2025/222

6.2.2025 г.

РЕШЕНИЕ (ЕС) 2025/222 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 27 януари 2025 година

относно достъпа на небанкови доставчици на платежни услуги до платежни системи, управлявани от централна банка от Евросистемата, и до сметки на централна банка (ЕЦБ/2025/2)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграф 2, четвърто тире от него,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 22 от него,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 3.1, четвърто тире, член 12.1 и член 22 във връзка с член 17 от него,

като има предвид, че:

(1) Евросистемата управлява платежни системи в съответствие със своя мандат и правомощия, посочени в Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка (наричан по-долу „Уставът на ЕСЦБ“), и по-специално член 3.1, четвърто тире, член 12.1, член 22 във връзка с член 17, и в съответствие с общите принципи на правото на Съюза. При това Евросистемата надлежно взема предвид член 2, буква б) от Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([1]), изменен с член 4 от Регламент (ЕС) 2024/886 на Европейския парламент и на Съвета ([2]), който включва платежните институции и институциите за електронни пари (наричани общо „небанкови доставчици на платежни услуги“ или „НБ-ДПУ“) в списъка на институциите, които при спазване на определени условия са допустими да станат участници в платежните системи, определени съгласно посочената директива. Член 35а от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета ([3]), вмъкнат с член 3 от Регламент (ЕС) 2024/886, налага допълнителни условия — в сравнение с други институции — на които трябва да отговарят такива НБ-ДПУ, преди да отправят искане за участие в системи, определени съгласно Директива 98/26/ЕО. Накрая, член 10, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/2366, изменен с член 3 от Регламент (ЕС) 2024/886, позволява на НБ-ДПУ да депозират средствата на своите клиенти за осигуряване на защита в отделна сметка в кредитна институция или в централна банка по преценка на тази централна банка.

(2) Допустимостта на НБ-ДПУ за достъп до платежни системи, управлявани от централна банка от Евросистемата, е насочена към повишаване на ефективността и нормалното функциониране на сектора на плащанията на дребно, включително, но не само, улесняване на предоставянето на незабавни плащания в еврозоната.

(3) В интерес на правната сигурност и за да се избегне дискриминацията между НБ-ДПУ въз основа на мястото на установяване, централните банки от Евросистемата следва да възприемат единен подход по отношение на достъпа на НБ-ДПУ до всички платежни системи, управлявани от централна банка от Евросистемата, и до сметки на централна банка. Поради това централните банки от Евросистемата следва да прилагат набор от недискриминационни, обективни и основани на риска критерии за разрешаване на пряк достъп на НБ-ДПУ до тези платежни системи. Това би гарантирало, че прекият достъп на НБ-ДПУ насърчава целостта на пазара и подкрепя конкуренцията и иновациите в екосистемата на платежните услуги, без да създава рискове за устойчивостта, целостта и сигурността на платежните системи и без да се превръща по този начин в източник на системен риск.

([1]) Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа (ОВ L 166, 11.6.1998 г., стр. 45).

([2]) Регламент (ЕС) 2024/886 на Европейския парламент и на Съвета от 13 март 2024 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 260/2012 и (ЕС) 2021/1230 и на директиви 98/26/ЕО и (ЕС) 2015/2366 по отношение на незабавните кредитни преводи в евро (ОВ L, 2024/886, 19.3.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([3]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

(4) Член 35а, параграф 1 от Директива 2015/2366 определя специфичните условия, приложими за НБ-ДПУ, които желаят да участват в платежни системи, определени съгласно Директива 98/26/ЕО. Държавите членки трябва да определят процедурата, по която се оценява изпълнението на тези условия от НБ-ДПУ. Без да се засягат тези процедури, е важно да се определи общ набор от минимални изисквания на равнището на Евросистемата, които ще трябва да бъдат изпълнени от НБ-ДПУ, които желаят да получат достъп до платежни системи, управлявани от централна банка. Тези минимални изисквания следва да бъдат отразени съответно в условията на споразуменията между централните банки от Евросистемата и НБ-ДПУ и следва да включват изпълнението на определени изисквания за сигурност и представяне на съответната централна банка от Евросистемата, наред с другото, на декларации от НБ-ДПУ или от съответния национален орган, с които се потвърждава първоначалното и впоследствие непрекъснатото изпълнение от негова страна на условията, определени в националното право за транспониране на член 35а, параграф 1 от Директива 2015/2366, и предоставянето на удостоверителни документи при поискване от централните банки от Евросистемата.

(5) Директива 98/26/ЕО и Директива (ЕС) 2015/2366 не предоставят на НБ-ДПУ автоматичен достъп до платежните системи на Евросистемата, които се управляват съгласно член 3.1, четвърто тире и членове 17, 18 и 22 от Устава на ЕСЦБ, като например Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време от ново поколение (TARGET). TARGET е структурирана като множество платежни системи и осигурява сметки за сетълмент в евро в пари на централна банка и следователно играе съществена роля за изпълнението на някои основни задачи на Евросистемата, включително насърчаването на нормалното функциониране на платежните системи. Критериите за достъп и правилата за участие в TARGET са определени в Насоки (ЕС) 2022/912 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2022/8) ([4]).

(6) Евросистемата има за цел да предостави пряк достъп до TARGET на всички допустими участници. В резултат на това НБ-ДПУ, които са допустими за участие в TARGET, следва да престанат да бъдат регистрирани като адресати с бизнес идентификационен код (BIC) или достижими страни по собствената сметка на централните банки от Евросистемата, с изключение на техническата сметка на платежна система, управлявана от централна банка, в системата за сетълмент на незабавни плащания в TARGET (TIPS).

(7) За да се сведе до минимум всяко потенциално смущение или отрицателно въздействие върху обработката на плащания, което би засегнало крайните ползватели, след като някои НБ-ДПУ вече не са регистрирани като адресати с BIC или достижими страни по собствената сметка на централните банки от Евросистемата, е необходим преходен период, за да се даде възможност за миграцията на такива НБ-ДПУ, които са допустими и желаят да станат преки участници в TARGET. НБ-ДПУ, за които ще се прилага този преходен период, са тези, които са регистрирани като адресати с BIC или достижими страни по собствената сметка на централните банки от Евросистемата. Продължителността на преходния период ще трябва да бъде достатъчна, за да се улесни завършването на цялото необходимо административно и техническо изпълнение, включително дейностите по тестване от страна на НБ-ДПУ в сътрудничество със съответните централни банки от Евросистемата, и да се даде възможност за преминаване на множество лица към нов модел на свързване, без да се обременява ненужно отделна централна банка от Евросистемата. Счита се, че преходен период до 31 декември 2025 г. е разумен и подходящ за такова изпълнение и за постепенното премахване от някои НБ-ДПУ на съществуващата връзка за обработка на плащания.

(8) Държането от НБ-ДПУ на сметки в платежна система, управлявана от централна банка от Евросистемата, включително TARGET, макар и допустимо, следва да бъде само за целите на влагане на средства за изпълнение на задълженията по сетълмента. Следователно салдото или наличностите по такива сметки не следва да надхвърлят необходимото за изпълнението на тези задължения. Влагането на средства, надвишаващи тази сума, по сметки в платежна система, управлявана от централна банка от Евросистемата, би било в противоречие с нейната цел. От гледна точка на ценовата и финансовата стабилност е важно тези сметки да се използват за платежни цели, а не да се злоупотребява с тях с цел осигуряване на защита на средствата. Поради това следва да се прилага лимит на максималния размер на наличностите и това изискване и разпоредбите относно неговото изчисляване следва да бъдат съответно отразени в условията на споразуменията между централните банки от Евросистемата и НБ-ДПУ.

([4]) Насоки (ЕС) 2022/912 на Европейската централна банка от 24 февруари 2022 г. относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време от ново поколение (TARGET) и за отмяна на Насоки ЕЦБ/2012/27 (ЕЦБ/2022/8) (ОВ L 163, 17.6.2022 г., стр. 84).

(9) По отношение на сметките в TARGET изчисляването на максималния размер на наличностите по принцип следва да отчита по подходящ начин задълженията за сетълмент, произтичащи от прякото участие на НБ-ДПУ в спомагателни платежни системи, които извършват сетълмент в TARGET, а лимитът на максималния размер на наличностите по принцип следва да се прилага и за наличностите на НБ-ДПУ по техническите сметки на такива спомагателни системи в TARGET. Въпреки това недостигът на надеждни данни за салдата, държани от НБ-ДПУ по сметки в TARGET за целите на специфичните процедури на спомагателните системи, би попречил на ефикасното ежедневно наблюдение, което централните банки от Евросистемата следва да извършват, за да установят злоупотреби от страна на НБ-ДПУ с такива сметки поради наличието на свръхликвидност. По-конкретно, централните банки от Евросистемата нямат информация за салдата, държани от НБ-ДПУ по: а) сметки в TARGET за целите на процедурата за брутен сетълмент в реално време на спомагателна система D (наричана по-долу „RTGS AS процедура за сетълмент D“), посочена в приложение I, част VI, член 6 от Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8); и б) сметки в TARGET за целите на процедурите за сетълмент на незабавни плащания в TARGET (TIPS) на спомагателна система (наричани по-долу „TIPS AS процедури за сетълмент“), посочени в приложение I, част VII към посочените насоки. Поради това за настоящите цели средствата, държани от НБ-ДПУ в сметки в TARGET за целите на RTGS AS процедура за сетълмент D или TIPS AS процедури за сетълмент, не следва да се включват при изчисляването на лимита на максималния размер на наличностите, като за тези средства не следва да се прилага такъв лимит. Вместо това за НБ-ДПУ следва да се въведе месечен режим на отчитане на базата на самоудостоверяване, когато е приложимо, за да се даде възможност на съответните централни банки от Евросистемата да наблюдават дали средствата, държани от НБ-ДПУ в сметки в TARGET за тези цели, всъщност се използват за изпълнение на задълженията по сетълмента. Този режим на отчитане на базата на самоудостоверяване следва да включва месечни отчети за върховите и средните дневни наличности на НБ-ДПУ по такива сметки, както и за върховите и средните дневни размери на задълженията по сетълмента на НБ-ДПУ, обработени в съответната спомагателна система.

(10) Евросистемата следва да преразгледа метода за изчисляване на максималния размер на наличностите на определени интервали след стабилизирането на оперативния модел, за да ограничи трайна възходяща тенденция при тези размери.

(11) За да се насърчи културата на спазване на изискванията за лимитите на максималния размер на наличностите, съответната централна банка от Евросистемата следва да наложи санкция на НБ-ДПУ, който държи наличности, надвишаващи съответния максимален размер по тези сметки. За да се предотвратят повтарящи се или системни нарушения, всички случаи на нарушение, свързани със значителни суми, надвишаващи съответните максимални размери на наличностите, или ненамаляването на свръхналичностите по сметките на НБ-ДПУ веднага след получаването им, следва да бъдат сред събитията, които се считат за съществено неизпълнение на приложимите изисквания. В такива случаи на съответната централна банка от Евросистемата следва да бъде разрешено да прекрати участието на НБ-ДПУ в управляваната от нея платежна система и да наложи допълнителна санкция за всяка сметка, която е закрита в резултат на това.

(12) Въпреки че Директива (ЕС) 2015/2366 изисква от НБ-ДПУ да защитават средствата на своите клиенти чрез откриване на защитени сметки или чрез други средства, основната функция на централните банки не е да действат като заместител на кредитните институции при предоставянето на услуги по осигуряване на защита. Предлагането на защитени сметки от централните банки може да повлияе на цялостната сигурност и стабилност на трансмисионния механизъм на паричната политика и на финансовата система като цяло, като могат да възникнат и значителни рискове за постигането на целите на Евросистемата, специфични за централните банки. Тези рискове включват изходящи потоци от депозити от кредитните институции, например при сценарий, при който депозитите се държат в централната банка, което води до постепенно премахване на посредничеството в сектора на търговското банкиране, което би оказало отрицателно въздействие върху наличността на ликвидност и по този начин би възпрепятствало ефективното провеждане на паричната политика. Аналогично, синтетична цифрова валута на централната банка, например електронни пари, емитирани от НБ-ДПУ и изцяло обезпечени с пари на централна банка, би могла да размие разграничението между пари на централна банка, актив за сетълмент без кредитен и ликвиден риск и пари на търговска банка. Депозирането на клиентски средства в централните банки би могло да доведе до риск от смесване в съзнанието на обществеността на електронните пари с други форми на пари, включително пари на централна банка, като по този начин се изкривява усещането за риск.

(13) Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета ([5]), който се прилага от 30 декември 2024 г., задължава доставчиците на услуги за криптоактиви да осигуряват защита на средствата на своите клиенти в кредитна институция или, когато такава сметка е налична, в централна банка. Във втория случай решението за предлагане на сметки за целите на осигуряване на защита остава по преценка на централните банки от Евросистемата. На доставчиците на услуги за криптоактиви не следва да се предлага вариант за осигуряване на защита в централни банки от Евросистемата по същите причини, поради които не следва да се предлага на НБ-ДПУ, както и за да се поддържат еднакви условия на конкуренция между различните институции, участващи на пазара на платежни услуги.

(14) Предоставянето на защитени сметки извън TARGET, т.е. в национални платежни системи или пряко в счетоводните книги на централна банка от Евросистемата, има отношение към основните задачи по провеждането на паричната политика и осигуряването на нормалното функциониране на платежните системи, като по този начин попада в приложното поле на членове 17 и 22 от Устава на ЕСЦБ. Следователно и поради тази причина отделните централни банки от Евросистемата не следва да предлагат или предоставят защитени сметки на НБ-ДПУ и на доставчиците на услуги за криптоактиви. За избягване на съмнения, техническите сметки на спомагателните системи за RTGS AS процедура за сетълмент D или TIPS техническите сметки на спомагателните системи, макар да са гаранционни сметки, не са защитени сметки за целите на член 10, параграф 1, буква а) от Директива (ЕС) 2015/2366 или за целите на член 70 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета.

(15) На НП-ДПУ, които имат достъп до платежни системи, управлявани от централна банка, следва да бъде разрешено да откриват множество сметки за сетълмент в зависимост от това, което предлага операторът на платежната система. Тъй като такова множество сметки не би могло да осигури отделяне на средствата на клиентите, тези сметки не биха били защитени от неплатежоспособност.

(16) Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8) следва да бъдат изменени и поради това прилагането на разпоредбите на настоящото решение, които се отнасят до искания на НБ-ДПУ за достъп до TARGET, следва да бъде отложено до 16 юни 2025 г. — датата, на която измененията на Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8) ще трябва да започнат да се прилагат по технически причини.

(17) С цел правна сигурност и в интерес на улесняването на привеждането на условията на централните банки от Евросистемата като оператори на платежни системи или като централни банки, в които се държат сметки, в съответствие с последните изменения на законодателството на Съюза в тази област, датата на прилагане на настоящото решение следва да бъде съгласувана с датата, до която държавите членки трябва да транспонират измененията на Директива 98/26/ЕО и Директива (ЕС) 2015/2366, въведени с Регламент (ЕС) 2024/886, а именно 9 април 2025 г.,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Определения

За целите на настоящото решение се прилагат следните определения:

1) „централна банка от Евросистемата“ е Европейската централна банка (ЕЦБ) или национална централна банка на държава членка, чиято парична единица е еврото;

2) „платежна система, управлявана от централна банка“ означава платежна система, управлявана от централна банка от Евросистемата, която включва системен компонент на TARGET;

3) „небанков доставчик на платежни услуги“ или „НБ-ДПУ“ означава:

   а) платежна институция съгласно определението в член 4, точка 4 от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета ([6]), с изключение на тези, които се ползват от освобождаване съгласно член 2, параграф 5 или членове 32 или 33 от посочената директива; или

([5]) Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 40).

([6]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

б) институция за електронни пари съгласно определението в член 2, точка 1 от Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([7]), с изключение на юридическо лице, което се ползва от освобождаване по член 9 от посочената директива;

4) „защитена сметка“ означава отделна сметка в кредитна институция или, по преценка на централна банка от Евросистемата, в тази централна банка, която е открита от:

а) небанков доставчик на платежни услуги, за да осигури отделянето на средствата на неговите клиенти от собствените му средства за целите на прилагането на член 10, параграф 1, буква а) от Директива (ЕС) 2015/2366, или

б) доставчик на услуги за криптоактиви, за да осигури защитата на правата на собственост на неговите клиенти и за да предотврати средствата им да бъдат използвани за негова собствена сметка съгласно член 70 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета ([8]);

5) „доставчик на услуги за криптоактиви“ означава доставчик на услуги за криптоактиви съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 15 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

6) „нареждане за паричен превод“ е нареждане за паричен превод съгласно определението в приложение III, точка 16 от Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8);

7) „край на работния ден“ означава крайният срок, предвиден в правилата на съответната платежна система, управлявана от централна банка, за сетълмента на нареждания за паричен превод за този конкретен работен ден.

Член 2

Достъп до платежни системи, управлявани от централна банка

1. Централна банка от Евросистемата предоставя достъп до управляваните от нея платежни системи на небанков доставчик на платежни услуги (НБ-ДПУ) при поискване, ако той отговаря на всяко едно от следните изисквания:

а) НБ-ДПУ (или трето лице, изпълняващо такива задачи, за чиито действия и бездействия НБ-ДПУ е единствено отговорен) инсталира, управлява, експлоатира, наблюдава и гарантира сигурността на необходимата ИТ инфраструктура за свързване с платежната система, управлявана от централна банка, и е в състояние да подава до нея нареждания за паричен превод;

б) НБ-ДПУ предоставя удостоверителните документи, които съответната централна банка с основание счита за необходими, за да вземе решение по заявлението за получаване на достъп до управляваната от нея платежна система;

в) НБ-ДПУ прилага адекватен контрол за сигурност, за да защити системите си от неразрешен достъп и използване, включително във връзка с киберустойчивостта и информационната сигурност;

г) НБ-ДПУ представя на съответната централна банка декларация, издадена от съответния национален компетентен орган, или декларация, надлежно подписана като одобрена от компетентния управителен орган на НБ-ДПУ, и в двата случая потвърждаваща изпълнението от страна на НБ-ДПУ на: i) условията за искане на участие в определени платежни системи, посочени в съответните разпоредби на националното право за транспониране на член 35а, параграф 1 от Директива 2015/2366; и ii) процедурите, предвидени в съответните разпоредби от националното право за транспониране на член 35а, параграф 2 от Директива 2015/2366.

За избягване на съмнения, нищо в настоящия параграф не освобождава НБ-ДПУ от изпълнението на изискванията, включително специфичните процедури за кандидатстване, приложими към тях съгласно Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8).

2. В случай на искания от НБ-ДПУ до централна банка от Евросистемата за предоставяне на достъп до TARGET разпоредбите на параграф 1 се прилагат от 16 юни 2025 г.

([7]) Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7).

([8]) Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 40).

3. НБ-ДПУ, на който е предоставен достъп до платежна система, управлявана от централна банка, веднъж годишно представя на съответната централна банка декларация, подписана като одобрена от неговия компетентен управителен орган, в която се потвърждава текущото изпълнение от страна на НБ-ДПУ на изискванията, посочени в параграф 1, букви в) и г). Съответната централна банка има право да провери информацията, предоставена в декларацията, и да поиска удостоверителните документи, които счита за необходими.

4. Националните централни банки на държавите членки, чиято парична единица е еврото, могат да предвидят допълнителни изисквания за достъпа на НБ-ДПУ до управляваните от тях платежни системи, за да отразят специфичния им рисков профил, с изключение на TARGET.

Член 3

Сметки в платежни системи, управлявани от централна банка, и непредлагане на защитени сметки

1. Централните банки от Евросистемата не могат да предлагат и не могат да предоставят защитени сметки на НБ-ДПУ или на доставчици на услуги за криптоактиви.

2. Централните банки от Евросистемата не могат да откриват сметки освен сметки в управляваните от тях платежни системи за НБ-ДПУ, които са допустими за участие в тях.

3. За целите на прилагането на параграф 1 не се считат за защитени сметки сметките в TARGET, предлагани за целите на процедурата за брутен сетълмент в реално време на спомагателна система D, посочена в приложение I, част VI, член 6 от Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8) (наричана по-долу „RTGS AS процедура за сетълмент D“), и сметките в TARGET, предлагани за целите на процедурите за сетълмент на незабавни плащания в TARGET (TIPS) на спомагателна система (TIPS AS), посочени в приложение I, част VII от Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8) (наричани по-долу „TIPS AS процедури за сетълмент“).

4. Не по-късно от 31 декември 2025 г. централните банки от Евросистемата прекратяват достъпа на НБ-ДПУ, регистрирани като адресати с бизнес идентификационен код (BIC) или достижими страни по собствената сметка на централните банки от Евросистемата в TARGET.

5. При спазване на член 2, параграф 4 централните банки от Евросистемата предоставят пряк или друг достъп на НБ-ДПУ до платежните системи, управлявани от централна банка, с изключение на TARGET, на същата основа, на която такъв достъп се предлага на други допустими участници.

6. Наличностите по всички сметки, държани от НБ-ДПУ във всяка платежна система, управлявана от централна банка от Евросистемата, се олихвяват съгласно Решение (ЕС) 2024/1209 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2024/11) ([9]).

Член 4

Максимални размери на наличностите

1. Средствата, държани в края на работния ден от НБ-ДПУ по всички сметки в една отделна платежна система, управлявана от централна банка, включително сметките в TARGET, посочени в параграф 2, не могат да надвишават максималния размер на наличностите, приложим към тази платежна система.

2. Средствата, посочени в параграф 1, включват средствата, държани в края на работния ден от НБ-ДПУ по някоя от следните сметки в TARGET:

а) основна парична сметка (MCA), посочена в приложение I, част II от Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8);

б) специална парична сметка за RTGS (RTGS DCA), посочена в приложение I, част III от Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8);

в) специална парична сметка за сетълмент на незабавни плащания в TARGET (TIPS) (TIPS DCA), посочена в приложение I, част V от Насоки (ЕС) 2022/912 (ЕЦБ/2022/8).

([9]) Решение (ЕС) 2024/1209 на Европейската централна банка от 16 април 2024 г. относно олихвяването на депозитите, които не са свързани с паричната политика, държани в националните централни банки и в Европейската централна банка (ЕЦБ/2024/11) (ОВ L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

3. Средствата, посочени в параграф 1, не включват средствата, държани от НБ-ДПУ по сметки в TARGET за целите на RTGS AS процедура за сетълмент D или TIPS AS процедури за сетълмент.

4. Максималният размер на наличностите, посочен в параграф 1, се изчислява, както следва:

а) ако НБ-ДПУ е извършвал дейност в продължение на 12 месеца преди подаването на заявлението за достъп до платежна система, управлявана от централна банка, максималният размер на наличностите е два пъти по-висок от върховата стойност на изходящите нареждания за паричен превод, включително, когато е приложимо, нарежданията за превод на спомагателна система, но с изключение на прехвърлянията на ликвидност на НБ-ДПУ, в който и да е работен ден през предходния период от 12 календарни месеца. НБ-ДПУ включва подробно изчисление на този максимален размер на наличностите в заявлението си до съответната централна банка от Евросистемата за участие в управляваната от нея платежна система.

б) ако НБ-ДПУ не е извършвал дейност в продължение на 12 месеца преди подаването на заявлението за достъп до платежна система, управлявана от централна банка, максималният размер на наличностите е два пъти по-голям от очакваната обща върхова стойност на изходящите нареждания за паричен превод, включително, когато е приложимо, нарежданията за превод на спомагателна система, но с изключение на прехвърлянията на ликвидност. НБ-ДПУ включва свое подробно изчисление на предложения максимален размер на наличностите в заявлението си за участие в платежната системата, управлявана от централна банка.

в) В продължение на 12 месеца след откриването на първата активна сметка в платежната система, управлявана от централна банка, съответната централна банка от Евросистемата преизчислява максималния размер на наличностите за всеки НБ-ДПУ всеки месец през първото тримесечие, а след това — всяко тримесечие. Преизчисленият максимален размер на наличностите се прилага от работния ден, следващ деня, в който съответната централна банка от Евросистемата е уведомила всеки НБ-ДПУ за преизчисляването, до следващото преизчисляване.

г) След като изтече първият 12-месечен срок след откриването на първата активна сметка в платежната система, управлявана от централна банка, съответната централна банка от Евросистемата преизчислява максималния размер на наличностите веднъж годишно. Преизчисляването се основава на действителната обща върхова стойност на всички изходящи нареждания за паричен превод на НБ-ДПУ, включително, когато е приложимо, нарежданията за превод на спомагателна система, но с изключение на прехвърлянията на ликвидност, през предходния 12-месечен период в съответната платежна система, управлявана от централна банка, и информацията, предоставена на съответната централна банка от Евросистемата в съответствие с букви а) и б).

д) При изключителни обстоятелства съответната централна банка от Евросистемата може по свое усмотрение да преизчисли максималния размер на наличностите ad hoc в случай на значителна промяна в стойностите на сетълмента на НБ-ДПУ, която предстои да настъпи или вече е настъпила и която може да доведе до неспазване на съответния максимален размер на наличностите. Всяко такова преизчисляване се извършва в съответствие с буква б).

5. В случай че общият размер на средствата по сметките на НБ-ДПУ надвишава приложимия максимален размер на наличностите, НБ-ДПУ предприема незабавни стъпки за намаляване на общия размер на държаните средства до сума под максималния размер на наличностите. Ако такова намаление не е възможно поради входящо плащане малко преди края на работния ден, намалението се извършва без ненужно забавяне след началото на следващия работен ден.

6. Когато НБ-ДПУ е пряк участник в платежна система, която е спомагателна система към TARGET, и използва RTGS AS процедура за сетълмент D или TIPS AS процедури за сетълмент, той отчита ежемесечно на съответната централна банка от Евросистемата както върховите, така и среднодневните овърнайт наличности по съответните технически сметки на спомагателни системи в TARGET. НБ-ДПУ също така отчита ежемесечно своите върхови и среднодневни суми на задълженията по сетълмента, обработени в съответната спомагателна система.

7. ЕЦБ преразглежда видовете сметки, изброени в параграф 2, не по-късно от една година след датата, от която се прилага настоящото решение, и поне веднъж на всеки три години след това. ЕЦБ преразглежда метода за изчисляване на максималния размер на наличностите, описан в параграф 4, не по-късно от една година след датата, на която влиза в сила настоящото решение, и поне веднъж на всеки три години след това.

Член 5

Неспазване на лимита на максималния размер на наличностите или на изискванията за достъп до платежни системи, управлявани от централна банка

1. В случай че НБ-ДПУ не е изпълнил изискванията на член 4, съответната централна банка от Евросистемата налага санкция в размер на 0,03 % върху общата сума, с която е надхвърлен максималният размер на наличностите по всички сметки на НБ-ДПУ в края на работния ден във всяка платежна система, управлявана от съответната централна банка от Евросистемата, и допълнителна дневна санкция в размер на 1 000 EUR за всеки ден на неизпълнение.

2. Ако НБ-ДПУ не е отстранил съществено изпълнение на изискванията на член 4, съответната централна банка от Евросистемата може да прекрати участието на НБ-ДПУ в платежната система, управлявана от централната банка, с едномесечно предизвестие, като налага допълнителна еднократна санкция в размер на 1 000 EUR за всяка закрита сметка.

За целите на настоящия параграф всяко един от следните случаи се счита, наред с другото, за случай на съществено неизпълнение: а) системно или повторно нарушение на съответния лимит на максималния размер на наличностите, включително, но не само, нарушение, включващо значителна сума, надвишаваща съответния лимит на максималния размер на наличностите; и б) ненамаляване на сумата, държана по съответните сметки, под максималния размер на наличностите до края на работния ден след работния ден, в който са получени средствата.

3. Ако НБ-ДПУ вече не изпълнява на изискванията, посочени в член 2, параграф 1, съответната централна банка от Евросистемата може да прекрати без предизвестие участието му в управляваната от нея платежна система.

4. В случай че НБ-ДПУ не изпълнява изискванията, посочени в член 2, параграф 3, съответната централна банка от Евросистемата може да прекрати с едномесечно предизвестие участието му в управляваната от нея платежна система.

5. ЕЦБ преразглежда разпоредбите на настоящия член не по-късно от една година след датата, от която се прилага настоящото решение, и поне веднъж на всеки три години след това.

Член 6

Изменение на условията на платежните системи, управлявани от централна банка

Централните банки от Евросистемата изменят условията на всички управлявани от тях платежни системи, за да включат изискванията, посочени в членове 2—5, ако е приложимо.

Член 7

Влизане в сила

1. Настоящото решение влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

2. Прилага се от 9 април 2025 г.

Съставено във Франкфурт на Майн на 27 януари 2025 година.

Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE