Europaparlamentet
2019-2024

Utskottet för ekonomi och valutafrågor

2023/0210(COD)

4.12.2023

ÄNDRINGSFÖRSLAG
91 - 340

Förslag till betänkande
Marek Belka
(PE755.995v01-00)

Betaltjänster på den inre marknaden och ändring av förordning (EU) nr 1093/2010.

Förslag till förordning
(COM(2023)0367 – C9-0217/2023 – 2023/0210(COD))

Ändringsförslag 91
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 10

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(10) För att ytterligare förbättra tillgången till kontanter, vilket är en prioritering för kommissionen, bör handlare tillåtas att i fysiska butiker erbjuda kontanttjänster även om kunden inte gör något köp och utan att behöva erhålla auktorisation som betaltjänstleverantör eller vara ombud för ett betalningsinstitut. Dessa kontanttjänster bör dock omfattas av skyldigheten att upplysa kunden om eventuella avgifter. Sådana tjänster bör tillhandahållas av detaljhandlare på frivillig basis och förutsatt att detaljhandlaren har tillgång till kontanter.	*(Berör inte den svenska versionen.)*

Or. en

Ändringsförslag 92
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 13

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(13) Vid bedömningen av om ett begränsat nätverk bör undantas från tillämpningsområdet bör hänsyn tas till antalet försäljningsställen där nätverkets betalningsinstrument accepteras och deras geografiska läge. Särskilda förskottsbetalda betalningsinstrument bör göra det möjligt för innehavaren att förvärva varor eller tjänster endast i utgivarens fysiska lokaler, medan användning i en nätbutiksmiljö inte bör omfattas av begreppet utgivarens lokaler. Särskilda förskottsbetalda betalningsinstrument bör, beroende på	(13) Vid bedömningen av om ett begränsat nätverk bör undantas från tillämpningsområdet bör hänsyn tas till antalet försäljningsställen där nätverkets betalningsinstrument accepteras och deras geografiska läge. Särskilda förskottsbetalda betalningsinstrument bör göra det möjligt för innehavaren att förvärva varor eller tjänster endast i utgivarens fysiska lokaler, medan användning i en nätbutiksmiljö inte bör omfattas av begreppet utgivarens lokaler. Särskilda förskottsbetalda betalningsinstrument bör, beroende på

respektive avtalssystem, omfatta kort som endast kan användas i en viss butikskedja eller ett visst köpcentrum, bränslekort, medlemskort, kollektivtrafikkort, parkeringsbiljetter, ***rabattkuponger för måltider eller*** kuponger för särskilda tjänster som kan omfattas av särskild beskattning eller en arbetsrättslig ram som är avsedd att främja användningen av sådana instrument för att uppnå målen i social lagstiftning, såsom kuponger för barnomsorg eller miljökuponger. Särskilda förskottsbetalda betalningsinstrument bör även omfatta e-penningbaserade instrument när de uppfyller kraven för detta undantag. Betalningsinstrument som kan användas för köp i deltagande handlares butiker bör inte undantas, eftersom sådana instrument normalt är utformade för ett ständigt växande nätverk av tjänsteleverantörer.	respektive avtalssystem, omfatta kort som endast kan användas i en viss butikskedja eller ett visst köpcentrum, bränslekort, medlemskort, kollektivtrafikkort, parkeringsbiljetter, kuponger för särskilda tjänster som kan omfattas av särskild beskattning eller en arbetsrättslig ram som är avsedd att främja användningen av sådana instrument för att uppnå målen i social lagstiftning, såsom kuponger för barnomsorg eller miljökuponger. Särskilda förskottsbetalda betalningsinstrument bör även omfatta e-penningbaserade instrument när de uppfyller kraven för detta undantag. Betalningsinstrument som kan användas för köp i deltagande handlares butiker bör inte undantas, eftersom sådana instrument normalt är utformade för ett ständigt växande nätverk av tjänsteleverantörer.

Or. en

Ändringsförslag 93
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Skäl 15

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(15) Det gemensamma eurobetalningsområdet (Sepa) har underlättat inrättandet i hela unionen av betalnings- och insamlingsfabriker som gör det möjligt för koncerner att centralisera sina betalningstransaktioner. I detta sammanhang bör betalningstransaktioner mellan ett moderföretag och dess dotterföretag, eller mellan ett moderföretags dotterföretag, som tillhandahålls av en betaltjänstleverantör som tillhör samma koncern undantas från tillämpningsområdet för denna förordning. Om ett moderföretag eller dess dotterföretag samlar in betalningsorder för ***en koncerns*** räkning ***för att vidarebefordra***	(15) Det gemensamma eurobetalningsområdet (Sepa) har underlättat inrättandet i hela unionen av betalnings- och insamlingsfabriker som gör det möjligt för koncerner att centralisera sina betalningstransaktioner. I detta sammanhang bör betalningstransaktioner mellan ett moderföretag och dess dotterföretag, eller mellan ett moderföretags dotterföretag, som tillhandahålls av en betaltjänstleverantör som tillhör samma koncern undantas från tillämpningsområdet för denna förordning. Om ett moderföretag eller dess dotterföretag samlar in betalningsorder ***och tar emot medel*** för ***koncernenheters***

dem till en annan betaltjänstleverantör bör detta inte betraktas som en betaltjänst.

räkning bör detta inte betraktas som en betaltjänst.

Or. en

Ändringsförslag 94
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Skäl 17

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(17) Tekniska tjänster utgör inte betaltjänster eftersom leverantörer av tekniska tjänster inte vid någon tidpunkt kommer i besittning av de medel som överförs. De bör därför undantas från definitionen av betaltjänster. Dessa tjänster bör dock omfattas av vissa krav, såsom krav på ansvar för underlåtenhet att möjliggöra stark kundautentisering ***eller krav på att ingå underleverantörsavtal med betaltjänstleverantörer om leverantörer av tekniska tjänster kommer att tillhandahålla och kontrollera elementen i stark kundautentisering***. ***Det bör även fastställas krav gällande uppsägningsavgifter för ramavtal där betaltjänster erbjuds tillsammans med tekniska tjänster.***	(17) Tekniska tjänster utgör inte betaltjänster eftersom leverantörer av tekniska tjänster inte vid någon tidpunkt kommer i besittning av de medel som överförs. De bör därför undantas från definitionen av betaltjänster. Dessa tjänster bör dock omfattas av vissa krav, såsom krav på ansvar för underlåtenhet att möjliggöra stark kundautentisering.

Or. en

Ändringsförslag 95
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Skäl 24

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(24) Digitala plånböcker (pass-through wallets) som tokeniserar ett befintligt betalningsinstrument, till exempel ett	(24) Digitala plånböcker (pass-through wallets) som tokeniserar ett befintligt betalningsinstrument, till exempel ett

betalkort, bör betraktas som tekniska tjänster och därför undantas från definitionen av betalningsinstrument, eftersom en token enligt kommissionens uppfattning inte i sig kan betraktas som ett betalningsinstrument utan snarare är en betalningsapplikation i den mening som avses i artikel 2.21 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/751[39]. Vissa andra kategorier av digitala plånböcker, nämligen förbetalda elektroniska plånböcker, till exempel staged wallets, där användare kan lagra pengar för framtida onlinetransaktioner, bör dock betraktas som betalningsinstrument och utgivningen av dem som en betaltjänst.	betalkort, bör betraktas som tekniska tjänster och därför undantas från definitionen av betalningsinstrument, eftersom en token enligt kommissionens uppfattning inte i sig kan betraktas som ett betalningsinstrument utan snarare är en betalningsapplikation i den mening som avses i artikel 2.21 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/751[39]. Vissa andra kategorier av digitala plånböcker, nämligen förbetalda elektroniska plånböcker, till exempel staged wallets, där användare kan lagra pengar för framtida onlinetransaktioner, bör dock betraktas som betalningsinstrument och utgivningen av dem som en betaltjänst***, såvida inte sådana instrument utfärdas endast för att uppfylla kraven i förordning (EU) 2023/1114 (om marknader för kryptotillgångar), artikel 70.2 och 70.3***.
[39] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/751 av den 29 april 2015 om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner (EUT L 123, 19.5.2015, s. 1).	[39] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/751 av den 29 april 2015 om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner (EUT L 123, 19.5.2015, s. 1).

Or. en

Ändringsförslag 96
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 28

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(28) Definitionen av medel bör omfatta ***alla former av*** centralbankspengar som ges ut för privat bruk, ***inbegripet*** sedlar och mynt, och ***eventuella framtida digitala centralbanksvalutor,*** e-pengar och affärsbankspengar. Centralbankspengar som ges ut för användning mellan centralbanker och affärsbanker, dvs. för	(28) Definitionen av medel bör omfatta centralbankspengar som ges ut för privat bruk, ***nämligen*** sedlar och mynt, och e-pengar och affärsbankspengar. Centralbankspengar som ges ut för användning mellan centralbanker och affärsbanker, dvs. för institutionella

institutionella transaktioner, bör inte omfattas.

transaktioner, bör inte omfattas.

Or. en

Ändringsförslag 97
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Skäl 28

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(28) Definitionen av medel bör omfatta alla former av ***centralbankspengar*** som ges ut för privat bruk, inbegripet sedlar och mynt, ***och eventuella framtida digitala centralbanksvalutor,*** e-pengar och affärsbankspengar. Centralbankspengar som ges ut för användning mellan centralbanker och affärsbanker, dvs. för institutionella transaktioner, bör inte omfattas.	(28) Definitionen av medel bör omfatta alla former av ***pengar*** som ges ut för privat bruk, inbegripet sedlar och mynt, e-pengar***, tillgångsanknutna token*** och affärsbankspengar. Centralbankspengar som ges ut för användning mellan centralbanker och affärsbanker, dvs. för institutionella transaktioner, bör inte omfattas.

Or. en

Ändringsförslag 98
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Skäl 29

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(29) Enligt förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar betraktas e-pengatoken som elektroniska pengar. E-pengatoken omfattas således i egenskap av elektroniska pengar av definitionen av medel.	(29) Enligt förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar betraktas e-pengatoken ***och tillgångsanknutna token*** som elektroniska pengar. E-pengatoken ***och tillgångsanknutna token*** omfattas således i egenskap av elektroniska pengar av definitionen av medel.

Or. en

Ändringsförslag 99
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 29

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(29) Enligt förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar betraktas e-pengatoken som elektroniska pengar. ***E-pengatoken omfattas således i egenskap av elektroniska pengar av definitionen av medel.***	(29) Enligt förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar betraktas e-pengatoken som elektroniska pengar ***vid tillämpning av den förordningen***. ***För att undvika dubbla krav är det viktigt att bestämmelserna i denna förordning tydligt anger när e-pengatoken bör omfattas av bestämmelserna i denna förordning.***

Or. en

Ändringsförslag 100
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 31a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(31a) För att hantera digitala betalningar online eller offline är det viktigt att betaltjänstleverantörer i främsta ledet får tillgång till NFC-teknik på mobila enheter. Dessa komponenter inbegriper i synnerhet, men inte uteslutande, NFC-antenner och så kallade säkerhetskomponenter på mobila enheter (t.ex. Universal Integrated Circuit Card (UICC), inbyggd säkerhetskomponent (eSE) och microSD osv.). Det är därför nödvändigt att säkerställa att tillverkare av originalutrustning för mobila enheter eller leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster inte vägrar tillträde till NFC-antenner eller

säkerhetskomponenter närhelst det behövs för att tillhandahålla betaltjänster. För att säkerställa detta även i den digitala ekonomin bör leverantörer av frontend-betaltjänster ha rätt att lagra programvara på mobila enheters relevanta maskinvara för att tekniskt möjliggöra transaktioner både online och offline. I detta syfte bör tillverkare av originalutrustning för mobila enheter och leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster vara skyldiga att på rättvisa, rimliga och icke-diskriminerande villkor ge tillgång till alla maskinvaru- och programvarukomponenter när så krävs för online- och offlinetransaktioner. Under alla omständigheter bör sådana operatörer vara skyldiga att tillhandahålla tillräcklig kapacitet i relevanta maskinvaru- och programvarufunktioner på mobila enheter för att hantera betalningstransaktioner online och för att lagra medel på mobila enheter för betalningstransaktioner offline. Denna skyldighet bör inte påverka tillämpningen av artikel 6.7 i förordning (EU) 2022/1925, som ålägger grindvakter att kostnadsfritt tillhandahålla effektiv interoperabilitet med samt åtkomst i detta syfte till mobila enheters operativsystem eller maskinvaru- eller programvarufunktioner, vilken är tillämplig på befintliga och nya digitala betalningsmedel.

Or. en

Ändringsförslag 101
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Skäl 39

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(39) Eftersom konsumenter och företag	(39) Eftersom konsumenter och företag

inte är lika sårbara behöver de inte samma skyddsnivå. Även om det är viktigt att garantera konsumenträttigheter genom bestämmelser som inte gör det möjligt att komma överens om undantag är det rimligt att låta företag och organisationer komma överens om andra villkor när de inte kommer i kontakt med konsumenter. Mikroföretag enligt definitionen i kommissionens rekommendation 2003/361/EG[44] får behandlas på samma sätt som konsumenter. Vissa regler bör alltid gälla, oavsett användarens ställning.	inte är lika sårbara behöver de inte samma skyddsnivå. Även om det är viktigt att garantera konsumenträttigheter genom bestämmelser som inte gör det möjligt att komma överens om undantag är det rimligt att låta företag och organisationer komma överens om andra villkor när de inte kommer i kontakt med konsumenter. ***Detta kan omfatta tillämpning av stark kundautentisering.*** Mikroföretag enligt definitionen i kommissionens rekommendation 2003/361/EG[44] får behandlas på samma sätt som konsumenter. Vissa regler bör alltid gälla, oavsett användarens ställning.
[44] EUT L 124, 20.5.2003, s. 36.	[44] EUT L 124, 20.5.2003, s. 36.

Or. en

Motivering

Reglerna för stark kundautentisering – och undantagen från dessa – bör anpassas till företagsmiljöer. Det kommer exempelvis ofta att vara mer relevant för betalaren att styrka sin arbetsgivares identitet snarare än sin egen. Säkerhetsfaktorerna bör återspegla detta. Dessutom skiljer sig en företagsanvändares interaktion med ett betaltjänstleverantörs gränssnitt från en betaltjänstanvändares inloggning till ett bankkonto (med tanke på den företagsmiljö där denna interaktion äger rum). Den är mindre riskfylld och kräver inte lika ofta ny autentisering som i fallet för en enskild betaltjänstanvändare.

Ändringsförslag 102
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 40

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(40) För att upprätthålla ett starkt konsumentskydd bör konsumenterna ha rätt till kostnadsfri information om villkor och priser för tjänster innan de binds av något betaltjänstavtal. För att göra det möjligt för konsumenterna att jämföra de tjänster och villkor som betaltjänstleverantörer erbjuder och att i	*(Berör inte den svenska versionen.)*

händelse av tvister kontrollera sina avtalsenliga rättigheter och skyldigheter bör konsumenterna när som helst under avtalsförhållandet kunna begära att utan kostnad få denna information och ramavtalet på papper.

Or. en

Ändringsförslag 103
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 45

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(45) Betaltjänstanvändare bör för att kunna göra välgrundade val ha möjlighet att jämföra uttagsautomatavgifter med de avgifter som tas ut av andra leverantörer. För att göra uttagsautomatavgifter mer transparenta för betaltjänstanvändare bör betaltjänstleverantörer ge betaltjänstanvändare information om alla tillämpliga avgifter för ***inhemska*** uttag i uttagsautomater i olika situationer, beroende av från vilken uttagsautomat betaltjänstanvändare tar ut kontanter.	(45) Betaltjänstanvändare bör för att kunna göra välgrundade val ha möjlighet att jämföra uttagsautomatavgifter med de avgifter som tas ut av andra leverantörer. ***Som en allmän princip bör inhemska uttagsautomater som inte betraktas som uttagsautomatsaktörer som inte förvaltar betalkonton inte ta ut några avgifter för uttag av kontanter till konsumenter.*** För att göra uttagsautomatavgifter mer transparenta för betaltjänstanvändare bör betaltjänstleverantörer ***dessutom*** ge betaltjänstanvändare information om alla tillämpliga avgifter ***i samband med initiering av en transaktion*** för uttag i uttagsautomater ***inom unionen*** i olika situationer, beroende av från vilken uttagsautomat betaltjänstanvändare tar ut kontanter.

Or. en

Ändringsförslag 104
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 50

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(50) För att möjliggöra jämförelser bör de beräknade avgifterna för valutakonvertering för betalningar och penningöverföringar som görs inom unionen och från unionen till ett tredjeland anges på samma sätt, dvs. som ett procentuellt påslag i förhållande till de senast tillgängliga referensväxelkurser ***för euron*** som publicerats av ***Europeiska*** centralbanken ***(ECB)***. Hänvisningar till avgifter i denna förordning bör i tillämpliga fall även omfatta avgifter för valutakonvertering.	(50) För att möjliggöra jämförelser bör de beräknade avgifterna för valutakonvertering för betalningar och penningöverföringar som görs inom unionen och från unionen till ett tredjeland anges på samma sätt, dvs. som ett procentuellt påslag i förhållande till de senast tillgängliga ***tillämpliga*** referensväxelkurser som publicerats av ***den relevanta*** centralbanken***, och den resulterande avgift för valutakonvertering som anges som ett penningbelopp i den valuta som kunden använder för att initiera valutakonverteringen***. Hänvisningar till avgifter i denna förordning bör i tillämpliga fall även omfatta avgifter för valutakonvertering.

Or. en

Ändringsförslag 105
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Skäl 50

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(50) För att möjliggöra jämförelser bör de beräknade avgifterna för valutakonvertering för betalningar och penningöverföringar som görs inom unionen och från unionen till ett tredjeland anges på samma sätt, dvs. som ***ett procentuellt*** påslag i förhållande till ***de senast tillgängliga referensväxelkurser för euron som publicerats av Europeiska centralbanken (ECB)***. Hänvisningar till avgifter i denna förordning bör i tillämpliga fall även omfatta avgifter för valutakonvertering.	(50) För att möjliggöra jämförelser bör de beräknade avgifterna för valutakonvertering för betalningar och penningöverföringar som görs inom unionen och från unionen till ett tredjeland anges på samma sätt, dvs. som ***en avgift i den valuta i vilken transaktionen inleds. Denna avgift för valutakonvertering består av eventuella*** påslag i förhållande till ***den mittvalutakurs på marknaden som erbjuds av neutrala, oberoende och trovärdiga leverantörer, uttryckt i ett penningvärde***. Hänvisningar till avgifter i denna förordning bör i tillämpliga fall även omfatta avgifter för valutakonvertering.

Ändringsförslag 106
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 52

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(52) En tilläggsavgift är en avgift som handlare tar ut av konsumenterna och som läggs på det begärda priset för varor och tjänster när konsumenten använder en viss betalningsmetod. Ett av skälen till att ta ut tilläggsavgifter är att styra konsumenterna mot billigare eller effektivare betalningsinstrument och på så sätt främja konkurrensen mellan alternativa betalningsmetoder. Enligt det system som infördes genom direktiv (EU) 2015/2366 hindrades betalningsmottagarna från att ta ut avgifter för användning av betalningsinstrument vars förmedlingsavgifter regleras i kapitel II i förordning (EU) 2015/751, dvs. för konsumenters betal- och kreditkort som utfärdas inom ramen för fyrpartsordningar för kortbetalningar, och för de betaltjänster som omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012[45], dvs. betalningstransaktioner och autogireringstransaktioner i euro inom unionen. Enligt direktiv (EU) 2015/2366 fick medlemsstaterna dessutom förbjuda eller begränsa betalningsmottagares rätt att ta ut avgifter med hänsyn till vikten av att uppmuntra konkurrens och främja användning av effektiva betalningsinstrument.	(52) En tilläggsavgift är en avgift som handlare tar ut av konsumenterna och som läggs på det begärda priset för varor och tjänster när konsumenten använder en viss betalningsmetod. Ett av skälen till att ta ut tilläggsavgifter är att styra konsumenterna mot billigare eller effektivare betalningsinstrument och på så sätt främja konkurrensen mellan alternativa betalningsmetoder. Enligt det system som infördes genom direktiv (EU) 2015/2366 hindrades betalningsmottagarna från att ta ut avgifter för användning av betalningsinstrument vars förmedlingsavgifter regleras i kapitel II i förordning (EU) 2015/751, dvs. för konsumenters betal- och kreditkort som utfärdas inom ramen för fyrpartsordningar för kortbetalningar, och för de betaltjänster som omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012[45], dvs. betalningstransaktioner och autogireringstransaktioner i euro inom unionen. Enligt direktiv (EU) 2015/2366 fick medlemsstaterna dessutom förbjuda eller begränsa betalningsmottagares rätt att ta ut avgifter med hänsyn till vikten av att uppmuntra konkurrens och främja användning av effektiva betalningsinstrument. ***Det är nödvändigt att harmonisera detta tillvägagångssätt för att främja lika villkor i unionen, och därmed att anta ett fullständigt förbud mot tilläggsavgifter i hela unionen.***
[45] Europaparlamentets och rådets	[45] Europaparlamentets och rådets

förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009 (EUT L 94, 30.3.2012, s. 22).

förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009 (EUT L 94, 30.3.2012, s. 22).

Or. en

Ändringsförslag 107
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Skäl 53

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(53) ***Uppgifter som samlats in under översynen av direktiv (EU) 2015/2366 visar att de nuvarande avgiftsreglerna är lämpliga och har haft positiva effekter. Det finns inget tvingande behov av att ytterligare anpassa avgiftspraxis mellan medlemsstaterna, eftersom det befintliga förbudet mot tilläggsavgifter redan gäller en mycket stor andel av betalningarna i unionen. Det uppskattas att 95 % av kortbetalningarna omfattas av det befintliga förbudet mot tilläggsavgifter. När en tilläggsavgift tas ut begränsas den dessutom till den faktiska kostnad som handlaren ådrar sig.*** I sin översyn av direktiv (EU) 2015/2366 konstaterade kommissionen ***dock*** att det görs olika tolkningar av vilka betalningsinstrument som omfattas av förbudet mot tilläggsavgifter. Det är därför nödvändigt att uttryckligen utvidga förbudet mot tilläggsavgifter till att omfatta alla betalningar och autogireringar och inte bara betalningar och autogireringar som omfattas av förordning (EU) nr 260/2012, såsom var fallet med direktiv (EU) 2015/2366.	(53) I sin översyn av direktiv (EU) 2015/2366 konstaterade kommissionen att det ***saknas en harmonisering som möjliggör tilläggsavgifter för betalningsinstrument och att det*** görs olika tolkningar av vilka betalningsinstrument som omfattas av förbudet mot tilläggsavgifter. Det är därför nödvändigt att uttryckligen utvidga förbudet mot tilläggsavgifter till att omfatta alla betalningar och autogireringar och inte bara betalningar och autogireringar som omfattas av förordning (EU) nr 260/2012, såsom var fallet med direktiv (EU) 2015/2366.

Or. en

Ändringsförslag 108
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Skäl 53

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(53) ***Uppgifter som samlats in under översynen av direktiv (EU) 2015/2366 visar att de nuvarande avgiftsreglerna är lämpliga och har haft positiva effekter. Det finns inget tvingande behov av att ytterligare anpassa avgiftspraxis mellan medlemsstaterna, eftersom det befintliga förbudet mot tilläggsavgifter redan gäller en mycket stor andel av betalningarna i unionen. Det uppskattas att 95 % av kortbetalningarna omfattas av det befintliga förbudet mot tilläggsavgifter. När en tilläggsavgift tas ut begränsas den dessutom till den faktiska kostnad som handlaren ådrar sig.*** I sin översyn av direktiv (EU) 2015/2366 konstaterade kommissionen ***dock*** att det görs olika tolkningar av vilka betalningsinstrument som omfattas av förbudet mot tilläggsavgifter. Det är därför nödvändigt att uttryckligen utvidga förbudet mot tilläggsavgifter till att omfatta alla ***betalningar och autogireringar och inte bara betalningar och autogireringar som omfattas av förordning (EU) nr 260/2012, såsom var fallet med direktiv (EU) 2015/2366***.	(53) I sin översyn av direktiv (EU) 2015/2366 konstaterade kommissionen att det ***saknas harmonisering i fråga om att tillåta tilläggsavgifter för betalningsinstrument som inte omfattas av förordning (EU) 2015/751 och att det*** görs olika tolkningar av vilka betalningsinstrument som omfattas av förbudet mot tilläggsavgifter. Det är därför nödvändigt att uttryckligen utvidga förbudet mot tilläggsavgifter till att omfatta alla ***betalningsinstrument***. ***Detta kommer att bidra till konsumenternas förtroende för betaltjänster och minska bristen på harmonisering mellan medlemsstaterna.***

Or. en

Motivering

Ett av resultaten av det andra betaltjänstdirektivet har varit fragmenteringen av tilläggsavgifter, som skiljer sig åt från en medlemsstat till en annan. Tilläggsavgifter är till skada för konsumenterna eftersom de gör det möjligt för handlare att ta ut en extra avgift som ofta inte är transparent utan att ge konsumenterna ett mervärde. Genom att tvinga konsumenterna att ”betala för betalning” minskar tilläggsavgifterna konsumenternas möjlighet att välja den betalningsmetod som de föredrar och ger nya aktörer en regleringsmässig nackdel på betalningsmarknaden. Det tjänar också till att vilseleda

konsumenterna om det verkliga priset på varor och tjänster.

Ändringsförslag 109
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 53

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(53) ***Uppgifter som samlats in under översynen av direktiv (EU) 2015/2366 visar att de nuvarande avgiftsreglerna är lämpliga och har haft positiva effekter.*** Det finns ***inget tvingande*** behov av att ytterligare anpassa avgiftspraxis mellan medlemsstaterna, eftersom det befintliga förbudet ***mot tilläggsavgifter redan gäller en mycket stor andel av betalningarna*** i unionen. Det uppskattas att 95 % av kortbetalningarna omfattas av det befintliga förbudet mot tilläggsavgifter. När en tilläggsavgift tas ut begränsas den ***dessutom*** till den faktiska kostnad som handlaren ådrar sig. I sin översyn av direktiv (EU) 2015/2366 konstaterade kommissionen ***dock*** att det görs olika tolkningar av vilka betalningsinstrument som omfattas av förbudet mot tilläggsavgifter. Det är därför nödvändigt att uttryckligen utvidga förbudet mot tilläggsavgifter till att omfatta alla betalningar och autogireringar och inte bara betalningar och autogireringar som omfattas av förordning (EU) nr 260/2012, såsom var fallet med direktiv (EU) 2015/2366.	(53) Det finns behov av att ytterligare anpassa avgiftspraxis mellan medlemsstaterna, eftersom det befintliga förbudet ***inte tillämpas enhetligt på alla betalningar*** i unionen. Det uppskattas att 95 % av kortbetalningarna omfattas av det befintliga förbudet mot tilläggsavgifter. När en tilläggsavgift tas ut begränsas den till den faktiska kostnad som handlaren ådrar sig. I sin översyn av direktiv (EU) 2015/2366 konstaterade kommissionen att det görs olika tolkningar av vilka betalningsinstrument som omfattas av förbudet mot tilläggsavgifter. Det är därför nödvändigt att uttryckligen utvidga förbudet mot tilläggsavgifter till att omfatta alla ***betalningsinstrument, inbegripet*** betalningar och autogireringar***,*** och inte bara betalningar och autogireringar som omfattas av förordning (EU) nr 260/2012, såsom var fallet med direktiv (EU) 2015/2366.

Or. en

Ändringsförslag 110
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 54

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(54) Kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster, som ofta går under samlingsnamnet öppna banktjänster, är betaltjänster som innebär att betaltjänstleverantörer som varken innehar kontoinnehavarens medel eller förvaltar ett betalkonto får åtkomst till betaltjänstanvändarens uppgifter. Kontoinformationstjänster gör det möjligt att på betaltjänstanvändarens begäran aggregera dennes uppgifter hos olika kontoförvaltande betaltjänstleverantörer på ett och samma ställe. Betalningsinitieringstjänster ***gör*** det möjligt att på ett för användaren och betalningsmottagarens bekvämt sätt initiera en betalning från användarens konto, till exempel en betalning eller en autogirering, utan att använda ett instrument, till exempel ett betalkort.	(54) Kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster, som ofta går under samlingsnamnet öppna banktjänster, är betaltjänster som innebär att betaltjänstleverantörer som varken innehar kontoinnehavarens medel eller förvaltar ett betalkonto får åtkomst till betaltjänstanvändarens uppgifter. Kontoinformationstjänster gör det möjligt att på betaltjänstanvändarens begäran aggregera dennes uppgifter hos olika kontoförvaltande betaltjänstleverantörer på ett och samma ställe. Betalningsinitieringstjänster ***kan göra*** det möjligt att på ett för användaren och betalningsmottagarens bekvämt sätt initiera en betalning från användarens konto, till exempel en betalning eller en autogirering, utan att använda ett instrument, till exempel ett betalkort.

Or. en

Ändringsförslag 111
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 57

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(57) För att säkerställa en hög säkerhetsnivå vid åtkomst till och utbyte av data bör leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster, såvida det inte föreligger särskilda omständigheter, få åtkomst till betalkonton och betalkontouppgifter via ett gränssnitt ***som är utformat och avsett för öppna banktjänster***, till exempel ett API. Den kontoförvaltande betaltjänstleverantören bör för detta ändamål upprätta en säker kommunikation med leverantörer av	(57) För att säkerställa en hög säkerhetsnivå vid åtkomst till och utbyte av data bör leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster, såvida det inte föreligger särskilda omständigheter, få åtkomst till betalkonton och betalkontouppgifter via ett gränssnitt, till exempel ett API. Den kontoförvaltande betaltjänstleverantören bör för detta ändamål upprätta en säker kommunikation med leverantörer av kontoinformationstjänster och

kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster. För att undvika osäkerhet om vem som har åtkomst till betaltjänstanvändarens uppgifter bör ***det särskilda*** gränssnittet göra det möjligt för leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster att identifiera sig gentemot den kontoförvaltande betaltjänstleverantören och utgå från alla de autentiseringsförfaranden som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändaren. Leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster bör i regel ***använda det gränssnitt som är avsett för deras åtkomst och alltså*** inte använda en kontoförvaltande betaltjänstleverantörs kundgränssnitt för att få åtkomst till data, utom i fall då ***det särskilda*** gränssnittet inte fungerar eller inte är tillgängligt på de villkor som fastställs i denna förordning. Under sådana omständigheter skulle affärskontinuiteten äventyras om de inte kan få tillgång till de data för vilka de har beviljats tillstånd. Det är absolut nödvändigt att leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster alltid har tillgång till data som de behöver för att kunna betjäna sina kunder.

betalningsinitieringstjänster. För att undvika osäkerhet om vem som har åtkomst till betaltjänstanvändarens uppgifter bör gränssnittet göra det möjligt för leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster att identifiera sig gentemot den kontoförvaltande betaltjänstleverantören och utgå från alla de autentiseringsförfaranden som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändaren. Leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster bör i regel inte använda en kontoförvaltande betaltjänstleverantörs kundgränssnitt för att få åtkomst till data, utom i fall då gränssnittet inte fungerar eller inte är tillgängligt på de villkor som fastställs i denna förordning. Under sådana omständigheter skulle affärskontinuiteten äventyras om de inte kan få tillgång till de data för vilka de har beviljats tillstånd. Det är absolut nödvändigt att leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster alltid har tillgång till data som de behöver för att kunna betjäna sina kunder.

Or. en

Motivering

Där frasen ”det särskilda gränssnittet” förekommer i texten bör ”det särskilda” strykas.

Ändringsförslag 112
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 64

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(64) Vid tillhandahållande av	(64) Vid tillhandahållande av

betalningsinitieringstjänster bör den kontoförvaltande betaltjänstleverantören ge leverantören av betalningsinitieringstjänster all information om genomförandet av betalningstransaktionen som är tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören ***omedelbart*** efter ***mottagandet*** av betalningsordern. Ibland blir mer information tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören efter att betalningsordern har mottagits men innan betalningstransaktionen har genomförts. Om det är relevant för betalningsordern och genomförandet av betalningstransaktionen bör den kontoförvaltande betaltjänstleverantören lämna denna information till leverantören av betalningsinitieringstjänster. Leverantören av betalningsinitieringstjänster bör få tillgång till den information som krävs för att bedöma riskerna för att den initierade transaktionen inte kommer att genomföras. Denna information är nödvändig för att göra det möjligt för leverantören av betalningsinitieringstjänster att erbjuda en betalningsmottagare på vars vägnar den initierar transaktionen en tjänst vars kvalitet kan konkurrera med andra elektroniska betalningsmedel som är tillgängliga för betalningsmottagaren, inbegripet betalkort.	betalningsinitieringstjänster bör den kontoförvaltande betaltjänstleverantören ge leverantören av betalningsinitieringstjänster all information om genomförandet av betalningstransaktionen som är tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören ***före och*** efter ***initieringen*** av betalningsordern. Ibland blir mer information tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören efter att betalningsordern har mottagits men innan betalningstransaktionen har genomförts. Om det är relevant för betalningsordern och genomförandet av betalningstransaktionen bör den kontoförvaltande betaltjänstleverantören lämna denna information till leverantören av betalningsinitieringstjänster. Leverantören av betalningsinitieringstjänster bör få tillgång till den information som krävs för att bedöma riskerna för att den initierade transaktionen inte kommer att genomföras. Denna information är nödvändig för att göra det möjligt för leverantören av betalningsinitieringstjänster att erbjuda en betalningsmottagare på vars vägnar den initierar transaktionen en tjänst vars kvalitet kan konkurrera med andra elektroniska betalningsmedel som är tillgängliga för betalningsmottagaren, inbegripet betalkort.

Or. en

Ändringsförslag 113
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 66

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(66) Översynen av direktiv (EU) 2015/2366 har visat att leverantörer av kontoinformationstjänster och	(66) Översynen av direktiv (EU) 2015/2366 har visat att leverantörer av kontoinformationstjänster och

betalningsinitieringstjänster fortfarande ställs inför många omotiverade hinder, trots den harmonisering som uppnåtts och förbudet mot sådana hinder enligt artikel 32.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389[47]. Dessa hinder hämmar fortfarande i hög grad den fulla potentialen hos öppna banktjänster i unionen. Leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster rapporterar regelbundet om dessa hinder till tillsynsmyndigheter, lagstiftare och kommissionen. EBA analyserade dessa hinder i sitt yttrande i juni 2020 ***om hinder för tredjepartsleverantörer att tillhandahålla tjänster enligt betaltjänstdirektivet***. Trots de klargöranden som gjorts råder det fortfarande stor osäkerhet på marknaden och hos tillsynsmyndigheterna om vad som utgör ett ”förbjudet hinder” för reglerade öppna banktjänster. Det är därför nödvändigt att tillhandahålla en tydlig och icke uttömmande förteckning över sådana förbjudna hinder för öppna banktjänster som särskilt beaktar det arbete som EBA har utfört.

[47] Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 av den 27 november 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för stränga kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder (EUT L 69, 13.3.2018, s. 23).

betalningsinitieringstjänster fortfarande ställs inför många omotiverade hinder, trots den harmonisering som uppnåtts och förbudet mot sådana hinder enligt artikel 32.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389[47]. Dessa hinder hämmar fortfarande i hög grad den fulla potentialen hos öppna banktjänster i unionen. Leverantörer av kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster rapporterar regelbundet om dessa hinder till tillsynsmyndigheter, lagstiftare och kommissionen. EBA analyserade dessa hinder i sitt yttrande i juni 2020 ***med titeln Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC***. Trots de klargöranden som gjorts råder det fortfarande stor osäkerhet på marknaden och hos tillsynsmyndigheterna om vad som utgör ett ”förbjudet hinder” för reglerade öppna banktjänster. Det är därför nödvändigt att tillhandahålla en tydlig och icke uttömmande förteckning över sådana förbjudna hinder för öppna banktjänster som särskilt beaktar det arbete som EBA har utfört.

[47] Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 av den 27 november 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för stränga kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder (EUT L 69, 13.3.2018, s. 23).

Or. en

Ändringsförslag 114
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 70

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(70) Säkerhet i samband med betalningar är grundläggande för att stärka betaltjänstanvändares förtroende för sådana tjänster och säkerställa att de används. Betalare som avser att sända en betalning till en viss betalningsmottagare kanske på grund av bedrägeri eller fel anger en unik identifikationskod som inte motsvarar ett konto som innehas av den betalningsmottagaren. För att minska bedrägerier och fel bör betaltjänstanvändare ha tillgång till en tjänst som kontrollerar om betalningsmottagarens unika identifikationskod inte stämmer överens med det namn ***på*** betalningsmottagaren som betalaren har angett och, om så är fallet, underrättar betalaren om detta. I länder där sådana tjänster finns har de haft en betydande positiv inverkan på antalet bedrägerier och fel. Med tanke på hur viktig denna tjänst är för att förebygga bedrägerier och fel bör konsumenter ha tillgång till den utan kostnad. För att undvika onödig friktion eller förseningar i hanteringen av transaktionen bör betalarens betaltjänstleverantör lämna en sådan underrättelse inom högst några få sekunder från den tidpunkt då betalaren har lämnat uppgifter om betalningsmottagaren. För att göra det möjligt för betalaren att besluta om den planerade transaktionen bör genomföras bör betalarens betaltjänstleverantör lämna en sådan underrättelse innan betalaren auktoriserar transaktionen. Betalarna kan ha tillgång till vissa lösningar för betalningsinitiering som gör det möjligt för dem att lägga en betalningsorder utan att själva ange den unika identifikationskoden. I stället tillhandahålls sådana dataelement av leverantören av denna initieringslösning. I sådana fall finns det inget behov av att kontrollera att den unika identifikationskoden överensstämmer med betalningsmottagarens namn, eftersom	(70) Säkerhet i samband med betalningar är grundläggande för att stärka betaltjänstanvändares förtroende för sådana tjänster och säkerställa att de används. Betalare som avser att sända en betalning till en viss betalningsmottagare kanske på grund av bedrägeri eller fel anger en unik identifikationskod som inte motsvarar ett konto som innehas av den betalningsmottagaren. För att minska bedrägerier och fel bör betaltjänstanvändare ha tillgång till en tjänst som kontrollerar om betalningsmottagarens unika identifikationskod inte stämmer överens med det namn ***eller den identifiering av annat slag, såsom ett skattenummer, en europeisk unik identifiering enligt artikel 16.1 andra stycket i direktiv (EU) 2017/1132 eller en identifieringskod för juridiska personer, vilken otvetydigt identifierar*** betalningsmottagaren***,*** som betalaren har angett och, om så är fallet, underrättar betalaren om detta. I länder där sådana tjänster finns har de haft en betydande positiv inverkan på antalet bedrägerier och fel. Med tanke på hur viktig denna tjänst är för att förebygga bedrägerier och fel bör konsumenter ha tillgång till den utan kostnad. För att undvika onödig friktion eller förseningar i hanteringen av transaktionen bör betalarens betaltjänstleverantör lämna en sådan underrättelse inom högst några få sekunder från den tidpunkt då betalaren har lämnat uppgifter om betalningsmottagaren. För att göra det möjligt för betalaren att besluta om den planerade transaktionen bör genomföras bör betalarens betaltjänstleverantör lämna en sådan underrättelse innan betalaren auktoriserar transaktionen. Betalarna kan ha tillgång till vissa lösningar för betalningsinitiering som gör det möjligt för dem att lägga en betalningsorder utan att själva ange den unika identifikationskoden. I stället

risken för bedrägeri eller fel är betydligt mindre.	tillhandahålls sådana dataelement av leverantören av denna initieringslösning. I sådana fall finns det inget behov av att kontrollera att den unika identifikationskoden överensstämmer med betalningsmottagarens namn, eftersom risken för bedrägeri eller fel är betydligt mindre.

Or. en

Ändringsförslag 115
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 71

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(71) I förordning (EU) XXX om ändring av förordning (EU) nr 260/2012 föreskrivs att användare av omedelbara betalningar i euro måste erbjudas kontroll av att den unika identifikationskoden överensstämmer med namnet på betalningsmottagaren. För att skapa en enhetlig ram för alla betalningar och samtidigt undvika onödiga överlappningar bör den verifieringstjänst som avses i denna förordning endast tillämpas på betalningar som inte omfattas av förordning (EU) XXX om ändring av förordning (EU) nr 260/2012.	(71) I förordning (EU) XXX om ändring av förordning (EU) nr 260/2012 föreskrivs att användare av omedelbara betalningar i euro måste erbjudas kontroll av att den unika identifikationskoden överensstämmer med namnet på betalningsmottagaren ***eller dess identifiering av annat slag***. För att skapa en enhetlig ram för alla betalningar och samtidigt undvika onödiga överlappningar bör den verifieringstjänst som avses i denna förordning endast tillämpas på betalningar som inte omfattas av förordning (EU) XXX om ändring av förordning (EU) nr 260/2012.

Or. en

Ändringsförslag 116
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Skäl 77

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(77) I händelse av en icke auktoriserad betalningstransaktion bör betaltjänstleverantören omedelbart återbetala beloppet för den transaktionen till betalaren. Om det finns allvarlig misstanke om att en icke auktoriserad transaktion är resultatet av betalarens bedrägliga beteende och om den misstanken bygger på objektiva grunder som betaltjänstleverantören har meddelat den behöriga nationella myndigheten, bör betaltjänstleverantören ha möjlighet att genomföra en undersökning innan betalaren återbetalas. Betaltjänstleverantören bör inom ***tio*** arbetsdagar efter att ha upptäckt, eller blivit underrättad om, transaktionen antingen betala tillbaka den icke auktoriserade betalningstransaktionens belopp till betalaren eller tillhandahålla denne skäl och styrkande handlingar för varför återbetalning nekas samt ange till vilka organ betalaren kan hänskjuta ärendet om betalaren inte godtar de angivna skälen. För att skydda betalaren från nackdelar bör valuteringsdagen för krediteringen av återbetalningen inte infalla senare än det datum då beloppet debiterades. För att skapa incitament för betaltjänstanvändaren att utan onödigt dröjsmål underrätta sin betaltjänstleverantör om ett stulet eller förlorat betalningsinstrument och således minska risken för icke auktoriserade betalningstransaktioner, bör användaren enbart vara ansvarig för ett mycket begränsat belopp, såvida inte denne har handlat bedrägligt eller visat grov vårdslöshet. I detta sammanhang förefaller ett belopp på 50 EUR vara lämpligt för att garantera ett harmoniserat och starkt skydd för användare inom unionen. Inget ansvar bör föreligga om betalaren inte kunnat känna till förlusten, stölden eller missbruket av betalningsinstrumentet. Så snart en betaltjänstanvändare har underrättat en betaltjänstleverantör om att	(77) I händelse av en icke auktoriserad betalningstransaktion bör betaltjänstleverantören omedelbart återbetala beloppet för den transaktionen till betalaren. Om det finns allvarlig misstanke om att en icke auktoriserad transaktion är resultatet av betalarens bedrägliga beteende och om den misstanken bygger på objektiva grunder som betaltjänstleverantören har meddelat den behöriga nationella myndigheten, bör betaltjänstleverantören ha möjlighet att genomföra en undersökning innan betalaren återbetalas. Betaltjänstleverantören bör inom ***20*** arbetsdagar efter att ha upptäckt, eller blivit underrättad om, transaktionen antingen betala tillbaka den icke auktoriserade betalningstransaktionens belopp till betalaren eller tillhandahålla denne skäl och styrkande handlingar för varför återbetalning nekas samt ange till vilka organ betalaren kan hänskjuta ärendet om betalaren inte godtar de angivna skälen. För att skydda betalaren från nackdelar bör valuteringsdagen för krediteringen av återbetalningen inte infalla senare än det datum då beloppet debiterades. För att skapa incitament för betaltjänstanvändaren att utan onödigt dröjsmål underrätta sin betaltjänstleverantör om ett stulet eller förlorat betalningsinstrument och således minska risken för icke auktoriserade betalningstransaktioner, bör användaren enbart vara ansvarig för ett mycket begränsat belopp, såvida inte denne har handlat bedrägligt eller visat grov vårdslöshet. I detta sammanhang förefaller ett belopp på 50 EUR vara lämpligt för att garantera ett harmoniserat och starkt skydd för användare inom unionen. Inget ansvar bör föreligga om betalaren inte kunnat känna till förlusten, stölden eller missbruket av betalningsinstrumentet. Så snart en betaltjänstanvändare har underrättat en betaltjänstleverantör om att

vederbörandes betalningsinstrument har kommit i orätta händer bör betaltjänstanvändaren dessutom inte vara skyldig att täcka några ytterligare förluster till följd av icke auktoriserad användning av instrumentet. Betaltjänstleverantörer bör vara ansvariga för den tekniska säkerheten för sina egna produkter.	vederbörandes betalningsinstrument har kommit i orätta händer bör betaltjänstanvändaren dessutom inte vara skyldig att täcka några ytterligare förluster till följd av icke auktoriserad användning av instrumentet. Betaltjänstleverantörer bör vara ansvariga för den tekniska säkerheten för sina egna produkter.
	Or. en

Ändringsförslag 117
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 78

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(78) Bestämmelser om ansvar i samband med auktoriserade betalningar där den tjänst som kontrollerar om det finns avvikelser mellan en betalningsmottagares namn och unika identifikationskod inte har tillämpats eller inte fungerat skulle skapa rätt incitament för betaltjänstleverantörer att tillhandahålla en fullt fungerande tjänst i syfte att minska risken för dåligt underbyggda betalningsauktorisationer. Om betalaren beslutat sig för att använda sig av denna tjänst bör betalarens betaltjänstleverantör hållas ansvarig för hela betalningsbeloppet i fall där betaltjänstleverantören, trots att den borde ha gjort det om tjänsten fungerat korrekt, underlåtit att underrätta betalaren om en avvikelse mellan den unika identitetsbeteckningen och namnet på den betalningsmottagare som betalaren angett, och denna underlåtenhet åsamkat betalaren ekonomisk skada. Om ansvaret för betalarens betaltjänstleverantör kan hänföras till betalningsmottagarens betaltjänstleverantör bör betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ersätta betalarens betaltjänstleverantör för	(78) Bestämmelser om ansvar i samband med auktoriserade betalningar där den tjänst som kontrollerar om det finns avvikelser mellan en betalningsmottagares namn ***eller identifieringen av annat slag*** och unika identifikationskod inte har tillämpats eller inte fungerat skulle skapa rätt incitament för betaltjänstleverantörer att tillhandahålla en fullt fungerande tjänst i syfte att minska risken för dåligt underbyggda betalningsauktorisationer. Om betalaren beslutat sig för att använda sig av denna tjänst bör betalarens betaltjänstleverantör hållas ansvarig för hela betalningsbeloppet i fall där betaltjänstleverantören, trots att den borde ha gjort det om tjänsten fungerat korrekt, underlåtit att underrätta betalaren om en avvikelse mellan den unika identitetsbeteckningen och namnet på den betalningsmottagare som betalaren angett, och denna underlåtenhet åsamkat betalaren ekonomisk skada. Om ansvaret för betalarens betaltjänstleverantör kan hänföras till betalningsmottagarens betaltjänstleverantör bör betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ersätta betalarens betaltjänstleverantör för

den ekonomiska skada som uppstått.	den ekonomiska skada som uppstått.
	Or. en

Ändringsförslag 118
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 79

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(79) ***Konsumenterna*** bör ha ett tillräckligt skydd i fråga om ***vissa bedrägliga betalningstransaktioner som de har auktoriserat utan vetskap om att dessa transaktioner var bedrägliga***. Antalet fall av ”social manipulation” ***där konsumenterna förleds att auktorisera en betalningstransaktion till en bedragare*** har ökat avsevärt under de senaste åren. ”Spoofing”-fall, där bedragare låtsas vara ***anställda*** hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukar betaltjänstleverantörens namn, postadress eller telefonnummer för att vinna kundernas förtroende och lura dem att utföra vissa handlingar, blir tyvärr allt vanligare i unionen. Dessa nya typer av ”spoofing”-bedrägerier gör att gränsen mellan auktoriserade och icke auktoriserade transaktioner i direktiv (EU) 2015/2366 blir alltmer otydlig. ***Det blir dessutom allt svårare att fastställa hur godkännandet kan antas ha beviljats, eftersom bedragare kan ta kontroll över hela godkännande- och autentiseringsprocessen, inbegripet genomförandet av den starka kundautentiseringen.*** De omständigheter under vilka kunden ***har auktoriserat en transaktion genom att ge*** sitt tillstånd ***till den*** bör vederbörligen beaktas, inbegripet av domstolar, för att fastställa om en transaktion är auktoriserad eller icke auktoriserad. ***En transaktion kan ha auktoriserats under omständigheter där***	(79) ***Betaltjänstanvändare*** bör ha ett tillräckligt skydd i fråga om ***så kallade bedrägerier genom social manipulation, där bedragaren manipulerar betaltjänstanvändaren till att utföra en viss åtgärd, såsom att initiera en betalningstransaktion eller överlämna sina behörighetsfunktioner till bedragarna***. Antalet fall av ***sådan typ av*** ”social manipulation” har ökat avsevärt under de senaste åren. ”Spoofing”-fall, där bedragare låtsas vara ***en legitim betalningsmottagare eller anställd*** hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukar ***den personens eller*** betaltjänstleverantörens namn, postadress eller telefonnummer för att vinna kundernas förtroende och lura dem att utföra vissa handlingar, blir tyvärr allt vanligare i unionen. Dessa nya typer av ”spoofing”-bedrägerier gör att gränsen mellan auktoriserade och icke auktoriserade transaktioner i direktiv (EU) 2015/2366 blir alltmer otydlig. De omständigheter under vilka kunden ***gett*** sitt tillstånd ***till att göra en betalning*** bör vederbörligen beaktas, inbegripet av domstolar, för att fastställa om en transaktion är auktoriserad eller icke auktoriserad. ***Om kunden nekar till att ha auktoriserat en betalning bör användning av betalarens personliga behörighetsfunktioner för autentisering av en betalning, inbegripet, i förekommande fall, tillämpning av stark***

auktorisationen beviljades på falska premisser som påverkar auktorisationens integritet. Det är därför inte längre möjligt, såsom var fallet i direktiv (EU) 2015/2366, att begränsa återbetalningarna till enbart icke auktoriserade transaktioner. Det skulle dock vara oproportionellt och ekonomiskt mycket kostsamt för betaltjänstleverantörer att låta varje bedräglig transaktion, oavsett om den är auktoriserad eller ej, omfattas av en systematisk rätt till återbetalning. Det skulle även kunna leda till överdrivet risktagande och minskad vaksamhet från kundens sida.	***kundautentisering, därför i sig inte vara tillräckligt för att bevisa att betalningstransaktionen auktoriserats av betalaren.***

Or. en

Ändringsförslag 119
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 79

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(79) Konsumenterna bör ha ett tillräckligt skydd i fråga om vissa bedrägliga betalningstransaktioner som de har auktoriserat utan vetskap om att dessa transaktioner var bedrägliga. Antalet fall av ”social manipulation” där konsumenterna förleds att auktorisera en betalningstransaktion till en bedragare har ökat avsevärt under de senaste åren. ”Spoofing”-fall, där bedragare låtsas vara anställda hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukar betaltjänstleverantörens namn, postadress eller telefonnummer för att vinna kundernas förtroende och lura dem att utföra vissa handlingar, blir tyvärr allt vanligare i unionen. Dessa nya typer av ”spoofing”-bedrägerier gör att gränsen mellan auktoriserade och icke auktoriserade transaktioner i direktiv (EU) 2015/2366 blir alltmer otydlig. Det blir	(79) Konsumenterna bör ha ett tillräckligt skydd i fråga om vissa bedrägliga betalningstransaktioner som de har auktoriserat utan vetskap om att dessa transaktioner var bedrägliga. Antalet fall av ”social manipulation” där konsumenterna förleds att auktorisera en betalningstransaktion till en bedragare har ökat avsevärt under de senaste åren. ”Spoofing”-fall, där bedragare låtsas vara anställda hos en kunds betaltjänstleverantör***, eller en relevant enhet som rimligen skulle kunna kopplas till en tillförlitlig källa till kunden, såsom en centralbank eller statlig myndighet,*** och missbrukar betaltjänstleverantörens namn, postadress eller telefonnummer för att vinna kundernas förtroende och lura dem att utföra vissa handlingar, blir tyvärr allt vanligare i unionen. Dessa nya typer av

dessutom allt svårare att fastställa hur godkännandet kan antas ha beviljats, eftersom bedragare kan ta kontroll över hela godkännande- och autentiseringsprocessen, inbegripet genomförandet av den starka kundautentiseringen. De omständigheter under vilka kunden har auktoriserat en transaktion genom att ge sitt tillstånd till den bör vederbörligen beaktas, inbegripet av domstolar, för att fastställa om en transaktion är auktoriserad eller icke auktoriserad. En transaktion kan ha auktoriserats under omständigheter där auktorisationen beviljades på falska premisser som påverkar auktorisationens integritet. Det är därför inte längre möjligt, såsom var fallet i direktiv (EU) 2015/2366, att begränsa återbetalningarna till enbart icke auktoriserade transaktioner. Det skulle dock vara oproportionellt och ekonomiskt mycket kostsamt för betaltjänstleverantörer att låta varje bedräglig transaktion, oavsett om den är auktoriserad eller ej, omfattas av en systematisk rätt till återbetalning. Det skulle även kunna leda till överdrivet risktagande och minskad vaksamhet från kundens sida.

”spoofing”-bedrägerier gör att gränsen mellan auktoriserade och icke auktoriserade transaktioner i direktiv (EU) 2015/2366 blir alltmer otydlig. Det blir dessutom allt svårare att fastställa hur godkännandet kan antas ha beviljats, eftersom bedragare kan ta kontroll över hela godkännande- och autentiseringsprocessen, inbegripet genomförandet av den starka kundautentiseringen. De omständigheter under vilka kunden har auktoriserat en transaktion genom att ge sitt tillstånd till den bör vederbörligen beaktas, inbegripet av domstolar, för att fastställa om en transaktion är auktoriserad eller icke auktoriserad. En transaktion kan ha auktoriserats under omständigheter där auktorisationen beviljades på falska premisser som påverkar auktorisationens integritet. Det är därför inte längre möjligt, såsom var fallet i direktiv (EU) 2015/2366, att begränsa återbetalningarna till enbart icke auktoriserade transaktioner. Det skulle dock vara oproportionellt och ekonomiskt mycket kostsamt för betaltjänstleverantörer att låta varje bedräglig transaktion, oavsett om den är auktoriserad eller ej, omfattas av en systematisk rätt till återbetalning. Det skulle även kunna leda till överdrivet risktagande och minskad vaksamhet från kundens sida.

Or. en

Ändringsförslag 120
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 79

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(79) Konsumenterna bör ha ett tillräckligt skydd i fråga om vissa bedrägliga betalningstransaktioner som de har auktoriserat utan vetskap om att dessa	(79) Konsumenterna bör ha ett tillräckligt skydd i fråga om vissa bedrägliga betalningstransaktioner som de har auktoriserat utan vetskap om att dessa

transaktioner var bedrägliga. Antalet fall av ”social manipulation” där konsumenterna förleds att auktorisera en betalningstransaktion till en bedragare har ökat avsevärt under de senaste åren. ”Spoofing”-fall, där bedragare låtsas vara anställda hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukar betaltjänstleverantörens namn, ***postadress*** eller telefonnummer för att vinna kundernas förtroende och lura dem att utföra vissa handlingar, blir tyvärr allt vanligare i unionen. Dessa nya typer av ***”spoofing”-bedrägerier*** gör att gränsen mellan auktoriserade och icke auktoriserade transaktioner i direktiv (EU) 2015/2366 blir alltmer otydlig. Det blir dessutom allt svårare att fastställa hur ***godkännandet*** kan antas ha beviljats, eftersom bedragare kan ta kontroll över hela ***godkännande-*** och autentiseringsprocessen, inbegripet genomförandet av den starka kundautentiseringen. De omständigheter under vilka kunden har auktoriserat en transaktion genom att ge sitt tillstånd till den bör vederbörligen beaktas, inbegripet av domstolar, för att fastställa om en transaktion är auktoriserad eller icke auktoriserad. En transaktion kan ha auktoriserats under omständigheter där auktorisationen beviljades på ***falska premisser*** som påverkar auktorisationens integritet. Det är därför inte längre möjligt, såsom var fallet i direktiv (EU) 2015/2366, att begränsa återbetalningarna till enbart icke auktoriserade transaktioner. Det skulle dock vara oproportionellt och ekonomiskt mycket kostsamt för betaltjänstleverantörer att låta varje bedräglig transaktion, oavsett om den är auktoriserad eller ej, omfattas av en systematisk rätt till återbetalning. Det skulle även kunna leda till överdrivet risktagande och minskad vaksamhet från kundens sida.

transaktioner var bedrägliga. Antalet fall av ”social manipulation” där konsumenterna förleds att auktorisera en betalningstransaktion till en bedragare har ökat avsevärt under de senaste åren. ”Spoofing”-fall, där bedragare låtsas vara anställda hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukar betaltjänstleverantörens namn, ***e-postadress*** eller telefonnummer för att vinna kundernas förtroende och lura dem att utföra vissa handlingar, blir tyvärr allt vanligare i unionen. Dessa nya typer av ***”spoofing”- eller identitetsbedrägerier*** gör att gränsen mellan auktoriserade och icke auktoriserade transaktioner i direktiv (EU) 2015/2366 blir alltmer otydlig. Det blir dessutom allt svårare att fastställa hur ***tillståndet*** kan antas ha beviljats, eftersom bedragare kan ta kontroll över hela ***tillstånds-*** och autentiseringsprocessen, inbegripet genomförandet av den starka kundautentiseringen. De omständigheter under vilka kunden har auktoriserat en transaktion genom att ge sitt tillstånd till den bör vederbörligen beaktas, inbegripet av domstolar, för att fastställa om en transaktion är auktoriserad eller icke auktoriserad. En transaktion kan ha auktoriserats under omständigheter där auktorisationen beviljades på ***grundval av manipulation*** som påverkar auktorisationens integritet. Det är därför inte längre möjligt, såsom var fallet i direktiv (EU) 2015/2366, att begränsa återbetalningarna till enbart icke auktoriserade transaktioner. Det skulle dock vara oproportionellt och ekonomiskt mycket kostsamt för betaltjänstleverantörer att låta varje bedräglig transaktion, oavsett om den är auktoriserad eller ej, omfattas av en systematisk rätt till återbetalning. Det skulle även kunna leda till överdrivet risktagande och minskad vaksamhet från kundens sida.

Or. en

Ändringsförslag 121
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 80

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(80) ***Även betaltjänstleverantörer kan betraktas som offer i ”spoofing”-fall, eftersom deras uppgifter har missbrukats.*** Betaltjänstleverantörer har ***dock*** större möjligheter än konsumenter att sätta stopp för ***dessa bedrägerier*** genom lämpliga förebyggande åtgärder och robusta tekniska skyddsåtgärder som tas fram tillsammans med leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster, till exempel mobilnätsoperatörer, internetplattformar etc. Identitetsbedrägerier där bedragare utger sig för att vara bankanställda påverkar bankers anseende, banksektorn som helhet och kan åsamka unionens konsumenter betydande ekonomisk skada, vilket påverkar deras förtroende för elektroniska betalningar och för banksystemet. En konsument som i god tro har utsatts för ett sådant ”spoofing”-bedrägeri där bedragare utgett sig för att vara anställda hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukat betaltjänstleverantörens namn, postadress eller telefonnummer bör därför ha rätt till återbetalning av den bedrägliga betalningstransaktionens hela belopp från betaltjänstleverantören, såvida inte betalaren har handlat bedrägligt eller med ”grov vårdslöshet”. Så snart konsumenten blir medveten om att vederbörande har utsatts för denna typ av bedrägeri bör konsumenten utan onödigt dröjsmål rapportera incidenten till polisen, helst via klagomålsförfaranden online, om polisen tillhandahåller sådana, och till sin betaltjänstleverantör, samt lägga fram all nödvändig bevisning. Återbetalning bör inte beviljas om dessa förfarandevillkor inte är uppfyllda.	(80) Betaltjänstleverantörer har större möjligheter än konsumenter att sätta stopp för ***”spoofing”, där bedragaren låtsas vara anställd hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukar betaltjänstleverantörens namn, postadress eller telefonnummer för att lura kunderna att utföra vissa handlingar,*** genom lämpliga förebyggande åtgärder och robusta tekniska skyddsåtgärder som tas fram tillsammans med leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster, till exempel mobilnätsoperatörer, internetplattformar etc. ***Det bör åligga dessa elektroniska kommunikationstjänster en skyldighet att samarbeta med betaltjänstleverantörerna i kampen mot bedrägerier. Om de inte gör detta, bör de hållas gemensamt ansvariga i händelse av ett bedrägeri.*** Identitetsbedrägerier där bedragare utger sig för att vara bankanställda påverkar bankers anseende, banksektorn som helhet och kan åsamka unionens konsumenter betydande ekonomisk skada, vilket påverkar deras förtroende för elektroniska betalningar och för banksystemet. En konsument som i god tro har utsatts för ett sådant ”spoofing”-bedrägeri där bedragare utgett sig för att vara anställda hos en kunds betaltjänstleverantör och missbrukat betaltjänstleverantörens namn, postadress eller telefonnummer bör därför ha rätt till återbetalning av den bedrägliga betalningstransaktionens hela belopp från betaltjänstleverantören, såvida inte betalaren har handlat bedrägligt eller med ”grov vårdslöshet”. Så snart konsumenten blir medveten om att vederbörande har utsatts för denna typ av bedrägeri bör konsumenten utan onödigt dröjsmål

rapportera incidenten till polisen, helst via klagomålsförfaranden online, om polisen tillhandahåller sådana, och till sin betaltjänstleverantör, samt lägga fram all nödvändig bevisning. Återbetalning bör inte beviljas om dessa förfarandevillkor inte är uppfyllda.

Or. en

Ändringsförslag 122
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 81

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(81) Med tanke på de skyldigheter som leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster har enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG***[49]*** för att säkerställa att deras tjänster är säkra har de kapacitet att bidra till den kollektiva kampen mot ”spoofing”-bedrägerier. Leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster bör därför, utan att det påverkar skyldigheter som fastställs i nationell lagstiftning om införlivande av det direktivet, samarbeta med betaltjänstleverantörer i syfte att förhindra ytterligare bedrägerier av denna typ, bland annat genom att agera skyndsamt för att säkerställa att lämpliga organisatoriska och tekniska åtgärder vidtas för att skydda säkerheten och konfidentialiteten vid kommunikation i enlighet med direktiv 2002/58/EG. Eventuella anspråk ***från en betaltjänstleverantör*** på andra leverantörer, såsom leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster, för ekonomisk skada som åsamkats i samband med denna typ av bedrägeri bör göras i enlighet med ***nationell lagstiftning***.	(81) Med tanke på de skyldigheter som leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster har enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG för att säkerställa att deras tjänster är säkra har de kapacitet att bidra till den kollektiva kampen mot ”spoofing”-bedrägerier. Leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster bör därför, utan att det påverkar skyldigheter som fastställs i nationell lagstiftning om införlivande av det direktivet, ***när så är lämpligt, också ha samma ansvarsnivå som betaltjänstleverantörerna och*** samarbeta med betaltjänstleverantörer i syfte att förhindra ytterligare bedrägerier av denna typ, bland annat genom att agera skyndsamt för att säkerställa att lämpliga organisatoriska och tekniska åtgärder vidtas för att skydda säkerheten och konfidentialiteten vid kommunikation i enlighet med direktiv 2002/58/EG. Eventuella anspråk på ***bedrägerier gentemot*** andra leverantörer, såsom leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster ***eller onlineplattformar***, för ekonomisk skada som åsamkats i samband med denna typ av bedrägeri bör göras i enlighet med ***denna***

förordning.

[49] Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG av den 12 juli 2002 om behandling av personuppgifter och integritetsskydd inom sektorn för elektronisk kommunikation (EGT L 201, 31.7.2002, s. 37).

[49] Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG av den 12 juli 2002 om behandling av personuppgifter och integritetsskydd inom sektorn för elektronisk kommunikation (EGT L 201, 31.7.2002, s. 37).

Or. en

Ändringsförslag 123
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 81

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(81) Med tanke på de skyldigheter som leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster har enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG[49] för att säkerställa att deras tjänster är säkra har de kapacitet att bidra till den kollektiva kampen mot ”spoofing”-bedrägerier. Leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster bör därför, utan att det påverkar skyldigheter som fastställs i nationell lagstiftning om införlivande av det direktivet, samarbeta med betaltjänstleverantörer i syfte att förhindra ytterligare bedrägerier av denna typ, bland annat genom att agera skyndsamt för att säkerställa att lämpliga organisatoriska och tekniska åtgärder vidtas för att skydda säkerheten och konfidentialiteten vid kommunikation i enlighet med direktiv 2002/58/EG. Eventuella anspråk från en betaltjänstleverantör på andra leverantörer, såsom leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster, för ekonomisk skada som åsamkats i samband med denna typ av bedrägeri bör göras i enlighet med nationell lagstiftning.	(81) Med tanke på de skyldigheter som leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster har enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG[49] för att säkerställa att deras tjänster är säkra har de kapacitet att bidra till den kollektiva kampen mot ”spoofing”-bedrägerier. Leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster bör därför, utan att det påverkar skyldigheter som fastställs i nationell lagstiftning om införlivande av det direktivet, samarbeta med betaltjänstleverantörer i syfte att förhindra ytterligare bedrägerier av denna typ, bland annat genom att agera skyndsamt för att säkerställa att lämpliga organisatoriska och tekniska åtgärder vidtas för att skydda säkerheten och konfidentialiteten vid kommunikation i enlighet med direktiv 2002/58/EG. Eventuella anspråk från en betaltjänstleverantör på andra leverantörer, såsom leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster, för ekonomisk skada som åsamkats i samband med denna typ av bedrägeri bör göras i enlighet med nationell lagstiftning. ***Leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster kan***

inte hållas ansvariga för betalningsbedrägerier som begåtts av tredje part.

[49] Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG av den 12 juli 2002 om behandling av personuppgifter och integritetsskydd inom sektorn för elektronisk kommunikation (EGT L 201, 31.7.2002, s. 37).

[49] Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/58/EG av den 12 juli 2002 om behandling av personuppgifter och integritetsskydd inom sektorn för elektronisk kommunikation (EGT L 201, 31.7.2002, s. 37).

Or. en

Ändringsförslag 124
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 81a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(81a) Onlineplattformar kan också bidra till ett ökande antal bedrägerier. Utan att det påverkar deras skyldigheter enligt förordning (EU) 2022/2065, bör de därför hållas ansvariga för bedrägerier som uppstått som en direkt följd av att bedragare har använt deras plattform för att lura konsumenter.

Or. en

Ändringsförslag 125
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 82

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. ***Bevis för den påstådda vårdslösheten***	(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. ***Om en betaltjänstanvändare till***

och graden av vårdslöshet ***bör i regel prövas enligt nationell rätt***. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet ***emellertid*** innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man. Den omständigheten att en konsument redan har fått återbetalning från en betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för identitetsbedrägeri ***genom att en bedragare utgett sig för att vara bankanställd*** och sedan lämnar in ett nytt återbetalningskrav ***till samma betaltjänstleverantör*** efter att ha fallit offer för samma typ av bedrägeri kan anses utgöra ”grov vårdslöshet” eftersom det kan tyda på en hög grad av oaktsamhet hos användaren, som efter att redan ha fallit offer för samma bedrägliga tillvägagångssätt borde ha varit mer vaksam.

exempel faller offer för bedrägeri genom social manipulation bör man, för att bedöma om betaltjänstanvändaren har handlat med grov vårdslöshet***, ta hänsyn till alla relevanta faktorer, inbegripet, men inte begränsat till, bedrägeriets komplexitet, betaltjänstanvändarens personliga omständigheter, om betaltjänstanvändaren haft rimliga skäl att anta att han/hon utförde en betalning till en legitim betalningsmottagare och om betaltjänstleverantören kunde ha vidtagit ytterligare åtgärder för att förhindra att bedrägeriet ägde rum***. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att ***göra en betalning till en bedragare utan att ha något rimligt skäl att tro att den betalningsmottagare som betalningen varit avsedd för är berättigad, eller att behålla de*** behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man. Den omständigheten att en konsument redan har fått återbetalning från en betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för identitetsbedrägeri och sedan lämnar in ett nytt återbetalningskrav efter att ha fallit offer för samma typ av bedrägeri kan anses utgöra ”grov vårdslöshet” eftersom det kan tyda på en hög grad av oaktsamhet hos användaren, som efter att redan ha fallit offer för samma bedrägliga tillvägagångssätt borde ha varit mer vaksam.

Or. en

Ändringsförslag 126
José Manuel García-Margallo y Marfil

Förslag till förordning
Skäl 82

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. Bevis för den påstådda vårdslösheten och graden av vårdslöshet bör i regel prövas enligt nationell rätt. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet emellertid innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man. ***Den omständigheten att en konsument redan har fått återbetalning från en betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för identitetsbedrägeri genom att en bedragare utgett sig för att vara bankanställd och sedan lämnar in ett nytt återbetalningskrav till samma betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för samma typ av bedrägeri kan anses utgöra ”grov vårdslöshet” eftersom det kan tyda på en hög grad av oaktsamhet hos användaren, som efter att redan ha fallit offer för samma bedrägliga tillvägagångssätt borde ha varit mer vaksam.***	(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. Bevis för den påstådda vårdslösheten och graden av vårdslöshet bör i regel prövas enligt nationell rätt. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet emellertid innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man.

Or. en

Ändringsförslag 127
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 82

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. Bevis för den påstådda vårdslösheten och graden av vårdslöshet bör i regel prövas enligt nationell rätt. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet emellertid innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man. Den omständigheten att en konsument redan har fått återbetalning från en betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för identitetsbedrägeri genom att en bedragare utgett sig för att vara bankanställd och sedan lämnar in ett nytt återbetalningskrav till samma betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för samma typ av bedrägeri kan anses utgöra ”grov vårdslöshet” eftersom det kan tyda på en hög grad av oaktsamhet hos användaren, som efter att redan ha fallit offer för samma bedrägliga tillvägagångssätt borde ha varit mer vaksam.	(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. Bevis för den påstådda vårdslösheten och graden av vårdslöshet bör i regel prövas enligt nationell rätt. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet emellertid innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man***, att säkerhetskoder, betalkort eller en enhet som används för att ge tillgång till banktjänster hanterats på osäkert sätt, att man har övertygat banken om att häva den spärr som införts efter en bedrägerivarning med anledning av vägledning från en obekant tredje part, att man har överfört pengar till utländska konton under misstänkta omständigheter eller öppnat en eller flera kryptoplånböcker med anledning av vägledning av en obekant tredje part***. Den omständigheten att en konsument redan har fått återbetalning från en betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för identitetsbedrägeri genom att en bedragare utgett sig för att vara bankanställd och sedan lämnar in ett nytt återbetalningskrav till samma betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för samma typ av bedrägeri kan anses utgöra ”grov vårdslöshet” eftersom det kan tyda på en hög grad av oaktsamhet hos användaren, som efter att redan ha fallit offer för samma bedrägliga tillvägagångssätt borde ha varit mer vaksam.

Or. en

Ändringsförslag 128
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 82

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. Bevis för den påstådda vårdslösheten och graden av vårdslöshet bör i regel prövas enligt nationell rätt. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet emellertid innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man. Den omständigheten att en konsument redan har fått återbetalning från en betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för identitetsbedrägeri genom att en bedragare utgett sig för att vara bankanställd och sedan lämnar in ett nytt återbetalningskrav till samma betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för samma typ av bedrägeri kan anses utgöra ”grov vårdslöshet” eftersom det kan tyda på en hög grad av oaktsamhet hos användaren, som efter att redan ha fallit offer för samma bedrägliga tillvägagångssätt borde ha varit mer vaksam.	(82) Alla omständigheter bör beaktas för att bedöma eventuell vårdslöshet eller grov vårdslöshet från betaltjänstanvändarens sida. Bevis för den påstådda vårdslösheten och graden av vårdslöshet bör i regel prövas enligt nationell rätt. Medan begreppet vårdslöshet inbegriper ett åsidosättande av en aktsamhetsplikt bör grov vårdslöshet emellertid innebära mer än enbart vårdslöshet och omfatta ett handlande som uppvisar en betydande grad av oaktsamhet, till exempel att behörighetsuppgifter som används för att auktorisera en betalningstransaktion har förvarats i nära anslutning till betalningsinstrumentet och i ett format som är öppet och lätt att upptäcka för tredje man. Den omständigheten att en konsument redan har fått återbetalning från en betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för ***en betrodd institutions identitetsbedrägeri, till exempel*** identitetsbedrägeri genom att en bedragare utgett sig för att vara bankanställd**,** och sedan lämnar in ett nytt återbetalningskrav till samma betaltjänstleverantör efter att ha fallit offer för samma typ av bedrägeri kan anses utgöra ”grov vårdslöshet” eftersom det kan tyda på en hög grad av oaktsamhet hos användaren, som efter att redan ha fallit offer för samma bedrägliga tillvägagångssätt borde ha varit mer vaksam.

Or. en

Ändringsförslag 129
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 82a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(82a) Med tanke på skillnaderna i tolkning inom unionen av begreppet ”grov vårdslöshet” bör EBA utfärda riktlinjer för medlemsstaterna om hur begreppet ska definieras.

Or. en

Ändringsförslag 130
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 98

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(98) Såsom konstateras i kommissionens meddelande om en EU-strategi för massbetalningar är det av stort allmänintresse att EU:s betalningsmarknader fungerar väl. När det är nödvändigt inom ramen för denna förordning för tillhandahållande av betaltjänster och för efterlevnad av denna förordning bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem därför kunna behandla särskilda kategorier av personuppgifter enligt definitionen i artikel 9.1 i förordning (EU) 2016/679 och artikel 10.1 i förordning (EU) 2018/1725. Vid behandling av särskilda kategorier av personuppgifter bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda fysiska personers grundläggande fri- och rättigheter. Dessa åtgärder bör omfatta tekniska begränsningar för vidareutnyttjande av uppgifter samt användning av moderna	(98) Såsom konstateras i kommissionens meddelande om en EU-strategi för massbetalningar är det av stort allmänintresse att EU:s betalningsmarknader fungerar väl. När det är nödvändigt inom ramen för denna förordning för tillhandahållande av betaltjänster och för efterlevnad av denna förordning bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem därför kunna behandla särskilda kategorier av personuppgifter enligt definitionen i artikel 9.1 i förordning (EU) 2016/679 och artikel 10.1 i förordning (EU) 2018/1725. Vid behandling av särskilda kategorier av personuppgifter bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda fysiska personers grundläggande fri- och rättigheter. Dessa åtgärder bör omfatta tekniska begränsningar för vidareutnyttjande av uppgifter samt användning av moderna

säkerhetsåtgärder och integritetsbevarande åtgärder, inbegripet pseudonymisering, eller kryptering för att säkerställa efterlevnad av principerna om ändamålsbegränsning, uppgiftsminimering och lagringsminimering, i enlighet med förordning (EU) 2016/679. Betaltjänstleverantörer och betalningssystem bör även vidta särskilda åtgärder inom sina organisationer, till exempel säkerställa utbildning i behandling av sådana data, begränsa åtkomsten till särskilda datakategorier och registrera sådan åtkomst.	säkerhetsåtgärder och integritetsbevarande åtgärder, inbegripet***, men inte begränsat till,*** pseudonymisering, eller kryptering för att säkerställa efterlevnad av principerna om ändamålsbegränsning, uppgiftsminimering och lagringsminimering, i enlighet med förordning (EU) 2016/679. Betaltjänstleverantörer och betalningssystem bör även vidta särskilda åtgärder inom sina organisationer, till exempel säkerställa utbildning i behandling av sådana data, begränsa åtkomsten till särskilda datakategorier och registrera sådan åtkomst.

Or. en

Ändringsförslag 131
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 98

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(98) Såsom konstateras i kommissionens meddelande om en EU-strategi för massbetalningar är det av stort allmänintresse att EU:s betalningsmarknader fungerar väl. När det är nödvändigt inom ramen för denna förordning för tillhandahållande av betaltjänster och för efterlevnad av denna förordning bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem därför kunna behandla särskilda kategorier av personuppgifter enligt definitionen i artikel 9.1 i förordning (EU) 2016/679 och artikel 10.1 i förordning (EU) 2018/1725. Vid behandling av särskilda kategorier av personuppgifter bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda fysiska personers grundläggande fri- och rättigheter. Dessa åtgärder bör omfatta tekniska	(98) Såsom konstateras i kommissionens meddelande om en EU-strategi för massbetalningar är det av stort allmänintresse att EU:s betalningsmarknader fungerar väl. När det är nödvändigt inom ramen för denna förordning för tillhandahållande av betaltjänster och för efterlevnad av denna förordning bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem därför kunna behandla särskilda kategorier av personuppgifter enligt definitionen i artikel 9.1 i förordning (EU) 2016/679 och artikel 10.1 i förordning (EU) 2018/1725. Vid behandling av särskilda kategorier av personuppgifter bör betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda fysiska personers grundläggande fri- och rättigheter. Dessa åtgärder bör omfatta tekniska

begränsningar för vidareutnyttjande av uppgifter samt användning av moderna säkerhetsåtgärder och integritetsbevarande åtgärder, inbegripet pseudonymisering, eller kryptering för att säkerställa efterlevnad av principerna om ändamålsbegränsning, uppgiftsminimering och lagringsminimering, i enlighet med förordning (EU) 2016/679. Betaltjänstleverantörer och ***betalningssystem*** bör även vidta särskilda åtgärder inom sina organisationer, till exempel säkerställa utbildning i behandling av sådana data, begränsa åtkomsten till särskilda datakategorier och registrera sådan åtkomst.	begränsningar för vidareutnyttjande av uppgifter samt användning av moderna säkerhetsåtgärder och integritetsbevarande åtgärder, inbegripet pseudonymisering, eller kryptering för att säkerställa efterlevnad av principerna om ändamålsbegränsning, uppgiftsminimering och lagringsminimering, i enlighet med förordning (EU) 2016/679. Betaltjänstleverantörer och ***operatörer av betalningssystem*** bör även vidta särskilda åtgärder inom sina organisationer, till exempel säkerställa utbildning i behandling av sådana data, begränsa åtkomsten till särskilda datakategorier och registrera sådan åtkomst.

Or. en

Ändringsförslag 132
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 100

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(100) Bedragare riktar ofta in sig på de mest sårbara personerna i samhället. Det är mycket viktigt att bedrägliga betalningstransaktioner upptäcks utan onödigt dröjsmål och transaktionsövervakning spelar i detta sammanhang en viktig roll. Det är därför lämpligt att kräva att betaltjänstleverantörer inrättar transaktionsövervakningsmekanismer, eftersom dessa mekanismer på ett avgörande sätt bidrar till att förebygga bedrägerier och går utöver det skydd som erbjuds genom stark kundautentisering när det gäller betalningstransaktioner, inbegripet transaktioner som innefattar betalningsinitieringstjänster.	(100) Bedragare riktar ofta in sig på de mest sårbara personerna i samhället. Det är mycket viktigt att bedrägliga betalningstransaktioner upptäcks utan onödigt dröjsmål och transaktionsövervakning spelar i detta sammanhang en viktig roll. Det är därför lämpligt att kräva att betaltjänstleverantörer inrättar transaktionsövervakningsmekanismer, eftersom dessa mekanismer på ett avgörande sätt bidrar till att förebygga bedrägerier och går utöver det skydd som erbjuds genom stark kundautentisering när det gäller betalningstransaktioner, inbegripet transaktioner som innefattar betalningsinitieringstjänster. ***Om betaltjänstleverantörer inte har inrättat lämpliga mekanismer för att förebygga bedrägerier bör de hållas ansvariga för att***

täcka betaltjänstanvändarnas förluster till följd av bedrägerier.

Or. en

Ändringsförslag 133
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 100

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(100) Bedragare riktar ofta in sig på de mest sårbara personerna i samhället. Det är mycket viktigt att bedrägliga betalningstransaktioner upptäcks utan onödigt dröjsmål och transaktionsövervakning spelar i detta sammanhang en viktig roll. Det är därför lämpligt att kräva att betaltjänstleverantörer inrättar transaktionsövervakningsmekanismer, eftersom dessa mekanismer på ett avgörande sätt bidrar till att förebygga bedrägerier och går utöver det skydd som erbjuds genom stark kundautentisering när det gäller betalningstransaktioner, inbegripet transaktioner som innefattar betalningsinitieringstjänster.	*(Berör inte den svenska versionen.)*

Or. en

Ändringsförslag 134
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 103

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(103) Bedrägerier i samband med betalningar är till sin natur anpassningsbara och omfattar en mängd olika metoder och tekniker, bland annat stöld av	(103) Bedrägerier i samband med betalningar är till sin natur anpassningsbara och omfattar en mängd olika metoder och tekniker, bland annat stöld av

autentiseringsuppgifter, manipulering av fakturor och social manipulation. För att kunna förebygga nya typer av bedrägerier bör transaktionsövervakningen därför ständigt förbättras och teknik som artificiell intelligens utnyttjas fullt ut. Betaltjänstleverantörer har ofta inte en fullständig bild av alla faktorer som kan leda till att bedrägerier upptäcks utan onödigt dröjsmål. De kan dock få bättre förutsättningar om de får mer information om potentiellt bedräglig verksamhet från andra betaltjänstleverantörer. Det bör därför vara ***möjligt*** för betaltjänstleverantörer att utbyta all relevant information med varandra. För att göra det lättare att upptäcka bedrägliga betalningstransaktioner och skydda kunderna bör betaltjänstleverantörer, i syfte att övervaka transaktioner, använda sig av uppgifter om betalningsbedrägerier som delas av andra betaltjänstleverantörer på multilateral basis, såsom särskilda it-plattformar inom ramen för arrangemang för informationsutbyte. För att förbättra skyddet för betalare mot bedrägerier i samband med betalningar bör betaltjänstleverantörer kunna förlita sig på så uttömmande och uppdaterad information som möjligt, dvs. genom att kollektivt använda information om unika identifikationskoder, manipulationstekniker och andra omständigheter i samband med bedrägliga betalningar som identifieras individuellt av varje betaltjänstleverantör. Innan de etablerar ett arrangemang för informationsutbyte bör betaltjänstleverantörer genomföra en konsekvensbedömning avseende dataskydd i enlighet med artikel 35 i förordning (EU) 2016/679. Om det av en konsekvensbedömning avseende dataskydd framgår att behandlingen utan skyddsåtgärder, säkerhetsåtgärder och mekanismer för att minska risken kommer att innebära en hög risk för fysiska personers rättigheter och friheter, bör betaltjänstleverantörer samråda med den

autentiseringsuppgifter, manipulering av fakturor och social manipulation. För att kunna förebygga nya typer av bedrägerier bör transaktionsövervakningen därför ständigt förbättras och teknik som artificiell intelligens utnyttjas fullt ut. Betaltjänstleverantörer har ofta inte en fullständig bild av alla faktorer som kan leda till att bedrägerier upptäcks utan onödigt dröjsmål. De kan dock få bättre förutsättningar om de får mer information om potentiellt bedräglig verksamhet från andra betaltjänstleverantörer. Det bör därför vara ***obligatoriskt*** för betaltjänstleverantörer att utbyta all relevant information med varandra. För att göra det lättare att upptäcka bedrägliga betalningstransaktioner och skydda kunderna bör betaltjänstleverantörer, i syfte att övervaka transaktioner, använda sig av uppgifter om betalningsbedrägerier som delas av andra betaltjänstleverantörer på multilateral basis, såsom särskilda it-plattformar inom ramen för arrangemang för informationsutbyte. För att förbättra skyddet för betalare mot bedrägerier i samband med betalningar bör betaltjänstleverantörer kunna förlita sig på så uttömmande och uppdaterad information som möjligt, dvs. genom att kollektivt använda information om unika identifikationskoder, manipulationstekniker och andra omständigheter i samband med bedrägliga betalningar som identifieras individuellt av varje betaltjänstleverantör. Innan de etablerar ett arrangemang för informationsutbyte bör betaltjänstleverantörer genomföra en konsekvensbedömning avseende dataskydd i enlighet med artikel 35 i förordning (EU) 2016/679. Om det av en konsekvensbedömning avseende dataskydd framgår att behandlingen utan skyddsåtgärder, säkerhetsåtgärder och mekanismer för att minska risken kommer att innebära en hög risk för fysiska personers rättigheter och friheter, bör betaltjänstleverantörer samråda med den

relevanta dataskyddsmyndigheten i enlighet med artikel 36 i förordning (EU) 2016/679. En ny konsekvensbedömning bör inte krävas när en betaltjänstleverantör ansluter sig till ett befintligt arrangemang för informationsutbyte för vilket en konsekvensbedömning avseende dataskydd redan har genomförts. Arrangemanget för informationsutbyte bör innefatta tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifter. Arrangemanget bör ange alla betaltjänstleverantörers roller och ansvarsområden i enlighet med dataskyddslagstiftningen, samt om det finns gemensamt personuppgiftsansvariga.	relevanta dataskyddsmyndigheten i enlighet med artikel 36 i förordning (EU) 2016/679. En ny konsekvensbedömning bör inte krävas när en betaltjänstleverantör ansluter sig till ett befintligt arrangemang för informationsutbyte för vilket en konsekvensbedömning avseende dataskydd redan har genomförts. Arrangemanget för informationsutbyte bör innefatta tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifter. Arrangemanget bör ange alla betaltjänstleverantörers roller och ansvarsområden i enlighet med dataskyddslagstiftningen, samt om det finns gemensamt personuppgiftsansvariga.

Or. en

Ändringsförslag 135
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 104

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(104) Vid utbyte av personuppgifter med andra betaltjänstleverantörer som omfattas av ett arrangemang för informationsutbyte bör ”unik identifikationskod” anses hänvisa till Iban-nummer enligt definitionen i artikel 2.15 i förordning (EU) nr 260/2012.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 136
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 104

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(104) Vid utbyte av personuppgifter med	(104) Vid utbyte av personuppgifter med

andra betaltjänstleverantörer som omfattas av ett arrangemang för informationsutbyte bör ”unik identifikationskod” anses hänvisa till Iban-nummer enligt definitionen i artikel 2.15 i förordning (EU) nr 260/2012.	andra betaltjänstleverantörer som omfattas av ett arrangemang för informationsutbyte bör ”unik identifikationskod” anses hänvisa till Iban-nummer enligt definitionen i artikel 2.15 i förordning (EU) nr 260/2012. ***Den unika identifikationskoden bör kontrolleras för alla betalningar, inte bara för betalningar i euro.***

Or. en

Ändringsförslag 137
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 107a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(107a) För att konsumenterna ska kunna dra nytta av en fortsatt stark kundautentisering och för att det ska förbli ett effektivt verktyg i kampen mot bedrägerier vid elektroniska betalningar, är det lämpligt att tillämpningen av en stark kundautentisering är riskbaserad och resultatinriktad. Reglerna för stark kundautentisering bör i sin tur medge tillräcklig flexibilitet för innovation inom betalningssektorn, även inom utveckling av nya lösningar för stark kundautentisering.

Or. en

Ändringsförslag 138
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 108

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(108) Stark kundautentisering bör inte	(108) Stark kundautentisering bör inte

kringgås genom ett oberättigat utnyttjande av undantagen från stark kundautentisering. Tydliga definitioner av MIT-transaktioner (transaktioner som initieras av handlare) och MOTO-betalningsorder (betalningsorder via brev eller telefon) bör införas eftersom dessa begrepp, som kan användas för att motivera ett undantag från stark kundautentisering, tolkas och tillämpas på olika sätt och därmed missbrukas. När det gäller MIT-transaktioner bör stark kundautentisering tillämpas när det ursprungliga medgivandet ges, men det är inte nödvändigt att tillämpa stark kundautentisering i samband med efterföljande MIT-transaktioner. När det gäller MOTO-betalningsorder bör endast initieringen av betalningstransaktioner – inte genomförandet av dem – behöva vara icke-digital för att undanta dem från skyldigheten att tillämpa stark kundautentisering. Betalningstransaktioner som baseras på pappersbaserade betalningsorder eller betalningsorder via brev eller telefon som lagts av betalaren bör dock även framöver omfattas av säkerhetskrav och kontroller av betalarens betaltjänstleverantör som möjliggör autentisering av betalningstransaktionen. Kravet på stark kundautentisering bör inte heller kunna kringgås genom till exempel användning av en förvärvare som är etablerad utanför unionen.	kringgås genom ett oberättigat utnyttjande av undantagen från stark kundautentisering. Tydliga definitioner av MIT-transaktioner (transaktioner som initieras av handlare) och MOTO-betalningsorder (betalningsorder via brev eller telefon) bör införas ***av EBA*** eftersom dessa begrepp, som kan användas för att motivera ett undantag från stark kundautentisering, tolkas och tillämpas på olika sätt och därmed missbrukas. När det gäller MIT-transaktioner bör stark kundautentisering tillämpas när det ursprungliga medgivandet ges, men det är inte nödvändigt att tillämpa stark kundautentisering i samband med efterföljande MIT-transaktioner. När det gäller MOTO-betalningsorder bör endast initieringen av betalningstransaktioner – inte genomförandet av dem – behöva vara icke-digital för att undanta dem från skyldigheten att tillämpa stark kundautentisering. Betalningstransaktioner som baseras på pappersbaserade betalningsorder eller betalningsorder via brev eller telefon som lagts av betalaren bör dock även framöver omfattas av säkerhetskrav och kontroller av betalarens betaltjänstleverantör som möjliggör autentisering av betalningstransaktionen. Kravet på stark kundautentisering bör inte heller kunna kringgås genom till exempel användning av en förvärvare som är etablerad utanför unionen.
	Or. en

Motivering

Det finns inga definitioner av MOTO eller MIT i lagstiftningstexten. Därför bör det vara EBA som ger en tydlig definition.

Ändringsförslag 139
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 109

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(109) Eftersom den betaltjänstleverantör som bör tillämpa stark kundautentisering är den betaltjänstleverantör som utfärdar de personliga behörighetsfunktionerna bör betalningstransaktioner som inte initieras av betalaren utan endast av betalningsmottagaren inte omfattas av stark kundautentisering i den mån dessa transaktioner initieras utan någon interaktion med eller medverkan från betalaren. ***Regleringen av MIT-transaktioner och autogireringar, som båda är transaktioner som initieras av betalningsmottagaren, bör anpassas och omfattas av samma konsumentskyddsåtgärder, inbegripet återbetalningar.***	(109) Eftersom den betaltjänstleverantör som bör tillämpa stark kundautentisering är den betaltjänstleverantör som utfärdar de personliga behörighetsfunktionerna bör betalningstransaktioner som inte initieras av betalaren utan endast av betalningsmottagaren inte omfattas av stark kundautentisering i den mån dessa transaktioner initieras utan någon interaktion med eller medverkan från betalaren.

Or. en

Ändringsförslag 140
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 109a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(109a) När det gäller betalningar mellan företag (B2B) eller betalningar från företag till myndigheter (B2G) bör den starka kundautentiseringen vara anpassad till risknivån för sådana transaktioner, särskilt med beaktande av redan befintliga kontroller som finns bland dessa aktörer. För att minska den administrativa bördan bör det inte krävas stark kundautentisering för varje transaktion i dessa scenarier, utan detta bör vara anpassat efter en riskbaserad metod.

Or. en

Ändringsförslag 141
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 115

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(115) Enligt undantaget från stark kundautentisering enligt artikel 18 i delegerad förordning (EU) 2018/389 behövde betaltjänstleverantörer inte tillämpa stark kundautentisering om betalaren initierade en elektronisk betalningstransaktion på distans som betaltjänstleverantören bedömde utgöra en låg risk enligt transaktionsövervakningsmekanismen. Återkopplingen från marknaden visade dock att för att få fler betaltjänstleverantörer att genomföra transaktionsriskanalyser är det nödvändigt att anta lämpliga regler om transaktionsriskanalysers omfattning, införa tydliga revisionskrav, tillhandahålla närmare information om och bättre definitioner av kraven på riskövervakning och de data som delas, samt att bedöma de potentiella fördelarna med att låta betaltjänstleverantörer rapportera bedrägliga transaktioner för vilka de ensamma bär ansvar. EBA bör utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn med regler för transaktionsriskanalyser.	(115) Enligt undantaget från stark kundautentisering enligt artikel 18 i delegerad förordning (EU) 2018/389 behövde betaltjänstleverantörer inte tillämpa stark kundautentisering om betalaren initierade en elektronisk betalningstransaktion på distans som betaltjänstleverantören bedömde utgöra en låg risk enligt transaktionsövervakningsmekanismen. Återkopplingen från marknaden visade dock att för att få fler betaltjänstleverantörer att genomföra transaktionsriskanalyser är det nödvändigt att anta lämpliga regler om transaktionsriskanalysers omfattning, införa tydliga revisionskrav, tillhandahålla närmare information om och bättre definitioner av kraven på riskövervakning och de data som delas, samt att bedöma de potentiella fördelarna med att låta betaltjänstleverantörer rapportera bedrägliga transaktioner för vilka de ensamma bär ansvar. EBA bör utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn med regler för transaktionsriskanalyser. ***För att öka tillämpningen av detta undantag bör man i förslaget till tekniska standarder för tillsyn överväga ytterligare tröskelvärden för undantaget från transaktionsriskanalys. Dessutom bör man överväga om det är nödvändigt att klargöra huruvida betaltjänstleverantörer endast bör ansvara gentemot betalaren i förhållande till deras bedrägerifrekvenser.***

Or. en

Ändringsförslag 142
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Skäl 116

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(116) Säkerhetsåtgärderna bör vara förenliga med den risknivå som betaltjänsterna medför. För att möjliggöra utveckling av användarvänliga och tillgängliga betalningsmedel för lågriskbetalningar, såsom kontaktfria betalningar av låga belopp på försäljningsstället oavsett om dessa betalningar görs från mobiltelefon eller inte, bör undantagen från tillämpningen av säkerhetskrav specificeras i tekniska standarder för tillsyn. För att begränsa riskerna för spoofing, nätfiske och andra bedrägerier krävs en säker användning av personliga behörighetsfunktioner. Användarna bör kunna lita sig på att åtgärder vidtas som skyddar konfidentialiteten och integriteten hos deras personliga behörighetsfunktioner.	(116) Säkerhetsåtgärderna bör vara förenliga med den risknivå som betaltjänsterna medför. För att möjliggöra utveckling av användarvänliga och tillgängliga betalningsmedel för lågriskbetalningar, såsom kontaktfria betalningar av låga belopp på försäljningsstället ***eller betalningar som görs inom en företagsmiljö av betalande företag,*** oavsett om dessa betalningar görs från mobiltelefon eller inte, bör undantagen från tillämpningen av säkerhetskrav specificeras i tekniska standarder för tillsyn. För att begränsa riskerna för spoofing, nätfiske och andra bedrägerier krävs en säker användning av personliga behörighetsfunktioner. Användarna bör kunna lita sig på att åtgärder vidtas som skyddar konfidentialiteten och integriteten hos deras personliga behörighetsfunktioner.

Or. en

Ändringsförslag 143
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 119

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(119) Operatörer av digitala plånböcker av typen pass-through wallets som kontrollerar elementen i stark kundautentisering när tokeniserade instrument som lagras i digitala plånböcker används för betalningar bör vara skyldiga att ingå underleverantörsavtal med	(119) Operatörer av digitala plånböcker av typen pass-through wallets som kontrollerar elementen i stark kundautentisering när tokeniserade instrument som lagras i digitala plånböcker används för betalningar bör vara skyldiga att ingå underleverantörsavtal med

betalarnas betaltjänstleverantörer för att göra det möjligt för dem att fortsätta att utföra sådana kontroller, men även kräva att de uppfyller grundläggande säkerhetskrav. Betalarens betaltjänstleverantörer bör enligt sådana avtal behålla det fulla ansvaret för eventuell underlåtenhet av operatörer av digitala plånböcker av typen pass-through wallet att tillämpa stark kundautentisering och ha rätt att granska och kontrollera plånboksoperatörens säkerhetsbestämmelser.	betalarnas betaltjänstleverantörer för att göra det möjligt för dem att fortsätta att utföra sådana kontroller, men även kräva att de uppfyller grundläggande säkerhetskrav. Betalarens betaltjänstleverantörer bör enligt sådana avtal behålla det fulla ansvaret för eventuell underlåtenhet av operatörer av digitala plånböcker av typen pass-through wallet att tillämpa stark kundautentisering och ha rätt att granska och kontrollera plånboksoperatörens säkerhetsbestämmelser. ***Ett underleverantörsavtal behövs inte om betalarens betaltjänstleverantör fortfarande förfogar över stark kundautentisering.***

Or. en

Ändringsförslag 144
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 120

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(120) Om leverantörer av tekniska tjänster eller operatörer av betalningssystem tillhandahåller tjänster till betalningsmottagare eller till betalningsmottagares eller betalares betaltjänstleverantörer bör de möjliggöra tillämpning av stark kundautentisering inom den del av initieringen eller genomförandet av betalningstransaktioner som de ansvarar för. Med tanke på den roll som de spelar för att säkerställa att grundläggande säkerhetskrav för massbetalningar uppfylls på ett korrekt sätt, bland annat genom att tillhandahålla lämpliga it-lösningar, bör leverantörer av tekniska tjänster och operatörer av betalningssystem hållas ansvariga för ekonomisk skada som åsamkas betalningsmottagaren eller	*(Berör inte den svenska versionen.)*

betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer eller betalarnas betaltjänstleverantörer om de inte möjliggör tillämpningen av stark kundautentisering.

Or. en

Ändringsförslag 145
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Skäl 120

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(120) Om leverantörer av tekniska tjänster eller operatörer av betalningssystem tillhandahåller tjänster till betalningsmottagare eller till betalningsmottagares eller betalares betaltjänstleverantörer bör de möjliggöra tillämpning av stark kundautentisering inom den del av initieringen eller genomförandet av betalningstransaktioner som de ansvarar för. Med tanke på den roll som de spelar för att säkerställa att grundläggande säkerhetskrav för massbetalningar uppfylls på ett korrekt sätt, bland annat genom att tillhandahålla lämpliga it-lösningar, bör leverantörer av tekniska tjänster och operatörer av betalningssystem hållas ansvariga för ekonomisk skada som åsamkas ***betalningsmottagaren eller*** betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer eller betalarnas betaltjänstleverantörer om de inte möjliggör tillämpningen av stark kundautentisering.	(120) Om leverantörer av tekniska tjänster eller operatörer av betalningssystem tillhandahåller tjänster till betalningsmottagare eller till betalningsmottagares eller betalares betaltjänstleverantörer bör de möjliggöra tillämpning av stark kundautentisering inom den del av initieringen eller genomförandet av betalningstransaktioner som de ansvarar för. Med tanke på den roll som de spelar för att säkerställa att grundläggande säkerhetskrav för massbetalningar uppfylls på ett korrekt sätt, bland annat genom att tillhandahålla lämpliga it-lösningar, bör leverantörer av tekniska tjänster och operatörer av betalningssystem hållas ansvariga för ekonomisk skada som åsamkas betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer eller betalarnas betaltjänstleverantörer om de inte möjliggör tillämpningen av ***utkontrakterad*** stark kundautentisering.

Or. en

Ändringsförslag 146
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Skäl 140

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(140) EBA bör, i enlighet med artikel 9.5 i förordning (EU) nr 1093/2010, ges befogenheter att ingripa när det gäller produkter för att i unionen tillfälligt kunna förbjuda eller begränsa en vis typ av eller ett särskilt särdrag hos en betaltjänst eller en e-penningtjänst som konstaterats kunna skada konsumenterna eller som hotar finansmarknadernas korrekta funktion och integritet. Förordning (EU) nr 1093/2010 bör därför ändras i enlighet med detta.	(140) EBA bör, i enlighet med artikel 9.5 i förordning (EU) nr 1093/2010, ges befogenheter att ingripa när det gäller produkter för att i unionen tillfälligt kunna förbjuda eller begränsa en vis typ av eller ett särskilt särdrag hos en betaltjänst eller en e-penningtjänst som konstaterats kunna skada konsumenterna eller som hotar finansmarknadernas korrekta funktion och integritet. Förordning (EU) nr 1093/2010 bör därför ändras i enlighet med detta. ***Innan EBA utövar denna befogenhet bör myndigheten säkerställa att den har samrått med betaltjänstleverantörer eller tredjepartsleverantörer.***

Or. en

Ändringsförslag 147
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Skäl 140a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(140a) EBA bör beviljas alla nödvändiga resurser, inbegripet personalresurser, för att fullgöra sitt uppdrag enligt denna förordning.

Or. en

Ändringsförslag 148
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Skäl 141

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(141) Bilagan till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2394[57] bör ändras genom införande av en hänvisning till den här förordningen i syfte att underlätta det gränsöverskridande samarbetet om tillämpningen av denna förordning.	*(Berör inte den svenska versionen.)*

[57] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2394 av den 12 december 2017 om samarbete mellan de nationella myndigheter som har tillsynsansvar för konsumentskyddslagstiftningen och om upphävande av förordning (EG) nr 2006/2004 (EUT L 345, 27.12.2017, s. 1).

Or. en

Ändringsförslag 149
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led ha (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	ha) Betalningstransaktioner som använder e-pengatoken enligt definitionen i artikel 3 i förordning (EU) 2023/1114, om betaltjänstleverantören redan har auktoriserats som leverantör av kryptotillgångstjänster i en EU-medlemsstat för dessa tjänster enligt avdelning V i den förordningen.

Or. en

Motivering

Förtydligande för att undvika dubbla krav för e-pengatoken enligt både förordningen om marknader för kryptotillgångar och betaltjänstförordningen.

Ändringsförslag 150
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led i

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
i) Utan att det påverkar tillämpningen av ***artikel 23.2 och*** artiklarna 58 och 87, tjänster som tillhandahålls av leverantörer av tekniska tjänster.	i) Utan att det påverkar tillämpningen av artiklarna 58 och 87, tjänster som tillhandahålls av leverantörer av tekniska tjänster.

Or. en

Ändringsförslag 151
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led i

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
i) Instrument som gör det möjligt för innehavaren att förvärva varor eller tjänster endast i utgivarens lokaler eller inom ett enda begränsat nätverk av tjänsteleverantörer enligt ett direkt kommersiellt avtal med en professionell utgivare.	i) Instrument som gör det möjligt för innehavaren att förvärva varor eller tjänster endast i utgivarens ***fysiska eller virtuella*** lokaler eller inom ett enda begränsat nätverk av tjänsteleverantörer enligt ett direkt kommersiellt avtal med en professionell utgivare.

Or. en

Ändringsförslag 152
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led ii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
ii) Instrument som endast kan användas för att förvärva ett mycket	ii) Instrument som endast kan användas för att förvärva ett mycket

begränsat urval av varor eller tjänster.	begränsat urval av varor eller tjänster***,*** ***inbegripet, men inte uteslutande, instrument som är begränsade till användning vid transaktioner mellan företag***.

Or. en

Ändringsförslag 153
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led iii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 154
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led iii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt	***utgår***

avtal med utgivaren.

Or. en

Motivering

Undantag för tillhandahållare av rabattkuponger för måltider finns kvar i betaltjänstförordningen utan särskilda skäl. När det gäller rabattkuponger för måltider ger detta operatörer av sådana system möjlighet att ta ut höga avgifter från handlarna, vilket följaktligen begränsar godtagandet av rabattkuponger för måltider och därmed konsumenternas möjlighet att använda sina anställningsförmåner.

Ändringsförslag 155
Emmanuel Maurel

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led iii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren.	iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren ***som inte kan bytas mot pengar***.

Or. en

Ändringsförslag 156
Sirpa Pietikäinen

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led iii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional	iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional

myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren.	myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren ***som inte kan omvandlas till kontanter***.

Or. en

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

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led iii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren.	iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren ***som inte kan omvandlas till kontanter***.

Or. en

Motivering

Detta tillägg skulle bidra till att klargöra sociala kupongers beskaffenhet, vilka är direkt kopplade till inköp av varor och tjänster och därmed omfattas av tillämpningsområdet för undantag för begränsade nätverk. De utgör inte betaltjänster i formell bemärkelse och är inte utbytbara mot pengar, i linje med EBA:s riktlinjer för undantag för begränsade nätverk. Sociala kuponger är tillgängliga inom ett särskilt nätverk av handlare och leverantörer. Nätverket bygger på avtalsförhållanden mellan handlare, leverantörer och företag som utfärdar sociala kuponger, och säkerställer att de används på rätt sätt, vilket inbegriper att man förhindrar att de omvandlas till kontanter.

Ändringsförslag 158
Denis Nesci

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led j – led iii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren.	iii) Instrument giltiga i endast en medlemsstat ***eller region*** som tillhandahålls på begäran av ett företag eller ett offentligt organ och som regleras av en nationell eller regional myndighet av särskilda sociala eller skattemässiga skäl för att förvärva särskilda varor eller tjänster från leverantörer som har ett kommersiellt avtal med utgivaren.

Or. en

Motivering

Sociala kuponger enligt beskrivning i artikel 2.2j iii är instrument som används på grundval av nationell eller lokal politik för att stödja genomförandet av offentlig politik. De är avsedda att uppnå specifika mål och är noggrant riktade inom nationella eller lokala lagstiftningsramar. Det är viktigt att ytterligare understryka detta kännetecken.

Ändringsförslag 159
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
k) Betalningstransaktioner av en leverantör av elektroniska kommunikationsnät enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/1972[62] eller kommunikationstjänster som tillhandahålls utöver elektroniska kommunikationstjänster enligt definitionen i artikel 2.4 i det direktivet för den som abonnerar på nätverket eller tjänsten	***utgår***
i) för köp av digitalt innehåll och röstbaserade tjänster, oavsett vilken enhet som används för köp eller konsumtion av det digitala innehållet, och som debiteras i	

därmed förbunden faktura, eller

ii) som genomförs från eller via en elektronisk enhet och som debiteras i därmed förbunden faktura inom ramen för välgörenhet eller för köp av biljetter,

förutsatt att värdet på den enskilda betalningstransaktionen inte överstiger 50 EUR och där

– betalningstransaktionernas sammanlagda värde för en abonnent inte överstiger 300 EUR per månad, eller

– betalningstransaktionernas sammanlagda värde inte överstiger 300 EUR under en månad om en abonnent betalar in pengar i förskott på sitt konto hos leverantören av elektroniska kommunikationsnät eller kommunikationstjänster.

---

[62] Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/1972 av den 11 december 2018 om inrättande av en europeisk kodex för elektronisk kommunikation, EUT L 321, 17.12.2018, s. 36.

Or. en

Ändringsförslag 160
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Betalningstransaktioner av en leverantör av elektroniska kommunikationsnät enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/1972[62] eller kommunikationstjänster som tillhandahålls utöver elektroniska kommunikationstjänster enligt definitionen i artikel 2.4 i det direktivet	***utgår***

för den som abonnerar på nätverket eller tjänsten

i) för köp av digitalt innehåll och röstbaserade tjänster, oavsett vilken enhet som används för köp eller konsumtion av det digitala innehållet, och som debiteras i därmed förbunden faktura, eller

ii) som genomförs från eller via en elektronisk enhet och som debiteras i därmed förbunden faktura inom ramen för välgörenhet eller för köp av biljetter,

---

[62] Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/1972 av den 11 december 2018 om inrättande av en europeisk kodex för elektronisk kommunikation, EUT L 321, 17.12.2018, s. 36.

Or. en

Ändringsförslag 161
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Betalningstransaktioner av en leverantör av elektroniska kommunikationsnät enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/1972[62] eller kommunikationstjänster som tillhandahålls utöver elektroniska kommunikationstjänster enligt definitionen i artikel 2.4 i det direktivet för den som abonnerar på nätverket eller tjänsten	***utgår***
i) för köp av digitalt innehåll och röstbaserade tjänster, oavsett vilken enhet som används för köp eller konsumtion av det digitala innehållet, och som debiteras i	

därmed förbunden faktura, eller

ii) som genomförs från eller via en elektronisk enhet och som debiteras i därmed förbunden faktura inom ramen för välgörenhet eller för köp av biljetter,

---

[62] Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/1972 av den 11 december 2018 om inrättande av en europeisk kodex för elektronisk kommunikation, EUT L 321, 17.12.2018, s. 36.

Or. en

Ändringsförslag 162
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 1 – led i

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
i) för köp av digitalt innehåll och röstbaserade tjänster, oavsett vilken enhet som används för köp eller konsumtion av det digitala innehållet, och som debiteras i därmed förbunden faktura, eller	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 163
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 1 – led ii

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
ii) som genomförs från eller via en elektronisk enhet och som debiteras i därmed förbunden faktura inom ramen för välgörenhet eller för köp av biljetter,	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 164
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
förutsatt att värdet på den enskilda betalningstransaktionen inte överstiger 50 EUR och där	***utgår***
– betalningstransaktionernas sammanlagda värde för en abonnent inte överstiger 300 EUR per månad, eller	
– betalningstransaktionernas sammanlagda värde inte överstiger 300 EUR under en månad om en abonnent betalar in pengar i förskott på sitt konto hos leverantören av elektroniska kommunikationsnät eller kommunikationstjänster.	

Or. en

Motivering

Undantaget för telekommunikationsleverantörer bör strykas eftersom det ofta används för att ta ut höga extra avgifter från konsumenterna via deras mobilabonnemangsfaktura på ett icke-transparent sätt. Konsumenterna upptäcker ofta de verkliga kostnaderna för de inköpta tjänsterna, t.ex. spel, gatuparkering, videor, tidskrifter och alla slags premiumtjänster, först när de väl har fått sin abonnemangsfaktura.

Ändringsförslag 165
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
förutsatt att värdet på den enskilda betalningstransaktionen inte överstiger 50	***utgår***

EUR och där

– betalningstransaktionernas sammanlagda värde för en abonnent inte överstiger 300 EUR per månad, eller

– betalningstransaktionernas sammanlagda värde inte överstiger 300 EUR under en månad om en abonnent betalar in pengar i förskott på sitt konto hos leverantören av elektroniska kommunikationsnät eller kommunikationstjänster.

Or. en

Ändringsförslag 166
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 2 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
förutsatt att värdet på den enskilda betalningstransaktionen inte överstiger ***50*** EUR och där	förutsatt att värdet på den enskilda betalningstransaktionen inte överstiger ***100*** EUR och där

Or. en

Ändringsförslag 167
Markus Ferber

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 2 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
förutsatt att värdet på den enskilda betalningstransaktionen inte överstiger ***50*** EUR och där	förutsatt att värdet på den enskilda betalningstransaktionen inte överstiger ***60*** EUR och där

Or. en

Motivering

Av hänsyn till inflationens effekter sedan det andra betaltjänstdirektivet antogs.

Ändringsförslag 168
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 2 – strecksats 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
– betalningstransaktionernas sammanlagda värde för en abonnent inte överstiger ***300*** EUR per månad, eller	– betalningstransaktionernas sammanlagda värde för en abonnent inte överstiger ***500*** EUR per månad, eller

Or. en

Ändringsförslag 169
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led k – stycke 2 – strecksats 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
– betalningstransaktionernas sammanlagda värde inte överstiger ***300*** EUR under en månad om en abonnent betalar in pengar i förskott på sitt konto hos leverantören av elektroniska kommunikationsnät eller kommunikationstjänster.	– betalningstransaktionernas sammanlagda värde inte överstiger ***500*** EUR under en månad om en abonnent betalar in pengar i förskott på sitt konto hos leverantören av elektroniska kommunikationsnät eller kommunikationstjänster.

Or. en

Ändringsförslag 170
Frances Fitzgerald, Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led m

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
m) Betalningstransaktioner och tillhörande tjänster mellan ett moderföretag och dess dotterföretag eller mellan dotterföretag till ett och samma moderföretag, utan medverkan av någon annan betaltjänstleverantör än ett företag inom samma koncern, och insamling av betalningsorder för ***en koncerns*** räkning av ett ***moderföretag eller dess*** dotterföretag för ***vidare befordran till*** en betaltjänstleverantör.	m) Betalningstransaktioner och tillhörande tjänster mellan ett moderföretag och dess dotterföretag eller mellan dotterföretag till ett och samma moderföretag, utan medverkan av någon annan betaltjänstleverantör än ett företag inom samma koncern, och insamling av betalningsorder ***från enheter som tillhör samma koncern för hantering av betalningar*** för ***dessa enheters*** räkning ***genom en betaltjänstleverantör, inbegripet betalningsorder som gjorts till externa tredje parter, och för insamling av medel från externa tredje parter*** av ett ***företag eller av ett*** dotterföretag för ***koncernenheters räkning genom*** en betaltjänstleverantör.

Or. en

Ändringsförslag 171
Markus Ferber

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led m

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
m) Betalningstransaktioner och tillhörande tjänster mellan ett moderföretag och dess dotterföretag eller mellan dotterföretag till ett och samma moderföretag, ***utan medverkan av någon annan betaltjänstleverantör än ett företag inom samma koncern, och*** insamling av ***betalningsorder*** för en koncerns räkning av ett moderföretag eller dess dotterföretag ***för vidare befordran till en betaltjänstleverantör***.	m) Betalningstransaktioner och tillhörande tjänster mellan ett moderföretag och dess dotterföretag eller mellan dotterföretag till ett och samma moderföretag, ***inbegripet*** insamling av ***medel samt utförande av betalningar*** för en koncerns räkning av ett moderföretag eller dess dotterföretag.

Or. en

Motivering

Den föreslagna formuleringen kommer att göra undantaget inom gruppen mer praktiskt genomförbart.

Ändringsförslag 172
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 2 – led ma (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	ma) Instrument som utfärdas för att uppfylla kraven i artikel 70.2 och 70.3 i förordning (EU) 2023/1114 (om marknader för kryptotillgångar).

Or. en

Ändringsförslag 173
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. ***Senast den [Publikationsbyrån: infoga datum = ett år efter denna förordnings ikraftträdande] ska*** EBA ***utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 riktade till de behöriga myndigheter som utsetts enligt denna förordning om*** undantag för de betalningstransaktioner från betalare till betalningsmottagare genom en handelsagent som avses i punkt 2 b i den här artikeln.	7. EBA ***ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn för att närmare ange villkoren för*** undantag för de betalningstransaktioner från betalare till betalningsmottagare genom en handelsagent som avses i punkt 2 b i den här artikeln
	EBA ska överlämna de tekniska standarder för tillsyn som avses i första stycket till kommissionen senast den [Publikationsbyrån: infoga datum = ett år efter denna förordnings ikraftträdande].

Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska standarder för tillsyn som avses i första stycket i enlighet med förfarandet i artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Or. en

Motivering

I enlighet med EBA:s råd angående översynen av den andra betaltjänstförordningen finns det många tolkningsfrågor när det gäller undantaget för handelsagenter. För att säkerställa en harmonisk tillämpning i hela EU, vilket är särskilt viktigt eftersom detta undantag ofta används av e-handelsplattformar, bör specifikationerna ha formen av (bindande) tekniska standarder för tillsyn snarare än icke-bindande riktlinjer.

Ändringsförslag 174
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. Senast den [Publikationsbyrån: infoga datum = ett år efter denna förordnings ikraftträdande] ska EBA ***utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 riktade till de behöriga myndigheter som utsetts enligt denna förordning om*** undantag för de betalningstransaktioner från betalare till betalningsmottagare genom en handelsagent som avses i punkt 2 b i den här artikeln.	7. Senast den [Publikationsbyrån: infoga datum = ett år efter denna förordnings ikraftträdande] ska EBA ***lägga fram ett förslag till tekniska standarder för tillsyn för att närmare ange villkoren för*** undantag för de betalningstransaktioner från betalare till betalningsmottagare genom en handelsagent som avses i punkt 2 b i den här artikeln.
	Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska standarder för tillsyn som avses i första stycket i enlighet med förfarandet i artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Or. en

Ändringsförslag 175
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 2 – punkt 9a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	9a. Bestämmelserna i artikel 59 ska också tillämpas på leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster enligt definitionen i artikel 3.55a.

Or. en

Ändringsförslag 176
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 11

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
11. betalare: en fysisk eller juridisk person som är betalkontoinnehavare och som lägger en betalningsorder från detta betalkonto eller, om det inte finns något betalkonto, en person som lägger en betalningsorder.	11. betalare: en fysisk eller juridisk person som är betalkontoinnehavare och som lägger en betalningsorder från detta betalkonto eller, om det inte finns något betalkonto, en ***fysisk eller juridisk*** person som lägger en betalningsorder.

Or. en

Motivering

Anpassning till tredje betaltjänstdirektivet.

Ändringsförslag 177
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 28

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
28. betalning: en betaltjänst, inbegripet omedelbara betalningar, för kreditering av en betalningsmottagares betalkonto med en	28. betalning: en betaltjänst, inbegripet omedelbara betalningar, för kreditering av en betalningsmottagares betalkonto med en

betalningstransaktion eller en rad betalningstransaktioner från en betalares betalkonto, som utförs av en betaltjänstleverantör som har tillgång till betalarens betalkonto på grundval av en instruktion som lämnats av betalaren.	betalningstransaktion eller en rad betalningstransaktioner från en betalares betalkonto, som utförs av en betaltjänstleverantör som har tillgång till betalarens betalkonto ***eller av den betaltjänstleverantör som är innehavare av betalningsmottagarens betalkonto*** på grundval av en instruktion som lämnats av betalaren.

Or. en

Ändringsförslag 178
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 30

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
30. medel: centralbankspengar som ges ut för allmänt bruk, kontotillgodohavanden och ***elektroniska pengar***.	30. medel: centralbankspengar som ges ut för allmänt bruk, kontotillgodohavanden och ***e-pengatoken***.

Or. en

Ändringsförslag 179
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 30

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
30. medel: ***centralbankspengar som ges ut för allmänt bruk***, kontotillgodohavanden och elektroniska pengar.	30. medel: ***sedlar och mynt***, kontrolltillgodohavanden och elektroniska pengar.

Or. en

Motivering

Det nuvarande införandet av en digital centralbanksvaluta i betaltjänstförordningen är för tidigt och kommer att skapa en onödig rättsosäkerhet.

Ändringsförslag 180
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 32

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
32. referensväxelkurs: den växelkurs som ***ligger till grund för beräkningen av eventuella valutakonverteringskostnader och som*** betaltjänstleverantören offentliggör ***eller som härrör från en offentligt tillgänglig källa***.	32. referensväxelkurs: den växelkurs som betaltjänstleverantören offentliggör ***för en valutakonverteringstjänst och som jämförs med marknadens mittvalutakurs för att beräkna valutakonverteringskostnaden***.

Or. en

Motivering

Leverantörer av marknadens mittvalutakurs bör vara neutrala och ha en viss volym, en trovärdig styrningsstruktur och inrättade ramar för ansvarsskyldighet för de leverantörer som de inkluderar i sin valutakursinsamling.

Ändringsförslag 181
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 32a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(32a) marknadens mittvalutakurs: den växelkurs som används som grund för jämförelse med referensväxelkursen för att beräkna eventuella valutakonverteringskostnader och som aggregeras av neutrala och trovärdiga leverantörer.

Or. en

Motivering

Leverantörer av marknadens mittvalutakurs bör vara neutrala och ha en viss volym, en trovärdig styrningsstruktur och inrättade ramar för ansvarsskyldighet för de leverantörer som

de inkluderar i sin valutakursinsamling.

Ändringsförslag 182
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 35

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
35. stark kundautentisering: en autentisering som grundas på användning av två eller flera element, kategoriserade som kunskap (något som bara användaren vet), innehav (något som bara användaren har) ***och*** unik egenskap (något som användaren är), som är fristående från varandra så att det faktum att någon har kommit över ett av elementen inte äventyrar de andra elementens tillförlitlighet, och som är utformad för att skydda autentiseringsuppgifternas sekretess.	35. stark kundautentisering: en autentisering som grundas på användning av två eller flera element, kategoriserade som kunskap (något som bara användaren vet), innehav (något som bara användaren har***,*** unik egenskap (något som användaren är) ***och beteende (hur användaren beter sig)***, som är fristående från varandra så att det faktum att någon har kommit över ett av elementen inte äventyrar de andra elementens tillförlitlighet, och som är utformad för att skydda autentiseringsuppgifternas sekretess.

Or. en

Ändringsförslag 183
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 36a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	36a. e-plånboksleverantör: en leverantör som erbjuder konsumenterna en applikation för att förvalta en eller flera betaltjänster inom en och samma applikation utan att alls ta de medel som ska överföras i besittning.

Or. en

Ändringsförslag 184
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 36a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	36a. e-plånboksleverantör: en leverantör som erbjuder konsumenterna en applikation för att förvalta en eller flera betaltjänster inom en och samma applikation utan att alls ta de medel som ska överföras i besittning.

Or. en

Motivering

Förordningen bör också framtidssäkras genom att man på lämpligt sätt beaktar e-plånboksleverantörernas roll (dvs. pass-through wallets där plånboksleverantörerna inte alls tar de medel som ska överföras i besittning) såsom Apple Pay, Google Pay och Samsung Pay. E-plånboksleverantörer har hittills betraktats som leverantörer av tekniska tjänster och omfattas därför inte av förordningen om betaltjänster.

Ändringsförslag 185
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 39

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
39. unik identifikationskod: en kombination av bokstäver, siffror eller symboler som betaltjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändaren och som denne ska uppge för att på ett otvetydigt sätt identifiera en annan betaltjänstanvändare eller dennes betalkonto för en betalningstransaktion.	39. unik identifikationskod: en kombination av bokstäver, siffror eller symboler som betaltjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändaren***, eller en alternativ kod som är unikt kopplad i detta syfte,*** och som denne ska uppge för att på ett otvetydigt sätt identifiera en annan betaltjänstanvändare eller dennes betalkonto för en betalningstransaktion.

Or. en

Ändringsförslag 186
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 39

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
39. unik identifikationskod: en kombination av bokstäver, siffror eller symboler som betaltjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändaren och som denne ska uppge för att på ett otvetydigt sätt identifiera en annan betaltjänstanvändare eller dennes betalkonto för en betalningstransaktion.	39. unik identifikationskod: en kombination av bokstäver, siffror eller symboler som betaltjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändaren och som denne ska uppge för att på ett otvetydigt sätt identifiera en annan betaltjänstanvändare eller dennes betalkonto för en betalningstransaktion.

Or. en

Ändringsförslag 187
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 46

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
46. koncern: en grupp av företag som är knutna till varandra genom ett sådant förhållande som avses i artikel 22.1, 22.2 eller 22.7 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU[63] eller företag enligt definitionen i artiklarna 4, 5, 6 och 7 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014[64], som är knutna till varandra genom ett sådant förhållande som avses i artikel 10.1 eller artikel 113.6 första stycket eller 113.7 första stycket i förordning (EU) nr 575/2013.	*(Berör inte den svenska versionen.)*

[63] Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande

av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

[64] Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut (EUT L 74, 14.3.2014, s. 8).

Or. en

Motivering

Skrivfel som bör rättas till.

Ändringsförslag 188
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 51

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
51. distributör: en fysisk eller juridisk person som distribuerar eller löser in elektroniska pengar för ett betalningsinstituts räkning.	51. distributör: en fysisk eller juridisk person som distribuerar eller löser in elektroniska pengar för ett betalningsinstituts räkning ***och på uppdrag av detta***.

Or. en

Ändringsförslag 189
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 52

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
52. e-penningtjänster: utgivning av elektroniska pengar, underhåll av betalkonton ***där e-penningenheter lagras***	52. e-penningtjänster: utgivning av elektroniska pengar, underhåll av betalkonton.

och överföring av e-penningenheter.

Or. en

Ändringsförslag 190
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 52

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
52. e-penningtjänster: utgivning av elektroniska pengar, underhåll av betalkonton ***där e-penningenheter lagras och överföring av e-penningenheter***.	52. e-penningtjänster: utgivning av elektroniska pengar, underhåll av betalkonton.

Or. en

Ändringsförslag 191
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 52

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
52. e-penningtjänster: utgivning av ***elektroniska pengar***, underhåll av betalkonton där e-penningenheter lagras och överföring av e-penningenheter.	52. e-penningtjänster: utgivning av ***e-pengatoken***, underhåll av betalkonton där e-penningenheter lagras och överföring av e-penningenheter.

Or. en

Ändringsförslag 192
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 53

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
53. handelsnamn: det namn som	53. handelsnamn: det namn som

vanligen används av betalningsmottagaren för att identifiera sig för betalaren.	vanligen används av betalningsmottagaren ***i samband med dess handel och marknadsföring*** för att identifiera sig för betalaren.

Or. en

Ändringsförslag 193
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 53

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
53. handelsnamn: det namn som vanligen används av betalningsmottagaren för att identifiera sig för betalaren.	53. handelsnamn: det namn som vanligen används av betalningsmottagaren ***i samband med dess handel och marknadsföring*** för att identifiera sig för betalaren.

Or. en

Motivering

Definitionen av ”handelsnamn” bör klargöra att det är det namn som vanligen används av betalningsmottagaren i samband med dess handel och marknadsföring gentemot kunderna, och inte det namn som vanligen används i betalningsprocessen, som fortfarande i dag ofta är den juridiska personens namn.

Ändringsförslag 194
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 54

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
54. uttagsautomatsaktör: operatör av uttagsautomater som inte ***tillhandahåller*** betalkonton.	54. uttagsautomataktörer: operatörer av uttagsautomater som inte ***är innehavare av*** betalkonton.

Or. en

Ändringsförslag 195
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 55

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
55. betalningsinstitut som tillhandahåller e-penningtjänster: ett betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster avseende utgivning av ***elektroniska pengar***, underhåll av betalkonton som lagrar e-penningenheter och överföring av e-penningenheter, oavsett om det också tillhandahåller någon av de tjänster som avses i bilaga I.	55. betalningsinstitut som tillhandahåller e-penningtjänster: ett betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster avseende utgivning av ***e-pengatoken***, underhåll av betalkonton som lagrar e-penningenheter och överföring av e-penningenheter, oavsett om det också tillhandahåller någon av de tjänster som avses i bilaga I.

Or. en

Ändringsförslag 196
Billy Kelleher, Gilles Boyer

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 55a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	55a. leverantör av elektroniska kommunikationstjänster: varje leverantör som omfattas av
	a) direktiv (EU) 2018/1972 (europeisk kodex för elektronisk kommunikation), eller
	b) förordning (EU) 2022/1925 (förordningen om digitala marknader).

Or. en

Ändringsförslag 197
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 55a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	55a. leverantör av elektroniska kommunikationstjänster: varje leverantör som omfattas av
	a) direktiv (EU) 2018/1972 (europeisk kodex för elektronisk kommunikation), och
	b) förordning (EU) 2022/1925 (förordningen om digitala marknader).

Or. en

Ändringsförslag 198
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 1 – led 55a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	55a. auktorisation: det samtycke som en betalare ger sin betaltjänstleverantör till att genomföra en betalningstransaktion genom den överenskomna processen och formen.

Or. en

Ändringsförslag 199
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 4 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Medlemsstaterna får tillämpa denna avdelning på mikroföretag på samma sätt som på konsumenter.	2. Medlemsstaterna får tillämpa denna avdelning på ***små och medelstora företag samt*** mikroföretag på samma sätt som på konsumenter.

Or. en

Ändringsförslag 200
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Om en valutakonverteringstjänst erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen.	2. Om en valutakonverteringstjänst erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen***, inbegripet en framträdande och transparent upplysning om eventuella påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken***.

Or. en

Motivering

Information om växelkursen vid uttagsautomater ska vara transparent när det gäller påslag i förhållande till referensväxelkursen i linje med den information som ges om betalningar och penningöverföringar.

Ändringsförslag 201
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Om en valutakonverteringstjänst	2. Om en valutakonverteringstjänst

erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen.	erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen***, inbegripet en framträdande och transparent upplysning om eventuella påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken***.

Or. en

Ändringsförslag 202
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Om en valutakonverteringstjänst erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen.	2. Om en valutakonverteringstjänst erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter***, inklusive eventuella påslag i förhållande till den aggregerade mittvalutakurs för marknaden som erbjuds av neutrala och trovärdiga leverantörer,*** samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen.

Or. en

Motivering

Transaktioner genom uttagsautomater bör omfattas av samma grad av transparens när det

gäller avgifter för valutakonvertering som betalningar och penningöverföringar, för att säkerställa att konsumenterna känner till de verkliga kostnaderna för sina transaktioner när en valutakonvertering sker.

Ändringsförslag 203
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Om en valutakonverteringstjänst erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen.	2. Om en valutakonverteringstjänst erbjuds före initieringen av betalningstransaktionen och om denna tjänst erbjuds i en uttagsautomat, på försäljningsstället eller av betalningsmottagaren, ska den part som erbjuder betalaren valutakonverteringstjänsten för betalaren uppge alla avgifter samt den växelkurs som ska användas för konvertering av betalningstransaktionen***, innan betalaren auktoriserar betalningstransaktionen***.

Or. en

Ändringsförslag 204
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 6 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Om betalningsmottagaren tar ut en avgift eller erbjuder en nedsättning för användning av ett visst betalningsinstrument ska betalningsmottagaren underrätta betalaren om detta innan betalningstransaktionen initieras.	1. Om betalningsmottagaren tar ut en avgift eller erbjuder en nedsättning för användning av ett visst betalningsinstrument ska betalningsmottagaren underrätta betalaren om detta innan betalningstransaktionen initieras***, i ett tydligt, transparent och tillgängligt format***.

Or. en

Ändringsförslag 205
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 6 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Om betaltjänstleverantören eller en annan part som deltar i transaktionen tar ut en avgift för användning av ett visst betalningsinstrument ska denna underrätta betaltjänstanvändaren om detta innan betalningstransaktionen initieras.	2. Om betaltjänstleverantören eller en annan part som deltar i transaktionen tar ut en avgift för användning av ett visst betalningsinstrument ska denna underrätta betaltjänstanvändaren om detta ***i ett tydligt, transparent och tillgängligt format*** innan betalningstransaktionen initieras.

Or. en

Ändringsförslag 206
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 7 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska till sina kunder lämna ***eller göra tillgänglig*** information om eventuella avgifter innan kunden gör uttaget samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.	Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska ***på ett framträdande och lättbegripligt sätt*** till sina kunder lämna information om eventuella avgifter ***direkt*** innan kunden gör uttaget samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.

Or. en

Motivering

Information om avgifter för kontantuttag ska tillhandahållas på ett framträdande och lättbegripligt sätt, annars riskerar denna information att döljas i villkor där konsumenterna måste söka efter den, i stället för att aktivt få tillgång till den.

Ändringsförslag 207
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 7 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska till sina kunder lämna ***eller göra tillgänglig*** information om eventuella avgifter innan kunden gör uttaget samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.	Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska ***på ett framträdande och lättbegripligt sätt*** till sina kunder lämna information om eventuella avgifter ***direkt*** innan kunden gör uttaget samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.

Or. en

Ändringsförslag 208
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 7 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska till sina kunder lämna eller göra tillgänglig information om eventuella avgifter innan kunden gör uttaget samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.	Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska till sina kunder lämna eller göra tillgänglig ***tydlig, transparent och åtkomlig*** information om eventuella avgifter innan kunden gör uttaget samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.

Or. en

Ändringsförslag 209
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 7 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska till sina kunder lämna eller göra tillgänglig information om eventuella avgifter ***innan kunden gör uttaget*** samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.	Fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller de kontantuttagstjänster som avses i artikel 38 i direktiv (EU) [PSD3] ska till sina kunder lämna eller göra tillgänglig information om eventuella avgifter ***vid initieringen av tillhandahållandet av uttagstjänster*** samt vid mottagandet av kontanter när transaktionen har genomförts.

Or. en

Ändringsförslag 210
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 8 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. De informationsavgifter som avses i punkt 2 ska vara rimliga och stå i proportion till betaltjänstleverantörens faktiska kostnader.	*(Berör inte den svenska versionen.)*

Or. en

Ändringsförslag 211
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 10 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
När det gäller betalningsinstrument som enligt det berörda ramavtalet endast rör enskilda betalningstransaktioner på högst ***50*** EUR eller som har en utgiftsgräns på ***200*** EUR eller lagrar medel som inte vid något tillfälle överstiger ***200*** EUR	När det gäller betalningsinstrument som enligt det berörda ramavtalet endast rör enskilda betalningstransaktioner på högst ***100*** EUR eller som har en utgiftsgräns på ***250*** EUR eller lagrar medel som inte vid något tillfälle överstiger ***250*** EUR

Or. en

Ändringsförslag 212
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Betaltjänstleverantörer ska till betaltjänstanvändare lämna eller göra följande information och villkor tillgängliga:	1. Betaltjänstleverantörer ska ***på ett lättbegripligt sätt*** till betaltjänstanvändare lämna eller göra följande information och villkor tillgängliga:

Or. en

Motivering

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.

Ändringsförslag 213
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Betaltjänstleverantörer ska till betaltjänstanvändare lämna ***eller göra*** följande information och villkor ***tillgängliga***:	1. Betaltjänstleverantörer ska till betaltjänstanvändare ***på ett framträdande och lättbegripligt sätt*** lämna följande information och villkor:

Or. en

Ändringsförslag 214
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Betaltjänstleverantörer ska till betaltjänstanvändare lämna ***eller göra*** följande information och villkor ***tillgängliga***:	1. Betaltjänstleverantörer ska till betaltjänstanvändare ***på ett framträdande och lättbegripligt sätt*** lämna följande information och villkor:

Or. en

Motivering

För att undvika att sådan information döljs i finstilt eller anges i komplexa termer bör det vara en skyldighet att aktivt tillhandahålla denna information på ett framträdande och lättbegripligt sätt.

Ändringsförslag 215
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Betaltjänstleverantörer ska till betaltjänstanvändare lämna eller göra följande information och villkor tillgängliga:	1. Betaltjänstleverantörer ska till betaltjänstanvändare lämna eller göra ***åtminstone*** följande information och villkor tillgängliga:

Or. en

Ändringsförslag 216
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – led f

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den ***senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken***.	f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett procentuellt påslag ***i ett penningvärde i betalarens valuta*** i förhållande till den ***mittvalutakurs på marknaden som erbjuds av neutrala och trovärdiga leverantörer***.

Or. en

Motivering

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

Ändringsförslag 217
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – led f

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.	f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken. ***Dessa avgifter ska framgå senast när betalaren auktoriserar betalningstransaktionen.***

Or. en

Ändringsförslag 218
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – led f

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.	f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken ***samt i verkligt penningvärde i betalarens valuta***.

Or. en

Ändringsförslag 219
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 13 – punkt 1 – led f

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett ***procentuellt påslag*** i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.	f) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonvertering i samband med betalningar och penningöverföringar, vilka ska anges som ett ***penningvärde i betalarens valuta*** i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.

Or. en

Motivering

Det kommer att vara lättare att förstå för konsumenterna om påslaget uttrycks i ett

penningvärde och inte procentuellt, så att konsumenterna enkelt kan summera ihop det med de övriga avgifterna för transaktionen.

Ändringsförslag 220
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Betaltjänstleverantören ska tillhandahålla betaltjänstanvändaren följande information och villkor:	Betaltjänstleverantören ska ***på ett framträdande och lättbegripligt sätt*** tillhandahålla betaltjänstanvändaren följande information och villkor på ett transparent, tydligt och begripligt sätt:

Or. en

Motivering

För att undvika att sådan information döljs i finstilt eller anges i komplexa termer bör det vara en skyldighet att aktivt tillhandahålla denna information på ett framträdande och lättbegripligt sätt.

Ändringsförslag 221
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Betaltjänstleverantören ska tillhandahålla betaltjänstanvändaren följande information och villkor:	Betaltjänstleverantören ska ***på ett framträdande och lättbegripligt sätt*** tillhandahålla betaltjänstanvändaren följande information och villkor på ett transparent, tydligt och begripligt sätt:

Or. en

Ändringsförslag 222
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Betaltjänstleverantören ska tillhandahålla betaltjänstanvändaren följande information och villkor:	Betaltjänstleverantören ska ***på ett lättbegripligt sätt*** tillhandahålla betaltjänstanvändaren följande information och villkor på ett transparent, tydligt och begripligt sätt:

Or. en

Motivering

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

Ändringsförslag 223
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – led c – led ii – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
ii) Alla eventuella avgifter för ***inhemska*** uttag från uttagsautomater som betaltjänstanvändaren ska betala till sin betaltjänstleverantör vid en uttagsautomat tillhörande	ii) Alla eventuella avgifter för uttag från uttagsautomater ***i unionen*** som betaltjänstanvändaren ska betala till sin betaltjänstleverantör vid en uttagsautomat tillhörande

Or. en

Ändringsförslag 224
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – led c – led ii – led 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2) en betaltjänstleverantör som ingår i samma nätverk av uttagsautomater som användarens betaltjänstleverantör,	***utgår***

Or. en

Motivering

Inga kontoförvaltande betaltjänstleverantörers eller betaltjänstleverantörs uttagsautomater bör ta ut några avgifter för kontantuttagstjänster, vilket redan är fallet i många medlemsstater.

Ändringsförslag 225
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – led c – led v

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonverteringstjänster i samband med en betalning, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.	v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonverteringstjänster i samband med en betalning, vilka ska anges som ***ett totalbelopp och*** ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken. ***Dessa avgifter ska tydligt framgå före betalarens slutliga genomförande av transaktionen och ska anges i betalarens egen valuta utöver det procentuella påslaget.***

Or. en

Ändringsförslag 226
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – led c – led v

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonverteringstjänster i samband med en betalning, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.	v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonverteringstjänster i samband med en betalning, vilka ska anges som ett procentuellt påslag i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken ***samt i verkligt penningvärde i betalarens valuta***.

Or. en

Ändringsförslag 227
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – led c – led v

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för ***valutakonverteringstjänster*** i samband med ***en betalning***, vilka ska anges ***som ett procentuellt påslag*** i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.	v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för ***valutakonvertering*** i samband med ***betalningar***, vilka ska anges ***i penningvärde i betalarens valuta*** i förhållande till den senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken.

Or. en

Motivering

Det kommer att vara lättare att förstå för konsumenterna om påslaget uttrycks i ett penningvärde och inte procentuellt, så att konsumenterna enkelt kan summera ihop det med de övriga avgifterna för transaktionen.

Ändringsförslag 228
Erik Poulsen

Förslag till förordning
Artikel 20 – stycke 1 – led c – led v

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonverteringstjänster i samband med en betalning, vilka ska anges som ett ***procentuellt*** påslag i förhållande till den ***senast tillgängliga tillämpliga referensväxelkurs som publicerats av den berörda centralbanken***.	v) I tillämpliga fall de beräknade avgifterna för valutakonverteringstjänster i samband med en betalning, vilka ska anges som ett påslag ***i ett penningvärde i betalarens valuta*** i förhållande till den ***mittvalutakurs på marknaden som erbjuds av neutrala och trovärdiga leverantörer***.

Or. en

Motivering

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

Ändringsförslag 229
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 22 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Betaltjänstleverantören ska, senast ***två*** månader före den dag som de föreslås börja tillämpas, föreslå eventuella ändringar av ramavtalet eller av informationen och villkoren enligt artikel 20 på samma sätt som anges i artikel 19.1. Betaltjänstanvändaren kan antingen godkänna eller förkasta ändringarna före den dag då de föreslås träda i kraft.	1. Betaltjänstleverantören ska, senast ***tre*** månader före den dag som de föreslås börja tillämpas, föreslå eventuella ändringar av ramavtalet eller av informationen och villkoren enligt artikel 20 på samma sätt som anges i artikel 19.1. Betaltjänstanvändaren kan antingen godkänna eller förkasta ändringarna före den dag då de föreslås träda i kraft.

Or. en

Ändringsförslag 230
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Betaltjänstanvändaren får när som helst avsluta ramavtalet, såvida inte parterna har avtalat om en ***uppsägningstid***. ***Uppsägningstiden*** får inte överstiga en månad.	1. Betaltjänstanvändaren får när som helst avsluta ramavtalet, såvida inte parterna har avtalat om en ***avtalsperiod***. ***Denna period*** får inte överstiga en månad.

Or. en

Ändringsförslag 231
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Att avsluta ramavtalet ska vara kostnadsfritt för betaltjänstanvändaren, utom när avtalet har varit i kraft kortare tid än ***sex månader***. ***Alla eventuella avgifter för avslutande av ramavtalet ska vara rimliga och stå i proportion till kostnaderna. Om betaltjänster enligt ramavtalet erbjuds tillsammans med tekniska tjänster som syftar till att stödja tillhandahållandet av betaltjänster och som tillhandahålls av betaltjänstleverantören eller av en tredje part med vilken betaltjänstleverantören har ett samarbete, ska sådana tekniska tjänster omfattas av samma ramavtalskrav om avgifter för avslutande.***	2. Att avsluta ramavtalet ska vara kostnadsfritt för betaltjänstanvändaren, utom när avtalet har varit i kraft kortare tid än ***avtalstiden eller 18 månader, beroende på vilket som är kortast***.

Or. en

Ändringsförslag 232
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Att avsluta ramavtalet ska vara kostnadsfritt för betaltjänstanvändaren, utom när avtalet har varit i kraft kortare tid än ***sex*** månader. Alla eventuella avgifter för avslutande av ramavtalet ska vara rimliga och stå i proportion till kostnaderna. Om betaltjänster enligt ramavtalet erbjuds tillsammans med tekniska tjänster som syftar till att stödja tillhandahållandet av betaltjänster och som tillhandahålls av betaltjänstleverantören eller av en tredje part med vilken betaltjänstleverantören har ett samarbete, ska sådana tekniska tjänster omfattas av samma ramavtalskrav om avgifter för avslutande.	2. Att avsluta ramavtalet ska vara kostnadsfritt för betaltjänstanvändaren, utom när avtalet har varit i kraft kortare tid än ***tre*** månader. Alla eventuella avgifter för avslutande av ramavtalet ska vara rimliga och stå i proportion till kostnaderna. Om betaltjänster enligt ramavtalet erbjuds tillsammans med tekniska tjänster som syftar till att stödja tillhandahållandet av betaltjänster och som tillhandahålls av betaltjänstleverantören eller av en tredje part med vilken betaltjänstleverantören har ett samarbete, ska sådana tekniska tjänster omfattas av samma ramavtalskrav om avgifter för avslutande.

Or. en

Ändringsförslag 233
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Betaltjänstleverantören får med minst ***två*** månaders uppsägningstid på samma sätt som föreskrivs i artikel 19.1 avsluta ett ramavtal som ingåtts på obestämd tid, förutsatt att detta avtalats i ramavtalet.	3. Betaltjänstleverantören får med minst ***tre*** månaders uppsägningstid på samma sätt som föreskrivs i artikel 19.1 avsluta ett ramavtal som ingåtts på obestämd tid, förutsatt att detta avtalats i ramavtalet.

Or. en

Ändringsförslag 234
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
6. Medlemsstaterna får föreskriva förmånligare bestämmelser om avslutande för betaltjänstanvändare.	6. Medlemsstaterna får föreskriva förmånligare bestämmelser om avslutande för betaltjänstanvändare. ***Dessa bestämmelser ska vara helt förenliga med denna förordning och dess mål och ska meddelas kommissionen.***

Or. en

Ändringsförslag 235
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 24 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) De avgifter som ska betalas av betalaren.	b) De avgifter som ska betalas av betalaren***, uttryckt i betalningsvalutan och, i tillämpliga fall, det procentuella påslaget i förhållande till eventuella tillämpliga växelkurser jämfört med centralbankens mittvalutakurs på marknaden***.

Or. en

Ändringsförslag 236
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 24 – stycke 1 – led c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
c) I tillämpliga fall en specificering av alla avgiftsbelopp.	c) I tillämpliga fall en specificering av alla avgiftsbelopp ***innan betalaren slutför***

betalningen.

Or. en

Ändringsförslag 237
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 25 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Ramavtal ska innehålla ett villkor om att betalaren kan kräva att informationen enligt punkt 1 regelbundet ska lämnas eller göras tillgänglig minst en gång i månaden, avgiftsfritt och på ett överenskommet sätt så att betalaren kan lagra och återskapa informationen i oförändrad form.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 238
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 27 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Om betaltjänstanvändaren inte är konsument får betaltjänstanvändaren och betaltjänstleverantören komma överens om att artiklarna 28.1, 49.7, 55, 60, 62, 63, 66, 75 ***och*** 76 helt eller delvis inte ska vara tillämpliga. Betaltjänstanvändaren och betaltjänstleverantören får även komma överens om andra tidsfrister än de som fastställs i artikel 54.	1. Om betaltjänstanvändaren inte är konsument får betaltjänstanvändaren och betaltjänstleverantören komma överens om att artiklarna 28.1, 49.7, 55, 60, 62, 63, 66, 75***,*** 76 ***och 88*** helt eller delvis inte ska vara tillämpliga. Betaltjänstanvändaren och betaltjänstleverantören får även komma överens om andra tidsfrister än de som fastställs i artikel 54.

Or. en

Ändringsförslag 239
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 27 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Medlemsstaterna får föreskriva att bestämmelserna i denna avdelning ska tillämpas på mikroföretag på samma sätt som på konsumenter.	3. Medlemsstaterna får föreskriva att bestämmelserna i denna avdelning ska tillämpas på ***små och medelstora företag samt*** mikroföretag på samma sätt som på konsumenter. ***Dessa bestämmelser ska vara helt förenliga med denna förordning och dess mål och ska meddelas kommissionen.***

Or. en

Ändringsförslag 240
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Betaltjänstleverantören får inte ta ut någon avgift av betaltjänstanvändaren för fullgörandet av sina informationsskyldigheter eller korrigeringsåtgärder och förebyggande åtgärder enligt denna avdelning, såvida inte annat föreskrivs i artiklarna 65.1, 66.5 och 74.4. Betaltjänstanvändaren och betaltjänstleverantören ska komma överens om dessa avgifter, som ska vara rimliga och stå i proportion till betaltjänstleverantörens faktiska kostnader.	*(Berör inte den svenska versionen.)*

Or. en

Ändringsförslag 241
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Betalningsmottagaren får inte ta ut avgifter för användning av betalningsinstrument ***vilkas förmedlingsavgifter regleras i kapitel II i förordning (EU) 2015/751 eller för betalningar, inbegripet omedelbara betalningar, och autogireringar inom unionen***.	3. Betalningsmottagaren får inte ta ut avgifter för användning av betalningsinstrument.

Or. en

Ändringsförslag 242
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Betalningsmottagaren får inte ta ut avgifter för användning av betalningsinstrument ***vilkas förmedlingsavgifter regleras i kapitel II i förordning (EU) 2015/751 eller för betalningar, inbegripet omedelbara betalningar, och autogireringar inom unionen***.	3. Betalningsmottagaren får inte ta ut avgifter för användning av betalningsinstrument.

Or. en

Ändringsförslag 243
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Betalningsmottagaren får inte ta ut avgifter för användning av	3. Betalningsmottagaren får inte ta ut avgifter för användning av ***några***

betalningsinstrument vilkas förmedlingsavgifter regleras i kapitel II i förordning (EU) 2015/751 ***eller för betalningar, inbegripet omedelbara betalningar, och autogireringar inom unionen***.	betalningsinstrument***, inbegripet sådana*** vilkas förmedlingsavgifter regleras i kapitel II i förordning (EU) 2015/751.

Or. en

Ändringsförslag 244
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
4. Medlemsstaterna får utvidga förbudet av eller begränsa betalningsmottagarens rätt att ta ut avgifter för användning av andra betalningsinstrument än de som avses i punkt 3, med beaktande av behovet av att stimulera konkurrensen och främja användningen av effektiva betalningsinstrument.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 245
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
4. Medlemsstaterna får utvidga förbudet av eller begränsa betalningsmottagarens rätt att ta ut avgifter för användning av andra betalningsinstrument än de som avses i punkt 3, med beaktande av behovet av att stimulera konkurrensen och främja användningen av effektiva	***utgår***

betalningsinstrument.

Or. en

Ändringsförslag 246
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
4. Medlemsstaterna får utvidga förbudet av eller begränsa betalningsmottagarens rätt att ta ut avgifter för användning av andra betalningsinstrument än de som avses i punkt 3, med beaktande av behovet av att stimulera konkurrensen och främja användningen av effektiva betalningsinstrument.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 247
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
4. Medlemsstaterna ***får*** utvidga förbudet av eller begränsa betalningsmottagarens rätt att ta ut avgifter för användning av ***andra*** betalningsinstrument ***än de som avses i punkt 3***, med beaktande av behovet av att stimulera konkurrensen och främja användningen av effektiva betalningsinstrument.	4. Medlemsstaterna ***ska*** utvidga förbudet av eller begränsa betalningsmottagarens rätt att ta ut avgifter för användning av ***samtliga*** betalningsinstrument, med beaktande av behovet av att stimulera konkurrensen och främja användningen av effektiva betalningsinstrument.

Or. en

Ändringsförslag 248
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
5. Utan att det påverkar tillämpningen av ***punkterna*** 3 ***och 4 och för instrument som inte omfattas av de punkterna*** får betaltjänstleverantören inte hindra betalningsmottagaren att ***av betalaren ta ut en avgift,*** erbjuda en nedsättning eller på annat sätt styra betalaren mot användning av ett visst betalningsinstrument. ***Eventuella avgifter som tillämpas får inte överskrida betalningsmottagarens direkta kostnader för att använda ett visst betalningsinstrument.***	5. Utan att det påverkar tillämpningen av ***punkt*** 3 får betaltjänstleverantören inte hindra betalningsmottagaren att erbjuda ***betalaren*** en nedsättning eller på annat sätt styra betalaren mot användning av ett visst betalningsinstrument.

Or. en

Ändringsförslag 249
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
5. Utan att det påverkar tillämpningen av punkterna 3 och 4 ***och för instrument som inte omfattas av de punkterna*** får betaltjänstleverantören inte hindra betalningsmottagaren att ***av betalaren ta ut en avgift,*** erbjuda en nedsättning eller på annat sätt styra betalaren mot användning av ett visst betalningsinstrument. ***Eventuella avgifter som tillämpas får inte överskrida betalningsmottagarens direkta kostnader för att använda ett visst betalningsinstrument.***	5. Utan att det påverkar tillämpningen av punkterna 3 och 4 får betaltjänstleverantören inte hindra betalningsmottagaren att erbjuda ***betalaren*** en nedsättning eller på annat sätt styra betalaren mot användning av ett visst betalningsinstrument.

Or. en

Ändringsförslag 250
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
5. Utan att det påverkar tillämpningen av ***punkterna*** 3 ***och 4 och för instrument som inte omfattas av de punkterna*** får betaltjänstleverantören inte hindra betalningsmottagaren att av betalaren ta ut en avgift, erbjuda en nedsättning eller på annat sätt styra betalaren mot användning av ett visst betalningsinstrument. Eventuella avgifter som tillämpas får inte överskrida betalningsmottagarens direkta kostnader för att använda ett visst betalningsinstrument.	5. Utan att det påverkar tillämpningen av ***punkt*** 3 får betaltjänstleverantören inte hindra betalningsmottagaren att av betalaren ta ut en avgift, erbjuda en nedsättning eller på annat sätt styra betalaren mot användning av ett visst betalningsinstrument. Eventuella avgifter som tillämpas får inte överskrida betalningsmottagarens direkta kostnader för att använda ett visst betalningsinstrument.

Or. en

Ändringsförslag 251
Frances Fitzgerald

Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
6. Medlemsstaterna ska den [Publikationsbyrån: infoga datum = den dag då denna förordning börjar tillämpas] anmäla de bestämmelser i sin lagstiftning som antagits i enlighet med punkt 4 till kommissionen. De ska utan dröjsmål anmäla eventuella senare ändringar av sådana bestämmelser.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 252
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 29 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. I fråga om betalningsinstrument som enligt ramavtalet endast avser enskilda betalningstransaktioner på högst ***50*** EUR eller som antingen har en utgiftsgräns på ***200*** EUR eller lagrar medel som aldrig överstiger ***200*** EUR, får betaltjänstleverantörer när som helst komma överens med betaltjänstanvändarna om att	1. I fråga om betalningsinstrument som enligt ramavtalet endast avser enskilda betalningstransaktioner på högst ***100*** EUR eller som antingen har en utgiftsgräns på ***250*** EUR eller lagrar medel som aldrig överstiger ***250*** EUR, får betaltjänstleverantörer när som helst komma överens med betaltjänstanvändarna om att

Or. en

Ändringsförslag 253
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 31a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	Artikel 31a
	Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 6.7 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/1925 av den 14 september 2022 om öppna och rättvisa marknader inom den digitala sektorn och om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och (EU) 2020/1828 ska tillverkare av originalutrustning för mobila enheter och leverantörer av elektroniska kommunikationstjänster i den mening som avses i artikel 2.1 i direktiv (EU) 2018/1972 på rättvisa, rimliga och icke-diskriminerande villkor göra det möjligt för frontend-betaltjänstleverantörer att ha effektiv interoperabilitet med och tillgång till de maskinvarufunktioner och programvarufunktioner som krävs för att lagra och överföra data för behandling av transaktioner online eller offline.

Or. en

Ändringsförslag 254
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Ett kreditinstitut får endast neka att öppna ett betalkonto och får endast stänga ett betalkonto för ett betalningsinstitut, för dess ombud eller distributörer eller någon som ansöker om en licens som betalningsinstitut i följande fall:	1. Ett kreditinstitut får endast neka att öppna ett betalkonto och får endast stänga ett betalkonto för ett betalningsinstitut, för dess ombud eller distributörer eller någon som ansöker om en licens som betalningsinstitut ***i de fall då det är motiverat på objektiva, icke-diskriminerande och proportionella grunder, särskilt*** i följande fall:

Or. en

Ändringsförslag 255
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) Sökanden begår eller har begått ett avtalsbrott.	b) Sökanden begår eller har begått ett ***väsentligt*** avtalsbrott.

Or. en

Ändringsförslag 256
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) Sökanden begår eller har begått ett avtalsbrott.	b) Sökanden begår eller har begått ett ***väsentligt*** avtalsbrott.

Or. en

Ändringsförslag 257
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – led c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
c) Sökanden har inte lämnat in tillräckliga uppgifter och handlingar.	c) Sökanden har inte lämnat in tillräckliga uppgifter och handlingar ***avseende de frågor som anges i denna punkt***.

Or. en

Ändringsförslag 258
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – led d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
d) Sökanden eller sökandens affärsmodell uppvisar en ovanligt hög riskprofil.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 259
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – led d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
d) Sökanden eller sökandens affärsmodell uppvisar en ovanligt hög riskprofil.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 260
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – led e

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
e) Sökanden skulle medföra oproportionellt höga kostnader för regelefterlevnad för kreditinstitutet.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 261
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – led e

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
e) Sökanden skulle medföra oproportionellt höga kostnader för regelefterlevnad för kreditinstitutet.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 262
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1 – stycke 1 (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	Om ett kreditinstitut fattar beslut om att avsluta ett betalkonto i enlighet med denna punkt ska avslutandet av kontot träda i kraft vid utgången av en uppsägningstid på minst sex månader.

Or. en

Ändringsförslag 263
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a. Medlemsstaterna ska säkerställa att betalningsinstituten har rätt att få tillgång till betalkonton hos ett eller flera kreditinstitut. Denna tillgång ska vara tillräckligt omfattande för att betalningsinstituten ska kunna tillhandahålla sina betaltjänster på ett obehindrat, effektivt och sammanhängande sätt under hela auktorisationsperioden. Om ett betalningsinstitut inte kan öppna ett betalkonto hos ett kreditinstitut, eller om ett sådant betalkonto har avslutats, ska den behöriga myndigheten utse ett eller flera kreditinstitut som ska tillhandahålla betalningsinstitutet ett betalkonto.

Or. en

Ändringsförslag 264
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a. Medlemsstaterna ska säkerställa att betalningsinstituten har rätt att få tillgång till betalkonton hos ett eller flera kreditinstitut. Denna tillgång ska vara tillräckligt omfattande för att betalningsinstituten ska kunna tillhandahålla sina betaltjänster på ett obehindrat, effektivt och sammanhängande sätt under hela auktorisationsperioden. Om ett betalningsinstitut inte kan öppna ett betalkonto hos ett kreditinstitut, eller om ett sådant betalkonto har avslutats, ska den behöriga myndigheten utse ett eller flera kreditinstitut som ska tillhandahålla betalningsinstitutet ett betalkonto.

Or. en

Ändringsförslag 265
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 1b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1b. Om ett kreditinstitut fattar beslut om att avsluta ett betalkonto i enlighet med denna punkt ska avslutandet av kontot träda i kraft vid utgången av en uppsägningstid på minst sex månader.

Or. en

Ändringsförslag 266
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Ett kreditinstitut ska meddela ett betalningsinstitut eller dess ombud eller distributörer, eller den som ansöker om ett tillstånd som betalningsinstitut, eventuella beslut om att neka att öppna eller om att stänga ett betalkonto för betalningsinstitutet eller för dess ombud eller distributörer, eller för den som ansöker om ett tillstånd som betalningsinstitut, och ska vederbörligen motivera varje sådant beslut. En sådan motivering ska vara specifik för riskerna i samband med betalningsinstitutets eller dess ombuds eller distributörers verksamhet eller planerade verksamhet, enligt kreditinstitutets bedömning, och får inte vara allmänt hållen.	3. Ett kreditinstitut ska meddela ett betalningsinstitut eller dess ombud eller distributörer, eller den som ansöker om ett tillstånd som betalningsinstitut, eventuella beslut om att neka att öppna eller om att stänga ett betalkonto för betalningsinstitutet eller för dess ombud eller distributörer, eller för den som ansöker om ett tillstånd som betalningsinstitut, och ska vederbörligen motivera varje sådant beslut. En sådan motivering ska vara specifik för riskerna i samband med betalningsinstitutets eller dess ombuds eller distributörers verksamhet eller planerade verksamhet, enligt kreditinstitutets bedömning, och får inte vara allmänt hållen. ***Ett kreditinstitut ska också underrätta den behöriga myndigheten om sitt beslut om att neka att öppna eller att stänga ett betalkonto. De behöriga myndigheterna ska offentliggöra aggregerade uppgifter om avslag för samt avslutande av betalkonton.***

Or. en

Ändringsförslag 267
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3a. Ett kreditinstitut ska också underrätta den behöriga myndigheten om sitt beslut om att stänga eller att neka att öppna ett betalkonto. De behöriga myndigheterna ska offentliggöra aggregerade uppgifter om avslag för samt avslutande av betalkonton.

Or. en

Ändringsförslag 268
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3a. Ett kreditinstitut ska också underrätta den nationella behöriga myndigheten om sitt beslut om att neka att öppna eller att stänga ett särskilt betalkonto.

Or. en

Ändringsförslag 269
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 5 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn för att ange det harmoniserade format och den information som ska ingå i den anmälan och motivering som avses i punkt 3 i denna artikel.	EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn för att ange det harmoniserade format och den information som ska ingå i den anmälan och motivering som avses i punkt 3 i denna artikel. ***Dessa förslag till tekniska standarder för tillsyn ska också redogöra för de harmoniserade mål, befogenheter och förfaranden som de behöriga myndigheterna ska följa när det gäller överklaganden som hänskjutits till dem enligt punkt 4 i den här artikeln.***

Or. en

Ändringsförslag 270
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 32 – punkt 5 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn för att ange det harmoniserade format och den information som ska ingå i den anmälan och motivering som avses i punkt 3 i denna artikel.	EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn för att ange det harmoniserade format och den information som ska ingå i den anmälan och motivering som avses i punkt 3 i denna artikel. ***Dessa förslag till tekniska standarder för tillsyn ska också redogöra för de harmoniserade mål, befogenheter och förfaranden som de behöriga myndigheterna ska följa när det gäller överklaganden som hänskjutits till dem enligt punkt 4 i den här artikeln.***

Or. en

Ändringsförslag 271
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a. Betalningsmottagarna måste erbjuda betaltjänstanvändarna minst en betalningsmetod utan tilläggsavgifter, oavsett om en leverantör av betalningsinitieringstjänster används eller inte.

Or. en

Motivering

Konsumenterna bör inte diskrimineras eller nekas tillgång till en tjänst eller produkt (t.ex. kredit) om de vägrar att använda öppna banktjänster som ett sätt att tillhandahålla uppgifter. De bör erbjudas olika sätt att tillhandahålla de uppgifter som krävs för att få tillgång till tjänsten (t.ex. kredit) eller olika sätt att initiera en betalning.

Ändringsförslag 272
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a. Betalningsmottagarna måste erbjuda betaltjänstanvändarna minst en betalningsmetod utan tilläggsavgifter, oavsett om en leverantör av betalningsinitieringstjänster används eller inte.

Or. en

Ändringsförslag 273
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2a. Näringsidkare som exempelvis kreditgivare och försäkringsaktörer måste erbjuda betaltjänstanvändarna ett sätt att dela sina uppgifter utan att vara beroende av användning av leverantörer av kontoinformationstjänster.
	Utan att det påverkar tillämpningen av förordning (EU) 2016/679 ska betaltjänstleverantörerna på ett tydligt och begripligt sätt informera konsumenterna när de får ett individanpassat erbjudande som bygger på automatisk behandling av personuppgifter.
	Näringsidkare som exempelvis kreditgivare och försäkringsaktörer ska säkerställa att villkoren för tillträde till deras tjänster inte diskriminerar konsumenter som är lagligen bosatta i unionen på grund av deras nationalitet eller bosättningsort, betalkontots placeringsort, betaltjänstleverantörens etableringsort eller den plats där betalningsinstrumentet utfärdats inom

unionen, eller på någon av de grunder som avses i artikel 21 i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna.

Företag som utsetts till grindvakt i enlighet med artikel 3 i förordning (EU) 2022/1925 om öppna och rättvisa marknader inom den digitala sektorn (förordningen om digitala marknader) ska inte få tillgång till betalningssystem såsom leverantör av kontoinformationstjänster.

Leverantörer av kontoinformationstjänster ska inte tillåtas att kombinera uppgifter om kontoinformation som erhållits enligt denna förordning med andra typer av personuppgifter om en sådan kombination av uppgifter kan leda till skadlig praxis, såsom poängsättning av medborgare. Europeiska bankmyndigheten ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som begränsar möjligheten att kombinera uppgifter som erhållits av leverantörer av kontoinformationstjänster med andra typer av personuppgifter. EBA ska överlämna de tekniska standarder för tillsyn som avses i första stycket till kommissionen senast den [Publikationsbyrån: infoga datum = ett år efter denna förordnings ikraftträdande].

När Europeiska bankmyndigheten utarbetar de förslag till tekniska standarder för tillsyn som avses i punkt 6 ska den ha ett nära samarbete med Europeiska dataskyddsstyrelsen, som inrättats genom förordning (EU) 2016/679.

Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska standarder för tillsyn som avses i sjätte stycket i enlighet med förfarandet i artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Or. en

Motivering

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.

Ändringsförslag 274
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2a. Näringsidkare som exempelvis kreditgivare och försäkringsaktörer ska erbjuda betaltjänstanvändarna ett sätt att dela sina uppgifter utan att vara beroende av användning av leverantörer av kontoinformationstjänster.

Or. en

Ändringsförslag 275
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 2b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2b. Utan att det påverkar tillämpningen av förordning (EU) 2016/679 ska betaltjänstleverantörerna på ett tydligt och begripligt sätt informera konsumenterna när de får ett individanpassat erbjudande som bygger på automatisk behandling av personuppgifter.

Or. en

Ändringsförslag 276
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 2c (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2c. Näringsidkare som exempelvis kreditgivare och försäkringsaktörer ska säkerställa att villkoren för tillträde till deras tjänster inte diskriminerar konsumenter som är lagligen bosatta i unionen på grund av deras nationalitet eller bosättningsort, betalkontots placeringsort, betaltjänstleverantörens etableringsort eller den plats där betalningsinstrumentet utfärdats inom unionen, eller på någon av de grunder som avses i artikel 21 i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna.

Or. en

Ändringsförslag 277
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 2d (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2d. Företag som utsetts till grindvakt i enlighet med artikel 3 i förordning (EU) 2022/1925 om öppna och rättvisa marknader inom den digitala sektorn ska inte få tillgång till betalningssystem såsom leverantör av kontoinformationstjänster.

Or. en

Ändringsförslag 278
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 33 – punkt 2e (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2e. Leverantörer av kontoinformationstjänster ska inte tillåtas att kombinera uppgifter om kontoinformation som erhållits enligt denna förordning med andra typer av personuppgifter om en sådan kombination av uppgifter kan leda till skadlig praxis, såsom poängsättning av medborgare.
	Europeiska bankmyndigheten ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som begränsar möjligheten att kombinera uppgifter som erhållits av leverantörer av kontoinformationstjänster med andra typer av personuppgifter. EBA ska överlämna de tekniska standarder för tillsyn som avses i det första stycket till kommissionen senast den [Publikationsbyrån: infoga datum = ett år efter denna förordnings ikraftträdande].
	När Europeiska bankmyndigheten utarbetar de förslag till tekniska standarder för tillsyn som avses i punkt 2 ska den ha ett nära samarbete med Europeiska dataskyddsstyrelsen, som inrättats genom förordning (EU)

2016/679.

Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska standarder för tillsyn som avses i andra stycket i enlighet med förfarandet i artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Or. en

Ändringsförslag 279
Sirpa Pietikäinen

Förslag till förordning
Artikel 34 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2a. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer har rätt till ersättning i enlighet med artikel 9.1 i förordning XXX om harmoniserade regler för skälig åtkomst till och användning av data (dataakten, COM(2022) 68 final).

Or. en

Ändringsförslag 280
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 35 – rubriken

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Tillhandahållande av ***särskilda*** gränssnitt för tillgång	Tillhandahållande av gränssnitt för tillgång

Or. en

Ändringsförslag 281
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 35 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer som erbjuder en betalare ett betalkonto som är tillgängligt online ska ha åtminstone ett ***särskilt gränssnitt*** för utbyte av uppgifter med leverantörer av kontoinformations- och betalningsinitieringstjänster.	1. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer som erbjuder en betalare ett betalkonto som är tillgängligt online ska ha åtminstone ett ***maskin-till-maskin-gränssnitt*** för utbyte av uppgifter med leverantörer av kontoinformations- och betalningsinitieringstjänster.

Or. en

Ändringsförslag 282
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 35 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Utan att det påverkar tillämpningen av ***artiklarna 38 och*** 39 ska kontoförvaltande betaltjänstleverantörer som erbjuder en betalare ett betalkonto vilket är tillgängligt online och som har infört ett ***särskilt*** gränssnitt enligt punkt 1 i denna artikel inte vara skyldiga att även permanent upprätthålla ytterligare ett gränssnitt som reserv för utbyte av uppgifter med leverantörer av kontoinformations- och betalningsinitieringstjänster.	2. Utan att det påverkar tillämpningen av ***artikel*** 39 ska kontoförvaltande betaltjänstleverantörer som erbjuder en betalare ett betalkonto vilket är tillgängligt online och som har infört ett gränssnitt enligt punkt 1 i denna artikel inte vara skyldiga att även permanent upprätthålla ytterligare ett gränssnitt som reserv för utbyte av uppgifter med leverantörer av kontoinformations- och betalningsinitieringstjänster***, men ska alltid tillåta åtkomst till gränssnitt som möjliggör driftskontinuitet för dessa leverantörer***.

Or. en

Ändringsförslag 283
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 35 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att deras ***särskilda*** gränssnitt enligt punkt 1 använder kommunikationsstandarder som utfärdats av europeiska eller internationella standardiseringsorganisationer, inbegripet Europeiska standardiseringskommittén (CEN) och Internationella standardiseringsorganisationen (ISO). Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska även säkerställa att de tekniska specifikationerna för alla särskilda gränssnitt enligt punkt 1 dokumenteras med en närmare beskrivning av den uppsättning rutiner, protokoll och verktyg som leverantörer av betalningsinitieringstjänster och leverantörer av kontoinformationstjänster behöver för att deras programvara och applikationer ska vara driftskompatibla med den kontoförvaltande betaltjänstleverantörens system. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska, utan kostnad och dröjsmål samt på begäran av auktoriserade leverantörer av betalningsinitieringstjänster, leverantörer av kontoinformationstjänster eller betaltjänstleverantörer som har ansökt hos sina behöriga myndigheter om relevant auktorisation, göra dokumentationen om de tekniska specifikationerna för sitt särskilda gränssnitt enligt punkt 1 tillgänglig och offentliggöra en sammanfattning av dokumentationen på sin webbplats.	3. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att deras gränssnitt enligt punkt 1 använder kommunikationsstandarder som utfärdats av europeiska eller internationella standardiseringsorganisationer, inbegripet Europeiska standardiseringskommittén (CEN) och Internationella standardiseringsorganisationen (ISO). Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska även säkerställa att de tekniska specifikationerna för alla särskilda gränssnitt enligt punkt 1 dokumenteras med en närmare beskrivning av den uppsättning rutiner, protokoll och verktyg som leverantörer av betalningsinitieringstjänster och leverantörer av kontoinformationstjänster behöver för att deras programvara och applikationer ska vara driftskompatibla med den kontoförvaltande betaltjänstleverantörens system. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska, utan kostnad och dröjsmål samt på begäran av auktoriserade leverantörer av betalningsinitieringstjänster, leverantörer av kontoinformationstjänster eller betaltjänstleverantörer som har ansökt hos sina behöriga myndigheter om relevant auktorisation, göra dokumentationen om de tekniska specifikationerna för sitt särskilda gränssnitt enligt punkt 1 tillgänglig och offentliggöra en sammanfattning av dokumentationen på sin webbplats.

Or. en

Motivering

Där frasen ”särskilda gränssnitt” förekommer i texten till kommissionens förslag bör det i stället bara stå ”gränssnitt”.

Ändringsförslag 284
Markus Ferber

Förslag till förordning
Artikel 35 – punkt 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
4. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska, utom i krissituationer som hindrar dem från att göra detta, säkerställa att alla ändringar av de tekniska specifikationerna för deras särskilda gränssnitt enligt punkt 1, på förhand, snarast möjligt och senast ***tre månader*** innan ändringarna genomförs, görs tillgängliga för auktoriserade leverantörer av betalningsinitieringstjänster och leverantörer av kontoinformationstjänster, eller betaltjänstleverantörer som har ansökt hos sina behöriga myndigheter om relevant auktorisation. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska dokumentera krissituationer då ändringar genomförts utan sådan förhandsinformation och på begäran ge behöriga myndigheter tillgång till denna dokumentation.	4. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska, utom i krissituationer som hindrar dem från att göra detta, säkerställa att alla ändringar av de tekniska specifikationerna för deras särskilda gränssnitt enligt punkt 1, på förhand, snarast möjligt och senast ***sex veckor*** innan ändringarna genomförs, görs tillgängliga för auktoriserade leverantörer av betalningsinitieringstjänster och leverantörer av kontoinformationstjänster, eller betaltjänstleverantörer som har ansökt hos sina behöriga myndigheter om relevant auktorisation. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska dokumentera krissituationer då ändringar genomförts utan sådan förhandsinformation och på begäran ge behöriga myndigheter tillgång till denna dokumentation.

Or. en

Ändringsförslag 285
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – rubriken

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Krav avseende ***särskilda*** gränssnitt för dataåtkomst	Krav avseende gränssnitt för dataåtkomst

Or. en

Ändringsförslag 286
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) Det särskilda gränssnittet ska säkerställa integriteten och konfidentialiteten hos de personliga behörighetsfunktioner och autentiseringskoder som överförs av eller genom leverantören av betalningsinitieringstjänster eller leverantören av kontoinformationstjänster.	b) Det särskilda gränssnittet ska ***tillämpa en omdirigeringsmetod för att*** säkerställa integriteten och konfidentialiteten hos de personliga behörighetsfunktioner och autentiseringskoder som överförs av eller genom leverantören av betalningsinitieringstjänster eller leverantören av kontoinformationstjänster.

Or. en

Ändringsförslag 287
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) Det särskilda gränssnittet ska säkerställa integriteten och konfidentialiteten hos de personliga behörighetsfunktioner och autentiseringskoder som överförs av eller genom leverantören av betalningsinitieringstjänster eller leverantören av kontoinformationstjänster.	b) Det särskilda gränssnittet ska ***tillämpa en omdirigeringsmetod för att*** säkerställa integriteten och konfidentialiteten hos de personliga behörighetsfunktioner och autentiseringskoder som överförs av eller genom leverantören av betalningsinitieringstjänster eller leverantören av kontoinformationstjänster.

Or. en

Motivering

För att undvika att konsumenters personliga behörighetsfunktioner delas med tredje part bör leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitiering alltid omdirigera konsumenterna till deras internetbankers webbplats för autentisering av dem.

Ändringsförslag 288
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 1 – led c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
c) ***Det särskilda*** gränssnittets svarstid på begäran om tillgång från leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster ska inte vara längre än svarstiden för ***det*** gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören gör tillgängligt för sina betaltjänstanvändare för direkt tillgång till sina betalkonton online.	c) Gränssnittets svarstid på begäran om tillgång från leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster ska inte vara längre än svarstiden för ***alla*** gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören gör tillgängligt för sina betaltjänstanvändare för direkt tillgång till sina betalkonton online.

Or. en

Ändringsförslag 289
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 2 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att det ***särskilda*** gränssnitt som avses i artikel 35.1 gör det möjligt för både leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster att	2. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att det gränssnitt som avses i artikel 35.1 gör det möjligt för både leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster att

Or. en

Ändringsförslag 290
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 2 – led d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
d) innan betalningen inleds **–** ***när det gäller leverantörer av betalningsinitieringstjänster*** **–** få se kontots unika identifikationskod, de tillhörande namnen på kontoinnehavaren och de valutor som finns tillgängliga för betaltjänstanvändaren.	d) innan betalningen inleds ***åtminstone*** få se kontots unika identifikationskod, de tillhörande namnen på ***eller identifieringen av annat slag för*** kontoinnehavaren och ***det kontosaldo samt*** de valutor som finns tillgängliga för betaltjänstanvändaren.

Or. en

Ändringsförslag 291
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att leverantörer av kontoinformationstjänster har möjlighet att på ett säkert sätt, via ***det särskilda*** gränssnittet, kommunicera för att begära och erhålla information om ett eller flera specifika betalkonton och tillhörande betalningstransaktioner.	3. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att leverantörer av kontoinformationstjänster har möjlighet att på ett säkert sätt, via gränssnittet, kommunicera för att begära och erhålla information om ett eller flera specifika betalkonton och tillhörande betalningstransaktioner.

Or. en

Ändringsförslag 292
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 4 – led ha (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	ha) välja vilken autentiseringsmetod som ska presenteras för betalaren, med beaktande av det minst besvärliga valet för betalaren, om den kontoförvaltande betaltjänstleverantören erbjuder flera

autentiseringsalternativ.

Or. en

Ändringsförslag 293
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 4 – led ha (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	ha) vägra att initiera en betalningstransaktion av motiverade skäl.

Or. en

Ändringsförslag 294
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 5 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) en bekräftelse från den kontoförvaltande betaltjänstleverantören på att betalningen kommer att utföras på grundval av den information som är tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, med beaktande av eventuella befintliga betalningsorder som kan påverka det fullständiga genomförandet av den berörda betalningsordern.	b) en bekräftelse***, så snart som möjligt, och inte längre än 20 sekunder efter betalarens auktorisering,*** från den kontoförvaltande betaltjänstleverantören på att betalningen ***har utförts eller*** kommer att utföras på grundval av den information som är tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, med beaktande av eventuella befintliga betalningsorder som kan påverka det fullständiga genomförandet av den berörda betalningsordern.

Or. en

Ändringsförslag 295
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 36 – punkt 5 – stycke 2a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	Om den kontoförvaltande betaltjänstleverantören utför kontroller som kan påverka slutförandet av betalningen, ska dessa kontroller göras innan betalningen bekräftas.

Or. en

Ändringsförslag 296
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 37 – rubriken

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Paritet avseende dataåtkomst ***mellan särskilda gränssnitt*** för ***åtkomst och kundgränssnitt***	Dataåtkomst för ***tredje parter***

Or. en

Ändringsförslag 297
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ***ska åtminstone*** ge leverantörer av kontoinformationstjänster ***samma*** information från specifika betalkonton och tillhörande betalningstransaktioner som ***den som lämnats till betaltjänstanvändaren på direkt begäran om tillgång till kontoinformationen***, under förutsättning	2. ***I enlighet med förordning 2016/679/EU [den allmänna dataskyddsförordningen] ska*** kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ge leverantörer av kontoinformationstjänster ***den*** information från specifika betalkonton och tillhörande betalningstransaktioner som ***är nödvändig för fullgörandet av ett avtal som den registrerade är part i***, under

att denna information inte innehåller känsliga betalningsuppgifter.

förutsättning att denna information inte innehåller känsliga betalningsuppgifter.

Or. en

Ändringsförslag 298
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ***ska åtminstone*** ge leverantörer av kontoinformationstjänster ***samma*** information från specifika betalkonton och tillhörande betalningstransaktioner som ***den som lämnats till betaltjänstanvändaren på direkt begäran om tillgång till kontoinformationen***, under förutsättning att denna information inte innehåller känsliga betalningsuppgifter.	2. ***I enlighet med förordning 2016/679/EU [den allmänna dataskyddsförordningen] ska*** kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ge leverantörer av kontoinformationstjänster ***den*** information från specifika betalkonton och tillhörande betalningstransaktioner som ***är nödvändig för fullgörandet av ett avtal som den registrerade är part i***, under förutsättning att denna information inte innehåller känsliga betalningsuppgifter.

Or. en

Motivering

Öppna banktjänster får inte ske på bekostnad av datasäkerhet. När konsumenter samtycker till att dela uppgifter med tredje part bör datadelning inte bli en ”öppen dörr”, utan principerna om uppgiftsminimering och ändamålsbegränsning måste tillämpas strikt. Endast uppgifter som är absolut nödvändiga för fullgörandet av ett avtal ska ges tillgång till (artikel 5.1 c i dataskyddsförordningen).

Ändringsförslag 299
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Kontoförvaltande	3. ***I enlighet med förordning***

betaltjänstleverantörer ***ska*** tillhandahålla leverantörer av betalningsinitieringstjänster ***åtminstone samma*** information ***om*** initieringen och genomförandet av betalningstransaktionen som tillhandahålls eller görs tillgänglig för betaltjänstanvändaren när transaktionen initieras direkt av betaltjänstanvändaren. Denna information ska tillhandahållas omedelbart efter mottagandet av betalningsordern och fortlöpande tills betalningen är ***slutgiltig***.	***2016/679/EU [den allmänna dataskyddsförordningen] ska*** kontoförvaltande betaltjänstleverantörer tillhandahålla leverantörer av betalningsinitieringstjänster ***den*** information ***som är nödvändig för*** initieringen och genomförandet av betalningstransaktionen som tillhandahålls eller görs tillgänglig för betaltjänstanvändaren när transaktionen initieras direkt av betaltjänstanvändaren. Denna information ska tillhandahållas omedelbart efter mottagandet av betalningsordern och ***varje uppdatering av informationen, inklusive, men inte begränsat till, betalningsstatus, ska*** fortlöpande ***gå vidare till leverantören av betalningsinitieringstjänster via det särskilda gränssnittet i realtid*** tills betalningen är ***slutförd eller avvisad***.

Or. en

Ändringsförslag 300
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ***ska*** tillhandahålla leverantörer av betalningsinitieringstjänster ***åtminstone samma*** information ***om*** initieringen och genomförandet av betalningstransaktionen som tillhandahålls eller görs tillgänglig för betaltjänstanvändaren när transaktionen initieras direkt av betaltjänstanvändaren. Denna information ska tillhandahållas omedelbart efter mottagandet av betalningsordern och fortlöpande tills betalningen är slutgiltig.	3. ***I enlighet med förordning 2016/679/EU [den allmänna dataskyddsförordningen] ska*** kontoförvaltande betaltjänstleverantörer tillhandahålla leverantörer av betalningsinitieringstjänster ***den*** information ***som är nödvändig för*** initieringen och genomförandet av betalningstransaktionen som tillhandahålls eller görs tillgänglig för betaltjänstanvändaren när transaktionen initieras direkt av betaltjänstanvändaren. Denna information ska tillhandahållas omedelbart efter mottagandet av betalningsordern och fortlöpande tills

betalningen är slutgiltig.

Or. en

Motivering

Öppna banktjänster får inte ske på bekostnad av datasäkerhet. När konsumenter samtycker till att dela uppgifter med tredje part bör datadelning inte bli en ”öppen dörr”, utan principerna om uppgiftsminimering och ändamålsbegränsning måste tillämpas strikt. Endast uppgifter som är absolut nödvändiga för fullgörandet av ett avtal ska ges tillgång till (artikel 5.1 c i dataskyddsförordningen).

Ändringsförslag 301
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska tillhandahålla leverantörer av betalningsinitieringstjänster åtminstone samma information om initieringen och genomförandet av betalningstransaktionen som tillhandahålls eller görs tillgänglig för betaltjänstanvändaren när transaktionen initieras direkt av betaltjänstanvändaren. Denna information ska tillhandahållas omedelbart efter mottagandet av betalningsordern och fortlöpande tills betalningen är ***slutgiltig***.	3. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska tillhandahålla leverantörer av betalningsinitieringstjänster åtminstone samma information om initieringen och genomförandet av betalningstransaktionen som tillhandahålls eller görs tillgänglig för betaltjänstanvändaren när transaktionen initieras direkt av betaltjänstanvändaren. Denna information ska tillhandahållas omedelbart efter mottagandet av betalningsordern och fortlöpande tills betalningen är ***slutförd eller avvisad***.

Or. en

Ändringsförslag 302
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3a. Behandlingen av kunduppgifter

ska begränsas till vad som är nödvändigt i förhållande till det ändamål för vilket de behandlas. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska Europeiska bankmyndigheten utarbeta riktlinjer för genomförandet av denna punkt för betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster.

Or. en

Ändringsförslag 303
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3a. Behandlingen av kunduppgifter ska begränsas till vad som är nödvändigt i förhållande till det ändamål för vilket de behandlas. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska EBA utarbeta riktlinjer för genomförandet av denna punkt för betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster.

Or. en

Motivering

Europeiska bankmyndigheten bör i betaltjänstförordningen ges i uppdrag att utfärda riktlinjer om hur dataanvändningen ska avgränsas för kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster liknande den ram som beskrivs i förslaget om öppna finansiella tjänster.

Ändringsförslag 304
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 3b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3b. Vid utarbetandet av de riktlinjer som avses i punkt 3a i denna artikel ska Europeiska bankmyndigheten ha ett nära samarbete med Europeiska dataskyddsstyrelsen, vilken inrättats genom förordning (EU) 2016/679.

Or. en

Ändringsförslag 305
José Gusmão, Chris MacManus
för The Left-gruppen

Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 3b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3b. Vid utarbetandet av de riktlinjer som avses i punkt 3a i denna artikel ska EBA ha ett nära samarbete med Europeiska dataskyddsstyrelsen, vilken inrättats genom förordning (EU) 2016/679.

Or. en

Motivering

Europeiska bankmyndigheten bör i betaltjänstförordningen ges i uppdrag att utfärda riktlinjer om hur dataanvändningen ska avgränsas för kontoinformationstjänster och betalningsinitieringstjänster liknande den ram som beskrivs i förslaget om öppna finansiella tjänster.

Ändringsförslag 306
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 38

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
[...]	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 307
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 38 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska göra sitt yttersta för att förhindra att det särskilda gränssnittet inte är tillgängligt. Ett driftstopp ska antas ha inträffat när fem på varandra följande begäranden om tillgång till information i syfte att tillhandahålla en betalningsinitieringstjänst eller kontoinformationstjänst inte besvaras av den kontoförvaltande betaltjänstleverantörens särskilda gränssnitt inom 30 sekunder.	1. Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska göra sitt yttersta för att förhindra att det särskilda gränssnittet inte är tillgängligt ***eller inte har tillräckligt med prestanda***. Ett driftstopp ska antas ha inträffat när fem på varandra följande begäranden om tillgång till information i syfte att tillhandahålla en betalningsinitieringstjänst eller kontoinformationstjänst inte besvaras av den kontoförvaltande betaltjänstleverantörens särskilda gränssnitt inom 30 sekunder.

Or. en

Ändringsförslag 308
Markus Ferber

Förslag till förordning
Artikel 38 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Om det särskilda gränssnittet inte är tillgängligt ska kontoförvaltande betaltjänstleverantörer informera de betaltjänstleverantörer som använder sig av det särskilda gränssnittet om vilka åtgärder som vidtagits för att återställa gränssnittet	2. Om det särskilda gränssnittet inte är tillgängligt ska kontoförvaltande betaltjänstleverantörer informera de betaltjänstleverantörer som använder sig av det särskilda gränssnittet om vilka åtgärder som vidtagits för att återställa gränssnittet

och om hur lång tid det beräknas ta att åtgärda detta problem. Under den tid gränssnittet inte är tillgängligt ska kontoförvaltande betaltjänstleverantörer utan dröjsmål erbjuda leverantörer av kontoinformations- och betalningsinitieringstjänster en effektiv alternativ lösning, såsom användning av det gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören använder för autentisering och kommunikation med sina användare, för att få åtkomst till betalkontouppgifter.

och om hur lång tid det beräknas ta att åtgärda detta problem. Under den tid gränssnittet inte är tillgängligt ska kontoförvaltande betaltjänstleverantörer utan ***onödigt*** dröjsmål erbjuda leverantörer av kontoinformations- och betalningsinitieringstjänster en effektiv alternativ lösning, såsom användning av det gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören använder för autentisering och kommunikation med sina användare, för att få åtkomst till betalkontouppgifter.

Or. en

Ändringsförslag 309
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 39 – rubriken

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Undantag från att ha ett ***särskilt*** gränssnitt för dataåtkomst	Undantag från att ha ett gränssnitt för dataåtkomst

Or. en

Ändringsförslag 310
Gunnar Beck

Förslag till förordning
Artikel 39 – punkt 2 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som ska specificera de kriterier på grundval av vilka, i enlighet med punkt 1, en kontoförvaltande betaltjänstleverantör får undantas från skyldigheten att ha ett särskilt gränssnitt och tillåtas att antingen tillhandahålla, som gränssnitt för säkert datautbyte med	EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som ska specificera de kriterier på grundval av vilka, i enlighet med punkt 1, en kontoförvaltande betaltjänstleverantör får undantas från skyldigheten att ha ett särskilt gränssnitt och tillåtas att antingen tillhandahålla, som gränssnitt för säkert datautbyte med

leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster, det gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören gör tillgängligt för sina betaltjänstanvändare för tillgång till sina betalkonton online eller, i lämpliga fall, inte ha något gränssnitt alls för säkert datautbyte.	leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster, det gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören gör tillgängligt för sina betaltjänstanvändare för tillgång till sina betalkonton online eller, i lämpliga fall, inte ha något gränssnitt alls för säkert datautbyte. ***Kriterierna ska baseras på begränsad användning av eller ett begränsat värde på betalkontoprodukter, som automatiskt skulle undanta den kontoförvaltande betaltjänstleverantören enligt denna artikel utan att behöva begära enskilda undantag från behöriga myndigheter.***

Or. en

Ändringsförslag 311
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 39 – punkt 2 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som ska specificera de kriterier på grundval av vilka, i enlighet med punkt 1, en kontoförvaltande betaltjänstleverantör får undantas från skyldigheten att ha ett ***särskilt*** gränssnitt och tillåtas att antingen tillhandahålla, som gränssnitt för säkert datautbyte med leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster, det gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören gör tillgängligt för sina betaltjänstanvändare för tillgång till sina betalkonton online eller, i lämpliga fall, inte ha något gränssnitt alls för säkert datautbyte.	EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som ska specificera de kriterier på grundval av vilka, i enlighet med punkt 1, en kontoförvaltande betaltjänstleverantör får undantas från skyldigheten att ha ett gränssnitt och tillåtas att antingen tillhandahålla, som gränssnitt för säkert datautbyte med leverantörer av kontoinformationstjänster och leverantörer av betalningsinitieringstjänster, det gränssnitt som den kontoförvaltande betaltjänstleverantören gör tillgängligt för sina betaltjänstanvändare för tillgång till sina betalkonton online eller, i lämpliga fall, inte ha något gränssnitt alls för säkert datautbyte.

Or. en

Ändringsförslag 312
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 40 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Vid tillämpning av led b ska den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, om en del av eller all den information som avses i det ledet inte är tillgänglig omedelbart efter mottagandet av betalningsordern, säkerställa att all information om genomförandet av betalningsordern görs tillgänglig för leverantören av betalningsinitieringstjänster omedelbart efter det att informationen blivit tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören.	Vid tillämpning av led b ska den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, om en del av eller all den information som avses i det ledet inte är tillgänglig omedelbart efter mottagandet av betalningsordern, säkerställa att all information***, inbegripet, men inte begränsat till, uppdateringar av betalningsstatusen,*** om genomförandet av betalningsordern görs tillgänglig för leverantören av betalningsinitieringstjänster omedelbart efter det att informationen blivit tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören.

Or. en

Ändringsförslag 313
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 40 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Vid tillämpning av led b ska den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, om en del av eller all den information som avses i det ledet inte är tillgänglig omedelbart efter mottagandet av betalningsordern, säkerställa att all information om genomförandet av betalningsordern görs tillgänglig för leverantören av betalningsinitieringstjänster omedelbart efter det att informationen blivit tillgänglig	Vid tillämpning av led b ska den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, om en del av eller all den information som avses i det ledet inte är tillgänglig omedelbart efter mottagandet av betalningsordern, säkerställa att all information***, inbegripet uppdateringar av betalningsstatusen,*** om genomförandet av betalningsordern görs tillgänglig för leverantören av betalningsinitieringstjänster omedelbart

för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören.	efter det att informationen blivit tillgänglig för den kontoförvaltande betaltjänstleverantören.

Or. en

Ändringsförslag 314
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 2 – led a – led va (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	va) datum för åtkomst till uppgifter och vilka kategorier av uppgifter som har hämtats i samband med detta.

Or. en

Ändringsförslag 315
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 2 – led c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
c) göra det möjligt för betaltjänstanvändaren att återställa dataåtkomst som har återkallats,	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 316
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 2 – led c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
c) göra det möjligt för	***utgår***

betaltjänstanvändaren att återställa dataåtkomst som har återkallats,

Or. en

Motivering

Återinförande av återkallade tillstånd i manöverpaneler kan medföra tekniska och rättsliga utmaningar om tjänsternas villkor ändras.

Ändringsförslag 317
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 2 – led ca (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	ca) göra det möjligt för betaltjänstanvändare att generellt välja bort datadelning med tredje part för alla nuvarande och framtida begäranden om dataåtkomst,

Or. en

Ändringsförslag 318
Eugen Jurzyca

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 2 – led da (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	da) vara förenliga med manöverpaneler enligt förordningen om tillgång till finansiella uppgifter och tillåta datainnehavare att hantera datatillstånd som härrör från både förordningen om tillgång till finansiella uppgifter och denna förordning genom en och samma manöverpanel.

Or. en

Ändringsförslag 319
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2a. EBA ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn för att uppföra en standardiserad förteckning över de datakategorier som avses i punkt 2 a, så att uppgifterna är lätta att förstå för konsumenterna.
	EBA ska överlämna de tekniska standarder för tillsyn som avses i första stycket till kommissionen senast den [Publikationsbyrån: infoga datum = ett år efter denna förordnings ikraftträdande]. Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska standarder för tillsyn som avses i första stycket i enlighet med förfarandet i artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Or. en

Ändringsförslag 320
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 2b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2b. Om en betaltjänstanvändare i enlighet med punkt 2 b beslutar att återkalla dataåtkomst, ska den berörda leverantören av kontoinformationstjänster eller av betalningsinitieringstjänster inte längre hämta data och samtidigt radera alla data som mottagits på grundval av det tillstånd för dataåtkomst som beviljats av betaltjänstanvändaren.

Or. en

Ändringsförslag 321
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 4 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
4. Den kontoförvaltande betaltjänstleverantören och den leverantör av kontoinformationstjänster eller betalningsinitieringstjänster som beviljats tillstånd ska samarbeta för att göra information tillgänglig för betaltjänstanvändaren via manöverpanelen i realtid. Vid tillämpning av punkt 2 ***a, b, c och e*** gäller följande:	4. Den kontoförvaltande betaltjänstleverantören och den leverantör av kontoinformationstjänster eller betalningsinitieringstjänster som beviljats tillstånd ska samarbeta för att göra information tillgänglig för betaltjänstanvändaren via manöverpanelen i realtid. Vid tillämpning av punkt 2 gäller följande:

Or. en

Motivering

Led e finns inte, och därför bör man hänvisa till hela punkt 2.

Ändringsförslag 322
Markus Ferber

Förslag till förordning
Artikel 43 – punkt 4 – led b – led i

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
i) syftet med det tillstånd som betaltjänstanvändaren beviljat,	i) syftet med det tillstånd som betaltjänstanvändaren beviljat, ***på ett tydligt och begripligt sätt för användaren,***

Or. en

Ändringsförslag 323
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att deras särskilda gränssnitt inte hindrar tillhandahållandet av betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster.	Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer ska säkerställa att deras särskilda gränssnitt inte hindrar tillhandahållandet av betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster ***och möjliggör en enkel och sammanhängande konsumentupplevelse***.

Or. en

Ändringsförslag 324
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Det är bland annat förbjudet att	Det är bland annat***, men inte enbart,*** förbjudet att

Or. en

Ändringsförslag 325
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Det är bland annat förbjudet att	*(Berör inte den svenska versionen.)*

Or. en

Ändringsförslag 326
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – led a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
a) hindra leverantörer av betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster från att använda de ***behörighetsuppgifter*** som kontoförvaltande betaltjänstleverantörer utfärdat till sina betaltjänstanvändare,	a) hindra leverantörer av betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster från att använda de ***personliga behörighetsfunktioner*** som kontoförvaltande betaltjänstleverantörer utfärdat till sina betaltjänstanvändare,

Or. en

Ändringsförslag 327
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – led j

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
j) införa fler steg för kontoinformation eller betalningsinitiering, enligt en omdirigerings- eller frikopplingsmetod, där autentiseringen av betaltjänstanvändaren hos den kontoförvaltande betaltjänstleverantören omfattas av ytterligare steg eller obligatoriska åtgärder under användarresan jämfört med det likvärdiga autentiseringsförfarande som erbjuds betaltjänstanvändare när de får direkt tillgång till sina betalkonton eller initierar en betalning hos den kontoförvaltande betaltjänstleverantören,	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 328
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – led j

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
j) införa fler steg för kontoinformation eller betalningsinitiering, enligt en omdirigerings- eller frikopplingsmetod***, där*** autentiseringen av betaltjänstanvändaren ***hos den kontoförvaltande betaltjänstleverantören omfattas av*** ytterligare steg eller obligatoriska åtgärder under användarresan jämfört med det likvärdiga autentiseringsförfarande som erbjuds betaltjänstanvändare när de får direkt tillgång till sina betalkonton eller initierar en betalning hos den kontoförvaltande betaltjänstleverantören,	j) införa fler steg för kontoinformation eller betalningsinitiering, enligt en omdirigerings- eller frikopplingsmetod ***för*** autentiseringen av betaltjänstanvändaren ***samt införa*** ytterligare steg eller obligatoriska åtgärder under användarresan jämfört med det likvärdiga autentiseringsförfarande som erbjuds betaltjänstanvändare när de får direkt tillgång till sina betalkonton eller initierar en betalning hos den kontoförvaltande betaltjänstleverantören,

Or. en

Ändringsförslag 329
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – led k

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
k) göra så att användaren i autentiseringsskedet automatiskt omdirigeras till den kontoförvaltande betaltjänstleverantörens webbadress om detta är den enda metod för autentisering av betaltjänstanvändaren som stöds av en kontoförvaltande betaltjänstleverantör,	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 330
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – led k

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
k) göra så att användaren ***i autentiseringsskedet*** automatiskt omdirigeras till den kontoförvaltande betaltjänstleverantörens ***webbadress om detta är*** den enda metod för autentisering av betaltjänstanvändaren som stöds av en kontoförvaltande betaltjänstleverantör,	k) göra så att användaren automatiskt omdirigeras till den kontoförvaltande betaltjänstleverantörens ***autentisering som*** den enda metod för autentisering av betaltjänstanvändaren som stöds av en kontoförvaltande betaltjänstleverantör,

Or. en

Ändringsförslag 331
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1 – stycke 2 – led la (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	la) begränsa möjligheten för en leverantör av betalningsinitieringstjänster att initiera betalningar från unika identifikationskoder som är av annat slag till betalkonton, såsom mobiltelefonnummer, inbegripet när sådana identifikationskoder annars endast görs tillgängliga av de kontoförvaltande betaltjänstleverantörerna för betalarna i en särskild kanal eller ett särskilt system, såsom en mobiltelefonapplikation.

Or. en

Ändringsförslag 332
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a. Åtgärder och instrument som

	används av kontoförvaltande betaltjänstleverantörer till följd av misstänkt bedrägeri eller för efterlevnad av förordning (EU) 2016/679 [den allmänna dataskyddsförordningen] utgör inte förbjudna hinder.

Or. en

Ändringsförslag 333
Ondřej Kovařík

Förslag till förordning
Artikel 44 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. När det gäller betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster får kontoinnehavarens namn och kontonummer inte innehålla känsliga betalningsuppgifter.	2. När det gäller betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster får kontoinnehavarens namn och kontonummer ***eller identifiering av annat slag*** inte innehålla känsliga betalningsuppgifter.

Or. en

Ändringsförslag 334
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 45 – punkt 2 – stycke 1 – led d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
d) logga de uppgifter som de fått tillgång till genom det gränssnitt som den kontoförvaltande betatjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändarna och, på begäran och utan onödigt dröjsmål, lämna loggfilerna till den behöriga myndigheten. ***Loggarna ska raderas tre år efter det att de skapades. Loggarna får sparas längre än så om de behövs för***	d) logga de uppgifter som de fått tillgång till genom det gränssnitt som den kontoförvaltande betatjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändarna och, på begäran och utan onödigt dröjsmål, lämna loggfilerna till den behöriga myndigheten.

kontrollförfaranden som redan pågår.

Or. en

Ändringsförslag 335
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Förslag till förordning
Artikel 45 – punkt 2 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Vid tillämpning av led d ska loggarna raderas tre år efter det att de skapats. Loggarna får sparas längre än så om de behövs för kontrollförfaranden som redan pågår.	***utgår***

Or. en

Motivering

Denna del av texten har samma innebörd som andra och tredje meningen i artikel 45.2 d.

Ändringsförslag 336
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 45 – punkt 2 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Vid tillämpning av led d ska loggarna raderas tre år efter det att de skapats. Loggarna får sparas längre än så om de behövs för kontrollförfaranden som redan pågår.	Vid tillämpning av led d ska loggarna raderas tre år efter det att de skapats. Loggarna får sparas längre än så om de behövs för kontrollförfaranden som redan pågår***, men endast så länge som det är absolut nödvändigt för att utföra sådana förfaranden***.

Or. en

Ändringsförslag 337
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 46 – punkt 1 – led d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
d) ska säkerställa att betaltjänstanvändarens personliga behörighetsfunktioner inte är tillgängliga för andra parter, med undantag för betalaren och utgivaren av de personliga behörighetsfunktionerna, och att de överförs av leverantören av betalningsinitieringstjänsten via säkra och effektiva kanaler,	d) ska säkerställa att betaltjänstanvändarens personliga behörighetsfunktioner inte är tillgängliga för andra parter, ***inbegripet betalningsinitieringsleverantörerna själva,*** med undantag för betalaren och utgivaren av de personliga behörighetsfunktionerna, och att de överförs av leverantören av betalningsinitieringstjänsten via säkra och effektiva kanaler,

Or. en

Ändringsförslag 338
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 46 – punkt 2 – led a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
a) får inte lagra känsliga betalningsuppgifter som tillhör betaltjänstanvändaren,	a) får inte ***använda, komma åt eller*** lagra känsliga betalningsuppgifter som tillhör betaltjänstanvändaren,

Or. en

Ändringsförslag 339
Claude Gruffat

Förslag till förordning
Artikel 47 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) ska säkerställa att	b) ska säkerställa att

betaltjänstanvändarens personliga behörighetsfunktioner inte är tillgängliga för andra parter, med undantag för användaren och utgivaren av de personliga behörighetsfunktionerna, och att en eventuell överföring av dessa uppgifter via leverantören av kontoinformationstjänster sker via säkra och effektiva kanaler,	betaltjänstanvändarens personliga behörighetsfunktioner inte är tillgängliga för andra parter, ***inklusive själva leverantören av kontoinformationstjänster,*** med undantag för användaren och utgivaren av de personliga behörighetsfunktionerna, och att en eventuell överföring av dessa uppgifter via leverantören av kontoinformationstjänster sker via säkra och effektiva kanaler,

Or. en

Ändringsförslag 340
Lídia Pereira

Förslag till förordning
Artikel 48 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. De behöriga myndigheterna ska säkerställa att kontoförvaltande betaltjänstleverantörer alltid uppfyller sina skyldigheter när det gäller det särskilda gränssnitt som avses i artikel 35.1 och att alla identifierade förbjudna hinder som anges i artikel 44 omedelbart avlägsnas av den berörda kontoförvaltande betaltjänstleverantören. Om det konstateras att de särskilda gränssnitten inte uppfyller kraven i denna förordning eller att hinder föreligger, inbegripet på grundval av information som överförs av leverantörer av betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster, ska de behöriga myndigheterna utan dröjsmål vidta nödvändiga verkställighetsåtgärder och införa lämpliga sanktioner eller, i förekommande fall, bevilja rätt till tillgång i enlighet med artikel 38.4.	1. De behöriga myndigheterna ska säkerställa att kontoförvaltande betaltjänstleverantörer alltid uppfyller sina skyldigheter när det gäller det särskilda gränssnitt som avses i artikel 35.1 och att alla identifierade förbjudna hinder som anges i artikel 44 omedelbart avlägsnas av den berörda kontoförvaltande betaltjänstleverantören. Om det konstateras att de särskilda gränssnitten inte uppfyller kraven i denna förordning eller att hinder föreligger, inbegripet på grundval av information som överförs av leverantörer av betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster, ska de behöriga myndigheterna utan ***onödigt*** dröjsmål vidta nödvändiga ***och lämpliga*** verkställighetsåtgärder och införa lämpliga ***och proportionella*** sanktioner eller, i förekommande ***och vederbörligen motiverade*** fall, bevilja rätt till tillgång i enlighet med artikel 38.4.

Or. en