DECIZIA (UE) 2025/222 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 27 ianuarie 2025

privind accesul prestatorilor de servicii de plată nebancari la sistemele de plăți operate de băncile centrale și la conturile băncilor centrale din Eurosistem *(BCE/2025/2)*

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (2) a patra liniuță,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 22,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 3.1 a patra liniuță și articolele 12.1 și 22, coroborate cu articolul 17,

întrucât:

(1) Eurosistemul operează sisteme de plăți în temeiul mandatului și atribuțiilor care i-au fost conferite prin Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene (denumit în continuare „Statutul SEBC") – în special articolul 3.1 a patra liniuță, articolul 12.1 și articolul 22 coroborate cu articolul 17 – și în conformitate cu principiile generale ale dreptului Uniunii. În acest sens Eurosistemul are în vedere Articolul 2 litera (b) din Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]), astfel cum a fost modificată prin articolul 4 din Regulamentul (UE) 2024/886 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]), care include instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică (denumite în mod colectiv „prestatori de servicii de plată nebancari") în lista instituțiilor eligibile, sub rezerva anumitor condiții, pentru a deveni participanți la sistemele de plăți desemnate în temeiul directivei respective. Articolul 35a din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ([3]), astfel cum a fost introdus prin articolul 3 din Regulamentul (UE) 2024/886, impune condiții suplimentare – în comparație cu alte instituții – pe care astfel de prestatori de servicii de plată nebancari trebuie să le îndeplinească înainte de a solicita participarea la sistemele desemnate în temeiul Directivei 98/26/CE. În cele din urmă, articolul 10 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/2366, astfel cum a fost modificată prin articolul 3 din Regulamentul (UE) 2024/886, permite prestatorilor de servicii de plată nebancari să depună fondurile clienților lor pentru protecție într-un cont separat deschis la o instituție de credit sau la o bancă centrală și aflat la discreția băncii centrale respective.

(2) Eligibilitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari pentru a accesa sistemele de plăți operate de băncile centrale din Eurosistem vizează creșterea eficienței și buna funcționare a sectorului plăților de mică valoare, inclusiv, dar fără a se limita la facilitarea furnizării de plăți instant în întreaga zonă euro.

(3) În interesul siguranței juridice și pentru a evita discriminarea între prestatorii de servicii de plată nebancari pe motive legate de locul unde sunt stabiliți, băncile centrale din Eurosistem ar trebui să adopte o abordare uniformă în ceea ce privește accesul prestatorilor de servicii de plată nebancari la toate sistemele de plăți operate de băncile centrale și la conturile băncilor centrale din Eurosistem. Băncile centrale din Eurosistem ar trebui, prin urmare, să aplice un set de criterii bazate pe riscuri, obiective și nediscriminatorii pentru a permite accesul direct al prestatorilor de servicii de plată nebancari la astfel de sisteme de plăți operate de băncile centrale din Eurosistem. Acest lucru ar asigura faptul că accesul direct al prestatorilor de servicii de plată nebancari promovează integritatea pieței și susține concurența și inovarea în ecosistemul serviciilor de plată, fără a prezenta riscuri pentru reziliența, integritatea și securitatea sistemelor de plăți și, prin urmare, fără a deveni o sursă de risc sistemic.

([1]) Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).

([2]) Regulamentul (UE) 2024/886 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 martie 2024 de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 și a Directivelor 98/26/CE și (UE) 2015/2366 în ceea ce privește transferurile-credit instant în euro (JO L, 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([3]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

(4) Articolul 35a alineatul (1) din Directiva 2015/2366 stabilește condiții specifice aplicabile prestatorilor de servicii de plată nebancari care doresc să participe la sistemele de plăți desemnate în temeiul Directivei 98/26/CE. Statele membre trebuie să definească procedura prin care se evaluează respectarea acestor condiții de către prestatorii de servicii de plată nebancari. Fără a aduce atingere acestor proceduri, este important să se stabilească un set comun de cerințe minime la nivelul Eurosistemului care ar trebui să fie îndeplinite de către prestatorii de servicii de plată nebancari care doresc să obțină acces la sistemele de plăți operate de băncile centrale. Aceste cerințe minime ar trebui să se reflecte în mod corespunzător în termenii și condițiile acordurilor dintre băncile centrale din Eurosistem și prestatorii de servicii de plată nebancari și ar trebui să includă respectarea anumitor cerințe de securitate și transmiterea către banca centrală relevantă din Eurosistem, printre altele, a unor declarații de către prestatorii de servicii de plată nebancari sau autoritatea națională relevantă care să confirme conformitatea inițială și, ulterior, continuă a acestora cu condițiile prevăzute în legislația națională de implementare a articolului 35a alineatul (1) din Directiva 2015/2366, și furnizarea de documente justificative suplimentare, la cererea băncilor centrale din Eurosistem.

(5) Directiva 98/26/CE și Directiva (UE) 2015/2366 nu acordă prestatorilor de servicii de plată nebancari acces automat la sistemele de plăți ale Eurosistemului care sunt operate în temeiul articolului 3.1 a patra liniuță și al articolelor 17, 18 și 22 din Statutul SEBC, precum sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET) de nouă generație. TARGET este structurat ca o multitudine de sisteme de plăți și oferă conturi pentru decontare în euro în banii băncii centrale și, prin urmare, joacă un rol esențial în îndeplinirea anumitor misiuni de bază ale Eurosistemului, inclusiv promovarea bunei funcționări a sistemelor de plăți. Criteriile de acces și regulile de participare la TARGET sunt stabilite în Orientarea (UE) 2022/912 a Băncii Centrale Europene (BCE/2022/8) ([4]).

(6) Eurosistemul urmărește să ofere acces direct la TARGET tuturor participanților eligibili. Prin urmare, prestatorii de servicii de plată nebancari care sunt eligibili să participe la TARGET ar trebui să înceteze să mai fie înregistrați ca titulari de BIC adresabili sau ca entități adresabile în contul propriu al băncilor centrale din Eurosistem, cu excepția contului tehnic al unui sistem de plăți operat de o bancă centrală în sistemul de decontare a plăților instant prin intermediul TARGET (TARGET Instant Payment Settlement) (TIPS).

(7) Pentru a minimiza orice potențială perturbare sau orice impact negativ asupra procesării plăților care ar afecta utilizatorii finali odată ce anumiți prestatori de servicii de plată nebancari nu mai sunt înregistrați ca titulari de BIC adresabili sau ca entități adresabile în contul propriu al băncilor centrale din Eurosistem, este necesară o perioadă de tranziție pentru a permite migrarea unor astfel de prestatori de servicii de plată nebancari care sunt eligibili și doresc să devină participanți direcți la TARGET. Prestatorii de servicii de plată nebancari cărora li s-ar aplica această perioadă de tranziție sunt cei înregistrați ca titulari de BIC adresabili sau ca entități adresabile în contul propriu al băncilor centrale din Eurosistem. Durata perioadei de tranziție ar trebui să fie suficientă pentru a facilita finalizarea implementării administrative și tehnice necesare, inclusiv a activităților de testare desfășurate de prestatorii de servicii de plată nebancari împreună cu băncile centrale relevante din Eurosistem, și pentru a permite migrarea mai multor entități la un nou model de conectare, fără a supraîncărca în mod nejustificat vreo bancă centrală individuală din Eurosistem. O perioadă de tranziție până la 31 decembrie 2025 este considerată rezonabilă și adecvată pentru o astfel de implementare și pentru eliminarea treptată a conexiunii existente de către anumiți prestatori de servicii de plată nebancari pentru procesarea plăților.

(8) Deținerea de către prestatorii de servicii de plată nebancari de conturi într-un sistem de plăți operat de o bancă centrală din Eurosistem, inclusiv TARGET, deși este permisă, ar trebui să aibă ca scop numai plasarea de fonduri pentru îndeplinirea obligațiilor de decontare. Prin urmare, soldul sau deținerile din astfel de conturi nu ar trebui să depășească ceea ce este necesar pentru îndeplinirea acestor obligații. Plasarea de fonduri care depășesc această valoare în conturi deținute într-un sistem de plăți operat de o bancă centrală din Eurosistem ar fi în contradicție cu scopul acestuia. Din perspectiva prețurilor și a stabilității financiare, este important ca astfel de conturi să fie utilizate în scopuri de plată și nu în scopul necorespunzător de protecție. În consecință, ar trebui să se aplice o limită a valorii maxime a deținerilor, iar această cerință, precum și dispozițiile privind calcularea acesteia ar trebui să se reflecte în mod corespunzător în termenii și condițiile acordurilor dintre băncile centrale din Eurosistem și prestatorii de servicii de plată nebancari.

([4]) [4] Orientarea (UE) 2022/912 a Băncii Centrale Europene din 24 februarie 2022 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET) de nouă generație și de abrogare a Orientării BCE/2012/27 (BCE/2022/8) (JO L 163, 17.6.2022, p. 84).

(9) În ceea ce privește conturile din TARGET, calcularea valorilor maxime ale deținerilor ar trebui să aibă în vedere în general obligațiile de decontare generate de participarea directă a prestatorului de servicii de plată nebancar la sistemele de plăți auxiliare care decontează în TARGET, iar limita maximă a valorii deținerilor ar trebui în general să se aplice și deținerilor unui prestator de servicii de plată nebancar în conturile tehnice din TARGET ale unor astfel de sisteme auxiliare. Totuși, lipsa de date fiabile privind soldurile deținute de un prestator de servicii de plată nebancar în conturile TARGET în scopul unor proceduri specifice ale sistemelor auxiliare ar împiedica monitorizarea zilnică efectivă pe care băncile centrale din Eurosistem ar trebui să o desfășoare pentru a identifica utilizarea necorespunzătoare de către prestatorii de servicii de plată nebancari a unor astfel de conturi prin deținerea de lichiditate în exces. Mai specific, băncile centrale din Eurosistem nu au vizibilitate asupra soldurilor deținute de prestatorii de servicii de plată nebancari în: (a) conturi TARGET în scopul procedurii de decontare D a sistemului auxiliar pe bază brută în timp real (denumită în continuare „procedura de decontare D RTGS AS") prevăzută în anexa I, partea VI, articolul 6 la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8); și (b) conturi TARGET în scopul procedurilor de decontare a sistemului auxiliar aferentă serviciului de decontare a plăților instant în TARGET (TIPS) (proceduri de decontare TIPS AS) prevăzute în anexa I partea VII la acea orientare. Prin urmare, pentru scopurile actuale, orice fonduri deținute de un prestator de servicii de plată nebancar în conturi TARGET pentru procedura de decontare D RTGS AS sau pentru proceduri de decontare TIPS AS nu ar trebui incluse în calculul limitei valorii maxime a deținerilor, și nicio astfel de limită nu ar trebui să se aplice acelor fonduri. În schimb, pentru prestatorii de servicii de plată nebancari ar trebui instituit, după caz, un regim de raportare pe bază de autocertificare lunară pentru a permite băncilor centrale relevante din Eurosistem să monitorizeze dacă fondurile deținute de prestatorii de servicii de plată nebancari în acest scop în conturile TARGET sunt, în fapt, utilizate pentru îndeplinirea obligațiilor de decontare. Un astfel de regim de raportare pe bază de autocertificare ar trebui să includă rapoarte pe bază lunară ale valorilor zilnice medii și de vârf ale deținerilor overnight ale unui prestator de servicii de plată nebancar în astfel de conturi, precum și ale valorilor zilnice medii și de vârf ale obligațiilor de decontare ale unui prestator de servicii de plată nebancar procesate în sistemul auxiliar corespunzător.

(10) Eurosistemul ar trebui să revizuiască metoda de calcul a valorilor maxime ale deținerilor la intervale stabilite după stabilizarea modelului operațional și pentru a reduce tendința ascendentă persistentă a acestor valori.

(11) Pentru a promova o cultură a conformității cu cerințele privind limitele valorilor maxime ale deținerilor, banca centrală relevantă din Eurosistem ar trebui să impună o penalitate unui prestator de servicii de plată nebancar care deține sume care depășesc valoarea maximă relevantă a deținerilor în astfel de conturi. Pentru a descuraja încălcările repetate sau sistematice, orice incidente de încălcare care implică sume semnificative care depășesc valorile maxime relevante ale deținerilor sau nereducerea acestor sume excedentare deținute în conturile prestatorului de servicii de plată nebancar imediat după primire ar trebui să se numere printre evenimentele considerate a fi o neconformitate semnificativă cu cerințele aplicabile. În astfel de cazuri, ar trebui să i se permită băncii centrale relevante din Eurosistem să pună capăt participării prestatorului de servicii de plată nebancar la sistemul relevant de plăți operat de banca centrală și să impună o penalitate suplimentară în legătură cu orice cont care este închis în consecință.

(12) Deși Directiva (UE) 2015/2366 prevede obligația prestatorilor de servicii de plată nebancari de a proteja fondurile clienților lor prin deschiderea de conturi de protecție sau prin alte mijloace, nu este funcția principală a băncilor centrale să înlocuiască instituțiile de credit în furnizarea de servicii de protecție. Oferirea de conturi de protecție de către băncile centrale poate avea un impact asupra siguranței și solidității globale ale mecanismului de transmisiune a politicii monetare și a sistemului financiar în general și riscuri semnificative pentru realizarea obiectivelor Eurosistemului, specifice băncilor centrale, ar putea apărea. Printre aceste riscuri se numără ieșirile de depozite de la instituțiile de credit, de exemplu într-un scenariu în care depozitele ar fi deținute la banca centrală, ceea ce ar conduce la o dezintermediere progresivă a sectorului bancar comercial care ar avea un impact negativ asupra disponibilității lichidităților și ar împiedica astfel transmisiunea efectivă a politicii monetare. În mod similar, o monedă digitală sintetică emisă de banca centrală, de exemplu, moneda electronică emisă de un prestator de servicii de plată nebancar și garantată integral de banii băncii centrale, ar putea estompa distincția dintre banii băncii centrale, un activ de decontare fără risc de credit și de lichiditate, și banii băncii comerciale. Păstrarea fondurilor clienților în depozite la băncile centrale ar putea risca să combine în percepția publicului moneda electronică cu alte forme de bani, inclusiv banii băncii centrale, denaturând astfel percepția asupra riscurilor.

(13) Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului, ([5]) care se aplică de la 30 decembrie 2024, obligă furnizorii de servicii de criptoactive să protejeze fondurile clienților lor la o instituție de credit sau, în cazul în care un astfel de cont este disponibil, la o bancă centrală. În acest din urmă caz, orice decizie de a oferi conturi pentru protecție rămâne la latitudinea băncilor centrale din Eurosistem. Nu ar trebui să li se ofere furnizorilor de servicii de criptoactive o opțiune de protecție la băncile centrale din Eurosistem pentru aceleași motive pentru care nu ar trebui să fie oferită prestatorilor de servicii de plată nebancari, precum și pentru a menține condiții de concurență echitabile între diferitele instituții care participă la piața serviciilor de plată.

(14) Furnizarea de conturi de protecție în afara TARGET, respectiv în sistemele naționale de plăți sau direct în registrele unei bănci centrale din Eurosistem este relevantă pentru misiunile de bază de punere în aplicare a politicii monetare și de asigurare a bunei funcționări a sistemelor de plăți și astfel intră în sfera de aplicare a articolelor 17 și 22 din Statutul SEBC. Prin urmare, și din acest motiv, băncile centrale individuale din Eurosistem nu ar trebui să ofere sau să pună conturi de protecție la dispoziția prestatorilor de servicii de plată nebancari și a furnizorilor de servicii de criptoactive. Pentru a evita orice îndoială, conturile tehnice din sistemele auxiliare pentru procedura de decontare D RTGS AS sau pentru conturile tehnice TIPS AS, deși sunt conturi de fonduri garantate, nu sunt conturi de protecție în sensul articolului 10 alineatul (1) litera (a) din Directiva (UE) 2015/2366 sau al articolului 70 din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului.

(15) Prestatorii de servicii de plată nebancari care au acces la sistemele de plăți operate de băncile centrale ar trebui să aibă posibilitatea de a deschide multiple conturi de decontare, în funcție de oferta operatorului de sistem de plăți. Întrucât astfel de conturi multiple nu ar asigura separarea fondurilor clienților, astfel de conturi nu ar fi protejate împotriva insolvenței.

(16) Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) urmează să fie modificată și, prin urmare, aplicarea dispozițiilor prezentei decizii care se referă la cererile de acces la TARGET formulate de prestatorii de servicii de plată nebancari ar trebui amânată până la 16 iunie 2025, care este data de la care, din motive tehnice, vor trebui să se aplice modificările aduse Orientării (UE) 2022/912 (BCE/2022/8).

(17) Din motive de siguranță juridică și pentru a facilita alinierea termenilor și condițiilor băncilor centrale din Eurosistem, în calitate de operatori de sisteme de plăți sau bănci centrale deținătoare de conturi, cu modificările legislative recente relevante din Uniune, data de aplicare a prezentei decizii ar trebui să fie aliniată cu data până la care statele membre au obligația de a transpune modificările aduse Directivei 98/26/CE și Directivei (UE) 2015/2366 prin Regulamentul (UE) 2024/886, respectiv 9 aprilie 2025,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentei decizii, se aplică următoarele definiții:

1. „bancă centrală din Eurosistem” înseamnă Banca Centrală Europeană sau o bancă centrală națională a unui stat membru a cărui monedă este euro;

2. „sistem de plăți operat de banca centrală” înseamnă un sistem de plăți operat de o bancă centrală din Eurosistem care include un sistem component al TARGET;

3. „prestator de servicii de plată nebancar” înseamnă oricare dintre următoarele:

   (a) o instituție de plată astfel cum este definită la articolul 4 punctul 4 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ([6]), cu excepția celor care beneficiază de o derogare în temeiul articolului 2 alineatul (5) sau al articolelor 32 sau 33 din directiva respectivă; sau

([5]) Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 (JO L 150, 9.6.2023, p. 40).

([6]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

(b) o instituție emitentă de monedă electronică astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([7]), cu excepția unei persoane juridice care beneficiază de o exceptare în temeiul articolului 9 din directiva respectivă,

4. „cont de protecție" înseamnă un cont separat fie la o instituție de credit, fie, la latitudinea unei bănci centrale din Eurosistem, la banca centrală respectivă, care este deschis de:

(a) un prestator de servicii de plată nebancar pentru a asigura separarea fondurilor clienților săi de fondurile proprii ale prestatorului de servicii de plată nebancar, în sensul articolului 10 alineatul (1) litera (a) din Directiva (UE) 2015/2366;

(b) un furnizor de servicii de criptoactive pentru a asigura protejarea drepturilor de proprietate ale clienților săi și pentru a preveni utilizarea fondurilor clienților săi în contul propriu al acelui furnizor, în sensul articolului 70 din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului ([8]);

5. „furnizor de servicii de criptoactive" înseamnă un furnizor de servicii de criptoactive astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) 2023/1114;

6. „ordin de transfer de fonduri" înseamnă ordin de transfer de fonduri astfel cum este definit în anexa III punctul 16 la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8);

7. „închiderea zilei de operare" înseamnă ora-limită, astfel cum este prevăzută în regulile sistemului relevant de plăți operat de banca centrală, pentru decontarea ordinelor de transfer de fonduri pentru ziua de operare respectivă.

Articolul 2

Accesul la sistemele de plăți operate de băncile centrale

(1) O bancă centrală din Eurosistem oferă, la cerere, acces la sistemele de plăți pe care le operează unui prestator de servicii de plată nebancar care îndeplinește toate cerințele următoare:

(a) prestatorul de servicii de plată nebancar (sau un terț care îndeplinește astfel de atribuții pentru ale cărui acțiuni și omisiuni prestatorul de servicii de plată nebancar rămâne singurul responsabil) instalează, administrează, operează, monitorizează și asigură securitatea infrastructurii informatice necesare pentru conectarea la sistemul de plăți operat de banca centrală și este în măsură să transmită ordine de transfer de fonduri către sistemul de plăți operat de banca centrală;

(b) prestatorul de servicii de plată nebancar furnizează orice informații justificative pe care banca centrală relevantă le consideră în mod rezonabil necesare pentru a decide cu privire la o solicitare de obținere a accesului la sistemul de plăți operat de banca centrală;

(c) prestatorul de servicii de plată nebancar pune în aplicare controale de securitate adecvate pentru a-și proteja sistemele împotriva accesului și utilizării neautorizate, inclusiv în ceea ce privește reziliența cibernetică și securitatea informațiilor;

(d) d) prestatorul de servicii de plată nebancar transmite băncii centrale relevante o confirmare emisă de autoritatea națională competentă relevantă sau o declarație semnată în mod corespunzător, astfel cum a fost aprobată de organul de conducere competent al acelui prestator de servicii de plată nebancar, prin care, în ambele cazuri, se confirmă îndeplinirea de către acel prestator a: (i) condițiilor de solicitare a participării la sistemele de plăți desemnate, astfel cum sunt prevăzute în dispozițiile de drept intern relevante de punere în aplicare a articolului 35a alineatul (1) din Directiva 2015/2366; și (ii) procedurilor prevăzute în dispozițiile de drept intern relevante de punere în aplicare a articolului 35a alineatul (2) din Directiva 2015/2366.

Pentru a evita orice îndoială, nimic din prezentul alineat nu scutește prestatorii de servicii de plată nebancari de la obligația îndeplinirii oricăror cerințe, inclusiv proceduri specifice de solicitare a participării, care le sunt aplicabile în temeiul Orientării (UE) 2022/912 (BCE/2022/8).

(2) În ceea ce privește orice solicitare din partea unui prestator de servicii de plată nebancar adresată unei bănci centrale din Eurosistem de a oferi acces la TARGET, dispozițiile alineatului (1) se aplică de la 16 iunie 2025.

([7]) Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, de modificare a Directivelor 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 2000/46/CE (JO L 267, 10.10.2009, p. 7).

([8]) Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 (JO L 150, 9.6.2023, p. 40).

(3) Un prestator de servicii de plată nebancar căruia i s-a acordat acces la un sistem de plăți operat de o bancă centrală transmite băncii centrale relevante, o dată pe an, o asemenea declarație semnată, astfel cum a fost aprobată de organul său de conducere competent, care confirmă respectarea continuă de către prestatorul de servicii de plată nebancar a cerințelor prevăzute la alineatul (1) literele (c) și (d). Banca centrală relevantă are dreptul de a verifica informațiile furnizate într-o asemenea declarație și de a solicita orice documente justificative pe care le consideră necesare în mod rezonabil.

(4) O bancă centrală națională a unui stat membru a cărui monedă este euro poate include cerințe suplimentare pentru accesul prestatorilor de servicii de plată nebancari la sistemele sale de plăți operate de banca centrală, pentru a aborda profilul specific de risc al sistemelor sale de plăți operate de banca centrală, altele decât TARGET.

Articolul 3

Conturi în sistemele de plăți operate de banca centrală și neoferirea de conturi de protecție

(1) Băncile centrale din Eurosistem nu oferă și nu furnizează conturi de protecție prestatorilor de servicii de plată nebancari sau furnizorilor de servicii de criptoactive.

(2) Băncile centrale din Eurosistem nu deschid alte conturi decât conturile din sistemele de plăți operate de banca centrală pentru prestatorii de servicii de plată nebancari care sunt eligibili să participe la astfel de sisteme de plăți operate de banca centrală.

(3) Conturile TARGET oferite în scopul procedurii de decontare D a sistemului auxiliar pe bază brută în timp real prevăzută în anexa I, partea VI, articolul 6 la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) (denumită în continuare „procedura de decontare D RTGS AS") și conturile TARGET oferite în scopul procedurilor de decontare a sistemului auxiliar aferentă serviciului de decontare a plăților instant în TARGET (TIPS) prevăzute în anexa I partea VII la acea orientare (denumite în continuare „proceduri de decontare TIPS AS") nu sunt considerate conturi de protecție în sensul alineatului (1).

(4) Băncile centrale din Eurosistem sistează, cel târziu până la 31 decembrie 2025, accesul pentru prestatorii de servicii de plată nebancari înregistrați ca titulari de BIC adresabili sau pentru entitățile adresabile în contul propriu al băncilor centrale din Eurosistem în TARGET.

(5) Sub rezerva articolului 2 alineatul (4), băncile centrale din Eurosistem oferă acces, direct sau nu, prestatorilor de servicii de plată nebancari la sistemele de plăți operate de băncile centrale, cu excepția TARGET, pe aceeași bază pe care un astfel de acces este oferit altor participanți eligibili.

(6) Remunerarea deținerilor în toate conturile deținute de prestatorii de servicii de plată nebancari în fiecare sistem de plăți operat de o bancă centrală din Eurosistem este în conformitate cu Decizia (UE) 2024/1209 a Băncii Centrale Europene (BCE/2024/11) ([9]).

Articolul 4

Valori maxime ale deținerilor

(1) Fondurile deținute la sfârșitul zilei de operare de un prestator de servicii de plată nebancar în toate conturile din orice sistem de plăți operat de o bancă centrală din Eurosistem, inclusiv conturile TARGET prevăzute la alineatul (2), nu depășesc valoarea maximă a deținerilor aplicabilă acelui sistem de plăți.

(2) Fondurile prevăzute la alineatul (1) includ fonduri deținute la sfârșitul zilei de operare de un prestator de servicii de plată nebancar în oricare dintre următoarele conturi din TARGET:

(a) Contul principal de fonduri (MCA) astfel cum este prevăzut în anexa I, partea II, la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8);

(b) Contul de fonduri dedicate pentru decontarea pe bază brută în timp real (RTGS DCA) astfel cum este prevăzut în anexa I, partea III, la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8);

(c) Contul de fonduri dedicate pentru decontarea plăților instant în TARGET (TIPS DCA) astfel cum este prevăzut în anexa I, partea V, la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8).

([9]) Decizia (UE) 2024/1209 a Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2024 privind remunerarea depozitelor fără legătură cu politica monetară deținute la băncile centrale naționale și la Banca Centrală Europeană (BCE/2024/11) (JO L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

(3) Fondurile prevăzute la alineatul (1) nu includ fondurile deținute de un prestator de servicii de plată nebancar în conturi TARGET în scopul procedurii de decontare D RTGS AS sau al procedurilor de decontare TIPS AS.

(4) Valoarea maximă a deținerilor menționată la alineatul (1) se calculează după cum urmează:

(a) În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar a funcționat timp de 12 luni anterior solicitării sale de acces la un sistem de plăți operat de o bancă centrală, valoarea maximă a deținerilor este dublul valorii de vârf a ordinelor de transfer de fonduri inițiate, inclusiv, după caz, ordinele de transfer ale sistemului auxiliar și excluzând transferurile de lichiditate ale prestatorului de servicii de plată nebancar în orice zi de operare din cursul perioadei de 12 luni calendaristice anterioare. Prestatorul de servicii de plată nebancar include calculul detaliat al acestei valori maxime a deținerilor în solicitarea adresată băncii centrale relevante din Eurosistem de a participa la sistemul de plăți operat de banca centrală.

(b) În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu a funcționat timp de 12 luni anterior solicitării sale de acces la un sistem de plăți operat de o bancă centrală, valoarea maximă a deținerilor este dublul valorii de vârf totale estimate a ordinelor de transfer de fonduri inițiate, inclusiv, după caz, ordinele de transfer ale sistemului auxiliar și excluzând transferurile de lichiditate ale prestatorului de servicii de plată nebancar. Prestatorul de servicii de plată nebancar include calculul detaliat al valorii maxime propuse a deținerilor în solicitarea sa de a participa la sistemul de plăți operat de banca centrală.

(c) În perioada de 12 luni care urmează deschiderii primului cont activ în sistemul de plăți operat de banca centrală, banca centrală relevantă din Eurosistem recalculează valoarea maximă a deținerilor pentru fiecare prestator de servicii de plată nebancar în fiecare lună în cursul primului trimestru și, ulterior, în fiecare trimestru. Această valoare maximă recalculată a deținerilor se aplică începând cu următoarea zi de operare după ce recalcularea este notificată fiecărui prestator de servicii de plată nebancar de către banca centrală relevantă din Eurosistem și până la următoarea recalculare.

(d) După prima perioadă de 12 luni care urmează deschiderii primului cont activ în sistemul de plăți operat de banca centrală, banca centrală relevantă din Eurosistem recalculează valoarea maximă a deținerilor o dată pe an. Recalcularea se bazează pe valoarea de vârf totală efectivă a tuturor ordinelor de transfer de fonduri inițiate, inclusiv, după caz, ordinele de transfer ale sistemului auxiliar și excluzând transferurile de lichiditate în cursul perioadei anterioare de 12 luni în sistemul de plăți operat de banca centrală relevantă și pe informațiile furnizate băncii centrale relevante din Eurosistem în conformitate cu literele (a) și (b).

(e) În circumstanțe excepționale, banca centrală relevantă din Eurosistem poate, la discreția sa, să recalculeze ad-hoc valoarea maximă a deținerilor, în cazul unei modificări semnificative a valorilor de decontare ale unui prestator de servicii de plată nebancar care este iminentă sau care a avut loc deja și care ar putea cauza nerespectarea valorii maxime relevante a deținerilor. Orice astfel de recalculare se efectuează în conformitate cu litera (b).

(5) În cazul în care fondurile totale din conturile prestatorului de servicii de plată nebancar depășesc valoarea maximă aplicabilă a deținerilor, prestatorul de servicii de plată nebancar ia măsuri imediate pentru a reduce acele fonduri totale deținute la o valoare mai mică decât valoarea maximă a deținerilor. În cazul în care o astfel de reducere nu este posibilă din cauza unei plăți primite cu puțin timp înainte de sfârșitul zilei de operare, reducerea are loc fără întârzieri nejustificate după începerea următoarei zile de operare.

(6) Dacă un prestator de servicii de plată nebancar este un participant direct la un sistem de plăți care este un sistem auxiliar la TARGET, și se bazează pe procedura de decontare D RTGS AS sau pe proceduri de decontare TIPS AS, prestatorul de servicii de plată nebancar respectiv raportează pe bază lunară băncii centrale relevante din Eurosistem valorile zilnice medii și de vârf ale deținerilor overnight în conturile tehnice relevante din sistemul auxiliar TARGET. Prestatorul de servicii de plată nebancar raportează pe bază lunară și valorile zilnice medii și de vârf ale obligațiilor de decontare procesate în sistemul auxiliar corespunzător.

(7) BCE revizuiește tipul de conturi enumerate la alineatul (2) în termen de cel mult un an de la data de la care se aplică prezenta decizie și, ulterior, cel puțin o dată la trei ani. BCE revizuiește metoda de calculare a valorii maxime a deținerilor descrisă la alineatul (4) în termen de cel mult un an de la data de la care prezenta decizie intră în vigoare și, ulterior, cel puțin o dată la trei ani.

Articolul 5

Nerespectarea limitei valorii maxime a deținerilor sau a cerințelor privind accesul la sistemele de plăți operate de băncile centrale

(1) În cazul în care un prestator de servicii de plată nebancar nu respectă cerințele prevăzute la articolul 4, banca centrală relevantă din Eurosistem impune o penalitate de 0,03 % din suma totală care depășește valoarea maximă a deținerilor din toate conturile prestatorului de servicii de plată nebancar la sfârșitul zilei de operare în fiecare sistem de plăți operat de banca centrală relevantă din Eurosistem și o penalitate zilnică suplimentară de 1 000 EUR pentru fiecare zi de nerespectare.

(2) În cazul în care un prestator de servicii de plată nebancar nu a remediat o nerespectare semnificativă a cerințelor de la articolul 4, banca centrală relevantă din poate pune capăt participării acelui prestator de servicii de plată nebancar la sistemul de plăți operat de banca centrală cu un preaviz de o lună și impune o penalitate unică suplimentară de 1 000 EUR pentru fiecare cont închis.

În sensul prezentului alineat, fiecare dintre următoarele situații este considerată, printre altele, un caz de nerespectare semnificativă: (a) încălcarea sistematică sau repetată a limitei valorii maxime relevante a deținerilor, inclusiv, dar fără a se limita la neconformitatea care implică o sumă semnificativă care depășește limita valorii maxime relevante a deținerilor; și (b) nereducerea sumei deținute în conturile relevante sub valoarea maximă a deținerilor până la sfârșitul zilei de operare care urmează zilei de operare în care sunt primite fondurile.

(3) În cazul în care un prestator de servicii de plată nebancar încetează a mai respecta cerințele prevăzute la articolul 2 alineatul (1), banca centrală relevantă din Eurosistem poate pune capăt participării respectivului prestator de servicii de plată nebancar la sistemul de plăți operat de banca centrală fără notificare prealabilă.

(4) În cazul în care un prestator de servicii de plată nebancar nu reușește să respecte cerințele prevăzute la articolul 2 alineatul (3), banca centrală relevantă din Eurosistem poate pune capăt participării respectivului prestator de servicii de plată nebancar la sistemul de plăți operat de banca centrală cu un preaviz de o lună.

(5) BCE revizuiește dispozițiile prezentului articol în termen de cel mult un an de la data de la care se aplică prezenta decizie și, ulterior, cel puțin o dată la trei ani.

Articolul 6

Modificarea termenilor și condițiilor sistemelor de plăți operate de băncile centrale

Băncile centrale din Eurosistem modifică termenii și condițiile tuturor sistemelor de plăți operate de băncile centrale pe care le operează pentru a include cerințele prevăzute la articolele 2-5, după caz.

Articolul 7

Intrare în vigoare

(1) Prezenta decizie intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

(2) Se aplică de la 9 aprilie 2025.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 27 ianuarie 2025.

Președinta BCE
Christine LAGARDE