II

(Neleģislatīvi akti)

REGULAS

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA (ES) 2021/728

(2021. gada 29. aprīlis),

ar ko groza Regulu (ES) Nr. 795/2014 par sistēmiski nozīmīgu maksājumu sistēmu pārraudzību (ECB/2021/17)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 127. panta 2. punktu,

ņemot vērā Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtus un jo īpaši to 3.1. pantu, 22. pantu un 34.1. panta pirmo ievilkumu,

tā kā:

(1) Euro zonas dalībvalstīs iedibinātu sistēmiski nozīmīgu maksājumu sistēmu (SNMS) operatoriem jānodrošina to SNMS atbilstība augstākajiem piemērojamajiem standartiem, kā noteikts Eiropas Centrālās bankas Regulā (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) ([1]). Šo atbilstību katras SNMS gadījumā uzrauga viena Eurosistēmas centrālā banka, kas šim nolūkam izraudzīta par kompetento iestādi. SNMS, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 1. panta 3. punkta iii) apakšpunktā noteiktajiem kritērijiem, pārraudzība būtu jāveic Eiropas Centrālajai bankai (ECB) kā attiecīgajai kompetentajai iestādei. Tomēr attiecībā uz šādām SNMS īpašos un izņēmuma apstākļos var būt lietderīgi, ka atbilstību pārrauga divas Eurosistēmas centrālās bankas, t. i., nacionālā centrālā banka un ECB, kas izraudzītas par kompetentajām iestādēm, lai gūtu labumu no attiecīgās nacionālās centrālās bankas zināšanām un iepriekš nodibinātām attiecībām ar pārraudzīto iestādi, kā arī lai atzītu ECB lomu šādu SNMS pārraudzībā.

(2) Maksājumu sistēmas tiek identificētas kā SNMS, ja tās atbilst identifikācijas kritērijiem, kas saistīti ar lielumu, tirgus daļu, pārrobežu darbību un norēķinu nodrošināšanu citām finanšu tirgus infrastruktūrām, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28). Tomēr strauji attīstošāas tehnoloģijas tendences apvienojumā ar izmaiņām patērētāju izvēlē var izraisīt būtiskas izmaiņas veidā, kādā tiek veikti maksājumi. Ņemot vērā iepriekš minēto, svarīgi ņemt vērā visus potenciāli būtiskos sistēmiski svarīgos faktorus un tādēļ būtu jāievieš papildu, elastīga un uz nākotni vērsta metodika maksājumu sistēmu kā SNMS identificēšanai, lai nodrošinātu, ka šādām maksājumu sistēmām piemēro augstākos piemērojamos pārraudzības standartus, kas noteikti Regulā (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28).

(3) Lai nodrošinātu, ka pienācīga procesa garantijas tiek ievērotas gan pirms, gan pēc tam, kad ECB Padome pieņem lēmumu, ar ko maksājumu sistēmu identificē kā SNMS, Regulā (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) būtu jānosaka pienācīgas procedūras. Šīs procedūras ietver to, ka ECB sniedz rakstisku paziņojumu, uzsākot identifikācijas procesu, un pamato savu lēmumu maksājumu sistēmu identificēt kā SNMS. Regulā (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) būtu arī jāprecizē sistēmas operatora tiesības piekļūt lietas materiāliem, tiesības tikt uzklausītam un tiesības pieprasīt tāda lēmuma iekšēju pārskatīšanu, ar kuru maksājumu sistēma identificēta kā SNMS.

([1]) Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) Nr. 795/2014 (2014. gada 3. jūlijs) par sistēmiski nozīmīgu maksājumu sistēmu pārraudzību (ECB/2014/28) (OV L 217, 23.7.2014., 16. lpp.).

(4) SNMS saimnieciskā darbība laika gaitā var svārstīties. Lai nodrošinātu SNMS identifikācijas sistēmas integritāti, vienlaikus iespēju robežās saglabājot nepārtrauktību un izvairoties no biežas maksājumu sistēmu pārklasificēšanas, maksājumu sistēmu vairs nevajadzētu identificēt kā SNMS, ja tā divās secīgās verifikācijas pārbaudēs neatbilst SNMS identifikācijas kritērijiem. Tomēr SNMS statusa saglabāšana šādā laikposmā var nebūt lietderīga, ja maz ticams, ka sistēma nākamajā pārbaudē atbildīs kritērijiem, kas to kvalificē kā SNMS. Līdz ar to vajadzētu pastāvēt arī iespējai veikt agrāku pārklasificēšanu, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

(5) Tādēļ attiecīgi jāgroza Regula (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28),

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Grozījumi

Regulu (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) groza šādi:

1) šādi groza 1. pantu:

a) ar šādu punktu aizstāj 2. punktu:

"2. ECB Padome pieņem pamatotu lēmumu, ar ko nosaka maksājumu sistēmas, uz kurām attiecas šī regula, to operatorus un kompetentās iestādes. Šo sarakstu publicē ECB interneta vietnē un atjaunina katru reizi, kad tas tiek grozīts.";

b) iekļauj šādu 3.–a punktu:

"3.–a Neatkarīgi no 3. punkta ECB Padome, pieņemot pārdomātu un pamatotu lēmumu, saskaņā ar 2. punktu var arī nolemt, ka maksājumu sistēmu identificē kā SNMS kādā no šādiem gadījumiem:

a) šāds lēmums ir piemērots, ņemot vērā maksājumu sistēmas būtību, lielumu un sarežģītību; tās dalībnieku būtību un nozīmīgumu; maksājumu sistēmas aizstājamību un tās alternatīvu pieejamību; kā arī sistēmas attiecības, savstarpējo atkarību un citu mijiedarbību ar finanšu sistēmu kopumā;

b) ja maksājumu sistēma neatbilst 3. punktā noteiktajiem kritērijiem tikai tāpēc, ka 3. punkta b) apakšpunktā noteiktie kritēriji atbilst laikposmā, kas ir īsāks par kalendāro gadu, un ticams, ka maksājumu sistēma turpmāk atbildīs kritērijiem, to novērtējot nākamajā verifikācijas pārskatīšanā.";

c) ar šādu punktu aizstāj 3.a punktu:

"3.a Saskaņā ar 2. punktu pieņemts lēmums ir spēkā līdz tā atcelšanai. Maksājumu sistēmu, kas identificētas kā SNMS, verificēšanas pārskatīšanu veic reizi gadā, lai pārliecinātos, ka maksājumu sistēmas joprojām atbilst kritērijiem, lai tās varētu identificēt kā SNMS. Saskaņā ar 2. punktu pieņemto lēmumu atceļ, ja:

a) divās secīgās verifikācijas pārskatīšanās noteikts, ka SNMS neatbilst 3. punktā un/vai 3.–a punktā noteiktajiem kritērijiem; vai

b) vienā verifikācijas pārskatīšanā noteikts, ka SNMS neatbilst 3. punktā un/vai 3.–a punktā noteiktajiem kritērijiem un SNMS operators ECB Padomei pieņemamā veidā pierāda, ka SNMS, visticamāk, neatbildīs šiem kritērijiem pirms nākamās verifikācijas pārskatīšanas.";

d) iekļauj šādu 3.b punktu:

"3.b Maksājumu sistēmas operatoram ir tiesības lūgt ECB Padomei pārskatīt lēmumu, ar kuru attiecīgā maksājumu sistēma identificēta kā SNMS, 30 dienu laikā pēc minētā lēmuma saņemšanas. Lūgumā iekļauj visu pamatojošo informāciju, un to rakstiski nosūta ECB Padomei. ECB Padomes pamatotu lēmumu, atbildot uz šādu lūgumu, rakstiski paziņo maksājumu sistēmas operatoram. Rakstiskajā paziņojumā attiecīgo operatoru informē par viņa tiesībām vērsties tiesā saskaņā ar Līgumu. Ja ECB Padome divu mēnešu laikā pēc lūguma saņemšanas nav pieņēmusi lēmumu, pārskatīšanas lūgumu uzskata par noraidītu.";

2) šādi groza 2. pantu:

a) ar šādu punktu aizstāj 5) punktu:

"5) "kompetentā iestāde" ir:

a) Eurosistēmas nacionālā centrālā banka, kuras primārā pārraudzības atbildība noteikta saskaņā ar 1. panta 2. punktu; vai

b) attiecībā uz maksājumu sistēmu, kas ir SNMS, kura atbilst 1. panta 3. punkta iii) apakšpunkta kritērijiem, "kompetentā iestāde" ir:

i) ECB; vai

ii) ja Eurosistēmas nacionālajai centrālajai bankai primārā pārraudzības atbildība uzticēta piecus vai vairāk gadus tieši pirms 1. panta 2. punktā minētā lēmuma pieņemšanas – gan ECB, gan attiecīgā nacionālā centrālā banka;";

3) iekļauj šādu 2.a–2.d pantu:

"2.a pants

Rakstisks paziņojums par maksājumu sistēmas kā SNMS identificēšanas procesa uzsākšanu

ECB paziņo maksājumu sistēmas operatoram par savu nodomu sākt procesu saskaņā ar 1. pantu, lai šo maksājumu sistēmu identificētu kā SNMS. Rakstiskajā paziņojumā norāda visus būtiskos faktus un juridisko pamatojumu attiecīgās maksājumu sistēmas iespējamai identificēšanai kā SNMS.

2.b pants

Tiesības piekļūt lietas materiāliem maksājumu sistēmas kā SNMS identificēšanas procesa laikā

Saņemot 2.a pantā minēto rakstisko paziņojumu, maksājumu sistēmas operatoram ir tiesības piekļūt ECB lietas materiāliem, dokumentiem vai citiem materiāliem, kas kalpo par pamatu, lai šo maksājumu sistēmu identificētu kā SNMS. Šīs tiesības neattiecas uz informāciju, ko uzskata par konfidenciālu attiecībā uz ECB, nacionālo centrālo banku vai citām trešām personām, tostarp citām Savienības iestādēm vai struktūrām.

2.c pants

Tiesības tikt uzklausītam maksājumu sistēmas kā SNMS identificēšanas procesa laikā

1. Saskaņā ar 2.a pantu nosūtītajā rakstiskajā paziņojumā maksājumu sistēmas operatoram ECB paredz noteiktu termiņu, kurā tas var rakstiski izteikt iebildumus, viedokļus un komentārus par faktiem un juridisko pamatojumu, kas izklāstīts rakstiskajā paziņojumā. Šis termiņš nav īsāks par 30 darbdienām no dienas, kad maksājumu sistēmas operators saņēmis rakstisko paziņojumu.

2. ECB pēc maksājumu sistēmas operatora lūguma var dot tam iespēju paust savu viedokli mutiskā sanāksmē. Sanāksmes rakstiskus protokolus sagatavo un paraksta visas puses. Protokola kopiju izsniedz visām pusēm.

3. Neatkarīgi no 2. punkta ECB var pieņemt lēmumu, ar ko maksājumu sistēmu identificē kā SNMS, nedodot maksājumu sistēmas operatoram iespēju izteikt savu viedokli, iebildumus vai komentārus par faktiem un juridisko pamatojumu, kas izklāstīts ECB nosūtītajā rakstiskajā paziņojumā, ar nosacījumu, ka tas tiek uzskatīts par nepieciešamu, lai novērstu būtisku kaitējumu finanšu sistēmai.

2.d pants

Lēmuma, ar ko maksājumu sistēmu identificē kā SNMS, pamatojums

1. ECB lēmumam, ar ko maksājumu sistēmu identificē kā SNMS, pievieno minētā lēmuma pamatojumu. Pamatojumā ECB norāda lēmumam nozīmīgos faktiskos apstākļus un tā pieņemšanas juridisko pamatojumu.

2. Ievērojot 2.c panta 3. punktu, ECB šā panta 1. punktā minēto lēmumu balsta tikai uz faktiem un juridisko pamatojumu, par kuru maksājumu sistēmas operators varējis sniegt komentārus.";

4) ar šādu punktu aizstāj 21. panta 2. punktu:

"2. ECB pieņem lēmumu par 1. punktā minēto pilnvaru izmantošanas procedūru un nosacījumiem. Lēmumā skaidri norāda, kā šīs pilnvaras īstenojamas, un procedūras aspektus, kas jāievēro, ja kompetentā iestāde ir gan ECB, gan nacionālā centrālā banka saskaņā ar 2. panta 5. punkta b) apakšpunkta ii) punktu.";

5) ar šādu punktu aizstāj 22. panta 6. punktu:

"6. ECB pieņem lēmumu par procedūru, kas jāievēro, nosakot koriģējošus pasākumus. Lēmumā skaidri norāda, kā šī procedūra jāievēro, ja kompetentā iestāde ir gan ECB, gan nacionālā centrālā banka saskaņā ar 2. panta 5. punkta b) apakšpunkta ii) punktu."

2. pants

Nobeiguma noteikums

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.*

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama dalībvalstīs saskaņā ar Līgumiem.

Frankfurtē pie Mainas, 2021. gada 29. aprīlī

ECB Padomes vārdā –
ECB prezidente
Christine LAGARDE