvis betalingstjenesteudbyderen eller en anden part, der indgår i transaktionen, opkræver gebyr for brug af et givet betalingsinstrument, underretter betalingstjenesteudbyderen betalingstjenestebrugeren herom ***i et klart, gennemsigtigt og tilgængeligt format***, før betalingstransaktionen initieres.

Or. en

Ændringsforslag 206
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 7 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal give deres kunder oplysninger om eventuelle gebyrer, inden kunden foretager hævning, samt ved modtagelsen af de likvide midler, når transaktionen er gennemført.	Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal ***på en fremtrædende og letforståelig måde*** give deres kunder oplysninger om eventuelle gebyrer, ***umiddelbart*** inden kunden foretager hævning, samt ved modtagelsen af de likvide midler, når

transaktionen er gennemført.

Or. en

Begrundelse

Oplysninger om gebyrer på kontanthævninger skal gives på en fremtrædende og letforståelig måde, idet disse oplysninger ellers risikerer at blive skjult blandt vilkår og betingelser, som forbrugerne skal lede efter i stedet for at få aktivt udleveret.

Ændringsforslag 207
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 7 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal give deres kunder oplysninger om eventuelle gebyrer, inden kunden foretager hævning, samt ved modtagelsen af de likvide midler, når transaktionen er gennemført.	Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal ***på en fremtrædende og letforståelig måde*** give deres kunder oplysninger om eventuelle gebyrer, ***umiddelbart*** inden kunden foretager hævning, samt ved modtagelsen af de likvide midler, når transaktionen er gennemført

Or. en

Ændringsforslag 208
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 7 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal give deres kunder oplysninger om eventuelle gebyrer, inden kunden foretager hævning, samt ved modtagelsen af de likvide midler, når transaktionen er gennemført.	Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal give deres kunder ***klare, gennemsigtige og tilgængelige*** oplysninger om eventuelle gebyrer, inden kunden foretager hævning, samt ved modtagelsen af de likvide midler,

når transaktionen er gennemført.

Or. en

Ændringsforslag 209
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 7 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal give deres kunder oplysninger om eventuelle gebyrer***, *inden kunden foretager hævning,*** samt ved modtagelsen af de likvide midler, når transaktionen er gennemført.	Fysiske eller juridiske personer, der leverer kontanthævningstjenester som omhandlet i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3], skal give deres kunder oplysninger om eventuelle gebyrer ***på tidspunktet for initieringen af leveringen af hævningstjenester*** samt ved modtagelsen af de likvide midler, når transaktionen er gennemført.

Or. en

Ændringsforslag 210
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 8 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Gebyrer for oplysninger i henhold til stk. 2 skal være rimelige og ***i overensstemmelse med betalingstjenesteudbyderens*** faktiske omkostninger.	3. Gebyrer for oplysninger i henhold til stk. 2 skal være rimelige og ***stå i et rimeligt forhold til de*** faktiske omkostninger.

Or. en

Ændringsforslag 211
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 10 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Når der er tale om betalingsinstrumenter, der i henhold til den relevante rammeaftale udelukkende vedrører særskilte betalingstransaktioner på højst ***50*** EUR, eller som enten har en beløbsgrænse på ***200*** EUR eller på intet tidspunkt lagrer midler på mere end ***200*** EUR:	Når der er tale om betalingsinstrumenter, der i henhold til den relevante rammeaftale udelukkende vedrører særskilte betalingstransaktioner på højst ***100*** EUR, eller som enten har en beløbsgrænse på ***250*** EUR eller på intet tidspunkt lagrer midler på mere end ***250*** EUR:

Or. en

Ændringsforslag 212
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Betalingstjenesteudbydere stiller følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere:	1. Betalingstjenesteudbydere stiller følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere ***på en letforståelig måde***:

Or. en

Begrundelse

To ensure comparability, PSPs should be required to disclose their currency conversion charges and mark-ups over an aggregated mid-market rate provided by neutral entities. The disclosures should be provided upfront, in an easily understandable way and not hidden in separate documents or websites. Mark-ups should be disclosed in monetary terms instead of percentage terms to avoid the confusion of consumers due to complicated fee structures. Today, most upfront/transaction fees are expressed in monetary value. Combining this with a percentage will require inconvenient calculations for consumers. It is important to include both credit transfers and money remittance transactions, as well as single payment transactions and framework contracts, to ensure payments to and from payment accounts are within scope and more consumers and (micro)businesses understand how much their transaction costs.

Ændringsforslag 213
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Betalingstjenesteudbydere stiller følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere:	1. Betalingstjenesteudbydere stiller ***på en fremtrædende og letforståelig måde*** følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere:

Or. en

Ændringsforslag 214
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Betalingstjenesteudbydere stiller følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere:	1. Betalingstjenesteudbydere stiller ***på en fremtrædende og letforståelig måde*** følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere:

Or. en

Begrundelse

For at undgå, at sådanne oplysninger skjules ved hjælp af små skrifttyper eller kompleks sprogbrug, bør det gøres obligatorisk aktivt at fremlægge disse oplysninger på en fremtrædende og letforståelig måde.

Ændringsforslag 215
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Betalingstjenesteudbydere stiller følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere:	1. Betalingstjenesteudbydere stiller ***som minimum*** følgende oplysninger og betingelser til rådighed for betalingstjenestebrugere:

Or. en

Ændringsforslag 216
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – litra f

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en avance i procent ***af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank***	f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en avance i procent ***i pengeværdi i betalerens valuta af midtmarkedskursen, som tilbydes af neutrale og troværdige udbydere***

Or. en

Begrundelse

To ensure comparability, PSPs should be required to disclose their currency conversion charges and mark-ups over an aggregated mid-market rate provided by neutral entities. The disclosures should be provided upfront, in an easily understandable way and not hidden in separate documents or websites. Mark-ups should be disclosed in monetary terms instead of percentage terms to avoid the confusion of consumers due to complicated fee structures. Today, most upfront/transaction fees are expressed in monetary value. Combining this with a percentage will require inconvenient calculations for consumers. It is important to include both credit transfers and money remittance transactions, as well as single payment transactions and framework contracts, to ensure payments to and from payment accounts are within scope and more consumers and (micro)businesses understand how much their transaction costs.

Ændringsforslag 217
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – litra f

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en avance i procent af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank	f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en avance i procent af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank***. Disse gebyrer skal senest vises på det tidspunkt, hvor betaleren giver tilladelse til betalingstransaktionen***

Or. en

Ændringsforslag 218
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – litra f

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en avance i procent af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank	f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en avance i procent af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank ***samt i den reelle pengeværdi i betalerens valuta***

Or. en

Ændringsforslag 219
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 13 – stk. 1 – litra f

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en ***avance i procent*** af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank	f) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en ***pengeværdi i betalerens valuta*** af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank

Or. en

Begrundelse

For forbrugerne vil det være lettere at forstå, hvis avancer udtrykkes som en pengeværdi og ikke som en procentsats, således at forbrugerne nemt kan lægge dem sammen med de øvrige gebyrer for transaktionen.

Ændringsforslag 220
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Betalingstjenesteudbyderen skal give brugeren af betalingstjenester følgende oplysninger og betingelser:	Betalingstjenesteudbyderen skal ***på en fremtrædende og letforståelig måde*** give brugeren af betalingstjenester følgende oplysninger og betingelser:

Or. en

Begrundelse

For at undgå, at sådanne oplysninger skjules ved hjælp af små skrifttyper eller kompleks sprogbrug, bør det gøres obligatorisk aktivt at fremlægge disse oplysninger på en fremtrædende og letforståelig måde.

Ændringsforslag 221
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Betalingstjenesteudbyderen skal give brugeren af betalingstjenester følgende oplysninger og betingelser:	Betalingstjenesteudbyderen skal ***på en fremtrædende og letforståelig måde*** give brugeren af betalingstjenester følgende oplysninger og betingelser:

Or. en

Ændringsforslag 222
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Betalingstjenesteudbyderen skal give brugeren af betalingstjenester følgende oplysninger og betingelser:	Betalingstjenesteudbyderen skal ***på letforståelig måde*** give brugeren af betalingstjenester følgende oplysninger og betingelser:

Or. en

Begrundelse

To ensure comparability, PSPs should be required to disclose their currency conversion charges and mark-ups over an aggregated mid-market rate provided by neutral entities. The disclosures should be provided upfront, in an easily understandable way and not hidden in separate documents or websites. Mark-ups should be disclosed in monetary terms instead of percentage terms to avoid the confusion of consumers due to complicated fee structures. Today, most upfront/transaction fees are expressed in monetary value. Combining this with a percentage will require inconvenient calculations for consumers. It is important to include both credit transfers and money remittance transactions, as well as single payment transactions and framework contracts, to ensure payments to and from payment accounts are within scope and more consumers and (micro)businesses understand how much their transaction costs.

Ændringsforslag 223
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – litra c – nr. ii – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ii) alle eventuelle gebyrer for ***indenlandske*** hævninger i pengeautomater, som betalingstjenestebrugere skal betale til deres betalingstjenesteudbyder i en pengeautomat tilhørende:	ii) alle eventuelle gebyrer for hævninger ***i Unionen*** i pengeautomater, som betalingstjenestebrugere skal betale til deres betalingstjenesteudbyder i en pengeautomat tilhørende:

Or. en

Ændringsforslag 224
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – litra c – nr. ii – nr. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(2) en betalingstjenesteudbyder, der tilhører det samme net af pengeautomater som brugerens betalingstjenesteudbyder	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Kontoførende betalingstjenesteudbydere eller betalingstjenesteudbyderes pengeautomater bør ikke opkræve gebyrer for kontanthævninger, hvilket allerede er tilfælde i mange medlemsstater.

Ændringsforslag 225
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – litra c – nr. v

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med en kreditoverførsel udtrykt som en avance i procent af den senest tilgængelige	v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med en kreditoverførsel udtrykt som ***et samlet beløb og*** en avance i procent af den

gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank	senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank***. Disse gebyrer skal vises tydeligt, inden betaleren endeligt gennemfører transaktionen, og skal vises i betalerens hjemlige valuta ud over avancen i procent***

Or. en

Ændringsforslag 226
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – litra c – nr. v

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med en kreditoverførsel udtrykt som en avance i procent af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank	v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med en kreditoverførsel udtrykt som en avance i procent af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank ***samt i den reelle pengeværdi udtrykt i betalerens valuta***

Or. en

Ændringsforslag 227
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – litra c – nr. v

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med ***en kreditoverførsel*** udtrykt som en ***avance i procent*** af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank	v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med ***kreditoverførsler*** udtrykt som en ***pengeværdi i betalerens valuta*** af den senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den

relevante centralbank**.**

Or. en

Begrundelse

For forbrugerne vil det være lettere at forstå, hvis avancer udtrykkes som en pengeværdi og ikke som en procentsats, således at forbrugerne nemt kan lægge dem sammen med de øvrige gebyrer for transaktionen.

Ændringsforslag 228
Erik Poulsen

Forslag til forordning
Artikel 20 – stk. 1 – litra c – nr. v

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med en kreditoverførsel udtrykt som en avance ***i procent*** af den ***senest tilgængelige gældende referencekurs for udenlandsk valuta udstedt af den relevante centralbank***	v) hvor det er relevant, de skønnede gebyrer for valutaomregning i forbindelse med kreditoverførsler og pengeoverførselstransaktioner udtrykt som en avance ***i pengeværdi i betalerens valuta af midtmarkedskursen, som tilbydes af neutrale og troværdige udbydere***

Or. en

Begrundelse

To ensure comparability, PSPs should be required to disclose their currency conversion charges and mark-ups over an aggregated mid-market rate provided by neutral entities. The disclosures should be provided upfront, in an easily understandable way and not hidden in separate documents or websites. Mark-ups should be disclosed in monetary terms instead of percentage terms to avoid the confusion of consumers due to complicated fee structures. Today, most upfront/transaction fees are expressed in monetary value. Combining this with a percentage will require inconvenient calculations for consumers. It is important to include both credit transfers and money remittance transactions, as well as single payment transactions and framework contracts, to ensure payments to and from payment accounts are within scope and more consumers and (micro)businesses understand how much their transaction costs.

Ændringsforslag 229
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 22 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Betalingstjenesteudbyderen skal foreslå nye ændringer i rammeaftalen eller i de oplysninger og betingelser, der er fastsat i artikel 20, på samme måde som fastsat i artikel 19, stk. 1, og senest ***to*** måneder før den foreslåede anvendelsesdato. Betalingstjenestebrugeren kan enten acceptere eller afvise ændringerne inden den foreslåede ikrafttrædelsesdato.	1. Betalingstjenesteudbyderen skal foreslå nye ændringer i rammeaftalen eller i de oplysninger og betingelser, der er fastsat i artikel 20, på samme måde som fastsat i artikel 19, stk. 1, og senest ***tre*** måneder før den foreslåede anvendelsesdato. Betalingstjenestebrugeren kan enten acceptere eller afvise ændringerne inden den foreslåede ikrafttrædelsesdato.

Or. en

Ændringsforslag 230
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 23 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Brugeren af betalingstjenester kan opsige rammeaftalen på et hvilket som helst tidspunkt, medmindre parterne har aftalt en ***opsigelsesfrist***. En sådan ***frist*** må ikke overstige en måned.	*(Vedrører ikke den danske tekst)*

Or. en

Ændringsforslag 231
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 23 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Rammeaftalen skal vederlagsfrit kunne opsiges af betalingstjenestebrugeren, medmindre aftalen har været i kraft i	2. Rammeaftalen skal vederlagsfrit kunne opsiges af betalingstjenestebrugeren, medmindre aftalen har været i kraft i

mindre end ***seks måneder***. ***Eventuelle gebyrer for opsigelse af rammeaftalen skal være passende og i overensstemmelse med omkostningerne. Hvis betalingstjenester i henhold til rammeaftalen udbydes sammen med tekniske tjenester, der har til formål at støtte leveringen af betalingstjenester, og udbydes af betalingstjenesteudbyderen eller af en tredjepart, som betalingstjenesteudbyderen har indgået partnerskab med, skal sådanne tekniske tjenester være omfattet af de samme rammeaftalekrav vedrørende opsigelsesgebyrer.***	mindre end ***opsigelsesfristen eller 18 måneder, idet den korteste periode finder anvendelse***.

Or. en

Ændringsforslag 232
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 23 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Rammeaftalen skal vederlagsfrit kunne opsiges af betalingstjenestebrugeren, medmindre aftalen har været i kraft i mindre end ***seks*** måneder. Eventuelle gebyrer for opsigelse af rammeaftalen skal være passende og i overensstemmelse med omkostningerne. Hvis betalingstjenester i henhold til rammeaftalen udbydes sammen med tekniske tjenester, der har til formål at støtte leveringen af betalingstjenester, og udbydes af betalingstjenesteudbyderen eller af en tredjepart, som betalingstjenesteudbyderen har indgået partnerskab med, skal sådanne tekniske tjenester være omfattet af de samme rammeaftalekrav vedrørende opsigelsesgebyrer.	2. Rammeaftalen skal vederlagsfrit kunne opsiges af betalingstjenestebrugeren, medmindre aftalen har været i kraft i mindre end ***tre*** måneder. Eventuelle gebyrer for opsigelse af rammeaftalen skal være passende og i overensstemmelse med omkostningerne. Hvis betalingstjenester i henhold til rammeaftalen udbydes sammen med tekniske tjenester, der har til formål at støtte leveringen af betalingstjenester, og udbydes af betalingstjenesteudbyderen eller af en tredjepart, som betalingstjenesteudbyderen har indgået partnerskab med, skal sådanne tekniske tjenester være omfattet af de samme rammeaftalekrav vedrørende opsigelsesgebyrer.

Or. en

Ændringsforslag 233
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 23 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Hvis det er aftalt i rammeaftalen, kan betalingstjenesteudbyderen opsige en rammeaftale, når aftalen er indgået på ubestemt tid, med mindst ***to*** måneders varsel på samme måde som fastsat i artikel 19, stk. 1.	3. Hvis det er aftalt i rammeaftalen, kan betalingstjenesteudbyderen opsige en rammeaftale, når aftalen er indgået på ubestemt tid, med mindst ***tre*** måneders varsel på samme måde som fastsat i artikel 19, stk. 1.

Or. en

Ændringsforslag 234
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 23 – stk. 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
6. Medlemsstaterne kan fastsætte bestemmelser om opsigelse, der er gunstigere for betalingstjenestebrugere.	6. Medlemsstaterne kan fastsætte bestemmelser om opsigelse, der er gunstigere for betalingstjenestebrugere. ***Disse bestemmelser skal være i fuld overensstemmelse med denne forordning og dens formål og skal meddeles Kommissionen.***

Or. en

Ændringsforslag 235
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 24 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) de gebyrer, som betaleren skal betale	b) de gebyrer, som betaleren skal betale ***udtrykt i betalingsvalutaen og, hvis***

	det er relevant, avancen i procent af alle gældende vekselkurser sammenlignet med midtmarkedskursen hos den pågældende centralbank

Or. en

Ændringsforslag 236
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 24 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) hvor det er relevant, udspecificering af beløbsstørrelserne for eventuelle gebyrer.	c) hvor det er relevant, udspecificering af beløbsstørrelserne for eventuelle gebyrer***, inden betaleren gennemfører betalingen***.

Or. en

Ændringsforslag 237
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 25 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. En rammeaftale skal indeholde en bestemmelse om, at betaleren kan kræve, at de i stk. 1 omhandlede oplysninger vederlagsfrit meddeles eller stilles til rådighed mindst én gang om måneden og på en aftalt måde, som gør det muligt for betaleren at lagre og gengive oplysninger uændret.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 238
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 27 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Når betalingstjenestebrugeren ikke er en forbruger, kan betalingstjenestebrugeren og betalingstjenesteudbyderen aftale, at artikel 28, stk. 1, artikel 49, stk. 7, samt artikel 55, 60, 62, 63, 66, 75 ***og*** 76 ikke eller kun delvis finder anvendelse. Betalingstjenestebrugeren og betalingstjenesteudbyderen kan også aftale andre frister end dem, der er fastsat i artikel 54.	1. Når betalingstjenestebrugeren ikke er en forbruger, kan betalingstjenestebrugeren og betalingstjenesteudbyderen aftale, at artikel 28, stk. 1, artikel 49, stk. 7, samt artikel 55, 60, 62, 63, 66, 75***,*** 76 ***og 88*** ikke eller kun delvis finder anvendelse. Betalingstjenestebrugeren og betalingstjenesteudbyderen kan også aftale andre frister end dem, der er fastsat i artikel 54.

Or. en

Ændringsforslag 239
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 27 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Medlemsstaterne kan fastsætte, at bestemmelserne i dette afsnit finder anvendelse på mikrovirksomheder på samme måde som på forbrugere.	3. Medlemsstaterne kan fastsætte, at bestemmelserne i dette afsnit finder anvendelse på ***små og mellemstore virksomheder samt*** mikrovirksomheder på samme måde som på forbrugere. ***Disse bestemmelser skal være i fuld overensstemmelse med denne forordning og dens formål og skal meddeles Kommissionen.***

Or. en

Ændringsforslag 240
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Betalingstjenesteudbyderen må ikke afkræve betalingstjenestebrugeren gebyr for opfyldelse af sine oplysningspligter eller korrigerende og forebyggende foranstaltninger i henhold til dette afsnit, medmindre andet fremgår af artikel 65, stk. 1, artikel 66, stk. 5, og artikel 74, stk. 4. Disse gebyrer aftales af brugeren af betalingstjenester og udbyderen af betalingstjenester og skal være passende og stå i rimeligt forhold til ***betalingstjenesteudbyderens*** faktiske omkostninger.	1. Betalingstjenesteudbyderen må ikke afkræve betalingstjenestebrugeren gebyr for opfyldelse af sine oplysningspligter eller korrigerende og forebyggende foranstaltninger i henhold til dette afsnit, medmindre andet fremgår af artikel 65, stk. 1, artikel 66, stk. 5, og artikel 74, stk. 4. Disse gebyrer aftales af brugeren af betalingstjenester og udbyderen af betalingstjenester og skal være passende og stå i rimeligt forhold til ***de*** faktiske omkostninger.

Or. en

Ændringsforslag 241
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Betalingsmodtageren må ikke opkræve gebyrer for brug af betalingsinstrumenter***, for hvilke interbankgebyrerne er reguleret i henhold til kapitel II i forordning (EU) 2015/751, og for kreditoverførsler, herunder øjeblikkelige kreditoverførsler og direkte debiteringstransaktioner inden for Unionen***.	3. Betalingsmodtageren må ikke opkræve gebyrer for brug af betalingsinstrumenter.

Or. en

Ændringsforslag 242
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Betalingsmodtageren må ikke opkræve gebyrer for brug af betalingsinstrumenter***, for hvilke interbankgebyrerne er reguleret i henhold til kapitel II i forordning (EU) 2015/751, og for kreditoverførsler, herunder øjeblikkelige kreditoverførsler og direkte debiteringstransaktioner inden for Unionen***.	3. Betalingsmodtageren må ikke opkræve gebyrer for brug af betalingsinstrumenter.

Or. en

Ændringsforslag 243
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Betalingsmodtageren må ikke opkræve gebyrer for brug af betalingsinstrumenter, for hvilke interbankgebyrerne er reguleret i henhold til kapitel II i forordning (EU) 2015/751***, og for kreditoverførsler, herunder øjeblikkelige kreditoverførsler og direkte debiteringstransaktioner inden for Unionen***.	3. Betalingsmodtageren må ikke opkræve gebyrer for brug af ***nogen*** betalingsinstrumenter***, herunder sådanne***, for hvilke interbankgebyrerne er reguleret i henhold til kapitel II i forordning (EU) 2015/751.

Or. en

Ændringsforslag 244
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Medlemsstaterne kan udvide forbuddet mod eller begrænse	***udgår***

betalingsmodtagerens ret til at opkræve gebyrer for brug af andre betalingsinstrumenter end dem, der er omhandlet i stk. 3, under hensyntagen til behovet for at tilskynde til konkurrence og fremme brugen af effektive betalingsinstrumenter.

Or. en

Ændringsforslag 245
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Medlemsstaterne kan udvide forbuddet mod eller begrænse betalingsmodtagerens ret til at opkræve gebyrer for brug af andre betalingsinstrumenter end dem, der er omhandlet i stk. 3, under hensyntagen til behovet for at tilskynde til konkurrence og fremme brugen af effektive betalingsinstrumenter.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 246
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Medlemsstaterne kan udvide forbuddet mod eller begrænse betalingsmodtagerens ret til at opkræve gebyrer for brug af andre betalingsinstrumenter end dem, der er omhandlet i stk. 3, under hensyntagen til behovet for at tilskynde til konkurrence og	***udgår***

fremme brugen af effektive betalingsinstrumenter.

Or. en

Ændringsforslag 247
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Medlemsstaterne ***kan udvide*** forbuddet mod eller begrænse betalingsmodtagerens ret til at opkræve gebyrer for brug af ***andre*** betalingsinstrumenter ***end dem, der er omhandlet i stk. 3,*** under hensyntagen til behovet for at tilskynde til konkurrence og fremme brugen af effektive betalingsinstrumenter.	4. Medlemsstaterne ***udvider*** forbuddet mod eller begrænse betalingsmodtagerens ret til at opkræve gebyrer for brug af ***alle*** betalingsinstrumenter under hensyntagen til behovet for at tilskynde til konkurrence og fremme brugen af effektive betalingsinstrumenter.

Or. en

Ændringsforslag 248
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
5. Med forbehold af stk. 3 ***og 4 og for instrumenter, der ikke er omfattet af disse stykker,*** må betalingstjenesteudbyderen ikke forhindre betalingsmodtageren i at ***opkræve et gebyr fra*** betaleren***, tilbyde denne*** en rabat eller på anden måde styre betaleren i retning af at anvende et givet betalingsinstrument. ***De eventuelle gebyrer, der pålægges, må ikke overstige de direkte omkostninger, som betalingsmodtageren afholder for at anvende det pågældende***	5. Med forbehold af stk. 3 må betalingstjenesteudbyderen ikke forhindre betalingsmodtageren i at ***tilbyde*** betaleren en rabat eller på anden måde styre betaleren i retning af at anvende et givet betalingsinstrument.

betalingsinstrument.

Or. en

Ændringsforslag 249
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
5. Med forbehold af stk. 3 og 4 ***og for instrumenter, der ikke er omfattet af disse stykker,*** må betalingstjenesteudbyderen ikke forhindre betalingsmodtageren i at ***opkræve et gebyr fra*** betaleren***, tilbyde denne*** en rabat eller på anden måde styre betaleren i retning af at anvende et givet betalingsinstrument. ***De eventuelle gebyrer, der pålægges, må ikke overstige de direkte omkostninger, som betalingsmodtageren afholder for at anvende det pågældende betalingsinstrument.***	5. Med forbehold af stk. 3 og 4 må betalingstjenesteudbyderen ikke forhindre betalingsmodtageren i at ***tilbyde*** betaleren en rabat eller på anden måde styre betaleren i retning af at anvende et givet betalingsinstrument.

Or. en

Ændringsforslag 250
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
5. Med forbehold af stk. 3 ***og 4 og for instrumenter, der ikke er omfattet af disse stykker,*** må betalingstjenesteudbyderen ikke forhindre betalingsmodtageren i at opkræve et gebyr fra betaleren, tilbyde denne en rabat eller på anden måde styre betaleren i retning af at anvende et givet betalingsinstrument. De eventuelle gebyrer, der pålægges, må ikke overstige de direkte	5. Med forbehold af stk. 3 må betalingstjenesteudbyderen ikke forhindre betalingsmodtageren i at tilbyde betaleren en rabat eller på anden måde styre betaleren i retning af at anvende et givet betalingsinstrument. De eventuelle gebyrer, der pålægges, må ikke overstige de direkte omkostninger, som betalingsmodtageren afholder for at anvende det pågældende

omkostninger, som betalingsmodtageren afholder for at anvende det pågældende betalingsinstrument.	betalingsinstrument.

Or. en

Ændringsforslag 251
Frances Fitzgerald

Forslag til forordning
Artikel 28 – stk. 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
6. Medlemsstaterne meddeler [Publikationskontoret: Indsæt dato = datoen for denne forordnings anvendelse] Kommissionen de bestemmelser i deres lovgivning, der er vedtaget i henhold til stk. 4. De giver straks meddelelse om eventuelle senere ændringer af sådanne bestemmelser.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 252
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 29 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Hvis der er tale om betalingsinstrumenter, der i henhold til rammeaftalen udelukkende vedrører særskilte betalingstransaktioner på højst ***50*** EUR, eller som enten har en beløbsgrænse på ***200*** EUR eller på intet tidspunkt lagrer midler på mere end ***200*** EUR, kan betalingstjenesteudbyderne aftale med deres betalingstjenestebrugere at:	1. Hvis der er tale om betalingsinstrumenter, der i henhold til rammeaftalen udelukkende vedrører særskilte betalingstransaktioner på højst ***100*** EUR, eller som enten har en beløbsgrænse på ***250*** EUR eller på intet tidspunkt lagrer midler på mere end ***250*** EUR, kan betalingstjenesteudbyderne aftale med deres betalingstjenestebrugere at:

Or. en

Ændringsforslag 253
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 31 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Artikel 31a
	Med forbehold af artikel 6, stk. 7, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/1925 af 14. september 2022 om åbne og fair markeder i den digitale sektor og om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 og (EU) 2020/1828 skal fabrikanter af originalt udstyr til mobile enheder og udbydere af elektroniske kommunikationstjenester i betydningen i artikel 2, stk. 1, i direktiv (EU) 2018/1972 give udbydere af udstedende betalingstjenester effektiv interoperabilitet med og adgang med henblik på interoperabilitet til de hardware- og softwarefunktioner, der er nødvendige for lagring og overførsel af data til behandling af online- og offlinetransaktioner på rimelige og ikkediskriminerende vilkår.

Or. en

Ændringsforslag 254
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Et kreditinstitut må kun nægte at åbne eller kun lukke en betalingskonto for et betalingsinstitut for dets agenter eller distributører eller for en ansøger om licens som betalingsinstitut i følgende tilfælde:	1. Et kreditinstitut må kun nægte at åbne eller lukke en betalingskonto for et betalingsinstitut for dets agenter eller distributører eller for en ansøger om licens som betalingsinstitut i ***tilfælde, hvor der foreligger objektive, ikkediskriminerende***

og proportionale begrundelser herfor, navnlig i følgende tilfælde:

Or. en

Ændringsforslag 255
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) der foreligger eller har været et kontraktbrud begået af ansøgeren for en konto	b) der foreligger eller har været et ***væsentligt*** kontraktbrud begået af ansøgeren for en konto

Or. en

Ændringsforslag 256
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) der foreligger eller har været et kontraktbrud begået af ansøgeren for en konto	b) der foreligger eller har været et ***væsentligt*** kontraktbrud begået af ansøgeren for en konto

Or. en

Ændringsforslag 257
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) der er modtaget utilstrækkelige oplysninger og dokumenter fra ansøgeren	c) der er modtaget utilstrækkelige oplysninger og dokumenter ***vedrørende de***

om en konto	***emner, der er omhandlet i dette stykke,*** fra ansøgeren om en konto

Or. en

Ændringsforslag 258
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) ansøgeren om en konto eller dennes forretningsmodel har en for høj risikoprofil	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 259
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) ansøgeren om en konto eller dennes forretningsmodel har en for høj risikoprofil	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 260
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – litra e

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
e) ansøgeren om en konto ville medføre uforholdsmæssigt høje	***udgår***

overholdelsesomkostninger for kreditinstituttet.

Or. en

Ændringsforslag 261
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – litra e

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
e) ansøgeren om en konto ville medføre uforholdsmæssigt høje overholdelsesomkostninger for kreditinstituttet.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 262
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 – afsnit 1 (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Når et kreditinstitut træffer en afgørelse om at lukke en betalingskonto i overensstemmelse med dette stykke, træder lukningen af kontoen i kraft ved udløbet af en opsigelsesperiode på mindst seks måneder.

Or. en

Ændringsforslag 263
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. Medlemsstaterne sikrer, at betalingsinstitutter har adgangsret til betalingskonti hos et eller flere kreditinstitutter. Denne adgang skal være tilstrækkeligt omfattende til at give betalingsinstitutterne mulighed for at yde deres betalingstjenester på en uhindret, effektiv og uafbrudt måde gennem hele deres tilladelsesperiode. Hvis et betalingsinstitut ikke er i stand til at åbne en betalingskonto i et kreditinstitut, eller hvis en sådan betalingskonto lukkes, udnævner den kompetente myndighed et eller flere kreditinstitutter, der kan stille en betalingskonto til rådighed for betalingsinstituttet.

Or. en

Ændringsforslag 264
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. Medlemsstaterne sikrer, at betalingsinstitutter har adgangsret til betalingskonti hos et eller flere kreditinstitutter. Denne adgang skal være tilstrækkeligt omfattende til at give betalingsinstitutterne mulighed for at yde deres betalingstjenester på en uhindret, effektiv og uafbrudt måde gennem hele deres tilladelsesperiode. Hvis et betalingsinstitut ikke er i stand til at åbne en betalingskonto i et kreditinstitut, eller hvis en sådan betalingskonto lukkes, udnævner den kompetente myndighed et eller flere kreditinstitutter, der kan stille en betalingskonto til rådighed for betalingsinstituttet.

Or. en

Ændringsforslag 265
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 1 b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1b. Når et kreditinstitut træffer en afgørelse om at lukke en betalingskonto i overensstemmelse med dette stykke, træder lukningen af kontoen i kraft ved udløbet af en opsigelsesperiode på mindst seks måneder.

Or. en

Ændringsforslag 266
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Et kreditinstitut underretter betalingsinstituttet, dets agenter eller distributører eller ansøgeren om en licens som betalingsinstitut om enhver beslutning om at afvise at åbne eller lukke en betalingskonto for et betalingsinstitut, dets agenter eller distributører eller en ansøger om licens som betalingsinstitut, og det skal behørigt begrunde en sådan afgørelse. En sådan begrundelse skal være specifik for de risici, der er forbundet med det pågældende betalingsinstituts eller dets agenters eller distributørers aktiviteter eller planlagte aktiviteter, som vurderet af kreditinstituttet, og ikke være af generisk karakter.	3. Et kreditinstitut underretter betalingsinstituttet, dets agenter eller distributører eller ansøgeren om en licens som betalingsinstitut om enhver beslutning om at afvise at åbne eller lukke en betalingskonto for et betalingsinstitut, dets agenter eller distributører eller en ansøger om licens som betalingsinstitut, og det skal behørigt begrunde en sådan afgørelse. En sådan begrundelse skal være specifik for de risici, der er forbundet med det pågældende betalingsinstituts eller dets agenters eller distributørers aktiviteter eller planlagte aktiviteter, som vurderet af kreditinstituttet, og ikke være af generisk karakter. ***Et kreditinstitut giver også den kompetente myndighed meddelelse om sin beslutning om at afvise at åbne eller at lukke en***

betalingskonto. De kompetente myndigheder offentliggør aggregerede data om afvisninger af at åbne og lukning af betalingskonti.

Or. en

Ændringsforslag 267
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	3a. Et kreditinstitut giver også den kompetente myndighed meddelelse om sin beslutning om at lukke eller afvise at åbne en betalingskonto. De kompetente myndigheder offentliggør aggregerede data om afvisninger af at åbne og lukning af betalingskonti.

Or. en

Ændringsforslag 268
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	3a. Et kreditinstitut giver også den kompetente nationale myndighed meddelelse om sin beslutning om at afvise at åbne eller at lukke en bestemt betalingskonto.

Or. en

Ændringsforslag 269
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer det harmoniserede format og de oplysninger, der skal være indeholdt i den underretning og begrundelse, der er omhandlet i denne artikels stk. 3.	EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer det harmoniserede format og de oplysninger, der skal være indeholdt i den underretning og begrundelse, der er omhandlet i denne artikels stk. 3. ***Disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder skal også udvikle de harmoniserede mål, beføjelserne og proceduren, som de kompetente myndigheder skal følge i forbindelse med appeller, der indgives til dem i henhold til denne artikels stk. 4.***

Or. en

Ændringsforslag 270
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer det harmoniserede format og de oplysninger, der skal være indeholdt i den underretning og begrundelse, der er omhandlet i denne artikels stk. 3.	EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer det harmoniserede format og de oplysninger, der skal være indeholdt i den underretning og begrundelse, der er omhandlet i denne artikels stk. 3. ***Disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder skal også udvikle de harmoniserede mål, beføjelserne og proceduren, som de kompetente myndigheder skal følge i forbindelse med appeller, der indgives til dem i henhold til denne artikels stk. 4.***

Or. en

Ændringsforslag 271
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. Betalingsmodtagere skal tilbyde betalingstjenestebrugere mindst én betalingsmetode uden brugergebyrer, som ikke er baseret på anvendelsen af en udbyder af betalingsinitieringstjenester.

Or. en

Begrundelse

Forbrugerne bør ikke forskelsbehandles eller nægtes adgang til en tjenesteydelse eller et produkt (f.eks. kredit), når de nægter at bruge open banking som en metode til at levere data. De bør tilbydes forskellige metoder til at levere de data, der kræves for at få adgang til tjenesten (f.eks. kredit), eller forskellige metoder til at initiere en betaling.

Ændringsforslag 272
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. Betalingsmodtagere skal tilbyde betalingstjenestebrugere mindst én betalingsmetode uden brugergebyrer, som ikke er baseret på anvendelsen af en udbyder af betalingsinitieringstjenester.

Or. en

Ændringsforslag 273
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2a. Handlende som kreditorer og forsikringsselskaber skal tilbyde betalingstjenestebrugere en metode til at dele deres data, der ikke er baseret på brugen af kontooplysningstjenesteudbydere.
	Med forbehold af forordning (EU) 2016/679 informerer betalingstjenesteudbyderne forbrugerne på en klar og forståelig måde, når de får et personligt tilbud, der er baseret på automatisk behandling af personoplysninger.
	Handlende som kreditorer og forsikringsselskaber sikrer, at betingelserne for adgang til deres tjenesteydelser ikke forskelsbehandler forbrugere, der opholder sig lovligt i Unionen, på grund af deres nationalitet eller opholdssted, betalingskontoens placering, betalingstjenesteudbyderens etableringssted eller stedet for udstedelse af betalingsinstrumentet inden for Unionen eller af nogen grund som omhandlet i artikel 21 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.
	Enhver virksomhed, der udpeges som gatekeeper i henhold til artikel 3 i forordning (EU) 2022/1925 om åbne og fair markeder i den digitale sektor (forordningen om digitale markeder), får ikke adgang til betalingssystemer som kontooplysningstjenesteudbyder.
	Kontooplysningstjenesteudbydere har ikke tilladelse til at samkøre kontooplysningsdata, som er indhentet i henhold til denne forordning, med andre typer af personoplysninger, når en sådan samkøring af data kan føre til skadelig praksis såsom sociale pointsystemer. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der begrænser samkøring af data indhentet af kontooplysningstjenesteudbydere med andre typer af personoplysninger. EBA forelægger de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden].

Ved udarbejdelsen af de udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i sjette afsnit, arbejder Den Europæiske Banktilsynsmyndighed tæt sammen med Det Europæiske Databeskyttelsesråd, der er oprettet ved forordning (EU) 2016/679.

Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i sjette afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Begrundelse

Consumers should not be discriminated against or refused access to a service or product (e.g. credit) when they refuse to use open banking as a means to provide data. They should be offered different ways to provide the data required to access the service (e.g. credit) or different ways to initiate a payment. Given the sensitive nature of payment transaction data revealing a lot about a consumer's private life, consumers shall be adequately informed when this data is used to create a personalised offer and which categories of data have been used to create such an offer as already foreseen for creditors under the Consumer Credit Directive. In addition, it shall be explicitly foreseen that consumers cannot be discriminated against on the basis of any other types of personal characteristics such as gender, disabilities, nationality or place of residence similarly to Article 6 of the Consumer Credit Directive. Financial data sharing could pose significant risks, if consumers' data is exploited by companies with extensive financial power. Therefore, the role of AISPs should be clearly delineated and entities designated as gatekeepers under the Digital Markets Act should not get access to data under Open Banking. A similar provision is foreseen in Article 5 of the newly adopted Data Act. The combination of data obtained via the use of account information services with other types of personal data can result in heightened risk of harmful practices such social scoring. To avoid such risks, the European Banking Authority shall in cooperation with the European Data Protection Board, develop regulatory technical standards to limit certain types of combination of data. For example, combining data from credit registers with account information data could pose such a risk of social scoring.

Ændringsforslag 274
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2a. Handlende som kreditorer og forsikringsselskaber tilbyder betalingstjenestebrugere en metode til at dele deres data, der ikke er baseret på brugen af kontooplysningstjenesteudbydere.

Or. en

Ændringsforslag 275
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 2 b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2b. Med forbehold af forordning (EU) 2016/679 informerer betalingstjenesteudbyderne forbrugerne på en klar og forståelig måde, når de får et personligt tilbud, der er baseret på automatisk behandling af personoplysninger.

Or. en

Ændringsforslag 276
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 2 c (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2c. Handlende som kreditorer og forsikringsselskaber sikrer, at betingelserne for adgang til deres tjenesteydelser, ikke forskelsbehandler forbrugere, der opholder sig lovligt i Unionen, på grund af deres nationalitet eller opholdssted, betalingskontoens placering, betalingstjenesteudbyderens etableringssted eller stedet for udstedelse af betalingsinstrumentet inden for Unionen eller af nogen grund som omhandlet i artikel 21 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.

Or. en

Ændringsforslag 277
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 2 d (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2d. Enhver virksomhed, der udpeges som gatekeeper i henhold til artikel 3 i forordning (EU) 2022/1925 om åbne og fair markeder i den digitale sektor, får ikke adgang til betalingssystemer som kontooplysningstjenesteudbyder.

Or. en

Ændringsforslag 278
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 33 – stk. 2 e (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2e. Kontooplysningstjenesteudbydere har ikke tilladelse til at samkøre kontooplysningsdata, som er indhentet i henhold til denne forordning, med andre typer af personoplysninger, når en sådan samkøring af data kan føre til skadelig praksis såsom sociale pointsystemer.
	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der begrænser samkøring af data indhentet af kontooplysningstjenesteudbydere med andre typer af personoplysninger. EBA forelægger de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden].
	Ved udarbejdelsen af de udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i andet afsnit, arbejder Den Europæiske Banktilsynsmyndighed tæt sammen med Det Europæiske Databeskyttelsesråd, der er oprettet ved forordning (EU) 2016/679.
	Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i andet afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Ændringsforslag 279
Sirpa Pietikäinen

Forslag til forordning
Artikel 34 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2a. Kontoførende betalingstjenesteudbyderne er berettiget til kompensation i overensstemmelse med artikel 9, stk. 1, i forordning XXX om harmoniserede regler om fair adgang til og anvendelse af data (dataforordningen, COM(2022)0068).

Or. en

Ændringsforslag 280
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 35 – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Tilrådighedsstillelse af ***særlige*** adgangsgrænseflader	Tilrådighedsstillelse af adgangsgrænseflader

Or. en

Ændringsforslag 281
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 35 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Kontoførende betalingstjenesteudbydere, der tilbyder en betaler en betalingskonto, der er tilgængelig online, skal have mindst én ***dedikeret grænseflade*** med henblik på dataudveksling med konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere.	1. Kontoførende betalingstjenesteudbydere, der tilbyder en betaler en betalingskonto, der er tilgængelig online, skal have mindst én ***maskine-til-maskine-grænseflade*** med henblik på dataudveksling med konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere.

Or. en

Ændringsforslag 282
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 35 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Med forbehold af artikel ***38 og*** 39 er kontoførende betalingstjenesteudbydere, der tilbyder en betaler en betalingskonto, der er tilgængelig online, og som har indført en ***særlig*** grænseflade som omhandlet i denne artikels stk. 1, ikke forpligtet til permanent at vedligeholde en anden grænseflade som fallback med henblik på dataudveksling med konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere.	2. Med forbehold af artikel 39 er kontoførende betalingstjenesteudbydere, der tilbyder en betaler en betalingskonto, der er tilgængelig online, og som har indført en grænseflade som omhandlet i denne artikels stk. 1, ikke forpligtet til permanent at vedligeholde en anden grænseflade som fallback med henblik på dataudveksling med konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere***, men tillader altid adgang til grænseflader, der giver mulighed for forretningskontinuitet for disse udbydere***.

Or. en

Ændringsforslag 283
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 35 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at deres ***dedikerede*** grænseflader, jf. stk. 1, anvender kommunikationsstandarder, der er udstedt af europæiske eller internationale standardiseringsorganisationer, herunder Den Europæiske Standardiseringsorganisation (CEN) eller Den Internationale Standardiseringsorganisation (ISO). Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer også, at de tekniske specifikationer for de særlige grænseflader, der er omhandlet i stk. 1, dokumenteres med	3. Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at deres grænseflader, jf. stk. 1, anvender kommunikationsstandarder, der er udstedt af europæiske eller internationale standardiseringsorganisationer, herunder Den Europæiske Standardiseringsorganisation (CEN) eller Den Internationale Standardiseringsorganisation (ISO). Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer også, at de tekniske specifikationer for de særlige grænseflader, der er omhandlet i stk. 1, dokumenteres med angivelse af et sæt rutiner, protokoller og

angivelse af et sæt rutiner, protokoller og værktøjer, som betalingsinitieringstjenesteudbydere og kontooplysningstjenesteudbydere har brug for, for at deres software og applikationer kan fungere sammen med den kontoførende betalingstjenesteudbyders systemer. Kontoførende betalingstjenesteudbydere stiller straks efter anmodning fra autoriserede betalingsinitieringstjenesteudbydere, kontooplysningstjenesteudbydere eller betalingstjenesteudbydere, der har ansøgt deres kompetente myndigheder om den relevante tilladelse, dokumentationen vedrørende de tekniske specifikationer for deres særlige grænseflader, jf. stk. 1, til rådighed og gør en sammenfatning af denne dokumentation offentligt tilgængelig på deres websted.	værktøjer, som betalingsinitieringstjenesteudbydere og kontooplysningstjenesteudbydere har brug for, for at deres software og applikationer kan fungere sammen med den kontoførende betalingstjenesteudbyders systemer. Kontoførende betalingstjenesteudbydere stiller straks efter anmodning fra autoriserede betalingsinitieringstjenesteudbydere, kontooplysningstjenesteudbydere eller betalingstjenesteudbydere, der har ansøgt deres kompetente myndigheder om den relevante tilladelse, dokumentationen vedrørende de tekniske specifikationer for deres særlige grænseflader, jf. stk. 1, til rådighed og gør en sammenfatning af denne dokumentation offentligt tilgængelig på deres websted.

Or. en

Begrundelse

I hele teksten, hvor udtrykket "dedikeret grænseflade" eller "særlig grænseflade" anvendes, bør det erstattes med "grænseflade" alene.

Ændringsforslag 284
Markus Ferber

Forslag til forordning
Artikel 35 – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at enhver ændring af de tekniske specifikationer for deres særlige grænseflade, jf. stk. 1, undtagen i nødsituationer, der forhindrer dem i at gøre det, stilles til rådighed for godkendte betalingsinitieringstjenesteudbydere, kontooplysningstjenesteudbydere eller betalingstjenesteudbydere, der har ansøgt deres kompetente myndigheder om den	4. Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at enhver ændring af de tekniske specifikationer for deres særlige grænseflade, jf. stk. 1, undtagen i nødsituationer, der forhindrer dem i at gøre det, stilles til rådighed for godkendte betalingsinitieringstjenesteudbydere, kontooplysningstjenesteudbydere eller betalingstjenesteudbydere, der har ansøgt deres kompetente myndigheder om den

relevante tilladelse, på forhånd, så hurtigt som muligt og ikke mindre end ***tre måneder***, før ændringen gennemføres. Kontoførende betalingstjenesteudbydere dokumenterer nødsituationer, hvor ændringer er gennemført uden sådanne forhåndsoplysninger, og stiller efter anmodning dokumentationen til rådighed for de kompetente myndigheder.	relevante tilladelse, på forhånd, så hurtigt som muligt og ikke mindre end ***seks uger***, før ændringen gennemføres. Kontoførende betalingstjenesteudbydere dokumenterer nødsituationer, hvor ændringer er gennemført uden sådanne forhåndsoplysninger, og stiller efter anmodning dokumentationen til rådighed for de kompetente myndigheder.

Or. en

Ændringsforslag 285
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Krav vedrørende ***dedikerede*** dataadgangsgrænseflader	Krav vedrørende dataadgangsgrænseflader

Or. en

Ændringsforslag 286
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) den særlige grænseflade skal sikre integriteten og fortroligheden af de personaliserede sikkerhedsoplysninger og autentifikationskoder, der overføres af eller gennem betalingsinitieringstjenesteudbyderen eller kontooplysningstjenesteudbyderen	b) den særlige grænseflade skal ***anvende omdirigering med henblik på at*** sikre integriteten og fortroligheden af de personaliserede sikkerhedsoplysninger og autentifikationskoder, der overføres af eller gennem betalingsinitieringstjenesteudbyderen eller kontooplysningstjenesteudbyderen

Or. en

Ændringsforslag 287
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) den særlige grænseflade skal sikre integriteten og fortroligheden af de personaliserede sikkerhedsoplysninger og autentifikationskoder, der overføres af eller gennem betalingsinitieringstjenesteudbyderen eller kontooplysningstjenesteudbyderen	b) den særlige grænseflade skal ***anvende omdirigering med henblik på at*** sikre integriteten og fortroligheden af de personaliserede sikkerhedsoplysninger og autentifikationskoder, der overføres af eller gennem betalingsinitieringstjenesteudbyderen eller kontooplysningstjenesteudbyderen

Or. en

Begrundelse

For at undgå, at forbrugernes personlige sikkerhedsoplysninger deles med en tredjepart, bør kontooplysningstjenesteudbydere og betalingsinitieringsudbydere altid dirigere forbrugerne videre til deres onlinebanks websted, hvor de kan autentificere sig.

Ændringsforslag 288
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) svartiden for ***den dedikerede grænseflade*** til kontooplysningstjenesteudbyderes og betalingsinitieringstjenesteudbyderes anmodninger om adgang må ikke være længere end svartiden for ***den grænseflade***, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder stiller til rådighed for sine betalingstjenestebrugere med henblik på direkte adgang til deres betalingskonto online.	c) svartiden for ***grænsefladen*** til kontooplysningstjenesteudbyderes og betalingsinitieringstjenesteudbyderes anmodninger om adgang må ikke være længere end svartiden for ***alle de grænseflader***, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder stiller til rådighed for sine betalingstjenestebrugere med henblik på direkte adgang til deres betalingskonto online.

Or. en

Ændringsforslag 289
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 2 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at den ***særlige*** grænseflade, der er omhandlet i artikel 35, stk. 1, giver både kontooplysningstjenesteudbydere og betalingsinitieringstjenesteudbydere mulighed for:	2. Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at den grænseflade, der er omhandlet i artikel 35, stk. 1, giver både kontooplysningstjenesteudbydere og betalingsinitieringstjenesteudbydere mulighed for:

Or. en

Ændringsforslag 290
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 2 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) at se, inden betalingen initieres ***for betalingsinitieringstjenesteudbydere***, kontoens entydige identifikationskode, kontoindehaverens tilknyttede navne og de valutaer, som betalingstjenestebrugeren har til rådighed.	d) at se, inden betalingen initieres, ***som minimum*** kontoens entydige identifikationskode, kontoindehaverens tilknyttede navne ***eller andre identifikationskoder*** og de valutaer ***og kontosaldoen***, som betalingstjenestebrugeren har til rådighed.

Or. en

Ændringsforslag 291
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Kontoførende betalingstjenesteudbydere tillader kontooplysningstjenesteudbydere at kommunikere sikkert via ***den særlige grænseflade*** med henblik på at anmode om og modtage oplysninger om en eller flere udpegede betalingskonti og tilknyttede betalingstransaktioner.	3. Kontoførende betalingstjenesteudbydere tillader kontooplysningstjenesteudbydere at kommunikere sikkert via ***grænsefladen*** med henblik på at anmode om og modtage oplysninger om en eller flere udpegede betalingskonti og tilknyttede betalingstransaktioner.

Or. en

Ændringsforslag 292
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 4 – litra h a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ha) når den kontoførende betalingstjenesteudbyder tilbyder flere autentifikationsmuligheder, have mulighed for selv at beslutte, hvilken autentifikationsmetode betaleren skal præsenteres for, under hensyntagen til det mindst besværlige valg for betaleren.

Or. en

Ændringsforslag 293
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 4 – litra h a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ha) afvise at initiere en betalingstransaktion med en gyldig begrundelse.

Or. en

Ændringsforslag 294
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 5 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) den kontoførende betalingstjenesteudbyders bekræftelse af, at betalingen vil blive gennemført på grundlag af de oplysninger, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder har til rådighed, under hensyntagen til eventuelle allerede eksisterende betalingsordrer, der kan påvirke den fulde gennemførelse af den betalingsordre, der afgives.	b) den kontoførende betalingstjenesteudbyders bekræftelse ***så hurtigt som mulig og senest 20 sekunder efter betalerens godkendelse*** af, at betalingen ***er blevet eller*** vil blive gennemført på grundlag af de oplysninger, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder har til rådighed, under hensyntagen til eventuelle allerede eksisterende betalingsordrer, der kan påvirke den fulde gennemførelse af den betalingsordre, der afgives.

Or. en

Ændringsforslag 295
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 36 – stk. 5 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Når den kontoførende betalingstjenesteudbyder foretager kontroller, der kan påvirke gennemførelsen af betalingen, finder disse kontroller sted, inden betalingen bekræftes.

Or. en

Ændringsforslag 296
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 37 – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Dataadgangsparitet mellem dedikeret adgangsgrænseflade og kundegrænseflade	***Dataadgang for tredjeparter***

Or. en

Ændringsforslag 297
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Kontoførende betalingstjenesteudbydere skal give kontooplysningstjenesteudbydere ***de samme oplysninger*** fra angivne betalingskonti og dertil knyttede betalingstransaktioner, ***som gøres tilgængelige for betalingstjenestebrugeren ved direkte anmodning om adgang til kontooplysninger***, forudsat at disse oplysninger ikke omfatter følsomme betalingsdata	2. ***I overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 [GDPR]*** skal kontoførende betalingstjenesteudbydere give kontooplysningstjenesteudbydere ***oplysningerne*** fra angivne betalingskonti og dertil knyttede betalingstransaktioner***, der er nødvendige for gennemførelsen af en aftale, som den registrerede er part i***, forudsat at disse oplysninger ikke omfatter følsomme betalingsdata.

Or. en

Ændringsforslag 298
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Kontoførende betalingstjenesteudbydere skal give	2. ***I overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 [GDPR]*** skal

kontooplysningstjenesteudbydere ***de samme oplysninger*** fra angivne betalingskonti og dertil knyttede betalingstransaktioner***, som gøres tilgængelige for betalingstjenestebrugeren ved direkte anmodning om adgang til kontooplysninger***, forudsat at disse oplysninger ikke omfatter følsomme betalingsdata	kontoførende betalingstjenesteudbydere give kontooplysningstjenesteudbydere ***oplysningerne*** fra angivne betalingskonti og dertil knyttede betalingstransaktioner***, der er nødvendige for gennemførelsen af en aftale, som den registrerede er part i***, forudsat at disse oplysninger ikke omfatter følsomme betalingsdata.

Or. en

Begrundelse

Open banking må ikke foregå på bekostning af datasikkerheden. Når forbrugernes giver samtykke til at dele data med tredjeparter, bør datadelingen ikke blive en "fri bar", men der skal være tale om streng håndhævelse af principperne om dataminimering og formålsbegrænsning. Kun oplysninger, der er strengt nødvendige for gennemførelsen af en kontrakt, skal vurderes (artikel 5, stk. 1, litra c), i GDPR).

Ændringsforslag 299
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Kontoførende betalingstjenesteudbydere skal give betalingsinitieringstjenesteudbydere ***mindst de samme*** oplysninger ***om*** initiering og gennemførelse af den betalingstransaktion, der udbydes eller stilles til rådighed for betalingstjenestebrugeren, når transaktionen initieres direkte af betalingstjenestebrugeren. Disse oplysninger gives straks efter modtagelsen af betalingsordren og løbende, indtil betalingen ***er endelig***.	3. ***I overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 [GDPR]*** skal kontoførende betalingstjenesteudbydere give betalingsinitieringstjenesteudbydere ***de*** oplysninger***, der er nødvendige for*** initiering og gennemførelse af den betalingstransaktion, der udbydes eller stilles til rådighed for betalingstjenestebrugeren, når transaktionen initieres direkte af betalingstjenestebrugeren. Disse oplysninger gives straks efter modtagelsen af betalingsordren***,*** og ***enhver ajourføring af oplysningerne, herunder, men ikke begrænset til betalingsstatus, skal***løbende ***videresendes i realtid til betalingsinitieringstjenesteudbyderen via den dedikerede grænseflade***, indtil betalingen ***gennemføres eller afvises***.

Or. en

Ændringsforslag 300
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Kontoførende betalingstjenesteudbydere skal give betalingsinitieringstjenesteudbydere ***mindst de samme*** oplysninger ***om*** initiering og gennemførelse af den betalingstransaktion, der udbydes eller stilles til rådighed for betalingstjenestebrugeren, når transaktionen initieres direkte af betalingstjenestebrugeren. Disse oplysninger gives straks efter modtagelsen af betalingsordren og løbende, indtil betalingen er endelig.	3. ***I overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 [GDPR]*** skal kontoførende betalingstjenesteudbydere give betalingsinitieringstjenesteudbydere ***de*** oplysninger***, der er nødvendige for*** initiering og gennemførelse af den betalingstransaktion, der udbydes eller stilles til rådighed for betalingstjenestebrugeren, når transaktionen initieres direkte af betalingstjenestebrugeren. Disse oplysninger gives straks efter modtagelsen af betalingsordren og løbende, indtil betalingen er endelig.

Or. en

Begrundelse

Open banking må ikke foregå på bekostning af datasikkerheden. Når forbrugernes giver samtykke til at dele data med tredjeparter, bør datadelingen ikke blive en "fri bar", men der skal være tale om streng håndhævelse af principperne om dataminimering og formålsbegrænsning. Kun oplysninger, der er strengt nødvendige for gennemførelsen af en kontrakt, skal vurderes (artikel 5, stk. 1, litra c), i GDPR).

Ændringsforslag 301
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Kontoførende	3. Kontoførende

betalingstjenesteudbydere skal give betalingsinitieringstjenesteudbydere mindst de samme oplysninger om initiering og gennemførelse af den betalingstransaktion, der udbydes eller stilles til rådighed for betalingstjenestebrugeren, når transaktionen initieres direkte af betalingstjenestebrugeren. Disse oplysninger gives straks efter modtagelsen af betalingsordren og løbende, indtil betalingen ***er endelig***.	betalingstjenesteudbydere skal give betalingsinitieringstjenesteudbydere mindst de samme oplysninger om initiering og gennemførelse af den betalingstransaktion, der udbydes eller stilles til rådighed for betalingstjenestebrugeren, når transaktionen initieres direkte af betalingstjenestebrugeren. Disse oplysninger gives straks efter modtagelsen af betalingsordren og løbende, indtil betalingen ***gennemføres eller afvises***.

Or. en

Ændringsforslag 302
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	3a. Behandlingen af kundedata skal være begrænset til, hvad der er nødvendigt i relation til de formål, hvortil de behandles. I overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 udarbejder Den Europæiske Banktilsynsmyndighed retningslinjer for gennemførelsen af dette stykke for betalingsinitieringstjenester og kontooplysningstjenester.

Or. en

Ændringsforslag 303
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	3a. Behandlingen af kundedata skal være begrænset til, hvad der er nødvendigt i relation til de formål, hvortil de behandles. I overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 udarbejder EBA retningslinjer for gennemførelsen af dette stykke for betalingsinitieringstjenester og kontooplysningstjenester.

Or. en

Begrundelse

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed bør i forordningen om betalingstjenester bemyndiges til at udstede retningslinjer for fastlæggelsen af rammerne for databrug for kontooplysningstjenester og betalingsinitieringstjenester svarende til de rammer, der er skitseret i forslaget om decentraliseret finans.

Ændringsforslag 304
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 3 b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	3b. Ved udarbejdelsen af de retningslinjer, der er omhandlet i denne artikels stk. 3a, arbejder Den Europæiske Banktilsynsmyndighed tæt sammen med Det Europæiske Databeskyttelsesråd, der er oprettet ved forordning (EU) 2016/679.

Or. en

Ændringsforslag 305
José Gusmão, Chris MacManus
for The Left-Gruppen

Forslag til forordning
Artikel 37 – stk. 3 b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	3b. Ved udarbejdelsen af de retningslinjer, der er omhandlet i denne artikels stk. 3a, arbejder EBA tæt sammen med Det Europæiske Databeskyttelsesråd, der er oprettet ved forordning (EU) 2016/679.

Or. en

Begrundelse

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed bør i forordningen om betalingstjenester bemyndiges til at udstede retningslinjer for fastlæggelsen af rammerne for databrug for kontooplysningstjenester og betalingsinitieringstjenester svarende til de rammer, der er skitseret i forslaget om decentraliseret finans.

Ændringsforslag 306
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 38

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
[...]	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 307
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 38 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Kontoførende betalingstjenesteudbydere træffer alle foranstaltninger, der står i deres magt, for at forhindre, at den dedikerede grænseflade ikke er tilgængelig. Manglende tilgængelighed formodes at være opstået,	1. Kontoførende betalingstjenesteudbydere træffer alle foranstaltninger, der står i deres magt, for at forhindre, at den dedikerede grænseflade ikke er tilgængelig ***og er utilstrækkelig***. Manglende tilgængelighed formodes at

når fem på hinanden følgende anmodninger om adgang til oplysninger med henblik på udbud af betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester ikke modtager svar fra den kontoførende betalingstjenesteudbyders dedikerede grænseflade inden for 30 sekunder.	være opstået, når fem på hinanden følgende anmodninger om adgang til oplysninger med henblik på udbud af betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester ikke modtager svar fra den kontoførende betalingstjenesteudbyders dedikerede grænseflade inden for 30 sekunder.

Or. en

Ændringsforslag 308
Markus Ferber

Forslag til forordning
Artikel 38 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis den dedikerede grænseflade ikke er tilgængelig, underretter kontoførende betalingstjenesteudbydere, der gør brug af den dedikerede grænseflade, om de foranstaltninger, der er truffet for at genoprette grænsefladen, og om den tid, der skønnes nødvendig for at løse problemet. I den periode, hvor de er indisponible, skal kontoførende betalingstjenesteudbydere ***straks*** tilbyde konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere en effektiv alternativ løsning, såsom brugen af den grænseflade, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder anvender til autentifikation og kommunikation med sine brugere, for at få adgang til betalingskontodata.	2. Hvis den dedikerede grænseflade ikke er tilgængelig, underretter kontoførende betalingstjenesteudbydere, der gør brug af den dedikerede grænseflade, om de foranstaltninger, der er truffet for at genoprette grænsefladen, og om den tid, der skønnes nødvendig for at løse problemet. I den periode, hvor de er indisponible, skal kontoførende betalingstjenesteudbydere ***uden unødig forsinkelse*** tilbyde konto- og betalingsinitieringstjenesteudbydere en effektiv alternativ løsning, såsom brugen af den grænseflade, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder anvender til autentifikation og kommunikation med sine brugere, for at få adgang til betalingskontodata.

Or. en

Ændringsforslag 309
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 39 – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Undtagelse fra kravet om at have en ***dedikeret*** grænseflade til dataadgang	Undtagelse fra kravet om at have en grænseflade til dataadgang

Or. en

Ændringsforslag 310
Gunnar Beck

Forslag til forordning
Artikel 39 – stk. 2 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer de kriterier, på grundlag af hvilke en kontoførende betalingstjenesteudbyder i overensstemmelse med stk. 1 kan fritages fra forpligtelsen til at have en dedikeret grænseflade og have tilladelse til enten som grænseflade for sikker dataudveksling med kontooplysningstjenesteudbydere og betalingsinitieringstjenesteudbydere at stille den grænseflade, som den stiller til rådighed for sin betalingsbruger med henblik på adgang til sine betalingskonti online, til rådighed eller, hvor det er relevant, slet ikke have nogen grænseflade til sikker dataudveksling.	EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer de kriterier, på grundlag af hvilke en kontoførende betalingstjenesteudbyder i overensstemmelse med stk. 1 kan fritages fra forpligtelsen til at have en dedikeret grænseflade og have tilladelse til enten som grænseflade for sikker dataudveksling med kontooplysningstjenesteudbydere og betalingsinitieringstjenesteudbydere at stille den grænseflade, som den stiller til rådighed for sin betalingsbruger med henblik på adgang til sine betalingskonti online, til rådighed eller, hvor det er relevant, slet ikke have nogen grænseflade til sikker dataudveksling. ***Kriterierne skal være baseret på begrænset anvendelse eller værdien af betalingskontoprodukter, som automatisk ville fritage kontoførende betalingstjenesteudbydere i henhold til denne artikel uden at skulle ansøge om undtagelser individuelt hos de kompetente myndigheder.***

Or. en

Ændringsforslag 311
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 39 – stk. 2 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer de kriterier, på grundlag af hvilke en kontoførende betalingstjenesteudbyder i overensstemmelse med stk. 1 kan fritages fra forpligtelsen til at have en ***dedikeret*** grænseflade og have tilladelse til enten som grænseflade for sikker dataudveksling med kontooplysningstjenesteudbydere og betalingsinitieringstjenesteudbydere at stille den grænseflade, som den stiller til rådighed for sin betalingsbruger med henblik på adgang til sine betalingskonti online, til rådighed eller, hvor det er relevant, slet ikke have nogen grænseflade til sikker dataudveksling.	EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer de kriterier, på grundlag af hvilke en kontoførende betalingstjenesteudbyder i overensstemmelse med stk. 1 kan fritages fra forpligtelsen til at have en grænseflade og have tilladelse til enten som grænseflade for sikker dataudveksling med kontooplysningstjenesteudbydere og betalingsinitieringstjenesteudbydere at stille den grænseflade, som den stiller til rådighed for sin betalingsbruger med henblik på adgang til sine betalingskonti online, til rådighed eller, hvor det er relevant, slet ikke have nogen grænseflade til sikker dataudveksling.

Or. en

Ændringsforslag 312
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 40 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på litra b) skal den kontoførende betalingstjenesteudbyder, hvis nogle af eller alle de i nævnte litra omhandlede oplysninger ikke er tilgængelige umiddelbart efter modtagelsen af betalingsordren, sikre, at alle oplysninger om gennemførelsen af betalingsordren stilles til rådighed for betalingsinitieringstjenesteudbyderen umiddelbart efter, at disse oplysninger er blevet tilgængelige for den kontoførende betalingstjenesteudbyder.	Med henblik på litra b) skal den kontoførende betalingstjenesteudbyder, hvis nogle af eller alle de i nævnte litra omhandlede oplysninger ikke er tilgængelige umiddelbart efter modtagelsen af betalingsordren, sikre, at alle oplysninger***, herunder, men ikke begrænset til ajourføringer af betalingsstatus,*** om gennemførelsen af betalingsordren stilles til rådighed for betalingsinitieringstjenesteudbyderen umiddelbart efter, at disse oplysninger er blevet tilgængelige for den kontoførende

betalingstjenesteudbyder.

Or. en

Ændringsforslag 313
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 40 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på litra b) skal den kontoførende betalingstjenesteudbyder, hvis nogle af eller alle de i nævnte litra omhandlede oplysninger ikke er tilgængelige umiddelbart efter modtagelsen af betalingsordren, sikre, at alle oplysninger om gennemførelsen af betalingsordren stilles til rådighed for betalingsinitieringstjenesteudbyderen umiddelbart efter, at disse oplysninger er blevet tilgængelige for den kontoførende betalingstjenesteudbyder.	Med henblik på litra b) skal den kontoførende betalingstjenesteudbyder, hvis nogle af eller alle de i nævnte litra omhandlede oplysninger ikke er tilgængelige umiddelbart efter modtagelsen af betalingsordren, sikre, at alle oplysninger***, herunder alle ajourføringer af betalingsstatus,*** om gennemførelsen af betalingsordren stilles til rådighed for betalingsinitieringstjenesteudbyderen umiddelbart efter, at disse oplysninger er blevet tilgængelige for den kontoførende betalingstjenesteudbyder.

Or. en

Ændringsforslag 314
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 2 – litra a – nr. v a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	va) datoerne, hvor data er blevet tilgået, og hvilke kategorier af data der er blevet hentet i denne forbindelse.

Or. en

Ændringsforslag 315
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 2 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) gøre det muligt for betalingstjenestebrugeren at genetablere enhver dataadgang, der er trukket tilbage	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 316
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 2 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) gøre det muligt for betalingstjenestebrugeren at genetablere enhver dataadgang, der er trukket tilbage	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Genindsættelse af ophævede tilladelser i dashboards kan skabe tekniske og juridiske udfordringer, hvis tjenestebetingelserne ændres.

Ændringsforslag 317
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 2 – litra c a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ca) give brugere af betalingstjenester mulighed for datadeling med tredjeparter på en overordnet måde for alle nuværende og fremtidige anmodninger

om dataadgang

Or. en

Ændringsforslag 318
Eugen Jurzyca

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 2 – litra d a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	da) være i overensstemmelse med dashboards i forordningen om adgang til finansielle data og give dataindehaverne tilladelse til at forvalte datatilladelser, der stammer fra både FIDA og denne forordning gennem et fælles dashboard.

Or. en

Ændringsforslag 319
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2a. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at udvikle en standardiseret liste over de datakategorier, der henvises til i stk. 2, litra a), således at dataene er letforståelige for forbrugerne.
	EBA forelægger de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden]. Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i

overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Ændringsforslag 320
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 2 b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2b. Når en betalingstjenestebruger i henhold til stk. 2, litra b), beslutter trække dataadgangen tilbage, henter en given kontooplysningstjenesteudbyder eller betalingsinitieringstjenesteudbyder ikke længere data og sletter alle data, der er modtaget på grundlag af den tilladelse til dataadgang, som betalingstjenestebrugeren har givet.

Or. en

Ændringsforslag 321
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 4 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Den kontoførende betalingstjenesteudbyder og den kontooplysningstjeneste eller betalingsinitieringstjenesteudbyder, der har fået tilladelse, samarbejder om at stille oplysninger til rådighed for betalingstjenestebrugeren via dashboardet i realtid. Med henblik på stk. 2***, litra a), b), c) og e)***:	4. Den kontoførende betalingstjenesteudbyder og den kontooplysningstjeneste eller betalingsinitieringstjenesteudbyder, der har fået tilladelse, samarbejder om at stille oplysninger til rådighed for betalingstjenestebrugeren via dashboardet i realtid. Med henblik på stk. 2:

Or. en

Begrundelse

Litra e) findes ikke, så derfor bør der henvises til hele stk. 2.

Ændringsforslag 322
Markus Ferber

Forslag til forordning
Artikel 43 – stk. 4 – litra b – nr. i

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
i) formålet med betalingstjenestebrugerens tilladelse	i) formålet med betalingstjenestebrugerens tilladelse ***på en måde, der er tydelig og forståelig for brugeren***

Or. en

Ændringsforslag 323
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at deres særlige grænseflade ikke skaber hindringer for udbud af betalingsinitierings- og kontooplysningstjenester.	Kontoførende betalingstjenesteudbydere sikrer, at deres særlige grænseflade ikke skaber hindringer for udbud af betalingsinitierings- og kontooplysningstjenester ***og giver mulighed for en ligefrem og problemfri kundeoplevelse***.

Or. en

Ændringsforslag 324
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Forbudte hindringer omfatter følgende:	Forbudte hindringer omfatter***, men er ikke begrænset til,*** følgende:

Or. en

Ændringsforslag 325
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Forbudte hindringer omfatter følgende:	Forbudte hindringer omfatter ***bl.a.*** følgende:

Or. en

Ændringsforslag 326
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) at forhindre, at betalingsinitieringstjenesteudbydere eller kontooplysningstjenesteudbydere anvender de ***oplysninger***, der udstedes af kontoførende betalingstjenesteudbydere, til deres betalingstjenestebrugere	a) at forhindre, at betalingsinitieringstjenesteudbydere eller kontooplysningstjenesteudbydere anvender de ***personlige sikkerhedsoplysninger***, der udstedes af kontoførende betalingstjenesteudbydere, til deres betalingstjenestebrugere

Or. en

Ændringsforslag 327
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – litra j

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
j) at indføre en kontooplysnings- eller betalingsinitieringsproces i en "omdirigeret" eller "afkoblet" tilgang, hvor autentifikationen af betalingstjenestebrugeren hos den kontoførende betalingstjenesteudbyder tilføjer yderligere trin eller nødvendige handlinger i brugerprocessen sammenlignet med den tilsvarende autentifikationsprocedure, der tilbydes betalingstjenestebrugere, når de får direkte adgang til deres betalingskonti eller initierer en betaling hos den kontoførende betalingstjenesteudbyder	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 328
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – litra j

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
j) at indføre en kontooplysnings- eller betalingsinitieringsproces i en "omdirigeret" eller "afkoblet" tilgang***, hvor*** autentifikationen af betalingstjenestebrugeren ***hos den kontoførende betalingstjenesteudbyder tilføjer*** yderligere trin eller nødvendige handlinger i brugerprocessen sammenlignet med den tilsvarende autentifikationsprocedure, der tilbydes betalingstjenestebrugere, når de får direkte adgang til deres betalingskonti eller initierer en betaling hos den kontoførende betalingstjenesteudbyder	j) at indføre en kontooplysnings- eller betalingsinitieringsproces i en "omdirigeret" eller "afkoblet" tilgang ***til*** autentifikationen af betalingstjenestebrugeren ***og pålægger*** yderligere trin eller nødvendige handlinger i brugerprocessen sammenlignet med den tilsvarende autentifikationsprocedure, der tilbydes betalingstjenestebrugere, når de får direkte adgang til deres betalingskonti eller initierer en betaling hos den kontoførende betalingstjenesteudbyder

Or. en

Ændringsforslag 329
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – litra k

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
k) at kræve, at brugeren i autentifikationsfasen automatisk omdirigeres til den kontoførende betalingstjenesteudbyders websideadresse, når dette er den eneste metode til at foretage autentifikation af betalingstjenestebrugeren, som understøttes af en kontoførende betalingstjenesteudbyder	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 330
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – litra k

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
k) at kræve, at brugeren ***i autentifikationsfasen*** automatisk omdirigeres til den kontoførende betalingstjenesteudbyders ***websideadresse, når dette er*** den eneste metode til at foretage autentifikation af betalingstjenestebrugeren, som understøttes af en kontoførende betalingstjenesteudbyder	k) at kræve, at brugeren automatisk omdirigeres til den kontoførende betalingstjenesteudbyders ***autentifikation som*** den eneste metode til at foretage autentifikation af betalingstjenestebrugeren, som understøttes af en kontoførende betalingstjenesteudbyder

Or. en

Ændringsforslag 331
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 – afsnit 2 – litra l a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	la) begrænsning af en betalingsinitieringstjenesteudbyders mulighed for at initiere betalinger fra entydige identifikationskoder, der er proxyer for betalingskonti, såsom mobiltelefonnumre, herunder når kontoførende betalingstjenesteudbydere ellers udelukkende stiller sådanne identifikationskoder til rådighed for betalere i en dedikeret kanal eller et dedikeret system som en applikation til en mobiltelefon.

Or. en

Ændringsforslag 332
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. Foranstaltninger og instrumenter, som kontoførende betalingstjenesteudbydere anvender som reaktion på mistanke om svig eller for at overholde forordning (EU) 2016/679 [generel forordning om databeskyttelse] udgør ikke forbudte hindringer.

Or. en

Ændringsforslag 333
Ondřej Kovařík

Forslag til forordning
Artikel 44 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. For betalingsinitieringstjenesters og kontooplysningstjenesters aktiviteter udgør kontoejerens navn og kontonummer ikke følsomme betalingsdata.	2. For betalingsinitieringstjenesters og kontooplysningstjenesters aktiviteter udgør kontoejerens navn og kontonummer ***eller en anden identifikator*** ikke følsomme betalingsdata.

Or. en

Ændringsforslag 334
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 45 – stk. 2 – afsnit 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) logge de data, der tilgås gennem det interface, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder stiller til rådighed for sine betalingstjenestebrugere, og efter anmodning og uden unødig forsinkelse indgive logfilerne til deres kompetente myndighed ***Logfilerne slettes tre år efter deres oprettelse. Logfiler kan opbevares længere end denne opbevaringsperiode, hvis de er nødvendige for overvågningsprocedurer, der allerede er i gang.***	d) logge de data, der tilgås gennem det interface, som den kontoførende betalingstjenesteudbyder stiller til rådighed for sine betalingstjenestebrugere, og efter anmodning og uden unødig forsinkelse indgive logfilerne til deres kompetente myndighed

Or. en

Ændringsforslag 335
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Forslag til forordning
Artikel 45 – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på litra d) slettes logfilerne 3 år efter deres oprettelse. Logfiler kan opbevares længere end denne	***udgår***

opbevaringsperiode, hvis de er nødvendige for overvågningsprocedurer, der allerede er i gang.

Or. en

Begrundelse

Denne del af teksten har samme betydning som artikel 45, stk. 2, litra d), andet og tredje punktum.

Ændringsforslag 336
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 45 – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på litra d) slettes logfilerne 3 år efter deres oprettelse. Logfiler kan opbevares længere end denne opbevaringsperiode, hvis de er nødvendige for overvågningsprocedurer, der allerede er i gang.	Med henblik på litra d) slettes logfilerne 3 år efter deres oprettelse. Logfiler kan opbevares længere end denne opbevaringsperiode, hvis de er nødvendige for overvågningsprocedurer, der allerede er i gang***, men kun så længe det er strengt nødvendigt at udføre sådanne procedurer***.

Or. en

Ændringsforslag 337
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 46 – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) sikrer, at betalingstjenestebrugerens personaliserede sikkerhedsoplysninger ikke er tilgængelige for andre parter, med undtagelse af betaleren og udstederen af de personaliserede sikkerhedsoplysninger, og at de overføres af betalingsinitieringstjenesteudbyderen gennem sikre og effektive kanaler	d) sikrer, at betalingstjenestebrugerens personaliserede sikkerhedsoplysninger ikke er tilgængelige for andre parter***, herunder betalingsinitieringstjenesteudbyderen selv***, med undtagelse af betaleren og udstederen af de personaliserede sikkerhedsoplysninger, og at de overføres af betalingsinitieringstjenesteudbyderen

	gennem sikre og effektive kanaler

Or. en

Ændringsforslag 338
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 46 – stk. 2 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) lagre betalingstjenestebrugerens følsomme betalingsdata	a) ***bruge, tilgå eller*** lagre betalingstjenestebrugerens følsomme betalingsdata

Or. en

Ændringsforslag 339
Claude Gruffat

Forslag til forordning
Artikel 47 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) sikre, at betalingstjenestebrugerens personaliserede sikkerhedsoplysninger ikke er tilgængelige for andre parter, med undtagelse af brugeren og udstederen af de personaliserede sikkerhedsoplysninger, og at overførslen sker via sikre og effektive kanaler, når disse oplysninger overføres af kontooplysningstjenesteudbyderen	b) sikre, at betalingstjenestebrugerens personaliserede sikkerhedsoplysninger ikke er tilgængelige for andre parter***, herunder kontooplysningstjenesteudbyderen selv***, med undtagelse af brugeren og udstederen af de personaliserede sikkerhedsoplysninger, og at overførslen sker via sikre og effektive kanaler, når disse oplysninger overføres af kontooplysningstjenesteudbyderen

Or. en

Ændringsforslag 340
Lídia Pereira

Forslag til forordning
Artikel 48 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. De kompetente myndigheder sikrer, at kontoførende betalingstjenesteudbydere til enhver tid opfylder deres forpligtelser i forbindelse med den særlige grænseflade, der er omhandlet i artikel 35, stk. 1, og at enhver identificeret forbudt hindring, der er anført i artikel 44, straks fjernes af den relevante kontoførende betalingstjenesteudbyder. Hvis der konstateres en sådan manglende overholdelse af de dedikerede grænseflader med denne forordning eller hindringer, herunder på grundlag af oplysninger fra betalingsinitieringstjenester og udbydere af kontooplysningstjenester, træffer de kompetente myndigheder ***straks*** de nødvendige fuldbyrdelsesforanstaltninger og pålægger passende sanktioner eller, hvor det er relevant, giver adgangsrettigheder i overensstemmelse med artikel 38, stk. 4.	1. De kompetente myndigheder sikrer, at kontoførende betalingstjenesteudbydere til enhver tid opfylder deres forpligtelser i forbindelse med den særlige grænseflade, der er omhandlet i artikel 35, stk. 1, og at enhver identificeret forbudt hindring, der er anført i artikel 44, straks fjernes af den relevante kontoførende betalingstjenesteudbyder. Hvis der konstateres en sådan manglende overholdelse af de dedikerede grænseflader med denne forordning eller hindringer, herunder på grundlag af oplysninger fra betalingsinitieringstjenester og udbydere af kontooplysningstjenester, træffer de kompetente myndigheder ***uden unødig forsinkelse*** de nødvendige ***og passende*** fuldbyrdelsesforanstaltninger og pålægger passende ***og forholdsmæssige*** sanktioner eller, hvor det er relevant ***og behørigt begrundet***, giver adgangsrettigheder i overensstemmelse med artikel 38, stk. 4.

Or. en