II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/728 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 29 април 2021 година

за изменение на Регламент (ЕС) № 795/2014 относно надзорните изисквания за системно важните платежни системи (ЕЦБ/2021/17)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

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

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 3.1, член 22 и член 34.1, първо тире от него,

като има предвид, че:

(1) Операторите на системно значими платежни системи (СВПС), установени в държави членки от еврозоната, трябва да осигурят съответствие на СВПС, които те оперират, с най-високите приложими стандарти, както е посочено в Регламент (ЕС) № 795/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/28) ([1]). Надзорът за това съответствие за всяка СВПС се осъществява от една-единствена централна банка от Евросистемата, която е определена като компетентен орган за тази цел. В случая на СВПС, които отговарят на критериите, посочени в член 1, параграф 3, подточка iii) от Регламент (ЕС) № 795/2014 (ЕЦБ/2014/28), надзорът следва да се осъществява от Европейската централна банка (ЕЦБ) в качеството ѝ на определен компетентен орган. По отношение на тези СВПС обаче при специфични и извънредни обстоятелства може да е от полза надзорът за това съответствие да се осъществява от две централни банки от Евросистемата, т.е. национална централна банка и ЕЦБ, които са определени като компетентни органи, за да се използват познанията на съответната национална централна банка и установени преди това взаимоотношения с поднадзорното лице, както и за да се признае ролята на ЕЦБ в надзора на такива СВПС.

(2) Платежните системи се определят като СВПС, ако отговарят на критериите за идентификация, свързани с размера, пазарния дял, трансграничната дейност и предоставянето на сетълмент на други инфраструктури на финансовите пазари, както е посочено в Регламент (ЕС) № 795/2014 (ЕЦБ/2014/28). Въпреки това динамичните технологични тенденции, съчетани с променящите се предпочитания на потребителите, могат да доведат до фундаментални промени в начина на извършване на плащанията. В този контекст е важно да се вземат предвид всички потенциално значими фактори от системно значение и следователно да се въведе допълнителна, гъвкава и перспективна методология за идентифициране на платежните системи като СВПС, за да се гарантира, че тези платежни системи подлежат на най-високите приложими стандарти за надзор, както е предвидено в Регламент (ЕС) № 795/2014 (ЕЦБ/2014/28).

(3) За да се осигури, че гаранциите за справедлив процес се спазват както преди, така и след като Управителният съвет приеме решение, с което платежната система се идентифицира като СВПС, в Регламент (ЕС) № 795/2014 (ЕЦБ/2014/28) следва да бъдат установени процедури за справедлив процес. Тези процедури включват отправяне на писмено известие от ЕЦБ при започване на процеса на идентифициране и посочване на причините за решението ѝ да идентифицира дадена платежна система като СВПС. Регламент (ЕС) № 795/2014 (ЕЦБ/2014/28) следва също така да предвижда право на системния оператор на достъп до досиетата, право на изслушване и право да поиска вътрешно преразглеждане на решението, с което платежната система се идентифицира като СВПС.

([1]) Регламент (ЕС) № 795/2014 на Европейската централна банка от 3 юли 2014 г. относно надзорните изисквания за системно важните платежни системи (ЕЦБ/2014/28) (ОВ L 217, 23.7.2014 г., стр. 16).

(4) Стопанската дейност на СВПС може да се променя с течение на времето. С цел да се гарантира целостта на рамката за идентифициране на СВПС, като същевременно, доколкото е възможно, се поддържа приемственост и се избягва честото прекласифициране на платежните системи, платежната система следва да престане да бъде идентифицирана като СВПС, ако не отговаря на критериите за идентифициране като СВПС в два последователни прегледа за проверка. Запазването на статуса на СВПС през такъв период от време обаче може да не е подходящо, ако е малко вероятно системата да изпълни критериите, които я квалифицират като СВПС, при следващата проверка. Следователно трябва да съществува и възможността за по-ранно прекласифициране въз основа на оценка на всеки отделен случай.

(5) Поради това Регламент (ЕС) № 795/2014 (ЕЦБ/2014/28) следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменения

Регламент (ЕС) № 795/2014 (ЕЦБ/2014/28) се изменя, както следва:

1. Член 1 се изменя, както следва:

а) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Управителният съвет приема мотивирано решение, с което се идентифицират платежните системи, спрямо които се прилага настоящият регламент, съответните им оператори и компетентни органи. Този списък се поддържа на уебсайта на ЕЦБ и се актуализира след всяка промяна.“;

б) вмъква се следният параграф 3-а:

„3а. Независимо от параграф 3 Управителният съвет може въз основа на разумна и обоснована преценка също така да реши съгласно параграф 2 платежната система да бъде идентифицирана като СВПС във всеки от следните случаи:

а) когато такова решение би било подходящо, като се вземат предвид: естеството, размерът и сложността на платежната система; естеството и значението на участниците в нея; заменяемостта на платежната система и наличието на нейни алтернативи; и връзката, взаимозависимостите и другите взаимодействия на системата с финансовата система като цяло;

б) когато дадена платежна система не отговаря на критериите, посочени в параграф 3, само защото критериите, установени в параграф 3, буква б), се покриват за период, по-кратък от една календарна година, и е вероятно платежната система да продължи да отговаря на критериите, когато бъде оценена при следващия преглед за проверка.“;

в) параграф 3а се заменя със следното:

„3а. Решение, прието съгласно параграф 2, остава в сила до момента, в който бъде отменено. Прегледите за проверка на платежни системи, които са идентифицирани като СВПС, се извършват ежегодно, за да се провери дали платежните системи продължават да отговарят на критериите за идентифициране като СВПС. Решение, прието съгласно параграф 2, се отменя, ако:

а) при два последователни прегледа за проверка се установи, че СВПС не отговаря на критериите, посочени в параграф 3 и/или параграф 3-а; или

б) при един преглед за проверка се установи, че СВПС не е изпълнила критериите, посочени в параграф 3 и/или параграф 3-а, и операторът на СВПС докаже по удовлетворителен за Управителния съвет начин, че е малко вероятно СВПС да изпълни тези критерии преди следващия преглед за проверка.“;

г) вмъква се следният параграф 3б:

„3б. Операторът на платежна система има право да поиска преглед от Управителния съвет на решението, с което съответната платежна система се идентифицира като СВПС, в срок от 30 дни от получаването на това решение. Искането включва цялата подкрепяща информация и се отправя писмено до Управителния съвет. Мотивираното решение на Управителния съвет в отговор на такова искане се съобщава писмено на оператора на платежната система. С писменото уведомление този оператор се информира за правото му на съдебен контрол в съответствие с Договора. Ако Управителният съвет не вземе решение в срок от два месеца от искането, прегледът се счита за отхвърлен.“

2. Член 2 се изменя, както следва:

а) точка 5 се заменя със следното:

„5) „компетентен орган“ означава:

а) централната банка от Евросистемата, която носи основната отговорност за надзора, определена като такава съгласно член 1, параграф 2; или

б) по отношение на платежна система, която е СВПС и която отговаря на критериите по член 1, параграф 3, подточка iii) „компетентен орган“ означава:

i) ЕЦБ; или

ii) когато основната отговорност за надзора е била възложена на национална централна банка от Евросистемата за период от пет или повече години непосредствено преди вземането на решението, посочено в член 1, параграф 2 — както ЕЦБ, така и тази национална централна банка;“;

3. Вмъкват се следните членове 2а—2г:

„Член 2а

Писмено известие за започване на процеса на идентифициране на платежна система като СВПС

ЕЦБ уведомява оператора на платежна система за намерението си да започне процес по член 1 с оглед на идентифицирането на тази платежна система като СВПС. В писменото известие се посочват всички съществени факти и правни основания за евентуално идентифициране на съответната платежна система като СВПС.

Член 2б

Право на достъп до досиетата по време на процеса на идентифициране на платежна система като СВПС

При получаване на писменото известие, посочено в член 2а, операторът на платежна система има право на достъп до досиетата, документите или другите материали на ЕЦБ, които служат като основа за идентифицирането на тази платежна система като СВПС. Това право не обхваща информация, която се счита за поверителна по отношение на ЕЦБ, националната централна банка или други трети страни, включително други институции или органи на Съюза.

Член 2в

Право на изслушване по време на процеса на идентифициране на платежна система като СВПС

1. В писменото известие, изпратено от ЕЦБ в съответствие с член 2а, на оператора на платежна система се дава определен срок, в който може да изрази писмени възражения, становища и коментари относно фактите и правните основания, представени в писменото известие. Този срок не може да бъде по-кратък от 30 работни дни, считано от получаването на писменото известие от оператора на платежна система.

2. ЕЦБ може да даде възможност на оператора на платежна система по негово искане да изрази становището си на устно заседание. Писменият протокол от заседанието се изготвя и подписва от всички страни. Копие от протокола се предоставя на всички страни.

3. Независимо от параграф 2 ЕЦБ може да издаде решение, с което дадена платежна система се идентифицира като СВПС, без да дава възможност на оператора на платежната система да изрази своите становища, възражения или коментари относно фактите и правните основания, представени в писменото известие, изпратено от ЕЦБ, при условие че това се счита за необходимо за предотвратяване на значителна вреда за финансовата система.

Член 2г

Мотиви на решението за идентифициране на платежна система като СВПС

1. Решението на ЕЦБ, с което дадена платежна система се идентифицира като СВПС, се придружава от изложение на мотивите за това решение. Изложението на мотивите съдържа основните факти и правните основания, на които се основава решението на ЕЦБ.

2. При спазване на член 2в, параграф 3 ЕЦБ основава решението, посочено в параграф 1 от настоящия член, само на факти и правни основания, по които операторът на платежна система е имал възможност да представи становище.“;

4. В член 21 параграф 2 се заменя със следното:

„2. ЕЦБ приема решение относно процедурата и условията за упражняване на правомощията, посочени в параграф 1. В решението ясно се посочва начинът на упражняване на тези правомощия и процедурните аспекти, които трябва да се спазват, когато компетентен орган е както ЕЦБ, така и национална централна банка съгласно член 2, параграф 5, буква б), подточка ii).“;

5. В член 22 параграф 6 се заменя със следното:

„6. ЕЦБ приема решение относно процедурата в случай на налагане на корективни мерки. В решението ясно се посочва как трябва да се спазва тази процедура, когато компетентен орган е както ЕЦБ, така и национална централна банка съгласно член 2, параграф 5, буква б), подточка ii).“.

Член 2

Заключителна разпоредба

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено във Франкфурт на Майн на 29 април 2021 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE