

EBA/GL/2022/02

24 lutego 2022 r.

Wytyczne

dotyczące wyłączenia z tytułu
ograniczonej sieci zgodnego z drugą
dyrektywą w sprawie usług płatniczych
(PSD2)

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo unijne Unii w konkretnym obszarze. Właściwe organy, określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których mają zastosowanie niniejsze wytyczne, powinny się do nich zastosować poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. dostosowując swoje ramy prawne lub procesy nadzorcze), również wówczas, gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia 08.06.2022 powiadomić EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2022/02”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. W niniejszych wytycznych szczegółowo określa się stosowanie wyłączenia zgodnego z art. 3 lit. k) dyrektywy (UE) 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (PSD2)².
6. Ponadto niniejsze wytyczne zawierają szczegółowe informacje dotyczące procedury powiadamiania przewidzianej w art. 37 ust. 2 PSD2 oraz opisu działalności podawanego do wiadomości publicznej na podstawie art. 37 ust. 5 PSD2.

Zakres stosowania:

7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do określonych w art. 3 lit. k) PSD2 usług opartych na szczególnych instrumentach płatniczych, które można wykorzystywać jedynie w ograniczony sposób, wyłączonych z zakresu stosowania PSD2. W wytycznych określono w szczególności kryteria i czynniki, które właściwe organy powinny brać pod uwagę, oceniając, czy dana działalność kwalifikuje się do wyłączeń przewidzianych w art. 3 lit. k).
8. Niniejsze wytyczne dotyczą również procesu przesyłania powiadomień, o których mowa w art. 37 ust. 2 PSD2, w tym obliczania progu i informacji, które należy zawrzeć w powiadomieniu przedkładanym właściwym organom przez wydawców.
9. Ponadto niniejsze wytyczne obejmują swym zakresem informacje, które należy podawać do wiadomości publicznej w krajowym rejestrze właściwych organów i w centralnym rejestrze EUNB zgodnie z art. 37 ust. 5 PSD2.
10. Dodatkowo niektóre z niniejszych wytycznych dotyczą usług, o których mowa w art. 3 lit. k) PSD2, świadczonych przez podlegających regulacji dostawców usług płatniczych i emitentów pieniądza elektronicznego.

Adresaci

11. Niniejsze wytyczne skierowane są do właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 ppkt (vi) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

² Należy ponadto zauważyć, że zgodnie z art. 1 ust. 4 dyrektywy 2009/110/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością (drugiej dyrektywy w sprawie pieniądza elektronicznego – EMD2) dyrektywa ta nie ma zastosowania do wartości pieniężnej przechowywanej przy użyciu instrumentów objętych wyłączeniem zgodnie z art. 3 lit. k) PSD2.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

12. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 1 czerwca 2022 r.

Przepisy przejściowe

13. Niniejsze wytyczne wprowadzają następujące przepisy przejściowe:

- a) Właściwe organy powinny wezwać wydawców korzystających z wyłączenia przewidzianego w art. 3 lit. k) ppkt (i) lub (ii) PSD2, którzy przekazali już powiadomienie wymagane na podstawie art. 37 ust. 2 PSD2, do ponownego przesłania powiadomienia sporządzonego z uwzględnieniem przepisów niniejszych wytycznych do dnia 1 września 2022 r.
- b) Właściwe organy powinny ocenić ponownie przekazane powiadomienia, o których mowa w ust. 13 lit. a), w trybie przyspieszonym.

4. Wytyczne dotyczące wyłączenia z tytułu ograniczonej sieci zgodnego z dyrektywą (EU) 2015/2366

Wytyczna 1: Określone instrumenty płatnicze, o których mowa w art. 3 lit. k) PSD2

- 1.1. Właściwe organy powinny mieć na uwadze, że określone instrumenty płatnicze, które można wykorzystywać jedynie w ograniczony sposób, przewidziane w art. 3 lit. k) PSD2, są instrumentami płatniczymi w rozumieniu art. 4 pkt 14 PSD2. Właściwe organy powinny dopuszczać korzystanie z wyłączeń przewidzianych w art. 3 lit. k) PSD2 w odniesieniu do wszystkich typów instrumentów płatniczych objętych PSD2.
- 1.2. Właściwe organy powinny uwzględniać to, że określone instrumenty płatnicze mogą być wykorzystywane do nabywania towarów i usług zarówno fizycznych, jak i cyfrowych.
- 1.3. Właściwe organy nie powinny nakładać żadnych ograniczeń co do sposobu transferu środków pieniężnych zasilających instrument płatniczy, który może odbywać się poprzez realizację transakcji płatniczych lub emisję pieniądza elektronicznego. Właściwe organy powinny mieć na uwadze to, że w przypadku gdy transfer środków pieniężnych do instrumentu płatniczego odbywa się poprzez pośrednika niebędącego wydawcą, ten transfer środków pieniężnych należy uznać za odrębną usługę płatniczą, która nie wchodzi w zakres usługi objętej wyłączeniem na mocy art. 3 lit. k) PSD2.
- 1.4. Oceniając informacje przekazywane przez wydawców świadczących usługi oparte na instrumencie płatniczym mieszczącym się w zakresie art. 3 lit. k) PSD2 w obrębie swojej jurysdykcji, właściwe organy powinny sprawdzać, czy wydawcy ci stosują ograniczenia techniczne i umowne ograniczające korzystanie z tego instrumentu płatniczego. Właściwe organy nie powinny uznawać za ograniczenie techniczne samego faktu istnienia umowy między wydawcą a posiadaczem instrumentu płatniczego.
- 1.5. Wspomniane ograniczenia techniczne powinny co najmniej dotyczyć:
 - a) dostawców towarów i usług, w przypadku których można wykorzystać dany instrument płatniczy kwalifikujący się do wyłączenia przewidzianego w art. 3 lit. k) ppkt (i) PSD2; lub
 - b) zakresu towarów i usług, które można nabyć za pomocą instrumentu płatniczego kwalifikującego się do wyłączenia na podstawie art. 3 lit. k) ppkt (ii) PSD2; lub

- c) obszaru geograficznego w przypadku nabywania towarów lub usług od określonych dostawców w szczególnych celach społecznych lub podatkowych, kwalifikujących się do wyłączenia na mocy art. 3 lit. k) ppkt (iii) PSD2.
- 1.6. Właściwe organy powinny uwzględnić to, że jeden sposób płatności oparty na karcie lub inny sposób płatności może jednocześnie zawierać w sobie więcej niż jeden określony instrument płatniczy w rozumieniu art. 3 lit. k) PSD2. Właściwe organy powinny dopilnować, żeby ograniczenia techniczne i umowne, o których mowa w wytycznych 1.4 i 1.5, miały zastosowanie do każdego określonego instrumentu płatniczego.
 - 1.7. Właściwe organy powinny mieć na uwadze, że jeden sposób płatności oparty na karcie lub inny sposób płatności nie może jednocześnie zawierać w sobie instrumentów płatniczych objętych zakresem stosowania PSD2 oraz określonych instrumentów płatniczych, o których mowa w art. 3 lit. k) PSD2.
 - 1.8. Właściwe organy powinny uwzględniać, że wydawcy mogą wydać więcej niż jeden określony instrument płatniczy w rozumieniu art. 3 lit. k) PSD2, pod warunkiem że każdy instrument płatniczy spełnia wymogi określone w niniejszych wytycznych.
 - 1.9. Oceniając, czy dany instrument płatniczy wchodzi w zakres art. 3 lit. k) PSD2, właściwe organy nie powinny uwzględniać możliwości wykupu wartości pieniężnej przechowywanej przy użyciu instrumentu płatniczego.
 - 1.10. Właściwe organy powinny brać pod uwagę to, że wchodzące w zakres art. 3 lit. k) PSD2 instrumenty płatnicze, przy użyciu których przechowywana jest wartość pieniężna, mogą być albo doładowywane, albo do jednorazowego wykorzystania.
 - 1.11. Właściwe organy powinny uwzględniać, że pojedynczy instrument płatniczy objęty wyłączeniem na mocy art. 3 lit. k) PSD2 nie może być przedmiotem więcej niż jednego wyłączenia z zakresu stosowania PSD2, w tym pozostałych wyłączeń na mocy art. 3 lit. k) PSD2.
 - 1.12. Wydawca określonego instrumentu płatniczego może mieć siedzibę w państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie właściwego organu, który otrzymał powiadomienie, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2.
 - 1.13. Właściwe organy powinny uwzględniać to, że wyłączenia przewidziane w art. 3 lit. k) PSD2 powinny obejmować między innymi transakcje akceptowane przez samego wydawcę wówczas, gdy transakcja jest realizowana w ramach sieci korzystającej z wyłączenia na mocy art. 3 lit. k) PSD2, a sam wydawca jest akceptantem w tej sieci.

Wytyczna 2: Ograniczona sieć dostawców usług w rozumieniu art. 3 lit. k) ppkt (i) PSD2

- 2.1. Weryfikując, czy korzystanie z określonego instrumentu płatniczego odbywa się wyłącznie w ramach ograniczonej sieci dostawców usług, właściwe organy powinny uwzględniać wszystkie następujące kryteria podczas oceny informacji dostarczonych przez wydawcę wraz z powiadomieniem przekazanym na podstawie art. 37 ust. 2 PSD2:
- a) Fakt zawarcia między wydawcą instrumentu płatniczego a każdym dostawcą towarów i usług oraz, w stosownych przypadkach, każdym akceptantem, działającym w ramach ograniczonej sieci, bezpośredniej umowy o akceptację transakcji płatniczych;
 - b) Dopuszczalną maksymalną liczbę dostawców towarów i usług działających w ramach ograniczonej sieci, którą wydawca wskazał w powiadomieniu, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2; oraz
 - c) Oferowanie przez dostawcę towarów i usług pod wspólną marką charakteryzującą ograniczoną sieć i kierującą do użytkownika instrumentu płatniczego przekaz wizualny.
- 2.2. W uzupełnieniu oceny przewidzianej w wytycznej 2.1 właściwe organy powinny brać pod uwagę, uwzględniając wielkość i specyfikę swojego rynku, wszystkie następujące dodatkowe wskaźniki:
- a) Wskazany przez wydawcę obszar geograficzny, na którym dostarczane są towary i świadczone są usługi;
 - b) Wolumen i wartość transakcji płatniczych, które mają być zgodnie z przewidywaniami wydawcy realizowane co roku przy użyciu instrumentów płatniczych;
 - c) Maksymalną kwotę, na jaką zgodnie z przewidywaniami wydawcy będą opiewały instrumenty płatnicze;
 - d) Maksymalną liczbę instrumentów płatniczych, które zgodnie z przewidywaniami wydawcy zostaną wydane; oraz
 - e) Zidentyfikowane przez wydawcę ryzyka, na jakie narażony jest klient w związku z korzystaniem z określonego instrumentu płatniczego.
- 2.3. Właściwe organy powinny brać pod uwagę, że ograniczona sieć dostawców usług może obejmować wyłącznie sklepy fizyczne, wyłącznie sklepy internetowe lub zarówno sklepy fizyczne, jak i internetowe.
- 2.4. Przeprowadzając ocenę, o której mowa w wytycznych 2.1 i 2.2, właściwe organy nie powinny dokonywać rozróżnienia między rodzajami sklepów i nie powinny wymagać, aby rodzaj towarów i usług oferowanych w sklepach internetowych zależał od rodzaju towarów i usług oferowanych w sklepach fizycznych lub odwrotnie.

- 2.5. Właściwe organy nie powinny zezwalać na to, żeby ten sam instrument płatniczy objęty wyłączeniem na podstawie art. 3 lit. k) ppkt (i) PSD2 był wykorzystywany w różnych ograniczonych sieciach dostawców usług.
- 2.6. Właściwe organy powinny brać pod uwagę fakt, że wydawcy instrumentu płatniczego lub dostawcy towarów i usług wolno powierzyć zawarcie umowy, o której mowa w wytycznej 2.1, osobie trzeciej działającej odpowiednio w imieniu wydawcy lub dostawcy.
- 2.7. Właściwe organy powinny stosować wytyczne 2.1 i 2.2 w sposób restrykcyjny, uniemożliwiający przekształcenie instrumentu płatniczego szczególnego przeznaczenia w instrument płatniczy ogólnego przeznaczenia.

Wytyczna 3: Instrumenty wykorzystywane w pomieszczeniach wydawcy, o których mowa w art. 3 lit. k) ppkt (i) PSD2

- 3.1. Właściwe organy powinny mieć na uwadze, że instrumenty płatnicze umożliwiające posiadaczowi nabywanie towarów lub usług wyłącznie w pomieszczeniach wydawcy mogą być wykorzystywane tylko w pomieszczeniach fizycznych, a nie w sklepach internetowych.

Wytyczna 4: Ograniczony asortyment towarów lub usług, o którym mowa w art. 3 lit. k) ppkt (ii) PSD2

- 4.1. Właściwe organy powinny mieć na uwadze, że korzystanie z określonego instrumentu płatniczego można uznać za ograniczone do nabywania bardzo ograniczonego asortymentu towarów lub usług w rozumieniu art. 3 lit. k) ppkt (ii) PSD2, jeżeli istnieje funkcjonalny związek między towarami lub usługami, które można nabyć za pomocą tego instrumentu płatniczego.
- 4.2. Oceniając związek funkcjonalny między towarami lub usługami, właściwe organy powinny zwracać uwagę na to, że wydawca wskazał określoną kategorię towarów lub usług wspólnego przeznaczenia. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy w powiadomieniu, o którym mowa art. 37 ust. 2 PSD2, wydawca wskazał towary lub usługi należące do określonej kategorii i czy opisał funkcjonalny związek między nimi.
- 4.3. Właściwe organy powinny mieć na uwadze, że związek funkcjonalny może istnieć między towarami lub usługami fizycznymi i cyfrowymi.
- 4.4. W uzupełnieniu oceny przewidzianej w wytycznych 4.1 i 4.2 właściwe organy powinny brać pod uwagę, uwzględniając wielkość i specyfikę swojego rynku, wszystkie następujące dodatkowe wskaźniki:
 - a) Wolumen i wartość transakcji płatniczych, które mają być zgodnie z przewidywaniami wydawcy realizowane co roku przy użyciu instrumentów płatniczych;

- b) Maksymalną kwotę, na jaką zgodnie z przewidywaniami wydawcy będą opiewały instrumenty płatnicze;
- c) Maksymalną liczbę instrumentów płatniczych, które zgodnie z przewidywaniami wydawcy zostaną wydane; oraz
- d) Zidentyfikowane przez wydawcę ryzyka, na jakie narażony jest klient w związku z korzystaniem z określonego instrumentu płatniczego.

4.5. Właściwe organy powinny stosować wytyczne 4.1, 4.2, 4.4 w sposób restrykcyjny, uniemożliwiający przekształcenie instrumentu płatniczego szczególnego przeznaczenia w instrument płatniczy ogólnego przeznaczenia.

Wytyczna 5: Świadczenie usług na podstawie art. 3 lit. k) PSD2 przez podmioty objęte regulacją

- 5.1. Właściwe organy powinny mieć na uwadze to, że dostawcy usług płatniczych, o których mowa w art. 1 PSD2, oraz emitenci pieniądza elektronicznego mogą świadczyć usługi oparte na określonych instrumentach płatniczych, z których można korzystać jedynie w ograniczony sposób, pod warunkiem że spełnione są wymogi określone w art. 3 lit. k) PSD2 i niniejszych wytycznych.
- 5.2. Właściwe organy powinny dopilnować, żeby w przypadku świadczenia przez dostawców usług płatniczych lub emitentów pieniądza elektronicznego również usług na podstawie art. 3 lit. k) PSD2 podmioty te wyróżniały regulowane usługi płatnicze/usługi emisji pieniądza elektronicznego od usług objętych wyłączeniem przewidzianym w art. 3 lit. k) PSD2 w sposób jasny i łatwo rozpoznawalny, między innymi poprzez kierowanie określonego przekazu wizualnego.
- 5.3. Właściwe organy powinny dopilnować, żeby dostawcy usług płatniczych i emitenci pieniądza elektronicznego w prosty i jasny sposób informowali użytkownika określonego instrumentu płatniczego, że świadczone usługi nie podlegają regulacji i nadzorowi oraz że użytkownikom nie przysługuje ochrona użytkowników usług płatniczych na podstawie PSD2.
- 5.4. Jeżeli oceniając powiadomienie, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2, właściwy organ stwierdzi, że:
 - a) rozróżnienie między regulowanymi usługami płatniczymi lub usługami w zakresie pieniądza elektronicznego a usługami objętymi wyłączeniem przewidzianym w art. 3 lit. k) PSD2 nie jest wystarczająco jasne ani odpowiednie, w tym pod względem przejrzystości komunikacji z użytkownikami określonego instrumentu płatniczego, o której mowa w wytycznych 5.2 i 5.3; lub
 - b) usługi objęte wyłączeniem na mocy art. 3 lit. k) PSD2 mogą negatywnie wpłynąć na sytuację finansową dostawcy usług płatniczych/emitenta pieniądza

elektronicznego lub na zdolność właściwego organu do monitorowania przestrzegania wymogów prawnych określonych w PSD2 lub w drugiej dyrektywie w sprawie pieniądza elektronicznego (EMD2),

właściwy organ powinien podjąć odpowiednie czynności nadzorcze.

Wytyczna 6: Powiadomienia, o których mowa w art. 37 ust. 2 PSD2

- 6.1. Właściwe organy powinny mieć na uwadze to, że wydawca powinien przedłożyć powiadomienie, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2, właściwemu organowi w każdym państwie członkowskim, w którym znajdują się użytkownicy instrumentu płatniczego i w którym przekroczony został próg określony w art. 37 ust. 2 PSD2.
- 6.2. Właściwe organy powinny uwzględniać to, że wydawca powinien przekazać powiadomienie, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2, za każdy okres krótszy niż 12 miesięcy, jeżeli całkowita wartość transakcji płatniczych zrealizowanych w tym okresie przekracza kwotę 1 mln EUR.
- 6.3. Właściwe organy powinny brać pod uwagę to, że powiadomienie, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2, powinno zawierać informację na temat rodzaju wyłączenia, na podstawie którego prowadzona jest działalność, oraz opis działalności.
- 6.4. Opis działalności, o którym mowa w wytycznej 6.3, powinien zawierać informacje:
 - a) o tym, czy towary lub usługi do nabycia są fizyczne lub cyfrowe;
 - b) o innych państwach członkowskich, w których ten sam wydawca świadczy zgłoszoną w powiadomieniu skierowanym do właściwego organu usługę na podstawie art. 3 lit. k) PSD2; oraz
 - c) wszelkie inne informacje umożliwiające właściwym organom ocenę powiadomienia w świetle niniejszych wytycznych.
- 6.5. Właściwe organy powinny brać pod uwagę fakt, że wydawca jest zobowiązany przekazać powiadomienie, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2 tylko raz. W przypadku istotnej zmiany dowolnych informacji dotyczących określonego instrumentu płatniczego/określonych instrumentów płatniczych należy przekazać właściwemu organowi nowe powiadomienie.
- 6.6. Właściwe organy powinny mieć na uwadze to, że istotne zmiany, o których mowa w wytycznej 6.5, mogą obejmować sytuacje, w których:
 - a) zaprzestano świadczenia usług objętych wyłączeniem;
 - b) wydawca zamierza zwiększyć liczbę dostawców towarów lub usług, o której mowa w wytycznej 2.1 lit. b);

- c) wydawca zamierza rozszerzyć obszar geograficzny dostawy towarów lub świadczenia usług, o którym mowa w wytycznej 2.2 lit. a);
 - d) wydawca zamierza oferować usługi przewidziane w art. 3 lit. k) ppkt (i) lub (ii) PSD2 przy użyciu instrumentu niezgłoszonego w pierwotnym powiadomieniu;
 - e) zgłoszona wcześniej określona kategoria towarów lub usług wspólnego przeznaczenia, o której mowa w wytycznej 4.2, ma zostać zmieniona.
- 6.7. W każdym przypadku właściwe organy mogą żądać od wydawcy przekazania nowego powiadomienia zawierającego zaktualizowane informacje, jeżeli uznają, że jest to niezbędne do ustalenia, czy informacje przekazane przez wydawcę w pierwotnym powiadomieniu nie zostały zmienione.
- 6.8. Właściwe organy powinny brać pod uwagę to, że próg, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2, ma być obliczany na poziomie każdego wydawcy. W przypadku gdy jeden wydawca świadczy usługi, o których mowa w art. 3 lit. k) ppkt (i) lub (ii) PSD2, przy użyciu więcej niż jednego określonego instrumentu płatniczego, próg powinien być obliczany poprzez zsumowanie wszystkich transakcji płatniczych realizowanych w danym państwie członkowskim za pomocą określonych instrumentów płatniczych oferowanych przez tego samego wydawcę.
- 6.9. Właściwe organy powinny wpisać wydawcę do swojego rejestru krajowego zgodnie z art. 14 PSD2 oraz do centralnego rejestru EUNB zgodnie z art. 15 PSD2 tylko raz, zamieszczając zwięzły opis działalności prowadzonej za pomocą każdego określonego instrumentu płatniczego objętego art. 3 lit. k) ppkt (i) lub (ii) PSD2. W opisie działalności zamieszczonym w rejestrach właściwe organy powinny między innymi zawrzeć informację o innych państwach członkowskich, w których ten sam wydawca świadczy usługi, korzystając z przepisów art. 3 lit. k) ppkt (i) lub (ii) PSD2.
- 6.10. Właściwe organy powinny dopilnować, żeby informacje przekazane przez wydawcę w powiadomieniu, o którym mowa w art. 37 ust. 2 PSD2, umożliwiły im ocenę, czy dana działalność wchodzi w zakres art. 3 lit. k) ppkt (i) lub (ii) PSD2 lub czy wiąże się ona z koniecznością uzyskania zezwolenia dla dostawcy usług płatniczych lub emitenta pieniądza elektronicznego. W przypadku gdy informacje przekazane wraz z powiadomieniem są niekompletne, niejasne lub niejednoznaczne, właściwy organ powinien zażądać od wydawcy dodatkowych informacji lub wyjaśnień już przekazanych informacji, umożliwiających mu podjęcie decyzji.

Wytyczna 7: Ograniczona sieć, o której mowa w art. 3 lit. k) ppkt (iii) PSD2

- 7.1. Właściwe organy nie powinny wymagać, aby instrumenty płatnicze mieszczące się w zakresie art. 3 lit. k) ppkt (iii) PSD2 spełniały wymogi mające zastosowanie do instrumentów objętych wyłączeniem przewidzianym w art. 3 lit. k) ppkt (i) oraz (ii) PSD2.