2025/222

6.2.2025

EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2025/222,

27. jaanuar 2025,

mittepangast makseteenuse pakkujate juurdepääsu kohta eurosüsteemi keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele ja keskpangakontodele *(EKP/2025/2)*

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõike 2 neljandat taanet,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artiklit 22,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artikli 3.1 neljandat taanet, artiklit 12.1 ning artiklit 22 koosmõjus artikliga 17,

ning arvestades järgmist:

(1) Eurosüsteem käitab maksesüsteeme Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas (edaspidi „EKPSi põhikiri“) – eelkõige artikli 3.1 neljandas taandes, artiklis 12.1 ja artiklis 22 koostoimes artikliga 17 – sätestatud volituste alusel ning kooskõlas liidu õiguse üldpõhimõtetega. Seejuures võtab eurosüsteem nõuetekohaselt arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/26/EÜ ([1]), mida on muudetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2024/886 ([2]) artikliga 4, artikli 2 punkti b, mille kohaselt loetakse makseasutusi ja e-raha asutusi (edaspidi koos „mittepangast makseteenuse pakkujad“) sellisteks finantsinstitutsioonideks, keda võib teatud tingimuste täitmisel kõnealuse direktiivi kohaselt määrata maksesüsteemides osalejateks. Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 ([3]) artikliga 35a, mis on lisatud määruse (EL) 2024/886 artikliga 3, kehtestatakse asjaomastele mittepangast makseteenuse pakkujatele võrreldes teiste finantsinstitutsioonidega lisatingimused, millele nad peavad vastama enne direktiivi 98/26/EÜ kohaselt määratud süsteemides osalemise taotlemist. Direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 10 lõige 1, mida on muudetud määruse (EL) 2024/886 artikliga 3, võimaldab mittepangast makseteenuse pakkujatel hoiustada oma klientide rahalisi vahendeid nende kaitsmiseks krediidiasutuse eraldi kontol või keskpangas, vastavalt asjaomase keskpanga äranägemisele.

(2) Mittepangast makseteenuse pakkujatele juurdepääsu võimaldamine eurosüsteemi keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele aitab suurendada jaemaksete sektori tõhusust ja tõrgeteta toimimist, sealhulgas (kuid mitte ainult) hõlbustada välkmaksete pakkumist kogu euroalal.

(3) Õiguskindluse huvides ning selleks, et vältida mittepangast makseteenuse pakkujate diskrimineerimist nende asukohariigi tõttu, peaksid eurosüsteemi keskpangad tagama ühtse lähenemisviisi mittepangast makseteenuse pakkujate juurdepääsu osas eurosüsteemi keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele ja keskpangakontodele. Seega peaksid eurosüsteemi keskpangad kohaldama mittediskrimineerivaid, objektiivseid ja riskipõhiseid kriteeriume mittepangast makseteenuse pakkujatele otsejuurdepääsu võimaldamiseks asjaomastele eurosüsteemi keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele. See tagaks, et mittepangast makseteenuse pakkujate otsejuurdepääs edendab turu terviklikkust ning toetab konkurentsi ja innovatsiooni makseteenuste ökosüsteemis, ilma et see ohustaks maksesüsteemide vastupanuvõimet, terviklikkust ja turvalisust ning oleks seeläbi süsteemse riski allikas.

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 98/26/EÜ, 19. mai 1998, arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides (EÜT L 166, 11.6.1998, lk 45).

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2024/886, 13. märts 2024, millega muudetakse määrusi (EL) nr 260/2012 ja (EL) 2021/1230 ning direktiive 98/26/EÜ ja (EL) 2015/2366 eurodes välkkreeditkorralduste osas (ELT L, 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2015/2366, 25. november 2015, makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

(4) Direktiivi 2015/2366 artikli 35a lõikes 1 on sätestatud konkreetsed tingimused, mida kohaldatakse mittepangast makseteenuse pakkujate suhtes, kes soovivad osaleda direktiivi 98/26/EÜ alusel määratud maksesüsteemides. Liikmesriigid peavad kehtestama korra, mille kohaselt hinnatakse, kas mittepangast makseteenuse pakkujad vastavad asjaomastele tingimustele. Ilma et see piiraks selliste kordade kohaldamist, on oluline kehtestada eurosüsteemi tasandil ühised miinimumnõuded, mida peaksid täitma mittepangast makseteenuse pakkujad, kes soovivad saada juurdepääsu keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele. Neid miinimumnõudeid tuleks asjakohaselt kajastada eurosüsteemi keskpankade ja mittepangast makseteenuse pakkujate vahel sõlmitavate lepingute tingimustes ning need peaksid hõlmama teatavate turvanõuete täitmist ja muu hulgas mittepangast makseteenuse pakkuja või vastava riikliku asutuse poolt asjaomasele eurosüsteemi keskpangale kinnituse andmist direktiivi 2015/2366 artikli 35a lõiget 1 rakendavates riigisisestes õigusaktides sätestatud tingimustele vastavuse kohta algselt ning hiljem ka jätkuvalt, samuti täiendavate dokumentide esitamist, kui eurosüsteemi keskpangad seda nõuavad.

(5) Direktiiv 98/26/EÜ ja direktiiv (EL) 2015/2366 ei anna mittepangast makseteenuse pakkujatele automaatset juurdepääsu EKPSi põhikirja artikli 3.1 neljanda taande ning artiklite 17, 18 ja 22 alusel käitatavatele eurosüsteemi maksesüsteemidele, sh uue põlvkonna üleeuroopalisele automatiseeritud reaalajalisele brutoarvelduse kiirülekandesüsteemile (TARGET). TARGET on üles ehitatud maksesüsteemide kogumina, mis pakub kontosid eurodes arveldamiseks keskpangarahas ning on seetõttu oluline eurosüsteemi teatavate põhiülesannete täitmiseks, sealhulgas maksesüsteemide tõrgeteta toimimise tagamiseks. TARGETi juurdepääsukriteeriumid ja osalemise eeskirjad on sätestatud Euroopa Keskpanga suunises (EL) 2022/912 (EKP/2022/8) ([4]).

(6) Eurosüsteemi eesmärk on tagada kõikidele kõlblikele osalejatele otsejuurdepääs TARGETile. Seetõttu ei tohiks mittepangast makseteenuse pakkujad, kes on kõlblikud osalema TARGETis, olla registreeritud adresseeritavate BICi omanike või juurdepääsetavate osapooltena eurosüsteemi keskpankade oma kontodel, välja arvatud keskpanga käitatava maksesüsteemi tehnilisel kontol TARGETi välkmaksete arveldussüsteemis (TIPS).

(7) Selleks et minimeerida võimalikke häireid maksete töötlemisel või negatiivset mõju lõppkasutajatele olukorras, kus teatavad mittepangast makseteenuse pakkujad ei ole enam adresseeritavate BICi omanike või juurdepääsetavate osapooltena eurosüsteemi keskpankade oma kontodel registreeritud, tuleks ette näha üleminekuperiood sellistele mittepangast makseteenuse pakkujatele, kes on kõlblikud ja soovivad saada TARGETi otseosalejaks. Asjaomast üleminekuperioodi kohaldataks mittepangast makseteenuse pakkujate suhtes, kes on registreeritud adresseeritavate BICi omanike või juurdepääsetavate osapooltena eurosüsteemi keskpankade oma kontodel. Üleminekuperiood peaks olema piisavalt pikk, et võimaldada läbi viia kõik vajalikud halduslikud ja tehnilised toimingud, sealhulgas mittepangast makseteenuse pakkuja poolt asjaomaste eurosüsteemi keskpankadega koostöös läbiviidavad testimised, ning võimaldada üksuste üleminekut uuele ühenduse mudelile, koormamata liigselt ühtegi eurosüsteemi keskpanka. Eelnimetatud tegevuste läbiviimiseks ning teatavate mittepangast makseteenuse pakkujate poolt maksete töötlemiseks kasutatavate ühenduste järkjärguliseks kasutuselt kõrvaldamiseks on mõistlik ja asjakohane rakendada üleminekuperioodi, mis kestab kuni 31. detsembrini 2025.

(8) Kui mittepangast makseteenuse pakkujad hoiavad kontosid eurosüsteemi keskpanga käitatavas maksesüsteemis, sealhulgas TARGETis, peaks see olema lubatud ainult selleks, et paigutada vahendeid arvelduskohustuste täitmiseks. Seetõttu ei tohiks asjaomaste kontode saldo või vahendid ületada nimetatud kohustuste täitmiseks vajalikku summat. Eelnimetatud summat ületavate vahendite paigutamine kontodele, mida hoitakse eurosüsteemi keskpanga käitatavas maksesüsteemis, oleks vastuolus selle eesmärgiga. Hinna- ja finantsstabiilsuse seisukohast on oluline, et selliseid kontosid kasutatakse maksete tegemiseks, mitte ei väärkasutataks vahendite kaitsmiseks. Seetõttu tuleks näha ette maksimaalse hoiusumma limiit ning kajastada seda koos selle arvutamise meetodiga eurosüsteemi keskpankade ja mittepangast makseteenuse pakkujate vahel sõlmitavate lepingute tingimustes.

([4]) Euroopa Keskpanga suunis (EL) 2022/912, 24. veebruar 2022, uue põlvkonna üleeuroopalise automatiseeritud reaalajalise brutoarvelduse kiirülekandesüsteemi (TARGET) kohta ning millega tunnistatakse kehtetuks suunis EKP/2012/27 (EKP/2022/8) (ELT L 163, 17.6.2022, lk 84).

(9) TARGETi kontode puhul tuleks maksimaalsete hoiusummade arvutamisel üldjuhul asjakohaselt arvesse võtta arvelduskohustusi, mis tulenevad mittepangast makseteenuse pakkuja otsesest osalemisest TARGETis arveldatavates kõrvalmaksesüsteemides, ning maksimaalse hoiusumma limiit peaks üldjuhul kohalduma ka mittepangast makseteenuse pakkuja hoiustele asjaomaste kõrvalsüsteemide TARGETi tehnilistel kontodel. Usaldusväärsete andmete puudumine mittepangast makseteenuse pakkuja poolt konkreetse kõrvalsüsteemi arvelduste kasutatavatel TARGETi kontodel hoitavate saldode kohta takistaks tõhusat igapäevast jälgimist, mida eurosüsteemi keskpangad peaksid läbi viima, et tuvastada selliste kontode võimalikku väärkasutust mittepangast makseteenuse pakkujate poolt ülemäärase likviidsuse hoidmise näol. Nimelt ei ole eurosüsteemi keskpankadel teavet mittepangast makseteenuse pakkujate saldode kohta: a) TARGETi kontodel, mida kasutatakse reaalajalise brutoarvelduse kõrvalsüsteemi arvelduskorra D jaoks (edaspidi „RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskord D“), nagu on osutatud suunise (EL) 2022/912 (EKP/2022/8) I lisa VI osa artiklis 6; ja b) TARGETi kontodel, mida kasutatakse TARGETi välkmaksete arvelduse kõrvalsüsteemi arvelduskorra jaoks (edaspidi „TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskord“), nagu on osutatud nimetatud suunise I lisa VII osas. Seetõttu ei tohiks maksimaalse hoiusumma limiidi arvutamisel praegu arvesse võtta vahendeid, mida mittepangast makseteenuse pakkuja hoiab TARGETi kontodel RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra D või TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskorra jaoks, ning kõnealuste vahendite suhtes ei tohiks sellist limiiti kohaldada. Selle asemel tuleks mittepangast makseteenuse pakkujatele asjakohastel juhtudel kehtestada igakuise kinnituse andmise kord, mis võimaldab asjaomastel eurosüsteemi keskpankadel jälgida, kas mittepangast makseteenuse pakkujate poolt eelnimetatud otstarbel TARGETi kontodel hoitavaid vahendeid kasutatakse reaalselt arvelduskohustuste täitmiseks. Selline kinnituse andmise kord peaks hõlmama igakuiseid aruandeid mittepangast makseteenuse pakkuja maksimaalsete ja päeva keskmiste üleööhoiuste kohta sellistel kontodel, samuti mittepangast makseteenuse pakkuja maksimaalsete ja päeva keskmiste arvelduskohustuste summade kohta, mida vastavas kõrvalsüsteemis töödeldakse.

(10) Kui tegevusmudel on stabiliseerunud, peaks eurosüsteem maksimaalse hoiusumma arvutamise meetodi kindlaksmääratud ajavahemike järel läbi vaatama, et piirata selle summa pidevat suurenemist.

(11) Maksimaalse hoiusumma limiidi järgimise tagamiseks peaks asjaomane eurosüsteemi keskpank määrama trahvi mittepangast makseteenuse pakkujale, kes hoiab kontol vahendeid summas, mis ületab asjaomase konto maksimaalse hoiusumma. Korduvate või süstemaatiliste rikkumiste vältimiseks tuleks mis tahes rikkumist, mis on seotud asjaomase maksimaalse hoiusumma olulise ületamisega või suutmatusega pärast vahendite laekumist kiiresti vähendada maksimaalset hoiusummat ületavate vahendite saldod mittepangast makseteenuse pakkuja kontodel, käsitleda olulise mittevastavusena kohaldatavale nõuetele. Sellistel juhtudel peaks asjaomasel eurosüsteemi keskpangal olema õigus lõpetada mittepangast makseteenuse pakkuja osalemine asjaomases keskpanga käitatavas maksesüsteemis ning määrata täiendavalt trahv mis tahes konto suhtes, mis selle tulemusel suletakse.

(12) Kuigi direktiivis (EL) 2015/2366 on nõutud, et mittepangast makseteenuse pakkujad avaksid rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavad kontod või rakendaksid muid kaitsemeetmeid oma klientide rahaliste vahendite kaitsmiseks, ei ole keskpanga põhiülesanne tegutseda krediidiasutuse kohusetäitjana rahaliste vahendite kaitsmise teenuse osutamisel. Rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavate kontode pakkumine keskpankade poolt võib mõjutada rahapoliitika ülekandemehhanismi ja kogu finantssüsteemi üldist turvalisust ja usaldusväärsust, ning märkimisväärselt ohustada eurosüsteemi (keskpangandusega seotud) eesmärkide saavutamist. Need riskid hõlmavad hoiuste väljavoolu krediidiasutustest, näiteks juhul, kus keskpangas hoiustamine toob kaasa kommertspankade järkjärgulise finantsõhenemise, mis võib negatiivselt mõjutada likviidsuse kättesaadavust ning seeläbi takistada rahapoliitika tulemuslikku ülekandumist. Samamoodi võib sünteetiline keskpanga digiraha – näiteks e-raha, mille on emiteerinud mittepangast makseteenuse pakkuja ja mis on täielikult tagatud keskpangarahaga – teha keerulisemaks keskpangaraha, krediidi- ja likviidsusriskita arveldusvara ning kommertspangaraha eristamise. Klientide rahaliste vahendite keskpankades hoiustamise tõttu võib avalikkus segi ajada e-raha ja muud tüüpi raha, sealhulgas keskpangaraha, mis võib omakorda moonutada riskitaju.

(13) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2023/1114 ([5]), mida kohaldatakse alates 30. detsembrist 2024, paneb krüptovarateenuse osutajatele kohustuse kaitsta oma klientide rahalisi vahendeid krediidiasutuses või, kui selline konto on kättesaadav, keskpangas. Viimasel juhul otsustavad eurosüsteemi keskpangad omal äranägemisel, kas nad pakuvad rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavaid kontosid või mitte. Rahaliste vahendite kaitsmise võimalust eurosüsteemi keskpankades ei peaks krüptovarateenuse osutajatele pakkuma samadel põhjustel, miks seda ei peaks pakkuma mittepangast makseteenuse pakkujatele, ning ühtlasi tagamaks makseteenuste turul osalevatele erinevatele finantsinstitutsioonidele võrdsed tingimused.

(14) Rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavate kontode pakkumine väljaspool TARGETit, st riigisisestes maksesüsteemides või otse eurosüsteemi keskpanga arvel puudutab rahapoliitika rakendamise ja maksesüsteemide tõrgeteta toimimise tagamisega seotud põhiülesandeid ning kuulub seetõttu EKPSi põhikirja artiklite 17 ja 22 kohaldamisalasse. Ka seetõttu ei peaks üksikud eurosüsteemi keskpangad pakkuma rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavaid kontosid mittepangast makseteenuse pakkujatele või krüptovarateenuse osutajatele. Selguse huvides olgu märgitud, et RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra D tehnilised kontod või TIPS kõrvalsüsteemi tehnilised kontod on küll tagatud vahendite kontod, kuid ei ole rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavad kontod direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 10 lõike 1 punkti a ega Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 70 tähenduses.

(15) Mittepangast makseteenuse pakkujatel, kellel on juurdepääs keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele, peaks olema lubatud – sõltuvalt maksesüsteemi käitaja pakutavatest võimalustest – avada mitu arvelduskontot. Kuna selliste kontode puhul ei oleks tagatud klientide rahaliste vahendite eraldamine, ei oleks nad kaitstud maksejõuetuse eest.

(16) Suunist (EL) 2022/912/EL (EKP/2022/8) tuleb muuta ning seetõttu tuleb käesoleva otsuse selliste sätete kohaldamine, mis on seotud mittepangast makseteenuse pakkujate TARGETile juurdepääsu taotlemisega, edasi lükata kuni 16. juunini 2025 ehk kuupäevani, mil tuleb tehnilistel põhjustel kohaldada suunise (EL) 2022/912/EL (EKP/2022/8) muudatusi.

(17) Õiguskindluse huvides ning selleks, et hõlbustada eurosüsteemi keskpankade kui maksesüsteemide käitajate või kontohaldurist keskpankade tingimuste joondamist asjakohaste hiljuti vastu võetud liidu seadusandlike muudatustega, tuleks käesoleva otsuse kohaldamise kuupäev viia kooskõlla kuupäevaga, mil liikmesriigid peavad üle võtma direktiivi 98/26/EÜ ja direktiivi (EL) 2015/2366 muudatused, mis on sisse viidud määrusega (EL) 2024/886, st määrata selleks 9. aprill 2025,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse järgmisi mõisteid:

1) „eurosüsteemi keskpank“ (*Eurosystem central bank*) – Euroopa Keskpank või keskpank liikmesriigis, mille rahaühik on euro;

2) „keskpanga käitatav maksesüsteem“ (*central bank operated payment system*) – eurosüsteemi keskpanga käitatav maksesüsteem, mis hõlmab TARGETi osasüsteemi;

3) „mittepangast makseteenuse pakkuja“ (*non-bank payment service provider, NB-PSP*) – üks järgmistest:

   a) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 ([6]) artikli 4 punktis 4 määratletud makseasutus, välja arvatud üksused, kelle suhtes kohaldatakse erandit kõnealuse direktiivi artikli 2 lõike 5 või artiklite 32 või 33 alusel;

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2023/1114, 31. mai 2023, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937 (ELT L 150, 9.6.2023, lk 40).

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2015/2366, 25. november 2015, makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

b) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/110/EÜ ([7]) artikli 2 punktis 1 määratletud e-raha asutus, välja arvatud juriidiline isik, kelle suhtes kohaldatakse erandit kõnealuse direktiivi artikli 9 alusel;

4) „rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatav konto“ (*safeguarding account*) – eraldi konto, mille on kas krediidiasutuses või eurosüsteemi keskpanga äranägemisel asjaomases keskpangas avanud:

a) mittepangast makseteenuse pakkuja, et tagada oma klientide rahaliste vahendite eraldamine asjaomase mittepangast makseteenuse pakkuja omavahenditest kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 10 lõike 1 punktiga a;

b) krüptovarateenuse osutaja, et tagada oma klientide omandiõiguse kaitse ja hoida ära kliendi vahendite kasutamist tema enda arvel kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikliga 70 ([8]);

5) „krüptovarateenuse osutaja“ (*crypto-asset service provider*) – krüptovarateenuse osutaja määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punktis 15 määratletud tähenduses;

6) „raha ülekandmise korraldus“ (*cash transfer order*) – raha ülekandmise korraldus suunise (EL) 2022/912 (EKP/2022/8) III lisa punktis 16 määratletud tähenduses;

7) „tööpäeva lõpp“ (*end of the business day*) – konkreetsel tööpäeval raha ülekandmise korralduste arveldamiseks ette nähtud lõpptähtaeg, mis on sätestatud asjaomase keskpanga käitatava maksesüsteemi eeskirjades.

Artikkel 2

Juurdepääs keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele

1. Eurosüsteemi keskpank annab taotluse alusel juurdepääsu tema poolt käitatavatele maksesüsteemidele mittepangast makseteenuse pakkujale, kes vastab kõikidele järgmistele nõuetele:

a) mittepangast makseteenuse pakkuja (või tema ülesandeid täitev kolmas isik, kelle tegevuse ja tegevusetuse eest asjaomane mittepangast makseteenuse pakkuja on ainuvastutav) paigaldab, haldab, käitab, jälgib ja tagab sellise IT-taristu turvalisuse, mis on vajalik keskpanga käitatava maksesüsteemiga ühendumiseks, ning on võimeline esitama raha ülekandmise korraldusi keskpanga käitatavale maksesüsteemile;

b) mittepangast makseteenuse pakkuja esitab mis tahes täiendava teabe, mida asjaomane keskpank peab põhjendatult vajalikuks, et langetada otsus keskpanga käitatavale maksesüsteemile juurdepääsu taotluse suhtes;

c) mittepangast makseteenuse pakkuja rakendab piisavaid turvakontrolle, et kaitsta oma süsteeme loata juurdepääsu ja kasutamise eest, sealhulgas küberkerksuse ja infoturbe valdkonnas;

d) mittepangast makseteenuse pakkuja esitab asjaomasele keskpangale kas asjaomase riikliku pädeva asutuse väljastatud kinnituse või oma pädeva juhtorgani heakskiidetud ja allkirjastatud kinnituse, mille kohaselt mittepangast makseteenuse pakkuja vastab: i) määratud maksesüsteemides osalemise taotlemise tingimustele, mis on sätestatud asjakohastes riigi õigusnormides, millega rakendatakse direktiivi 2015/2366 artikli 35a lõiget 1; ning ii) direktiivi 2015/2366 artikli 35a lõiget 2 rakendavates asjakohastes riigi õigusnormides sätestatud korrale.

Selguse huvides olgu märgitud, et käesolev lõige ei vabasta mittepangast makseteenuse pakkujat mis tahes nõuete järgimise kohustusest, sealhulgas taotluse esitamise korrast, mida tema suhtes kohaldatakse kooskõlas suunisega (EL) 2022/912 (EKP/2022/8).

2. Kui mittepangast makseteenuse pakkuja taotleb eurosüsteemi keskpangalt juurdepääsu TARGETile, kohaldatakse lõike 1 sätteid alates 16. juunist 2025.

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/110/EÜ, 16. september 2009, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ (ELT L 267, 10.10.2009, lk 7)

([8]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2023/1114, 31. mai 2023, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937 (ELT L 150, 9.6.2023, lk 40).

3. Mittepangast makseteenuse pakkuja, kellele on antud juurdepääs keskpanga käitatavale maksesüsteemile, esitab kord aastas asjaomasele keskpangale oma pädeva juhtorgani heakskiidetud ja allkirjastatud avalduse, milles kinnitatakse, et mittepangast makseteenuse pakkuja vastab jätkuvalt lõike 1 punktides c ja d sätestatud nõuetele.. Asjaomasel keskpangal on õigus kontrollida avalduses esitatud teavet ja nõuda täiendavaid dokumente, mida ta peab põhjendatult vajalikuks.

4. Eurot rahaühikuna kasutava liikmesriigi keskpank võib kehtestada täiendavaid nõudeid mittepangast makseteenuse pakkuja juurdepääsuks keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele, et võtta arvesse konkreetseid riske, mis on seotud keskpanga käitatavate maksesüsteemidega, välja arvatud TARGET.

Artikkel 3

Kontod keskpanga käitatavates maksesüsteemides ning rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavate kontode mittepakkumine

1. Eurosüsteemi keskpangad ei paku rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavaid kontosid mittepankadest makseteenuse pakkujatele ega krüptovarateenuse osutajatele.

2. Eurosüsteemi keskpangad ei ava mittepankadest makseteenuse pakkujatele, kellel on õigus keskpanga käitatavates maksesüsteemides osaleda, muid kontosid peale kontode keskpanga käitatavates maksesüsteemides.

3. TARGETi kontosid, mida pakutakse reaalajalise brutoarvelduse kõrvalsüsteemi arvelduskorra D jaoks, nagu on osutatud suunise (EL) 2022/912 (EKP/2022/8) I lisa VI osa artiklis 6 (edaspidi „RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskord D“), ja TARGETi kontosid, mida pakutakse TARGETi välkmaksete arvelduse kõrvalsüsteemi arvelduskorra jaoks, nagu on osutatud nimetatud suunise I lisa VII osas (edaspidi „TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskord“), ei käsitata lõike 1 tähenduses rahaliste vahendite kaitsmiseks kasutatavate kontodena.

4. Eurosüsteemi keskpangad lõpetavad mittepangast makseteenuse pakkujate, kes on registreeritud adresseeritavate BICi omanike või juurdepääsetavate osapooltena eurosüsteemi keskpankade oma kontodel TARGETis, juurdepääsu hiljemalt 31. detsembriks 2025.

5. Arvestades artikli 2 lõiget 4 võimaldavad eurosüsteemi keskpangad mittepangast makseteenuse pakkujatele otsese või muu juurdepääsu keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele, välja arvatud TARGETile, samadel alustel kui muudele kõlblikele osalejatele.

6. Mittepangast makseteenuse pakkuja poolt eurosüsteemi keskpanga käitatavas maksesüsteemis hoitavatel kontodel olevaid vahendeid tasustatakse kooskõlas Euroopa Keskpanga otsusega (EL) 2024/1209 (EKP/2024/11) ([9]).

Artikkel 4

Maksimaalne hoiusumma

1. Mittepangast makseteenuse pakkuja poolt konkreetses keskpanga käitatavas maksesüsteemis hoitavate kontode, sh lõikes 2 osutatud TARGETi kontode, saldo ei tohi ületada asjaomase maksesüsteemi suhtes kohaldatavat maksimaalset hoiusummat.

2. Lõikes 1 osutatud vahendid hõlmavad vahendeid, mida mittepangast makseteenuse pakkuja hoiab tööpäeva lõpus mis tahes järgmisel kontol TARGETis:

a) peamine rahakonto, millele on osutatud suunise (EL) 2022/912 (EKP/2022/8) I lisa II osas;

b) RTGSi eriotstarbeline rahakonto, millele on osutatud suunise (EL) 2022/912 (EKP/2022/8) I lisa III osas;

c) TARGETi välkmaksete arvelduse (TIPS) eriotstarbelised rahakontod, millele on osutatud suunise (EL) 2022/912 (EKP/2022/8) I lisa V osas.

([9]) Euroopa Keskpanga otsus (EL) 2024/1209, 16. aprill 2024, riikide keskpankades ja Euroopa Keskpangas hoitavate rahapoliitikaga mitteseotud hoiuste tasustamise kohta (EKP/2024/11) (ELT L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

3. Lõikes 1 osutatud vahendid ei hõlma vahendeid, mida mittepangast makseteenuse pakkuja hoiab TARGETi kontodel RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra D või TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskorra jaoks.

4. Lõikes 1 osutatud maksimaalne hoiusumma arvutatakse järgmiselt:

a) Kui mittepangast makseteenuse pakkuja on tegutsenud vähemalt 12 kuud enne taotluse esitamist juurdepääsu saamiseks keskpanga käitatavale maksesüsteemile, on maksimaalne hoiusumma kaks korda suurem kui asjaomase mittepangast makseteenuse pakkuja väljaminevate raha ülekandmise korralduste (sealhulgas asjakohastel juhtudel kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused, välja arvatud likviidsuse ülekanded) maksimaalne koguväärtus mis tahes tööpäeval eelmise 12 kalendripäeva jooksul. Mittepangast makseteenuse pakkuja lisab maksimaalse hoiusumma üksikasjaliku arvutuse oma taotlusele, mille ta esitab asjaomasele eurosüsteemi keskpangale osalemiseks keskpanga käitatavas maksesüsteemis.

b) Kui mittepangast makseteenuse pakkuja on tegutsenud vähem kui 12 kuud enne taotluse esitamist juurdepääsu saamiseks keskpanga käitatavale maksesüsteemile, on maksimaalne hoiusumma kaks korda suurem kui mittepangast makseteenuse pakkuja eeldatav väljaminevate raha ülekandmise korralduste (sealhulgas asjakohastel juhtudel kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused, välja arvatud likviidsuse ülekanded) maksimaalne koguväärtus. Mittepangast makseteenuse pakkuja lisab kavandatava maksimaalse hoiusumma üksikasjaliku arvutuse oma taotlusele, mille ta esitab keskpanga käitatavas maksesüsteemis osalemiseks.

c) 12-kuulise perioodi jooksul pärast esimese aktiivse konto avamist keskpanga käitatavas maksesüsteemis teeb asjaomane eurosüsteemi keskpank iga mittepangast makseteenuse pakkuja maksimaalse hoiusumma ümberarvutuse, esimeses kvartalis kord kuus ning seejärel kord kvartalis. Ümberarvutatud maksimaalset hoiusummat kohaldatakse järgmisest tööpäevast pärast seda, kui asjaomane eurosüsteemi keskpank on mittepangast makseteenuse pakkujale ümberarvutusest teatanud, kuni järgmise ümberarvutuseni.

d) Pärast esimest 12-kuulist perioodi, mis järgneb esimese aktiivse konto avamisele keskpanga käitatavas maksesüsteemis, teeb asjaomane eurosüsteemi keskpank maksimaalse summa ümberarvutuse kord aastas. Ümberarvutus põhineb mittepangast makseteenuse pakkuja väljaminevate raha ülekandmise korralduste (sealhulgas asjakohastel juhtudel kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused, välja arvatud likviidsuse ülekanded) tegelikul maksimaalsel koguväärtusel eelneva 12-kuulise perioodi jooksul asjaomases keskpanga käitatavas maksesüsteemis, ning asjaomasele eurosüsteemi keskpangale punktide a ja b kohaselt esitatud teabel.

e) Erandlikel asjaoludel võib asjaomane eurosüsteemi keskpank omal äranägemisel maksimaalse hoiusumma ühekordselt ümber arvutada, kui mittepangast makseteenuse pakkuja arvelduste mahus on ette näha olulist muutust või on see juba aset leidnud, ning see võib põhjustada asjaomase maksimaalse hoiusumma nõudele mittevastavuse. Iga selline ümberarvutus viiakse läbi kooskõlas punktiga b.

5. Kui mittepangast makseteenuse pakkuja kontode saldo ületab kohaldatavat maksimaalset hoiusummat, peab mittepangast makseteenuse pakkuja võtma viivitamata meetmeid, et kõnealust saldot vähendada alla maksimaalse hoiusumma. Kui saldo vähendamine ei ole võimalik makse tõttu, mis laekub vahetult enne tööpäeva lõppu, peab vähendamise läbi viima põhjendamatu viivituseta järgmise tööpäeva alguses.

6. Kui mittepangast makseteenuse pakkuja on otseosaleja maksesüsteemis, mis on TARGETi kõrvalsüsteem, ja tugineb RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorrale D või TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskorrale, peab see mittepangast makseteenuse pakkuja esitama asjaomasele eurosüsteemi keskpangale igakuiselt aruande vastava TARGETi kõrvalsüsteemi tehnilistel kontodel hoitava maksimaalse ja päeva keskmise üleööhoiuse summa kohta. Samuti peab mittepangast makseteenuse pakkuja esitama igakuiselt aruande vastavas kõrvalsüsteemis töödeldud maksimaalse ja päeva keskmise arvelduskohustuste summa kohta.

7. EKP vaatab lõikes 2 loetletud kontode liigi läbi hiljemalt üks aasta pärast käesoleva otsuse kohaldamise kuupäeva ja pärast seda vähemalt iga kolme aasta järel. EKP vaatab lõikes 4 osutatud maksimaalse hoiusumma arvutamise meetodi läbi hiljemalt üks aasta pärast käesoleva otsuse jõustumise kuupäeva ja pärast seda vähemalt iga kolme aasta järel.

Artikkel 5

Mittevastavus maksimaalse hoiusumma limiidile või keskpanga käitatavatele maksesüsteemidele juurdepääsu nõuetele

1. Kui mittepangast makseteenuse pakkuja ei vasta artiklis 4 sätestatud nõuetele, määrab asjaomane eurosüsteemi keskpank talle trahvi, mille suurus on 0,03 % maksimaalset hoiusummat ületavast saldost mittepangast makseteenuse pakkuja kõikidel kontodel igas asjaomase eurosüsteemi keskpanga käitatavas maksesüsteemis tööpäeva lõpus, ning täiendava trahvi, mille suurus on 1 000 eurot iga päeva kohta, mil mittevastavust ei ole kõrvaldatud.

2. Kui mittepangast makseteenuse pakkuja ei ole kõrvaldanud olulist mittevastavust artikli 4 nõuetele, võib asjaomane eurosüsteemi keskpank ühekuulise etteteatamisega lõpetada mittepangast makseteenuse pakkuja osalemise keskpanga käitatavas keskpangas ning määrata 1 000 euro suuruse täiendava ühekordse trahvi iga suletud konto kohta.

Käesoleva lõike kohaldamisel käsitatakse olulise mittevastavusena muu hulgas järgmisi asjaolusid: a) asjaomase maksimaalse hoiusumma limiidi süstemaatiline või korduv rikkumine, sealhulgas, kuid mitte ainult, asjaomase maksimaalse hoiusumma limiidi oluline ületamine; ja b) asjaomaste kontode saldo vähendamata jätmine sellisel viisil, et see jääks allapoole maksimaalset hoiusummat vahendite laekumise tööpäevale järgneva tööpäeva lõpus.

3. Kui mittepangast makseteenuse pakkuja ei vasta enam artikli 2 lõikes 1 sätestatud nõuetele, võib asjaomane eurosüsteemi keskpank lõpetada tema osalemise keskpanga käitatavas maksesüsteemis ette teatamata.

4. Kui mittepangast makseteenuse pakkuja ei täida artikli 2 lõikes 3 sätestatud nõudeid, võib asjaomane eurosüsteemi keskpank lõpetada tema osalemise keskpanga käitatavas keskpangas ühekuulise etteteatamisega.

5. EKP vaatab käesoleva artikli sätted läbi hiljemalt üks aasta pärast käesoleva otsuse kohaldamise kuupäeva ning pärast seda vähemalt iga kolme aasta järel.

Artikkel 6

Keskpanga käitatavate maksesüsteemide tingimuste muutmine

Eurosüsteemi keskpangad muudavad kõikide keskpanga käitatavate maksesüsteemide tingimusi, et hõlmata asjakohastel juhtudel artiklites 2 kuni 5 sätestatud nõuded.

Artikkel 7

Jõustumine

1. Käesolev otsus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

2. Seda kohaldatakse alates 9. aprillist 2025.

Frankfurt Maini ääres, 27. jaanuar 2025

EKP president
Christine LAGARDE