Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/222

6.2.2025

ROZHODNUTIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2025/222

z 27. januára 2025

o prístupe nebankových poskytovateľov platobných služieb k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami Eurosystému a k účtom v týchto bankách *(ECB/2025/2)*

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 2 štvrtú zarážku,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 22,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 3.1 štvrtú zarážku, článok 12.1, článok 22, v spojení s článkom 17,

keďže:

(1) Eurosystém prevádzkuje platobné systémy na základe svojho mandátu a právomocí ustanovených v Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (ďalej len „štatút ESCB“) – najmä v článku 3.1 štvrtej zarážke, článku 12.1, článku 22 v spojení s článkom 17 – a v súlade so všeobecnými zásadami práva Únie. Eurosystém pri tom náležite zohľadňuje článok 2 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES ([1]), ako bol zmenený článkom 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/886 ([2]), ktorý zahŕňa platobné inštitúcie a inštitúcie elektronického peňažníctva (spoločne ďalej označované ako nebankoví poskytovatelia platobných služieb) do zoznamu inštitúcií, ktoré sú za určitých podmienok oprávnené stať sa účastníkmi platobných systémov určených podľa uvedenej smernice. V článku 35a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 ([3]), ktorý bol doplnený článkom 3 nariadenia (EÚ) 2024/886, sa stanovujú v porovnaní s inými inštitúciami dodatočné podmienky, ktoré musia takíto nebankoví poskytovatelia platobných služieb spĺňať pred podaním žiadosti o účasť v systémoch určených podľa smernice 98/26/ES. Napokon v článku 10 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/2366, ako bol zmenený článkom 3 nariadenia (EÚ) 2024/886, sa umožňuje nebankovým poskytovateľom platobných služieb zabezpečiť peňažné prostriedky svojich klientov uložením na samostatnom účte v úverovej inštitúcii alebo v centrálnej banke podľa jej uváženia.

(2) Cieľom umožnenia prístupu nebankovým poskytovateľom platobných služieb k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami Eurosystému je zvýšiť efektívnosť a plynulé fungovanie sektora retailových platieb, okrem iného uľahčením poskytovania okamžitých platieb v celej eurozóne.

(3) V záujme právnej istoty a s cieľom zabrániť diskriminácii medzi nebankovými poskytovateľmi platobných služieb na základe miesta usadenia by centrálne banky Eurosystému mali zaujať jednotný prístup, pokiaľ ide o prístup nebankových poskytovateľov platobných služieb k všetkým platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami Eurosystému a k ich účtom. Centrálne banky Eurosystému by preto mali uplatňovať súbor nediskriminačných, objektívnych a na posudzovaní rizík založených kritérií na umožnenie priameho prístupu nebankových poskytovateľov platobných služieb k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami Eurosystému. Tým by sa zabezpečilo, že priamy prístup nebankových poskytovateľov platobných služieb podporí integritu trhu, ako aj hospodársku súťaž a inovácie v ekosystéme platobných služieb bez toho, aby predstavoval riziko pre odolnosť, integritu a bezpečnosť platobných systémov, a nestal sa tak zdrojom systémového rizika.

([1]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES z 19. mája 1998 o konečnom zúčtovaní v platobných systémoch a zúčtovacích systémoch cenných papierov (Ú. v. ES L 166, 11.6.1998, s. 45).

([2]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/886 z 13. marca 2024, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 260/2012 a (EÚ) 2021/1230 a smernice 98/26/ES a (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o okamžité úhrady v eurách (Ú. v. EÚ L, 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([3]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

(4) V článku 35a ods. 1 smernice 2015/2366 sa stanovujú osobitné podmienky pre nebankových poskytovateľov platobných služieb, ktorí majú záujem o účasť v platobných systémoch určených podľa smernice 98/26/ES. Členské štáty musia vymedziť postup, ktorým sa posudzuje, či nebankoví poskytovatelia platobných služieb spĺňajú tieto podmienky. Bez toho, aby boli dotknuté tieto postupy, je dôležité stanoviť spoločný súbor minimálnych požiadaviek na úrovni Eurosystému, ktoré by museli spĺňať nebankoví poskytovatelia platobných služieb, ktorí chcú získať prístup k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami. Tieto minimálne požiadavky by mali byť zodpovedajúcim spôsobom zohľadnené v podmienkach dohôd medzi centrálnymi bankami Eurosystému a nebankovými poskytovateľmi platobných služieb a mali by zahŕňať dodržiavanie určitých bezpečnostných požiadaviek a predkladanie okrem iného vyhlásení, ktorými nebankový poskytovateľ platobných služieb alebo príslušný vnútroštátny orgán potvrdí príslušnej centrálnej banke Eurosystému prvotné a následné dodržiavanie podmienok ustanovených vo vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa vykonáva článok 35a ods. 1 smernice 2015/2366, ako aj poskytovanie dodatočnej podpornej dokumentácie, ak o to centrálne banky Eurosystému požiadajú.

(5) Smernica 98/26/ES a smernica (EÚ) 2015/2366 neposkytujú nebankovým poskytovateľom platobných služieb automatický prístup k platobným systémom, ktoré Eurosystém prevádzkuje podľa článku 3.1 štvrtej zarážky a článkov 17, 18 a 22 štatútu ESCB, akým je napríklad nová generácia Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET). TARGET predstavuje súbor platobných systémov a poskytuje účty na vyrovnanie transakcií v eurách v peniazoch centrálnej banky, a preto zohráva zásadnú úlohu pri plnení niektorých základných úloh Eurosystému vrátane podpory plynulého fungovania platobných systémov. Kritériá prístupu a pravidlá účasti v TARGET sú stanovené v usmernení Európskej centrálnej banky (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) ([4]).

(6) Eurosystém má v úmysle poskytnúť priamy prístup k TARGET všetkým oprávneným účastníkom. V dôsledku toho by nebankoví poskytovatelia platobných služieb, ktorí sú oprávnení na účasť v TARGET, nemali byť naďalej registrovaní ako adresovateľní držitelia identifikačného kódu spoločnosti (BIC) alebo ako dostupné strany na vlastnom účte centrálnych bánk Eurosystému, s výnimkou technického účtu platobného systému prevádzkovaného centrálnou bankou v systéme vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TIPS).

(7) V záujme minimalizácie akéhokoľvek možného narušenia alebo negatívneho vplyvu na spracovanie platieb, ktoré by ovplyvnili koncových používateľov, akonáhle niektorí nebankoví poskytovatelia platobných služieb prestanú byť registrovaní ako adresovateľní držitelia BIC alebo ako dostupné strany na vlastnom účte centrálnych bánk Eurosystému, je potrebné ustanoviť prechodné obdobie, aby sa umožnila migrácia takýchto nebankových poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú oprávnenými subjektmi a chcú sa stať priamymi účastníkmi TARGET. Nebankoví poskytovatelia platobných služieb, na ktorých by sa toto prechodné obdobie vzťahovalo, sú poskytovatelia registrovaní ako adresovateľní držitelia BIC alebo dostupné strany na vlastnom účte centrálnych bánk Eurosystému. Prechodné obdobie by muselo byť dostatočne dlhé na to, aby sa umožnilo dokončenie všetkých potrebných administratívnych a technických implementačných krokov, vrátane testovacích činností nebankových poskytovateľov platobných služieb v spolupráci s príslušnými centrálnymi bankami Eurosystému, a aby sa umožnil prechod viacerých subjektov na nový model pripojenia bez toho, aby bola ktorákoľvek centrálna banka Eurosystému neprimerane zaťažená. Prechodné obdobie trvajúce do 31. decembra 2025 sa považuje za primerané a vhodné na účely takejto implementácie a na postupné ukončenie existujúceho pripojenia, ktoré niektorí nebankoví poskytovatelia platobných služieb využívajú na spracovanie platieb.

(8) Pre nebankových poskytovateľov platobných služieb by mali byť účty v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou Eurosystému, vrátane TARGET, vedené len na účely vkladania peňažných prostriedkov na splnenie záväzkov z vyrovnania. Zostatok alebo objem peňažných prostriedkov na takýchto účtoch by preto nemal presiahnuť výšku, ktorá je nevyhnutná na splnenie takýchto povinností. Vloženie peňažných prostriedkov na účty vedené v platobných systémoch prevádzkovaných centrálnou bankou Eurosystému v rozsahu presahujúcom túto výšku by bolo v rozpore s jeho účelom. Z hľadiska cenovej a finančnej stability je dôležité, aby sa takéto účty používali na účely platobného styku a neboli zneužívané na účely zabezpečenia peňažných prostriedkov. Z tohto dôvodu by sa mala uplatňovať požiadavka na stanovenie maximálnej výšky peňažných prostriedkov a táto požiadavka, ako aj ustanovenia týkajúce sa výpočtu tejto výšky, by sa mali zodpovedajúcim spôsobom zohľadniť v podmienkach dohôd medzi centrálnymi bankami Eurosystému a nebankovými poskytovateľmi platobných služieb.

([4]) Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2022/912 z 24. februára 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET) a o zrušení usmernenia ECB/2012/27 (ECB/2022/8) (Ú. v. EÚ L 163, 17.6.2022, s. 84).

(9) Pokiaľ ide o účty v TARGET, mali by sa pri výpočte maximálnej výšky peňažných prostriedkov vo všeobecnosti primerane zohľadniť záväzky z vyrovnania vyplývajúce z priamej účasti nebankového poskytovateľa platobných služieb v pridružených platobných systémoch, ktoré uskutočňujú vyrovnanie v TARGET, a požiadavka na stanovenie maximálnej výšky peňažných prostriedkov by sa mala vo všeobecnosti vzťahovať aj na peňažné prostriedky nebankového poskytovateľa platobných služieb držané na technických účtoch TARGET takýchto pridružených systémov. Nedostatok spoľahlivých údajov o zostatkoch, ktoré nebankový poskytovateľ platobných služieb drží na účtoch TARGET na účely určitých postupov pridruženého systému, by však bránil účinnému dennému monitorovaniu, ktoré by centrálne banky Eurosystému mali vykonávať s cieľom zistiť, či nebankový poskytovateľ platobných služieb tieto účty nezneužíva tým, že na nich drží prebytočnú likviditu. Centrálne banky Eurosystému konkrétne nemajú prehľad o zostatkoch nebankových poskytovateľov platobných služieb na: a) účtoch TARGET na účely postupu hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase podľa písmena D (ďalej len „postup vyrovnania RTGS AS podľa písmena D“) podľa časti VI článku 6 prílohy I k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) a b) účtoch TARGET na účely postupov vyrovnania pridruženého systému na vyrovnanie okamžitých platieb TARGET (TIPS AS) podľa časti VII prílohy I k uvedenému usmerneniu. Preto by sa na súčasné účely nemali do výpočtu maximálnej výšky peňažných prostriedkov zahrnúť žiadne peňažné prostriedky, ktoré má nebankový poskytovateľ platobných služieb na účtoch TARGET na účely postupu vyrovnania RTGS AS podľa písmena D alebo postupu vyrovnania TIPS AS, a na tieto finančné prostriedky by sa nemalo vzťahovať žiadne takéto obmedzenie. Namiesto toho by sa mal pre nebankových poskytovateľov platobných služieb zaviesť režim mesačného oznamovania vlastných potvrdení, ak je to relevantné, aby mohli príslušné centrálne banky Eurosystému monitorovať, či sa prostriedky, ktoré majú nebankoví poskytovatelia platobných služieb na účtoch TARGET na takéto účely, skutočne používajú na plnenie záväzkov z vyrovnania. Takýto režim vlastných potvrdení by mal zahŕňať mesačné oznamovanie najvyšších a priemerných denných jednodňových zostatkov, ktoré má nebankový poskytovateľ platobných služieb na takýchto účtoch, ako aj najvyšších a priemerných denných súm týkajúcich sa záväzkov z vyrovnania nebankového poskytovateľa platobných služieb, ktoré sú spracované v zodpovedajúcom pridruženom systéme.

(10) Po stabilizácii prevádzkového modelu a s cieľom obmedziť pretrvávajúci vzostupný trend maximálnej výšky peňažných prostriedkov by mal Eurosystém metódu výpočtu tejto výšky v stanovených intervaloch preskúmať.

(11) S cieľom podporiť kultúru dodržiavania požiadaviek týkajúcich sa stanovenia maximálnych výšok peňažných prostriedkov by príslušná centrálna banka Eurosystému mala uložiť sankciu nebankovému poskytovateľovi platobných služieb, ktorý má na takýchto účtoch sumy presahujúce príslušnú maximálnu výšku peňažných prostriedkov. Aby sa zabránilo opakovaným alebo systematickým porušovaniam týchto požiadaviek, by sa akékoľvek prípady porušenia zahŕňajúce sumy, ktoré významne presahujú príslušnú maximálnu výšku peňažných prostriedkov, alebo nesplnenia povinnosti znížiť takéto nadmerné sumy držané na účtoch nebankového poskytovateľa platobných služieb okamžite po ich prijatí, mali považovať za prípady, ktoré predstavujú závažné nedodržanie platných požiadaviek. V takýchto prípadoch by príslušná centrálna banka Eurosystému mala byť oprávnená ukončiť účasť nebankového poskytovateľa platobných služieb v príslušnom platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou a uložiť dodatočnú sankciu za každý účet, ktorý je v dôsledku toho zrušený.

(12) Hoci sa v smernici (EÚ) 2015/2366 vyžaduje, aby nebankoví poskytovatelia platobných služieb chránili peňažné prostriedky svojich klientov otvorením účtov s chránenými peňažnými prostriedkami alebo iným spôsobom, základnou funkciou centrálnych bánk nie je nahrádzať úverové inštitúcie pri poskytovaní služieb zabezpečenia peňažných prostriedkov. Ponúkanie účtov s chránenými peňažnými prostriedkami centrálnymi bankami môže mať vplyv na celkovú bezpečnosť a spoľahlivosť transmisného mechanizmu menovej politiky a finančného systému vo všeobecnosti a mohlo by mať za následok vznik významných rizík pre dosiahnutie cieľov Eurosystému, ktoré sú špecifické pre centrálne banky. Medzi takéto riziká patrí odliv vkladov z úverových inštitúcií, napríklad v scenári, kedy by sa vklady držali v centrálnej banke, čo by viedlo k postupnej dezintermediácii komerčného bankového sektora, čo by malo negatívny vplyv na dostupnosť likvidity, a bránilo tak účinnej transmisii menovej politiky. Podobne by syntetická digitálna mena centrálnej banky, napríklad elektronické peniaze vydané nebankovým poskytovateľom platobných služieb a plne kryté peniazmi centrálnej banky, mohla stierať rozdiel medzi peniazmi centrálnej banky – teda aktívom na vyrovnanie, s ktorým nie je spojené žiadne kreditné riziko a riziko nedostatočnej likvidity – a peniazmi komerčných bánk. Ukladanie peňažných prostriedkov klientov v centrálnych bankách by mohlo viesť k tomu, že by si verejnosť zamieňala elektronické peniaze s inými formami peňazí vrátane peňazí centrálnej banky, čím by sa narušilo vnímanie rizika.

(13) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 ([5]), ktoré sa uplatňuje od 30. decembra 2024, sa poskytovateľom služieb kryptoaktív ukladá povinnosť zabezpečiť peňažné prostriedky svojich klientov ich uložením v úverovej inštitúcii alebo, ak je takýto účet k dispozícii, v centrálnej banke. V druhom prípade zostáva rozhodnutie o ponuke účtov na účely zabezpečenia na uvážení centrálnych bánk Eurosystému. Možnosť zabezpečenia v centrálnych bankách Eurosystému by sa nemala ponúkať poskytovateľom služieb kryptoaktív z rovnakých dôvodov, ako by sa nemala ponúkať nebankovým poskytovateľom platobných služieb, ako aj z dôvodu zachovania rovnakých podmienok medzi rôznymi inštitúciami, ktoré sa zúčastňujú na trhu s platobnými službami.

(14) Poskytovanie účtov s chránenými peňažnými prostriedkami mimo TARGET, t. j. vo vnútroštátnych platobných systémoch alebo priamo v účtovníctve centrálnej banky Eurosystému, je významné pre základné úlohy spočívajúce v uskutočňovaní menovej politiky a podporovaní plynulého fungovania platobných systémov, a preto spadá pod články 17 a 22 štatútu ESCB. Aj z tohto dôvodu by preto jednotlivé centrálne banky Eurosystému nemali nebankovým poskytovateľom platobných služieb a poskytovateľom služieb kryptoaktív ponúkať ani poskytovať účty s chránenými peňažnými prostriedkami. Aby sa predišlo pochybnostiam je potrebné uviesť, že technické účty pridruženého systému pre postup vyrovnania RTGS AS podľa písmena D alebo technické účty TIPS AS, ktoré sú síce účtami záručných fondov, nie sú účtami s chránenými peňažnými prostriedkami na účely článku 10 ods. 1 písm. a) smernice (EÚ) 2015/2366 ani na účely článku 70 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114.

(15) Nebankoví poskytovatelia platobných služieb, ktorí majú prístup k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami, by mali mať možnosť v závislosti od ponuky prevádzkovateľa platobného systému otvoriť si viacero účtov vyrovnania. Existencia viacerých účtov ako takých by nezabezpečovala oddelenie peňažných prostriedkov klientov, takéto účty by neboli chránené pred platobnou neschopnosťou.

(16) Usmernenie (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) bude zmenené, a preto by sa uplatňovanie ustanovení tohto rozhodnutia, ktoré sa týkajú žiadostí nebankových poskytovateľov platobných služieb o prístup k TARGET, malo odložiť do 16. júna 2025, čo je dátum, ku ktorému sa z technických dôvodov budú musieť uplatňovať zmeny usmernenia (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8).

(17) V záujme právnej istoty a s cieľom uľahčiť centrálnym bankám Eurosystému ako prevádzkovateľom platobných systémov alebo centrálnym bankám, ktoré vedú účty, zosúladenie ich podmienok s nedávnymi príslušnými legislatívnymi zmenami Únie by sa dátum uplatňovania tohto rozhodnutia mal zosúladiť s dátumom, do ktorého sú členské štáty povinné transponovať zmeny smernice 98/26/ES a smernice (EÚ) 2015/2366 vykonané nariadením (EÚ) 2024/886, ktorým je 9. apríl 2025.

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto rozhodnutia sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „centrálnou bankou Eurosystému“ sa rozumie Európska centrálna banka a národné centrálne banky členských štátov, ktorých menou je euro;

2. „platobným systémom prevádzkovaným centrálnou bankou“ sa rozumie platobný systém prevádzkovaný centrálnou bankou Eurosystému vrátane systému, ktorý je súčasťou TARGET;

3. „nebankovým poskytovateľom platobných služieb““ sa rozumie:

   a) platobná inštitúcia, ako je vymedzená v článku 4 bode 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 ([6]), s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 2 ods. 5 alebo článku 32 alebo 33 uvedenej smernice, alebo

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).

([6]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

b) inštitúcia elektronického peňažníctva, ako je vymedzená v článku 2 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES ([7]), s výnimkou právnickej osoby, na ktorú sa vzťahuje výnimka podľa článku 9 uvedenej smernice;

4. „účtom s chránenými peňažnými prostriedkami“ sa rozumie samostatný účet v úverovej inštitúcii alebo podľa uváženia centrálnej banky Eurosystému v tejto centrálnej banke, ktorý si otvoril buď:

a) nebankový poskytovateľ platobných služieb s cieľom zabezpečiť oddelenie peňažných prostriedkov svojich klientov od vlastných zdrojov tohto nebankového poskytovateľa platobných služieb na účely článku 10 ods. 1 písm. a) smernice (EÚ) 2015/2366;

b) poskytovateľ služieb kryptoaktív s cieľom zabezpečiť ochranu vlastníckych práv svojich klientov a zabrániť využívaniu peňažných prostriedkov svojich klientov na svoj vlastný účet na účely článku 70 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 ([8]);

5. „poskytovateľom služieb kryptoaktív“ sa rozumie poskytovateľ služieb kryptoaktív, ako je vymedzený v článku 3 ods. 1 bode 15 smernice (EÚ) 2023/1114;

6. „príkazom na prevod peňažných prostriedkov“ sa rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ako je vymedzený v bode 16 prílohy III k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8);

7. „koncom pracovného dňa“ sa rozumie čas uzávierky pre vyrovnanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v daný pracovný deň, ako sa stanovuje v pravidlách príslušného platobného systému prevádzkovaného centrálnou bankou.

Článok 2

Prístup k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami

1. Centrálne banky Eurosystému poskytnú na požiadanie prístup k svojim platobným systémom nebankovému poskytovateľovi platobných služieb, ktorý spĺňa všetky tieto požiadavky:

a) nebankový poskytovateľ platobných služieb (alebo tretia osoba vykonávajúca takéto úlohy, za ktorej konanie a opomenutia nesie nebankový poskytovateľ platobných služieb výlučnú zodpovednosť) inštaluje, spravuje, prevádzkuje, monitoruje a zaisťuje bezpečnosť potrebnej IT infraštruktúry na pripojenie k platobnému systému prevádzkovanému centrálnou bankou a je schopný zadávať príkazy na prevod peňažných prostriedkov do platobného systému prevádzkovaného centrálnou bankou;

b) nebankový poskytovateľ platobných služieb poskytne akékoľvek podporné informácie, ktoré príslušná centrálna banka odôvodnene považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti o získanie prístupu k platobnému systému prevádzkovanému centrálnou bankou;

c) nebankový poskytovateľ platobných služieb implementuje primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu svojich systémov pred neoprávneným prístupom a použitím, a to aj v súvislosti s kybernetickou odolnosťou a bezpečnosťou informácií;

d) nebankový poskytovateľ platobných služieb predloží príslušnej centrálnej banke buď stanovisko vydané príslušným vnútroštátnym orgánom, alebo riadne podpísané vyhlásenie schválené príslušným riadiacim orgánom tohto nebankového poskytovateľa platobných služieb, v ktorých sa potvrdzuje, že nebankový poskytovateľ platobných služieb dodržiava: i) podmienky žiadosti o účasť v určených platobných systémoch, ako sú stanovené v príslušných vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa vykonáva článok 35a ods. 1 smernice 2015/2366; a ii) postupy stanovené v príslušných vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa vykonáva článok 35a ods. 2 smernice 2015/2366.

S cieľom predísť pochybnostiam je potrebné uviesť, že ustanovenia tohto odseku neoslobodzujú nebankových poskytovateľov platobných služieb od dodržiavania požiadaviek, ktoré sa na nich vzťahujú podľa usmernenia (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8), vrátane osobitných konaní o žiadostiach.

2. Pokiaľ ide o žiadosť nebankového poskytovateľa platobných služieb adresovanú centrálnej banke Eurosystému o poskytnutie prístupu k TARGET, ustanovenia odseku 1 sa uplatňujú od 16. júna 2025.

([7]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009, s. 7)

([8]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).

3. Nebankový poskytovateľ platobných služieb, ktorému bol poskytnutý prístup k platobnému systému prevádzkovanému centrálnou bankou, predkladá príslušnej centrálnej banke raz za rok počas trvania takéhoto prístupu podpísané vyhlásenie schválené jeho príslušným riadiacim orgánom, v ktorom sa potvrdzuje, že nebankový poskytovateľ platobných služieb nepretržite dodržiava požiadavky stanovené v odseku 1 písm. c) a d). Príslušná centrálna banka je oprávnená overiť informácie uvedené v takomto vyhlásení a požiadať o akúkoľvek podpornú dokumentáciu, ktorú odôvodnene považuje za potrebnú.

4. S cieľom zohľadniť špecifický rizikový profil platobných systémov prevádzkovaných centrálnou bankou iných ako TARGET môže národná centrálna banka členského štátu, ktorého menou je euro, zaviesť dodatočné požiadavky pre nebankových poskytovateľov platobných služieb týkajúce sa prístupu k ňou prevádzkovaným platobným systémom centrálnej banky.

Článok 3

Účty v platobných systémoch prevádzkovaných centrálnymi bankami a neponúkanie účtov s chránenými peňažnými prostriedkami

1. Centrálne banky Eurosystému neponúkajú ani neposkytujú účty s chránenými peňažnými prostriedkami nebankovým poskytovateľom platobných služieb alebo poskytovateľom služieb kryptoaktív.

2. Centrálne banky Eurosystému neotvoria pre nebankových poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú oprávnení na účasť v platobných systémoch prevádzkovaných centrálnymi bankami, účty iné ako účty v týchto platobných systémoch.

3. Účty TARGET ponúkané na účely postupu hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase podľa písmena D v zmysle časti VI článku 6 prílohy I k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) (ďalej len „postup vyrovnania RTGS AS podľa písmena D“), a účty TARGET ponúkané na účely postupov vyrovnania pridruženého systému na vyrovnanie okamžitých platieb TARGET (TIPS AS) v zmysle časti VII prílohy I k uvedenému usmerneniu (ďalej len „postupy vyrovnania TIPS AS“) sa nepovažujú za účty s chránenými peňažnými prostriedkami na účely odseku 1.

4. Centrálne banky Eurosystému ukončia najneskôr do 31. decembra 2025 prístup nebankových poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú registrovaní ako adresovateľní držitelia identifikačného kódu spoločnosti (BIC) alebo ako dostupné strany na vlastnom účte centrálnych bánk Eurosystému v TARGET.

5. S prihliadnutím na článok 2 ods. 4 zabezpečia centrálne banky Eurosystému priamy alebo iný prístup pre nebankových poskytovateľov platobných služieb k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami s výnimkou TARGET na rovnakom základe, na akom sa takýto prístup ponúka ostatným oprávneným účastníkom.

6. Úročenie prostriedkov na všetkých účtoch nebankových poskytovateľov platobných služieb vedených v každom platobnom systéme, ktorý prevádzkuje centrálna banka Eurosystému, musí byť v súlade s rozhodnutím Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11) ([9]).

Článok 4

Maximálne výšky peňažných prostriedkov

1. Objem peňažných prostriedkov, ktoré nebankový poskytovateľ platobných služieb drží na konci pracovného dňa na všetkých účtoch vedených v každom jednotlivom platobnom systéme, ktorý prevádzkuje centrálna banka Eurosystému, vrátane účtov TARGET uvedených v odseku 2, nesmie prekročiť maximálnu výšku, ktorá platí pre dotknutý platobný systém.

2. Peňažné prostriedky uvedené v odseku 1 zahŕňajú peňažné prostriedky, ktoré nebankový poskytovateľ platobných služieb drží na konci pracovného dňa na ktoromkoľvek z týchto účtov v TARGET:

a) hlavný peňažný účet (main cash account – MCA účet) v zmysle časti II prílohy I k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8);

b) účelový peňažný účet pre hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase (real-time gross settlement dedicated cash accounts – RTGS DCA účet) v zmysle časti III prílohy I k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8);

c) účelový peňažný účet na vyrovnanie okamžitých platieb TARGET (TARGET instant payment settlement dedicated cash accounts – TIPS DCA účet) v zmysle časti V prílohy I k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8).

([9]) Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 zo 16. apríla 2024 o úročení vkladov nesúvisiacich s menovou politikou vedených v národných centrálnych bankách a v Európskej centrálnej banke (ECB/2024/11) (Ú. v. EÚ, L 2024/1209, 3. mája 2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

3. Peňažné prostriedky uvedené v odseku 1 nezahŕňajú peňažné prostriedky, ktoré nebankový poskytovateľ platobných služieb drží na účtoch v TARGET na účely postupu vyrovnania RTGS AS podľa písmena D alebo postupu vyrovnania TIPS AS.

4. Maximálna výška peňažných prostriedkov v zmysle odseku 1 sa vypočíta takto:

a) Ak nebankový poskytovateľ platobných služieb vykonával činnosť počas 12 mesiacov pred podaním žiadosti o prístup k platobnému systému prevádzkovanému centrálnou bankou, maximálna výška peňažných prostriedkov predstavuje dvojnásobok najvyššej hodnoty odchádzajúcich príkazov na prevod peňažných prostriedkov nebankového poskytovateľa platobných služieb v ktorýkoľvek pracovný deň počas predchádzajúceho obdobia 12 kalendárnych mesiacov vrátane, ak to prichádza do úvahy, prevodných príkazov pridruženého systému, ale s výnimkou prevodov likvidity. Nebankový poskytovateľ platobných služieb zahrnie podrobný výpočet takejto maximálnej výšky peňažných prostriedkov do svojej žiadosti o účasť v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou adresovanej príslušnej centrálnej banke Eurosystému.

b) Ak nebankový poskytovateľ platobných služieb nevykonával činnosť počas 12 mesiacov pred podaním žiadosti o prístup k platobnému systému prevádzkovanému centrálnou bankou, maximálna výška peňažných prostriedkov predstavuje dvojnásobok očakávanej celkovej najvyššej hodnoty odchádzajúcich príkazov na prevod peňažných prostriedkov nebankového poskytovateľa platobných služieb vrátane, ak to prichádza do úvahy, prevodných príkazov pridruženého systému, ale s výnimkou prevodov likvidity. Nebankový poskytovateľ platobných služieb zahrnie do svojej žiadosti o účasť v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou podrobný výpočet navrhovanej maximálnej výšky peňažných prostriedkov.

c) Počas 12-mesačného obdobia nasledujúceho po otvorení prvého aktívneho účtu v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou prepočíta príslušná centrálna banka Eurosystému každý mesiac počas prvého štvrťroka a potom každý štvrťrok maximálnu výšku peňažných prostriedkov pre každého nebankového poskytovateľa platobných služieb. Táto prepočítaná maximálna výška peňažných prostriedkov sa uplatňuje od nasledujúceho pracovného dňa po tom, ako príslušná centrálna banka Eurosystému oznámi prepočet dotknutému nebankovému poskytovateľovi platobných služieb, až do ďalšieho prepočtu.

d) Po uplynutí prvých 12 mesiacov od otvorenia prvého aktívneho účtu v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou prepočíta príslušná centrálna banka Eurosystému maximálnu výšku peňažných prostriedkov raz ročne. Prepočet vychádza zo skutočnej celkovej najvyššej hodnoty všetkých odchádzajúcich príkazov na prevod peňažných prostriedkov nebankového poskytovateľa platobných služieb vrátane, ak to prichádza do úvahy, prevodných príkazov pridruženého systému, ale s výnimkou prevodov likvidity, počas predchádzajúcich 12 mesiacov v príslušnom platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou, a z informácií poskytnutých príslušnej centrálnej banke Eurosystému v súlade s písmenami a) a b).

e) Vo výnimočných prípadoch môže príslušná centrálna banka Eurosystému podľa vlastného uváženia prepočítať maximálnu výšku peňažných prostriedkov ad hoc v prípade, že sa očakáva bezprostredná významná zmena v hodnotách vyrovnania nebankového poskytovateľa platobných služieb, alebo už k takejto zmene došlo, a takáto zmena by mohla spôsobiť nedodržanie príslušnej maximálnej výšky peňažných prostriedkov. Každý takýto prepočet sa vykoná v súlade s písm. b).

5. V prípade, že celkový objem peňažných prostriedkov na účtoch nebankového poskytovateľa platobných služieb prekročí platnú maximálnu výšku peňažných prostriedkov, nebankový poskytovateľ platobných služieb podnikne okamžité kroky na zníženie objemu týchto peňažných prostriedkov na sumu nižšiu, ako je maximálna výška peňažných prostriedkov. Ak takéto zníženie nie je možné z dôvodu prichádzajúcej platby krátko pred koncom pracovného dňa, zníženie sa uskutoční bez zbytočného odkladu po začiatku nasledujúceho pracovného dňa.

6. Ak je nebankový poskytovateľ platobných služieb priamym účastníkom platobného systému, ktorý je pridruženým systémom TARGET, a využíva postup vyrovnania RTGS AS podľa písmena D alebo postup vyrovnania TIPS AS, tento nebankový poskytovateľ platobných služieb mesačne oznamuje príslušnej centrálnej banke Eurosystému najvyššie a priemerné denné jednodňové zostatky na príslušných technických účtoch pridruženého systému TARGET. Nebankový poskytovateľ platobných služieb tiež mesačne oznamuje najvyššie a priemerné denné sumy týkajúce sa záväzkov z vyrovnania, ktoré sú spracované v zodpovedajúcom pridruženom systéme.

7. ECB preskúma druhy účtov uvedené v odseku 2 najneskôr do jedného roka odo dňa začatia uplatňovania tohto rozhodnutia a potom aspoň každé tri roky. ECB preskúma metódu výpočtu maximálnej výšky peňažných prostriedkov uvedenú v odseku 4 najneskôr do jedného roka odo dňa začatia uplatňovania tohto rozhodnutia a potom aspoň každé tri roky.

Článok 5

Nedodržanie stanovenej maximálnej výšky peňažných prostriedkov alebo požiadaviek na prístup k platobným systémom prevádzkovaným centrálnymi bankami

1. V prípade, že nebankový poskytovateľ platobných služieb nesplní požiadavky článku 4, príslušná centrálna banka Eurosystému uloží sankciu vo výške 0,03 % z celkovej sumy presahujúcej maximálnu výšku peňažných prostriedkov, ktorú nebankový poskytovateľ platobných služieb drží na konci pracovného dňa v každom platobnom systéme prevádzkovanom príslušnou centrálnou bankou Eurosystému, a dodatočnú pokutu vo výške 1 000 EUR denne za každý deň nedodržania týchto požiadaviek.

2. Ak nebankový poskytovateľ platobných služieb nenapraví závažné nedodržanie požiadaviek článku 4, príslušná centrálna banka Eurosystému môže ukončiť účasť tohto nebankového poskytovateľa platobných služieb v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou s jednomesačnou výpovednou lehotou a uloží dodatočnú jednorazovú pokutu vo výške 1 000 EUR za každý zrušený účet.

Na účely tohto odseku sa za prípad závažného nedodržania požiadaviek okrem iného považuje každý z týchto prípadov: a) systematické alebo opakované porušovanie príslušnej stanovenej maximálnej výšky peňažných prostriedkov vrátane prípadov porušenia zahŕňajúcich sumu, ktoré významne presahuje príslušnú stanovenú maximálnu výšku peňažných prostriedkov; a b) nesplnenie povinnosti znížiť objem peňažných prostriedkov na príslušných účtoch pod maximálnu výšku do konca pracovného dňa nasledujúceho po pracovnom dni, v ktorom boli peňažné prostriedky prijaté.

3. Ak nebankový poskytovateľ platobných služieb už nespĺňa požiadavky stanovené v článku 2 ods. 1, príslušná centrálna banka Eurosystému môže ukončiť účasť tohto nebankového poskytovateľa platobných služieb v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou bez predchádzajúceho oznámenia.

4. V prípade, že nebankový poskytovateľ platobných služieb nespĺňa požiadavky stanovené v článku 2 ods. 3, príslušná centrálna banka Eurosystému môže ukončiť účasť tohto nebankového poskytovateľa platobných služieb v platobnom systéme prevádzkovanom centrálnou bankou s jednomesačnou výpovednou lehotou.

5. ECB preskúma ustanovenia tohto článku najneskôr do jedného roka odo dňa začatia uplatňovania tohto rozhodnutia a potom aspoň každé tri roky.

Článok 6

Zmena podmienok platobných systémov prevádzkovaných centrálnymi bankami

Centrálne banky Eurosystému zmenia podmienky všetkých platobných systémov prevádzkovaných centrálnymi bankami tak, aby v prípade potreby zahŕňali požiadavky stanovené v článkoch 2 až 5.

Článok 7

Nadobudnutie účinnosti

1. Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie.

2. Uplatňuje sa od 9. apríla 2025.

Vo Frankfurte nad Mohanom 27. januára 2025

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE