II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

EUROPOS CENTRINIO BANKO REGLAMENTAS (ES) 2021/728

2021 m. balandžio 29 d.

kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 795/2014 dėl priežiūros reikalavimų sistemiškai svarbioms mokėjimo sistemoms (ECB/2021/17)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 2 dalį,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 3 straipsnio 1 dalį, 22 straipsnį ir 34 straipsnio 1 dalies pirmą įtrauką,

kadangi:

(1) euro zonos valstybėse narėse įsteigti sisteminės svarbos mokėjimo sistemų (SSMS) operatoriai privalo užtikrinti, kad jų valdomos SSMS vykdytų aukščiausius taikytinus standartus, kaip nustatyta Europos Centrinio Banko reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) ([1]). Kiekvienos SSMS atveju tokį vykdymą prižiūri vienas Eurosistemos centrinis bankas, kuris šiuo tikslu yra paskirtas kompetentinga institucija. Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 1 straipsnio 3 dalies iii punkte nustatytus kriterijus atitinkančių SSMS priežiūrą turėtų vykdyti Europos Centrinis Bankas (ECB), veikiantis kaip paskirtoji kompetentinga institucija. Tačiau tokių SSMS atveju, esant konkrečioms ir išimtinėms aplinkybėms, gali būti naudinga, kad du Eurosistemos centriniai bankai, t.y. nacionalinis centrinis bankas ir ECB, kurie paskirti kompetentingomis institucijomis, prižiūrėtų, kaip vykdomi reikalavimai, taip pasinaudojant atitinkamo nacionalinio centrinio banko žiniomis apie prižiūrimą subjektą ir anksčiau užmegztais santykiais su juo, taip pat pripažįstant ECB vaidmenį vykdant tokių SSMS priežiūrą;

(2) mokėjimo sistemos pripažįstamos SSMS, jei jos atitinka pripažinimo kriterijus, susijusius su dydžiu, rinkos dalimi, tarpvalstybine veikla ir kitų finansų rinkos infrastruktūrų atsiskaitymų teikimu, kaip nurodyta Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28). Tačiau dėl sparčios technologinių tendencijų raidos ir kintančių vartotojų prioritetų gali iš esmės pasikeisti mokėjimų atlikimo būdai. Tokiame kontekste svarbu atsižvelgti į visus potencialiai svarbius sisteminės svarbos veiksnius ir dėl to turėtų būti įdiegta papildoma, lanksti ir į ateitį nukreipta mokėjimo sistemų pripažinimo SSMS metodika, siekiant užtikrinti, kad tokioms mokėjimo sistemoms būtų taikomi aukščiausi taikomi priežiūros standartai, kaip nustatyta Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28);

(3) siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi tinkamo proceso garantijų prieš ir po to, kai Valdančioji taryba priima sprendimą, kuriuo mokėjimo sistema pripažįstama SSMS, Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) turėtų būti įtvirtintos tinkamo proceso procedūros. Šios procedūros apima raštišką ECB pranešimą, kai inicijuojamas pripažinimo procesas ir nurodomos priežastys, dėl kurių ECB nusprendė mokėjimo sistemą pripažinti SSMS. Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) taip pat turėtų būti nustatyta sistemos operatoriaus teisė susipažinti su byla, teisė būti išklausytam ir teisė prašyti atlikti sprendimo, kuriuo mokėjimo sistema pripažinta SSMS, vidaus peržiūrą;

([1]) 2014 m. liepos 3 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) Nr. 795/2014 dėl priežiūros reikalavimų sistemiškai svarbioms mokėjimo sistemoms (ECB/2014/28) (OL L 217, 2014 7 23, p. 16).

(4) SSMS veikla laikui bėgant gali svyruoti. Siekiant užtikrinti pripažinimo SSMS sistemos vientisumą, kartu kiek įmanoma išlaikant tęstinumą ir vengiant dažno mokėjimo sistemų perklasifikavimo, mokėjimo sistema turėtų būti nebepripažįstama SSMS, jei ji neatitinka SSMS pripažinimo kriterijų atliekant dvi iš eilės patikrinimo peržiūras. Tačiau SSMS statuso išlaikymas per tokį laikotarpį gali būti netikslingas, jei mažai tikėtina, kad sistema atitiks kriterijus, pagal kuriuos ji pripažįstama SSMS kito patikrinimo metu. Todėl taip pat turėtų būti galimybė atlikti perklasifikavimą anksčiau, atsižvelgiant į kiekvieno konkretaus atvejo vertinimą;

(5) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Reglamentą (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28),

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Daliniai pakeitimai

Reglamentas (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) iš dalies keičiamas taip:

1. 1 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Valdančioji taryba priima motyvuotą sprendimą, kuriuo nustatomos mokėjimo sistemos, kurioms taikomas šis reglamentas, jų atitinkami operatoriai ir kompetentingos institucijos. Šis sąrašas skelbiamas ECB interneto svetainėje ir atnaujinamas po kiekvieno pakeitimo.“;

b) įterpiama ši 3-a dalis:

„3-a. Nepaisant 3 dalies, Valdančioji taryba, svariai ir motyvuotai pagrįsdama, pagal 2 dalį taip pat gali nuspręsti, kad mokėjimo sistema pripažįstama SSMS bet kuriuo iš šių atvejų:

a) kai toks sprendimas būtų tinkamas atsižvelgiant į mokėjimo sistemos pobūdį, dydį ir sudėtingumą; jos dalyvių pobūdį ir svarbą; mokėjimo sistemos pakeičiamumą ir į tai, ar jai yra alternatyvų; taip pat į sistemos ryšius, tarpusavio priklausomybę ir kitas sąveikas su platesne finansų sistema;

b) jei mokėjimo sistema neatitinka 3 dalyje nustatytų kriterijų vien dėl to, kad 3 dalies b punkte nustatyti kriterijai vykdomi trumpesniu nei vienerių kalendorinių metų laikotarpiu, ir tikėtina, kad mokėjimo sistema ir toliau atitiks kriterijus, kai bus vertinama atliekant kitą patikrinimo peržiūrą.“;

c) 3a dalis pakeičiama taip:

„3a. Pagal 2 dalį priimtas sprendimas lieka galioti iki tol, kol bus panaikintas. Mokėjimo sistemų, pripažintų SSMS, patikrinimo peržiūros atliekamos kiekvienais metais, siekiant patikrinti, ar jos ir toliau atitinka kriterijus, kurių pagrindu pripažinimas SSMS buvo atliktas. Pagal 2 dalį priimtas sprendimas panaikinamas, jeigu:

a) atliekant dvi viena po kitos atliekamas patikrinimo peržiūras, patvirtinama, kad SSMS neįvykdė 3 dalyje ir (arba) 3-a dalyje nustatytų kriterijų;

b) per vieną patikrinimo peržiūrą patvirtinama, kad SSMS neįvykdė 3 dalyje ir (arba) 3-a dalyje nustatytų kriterijų, o SSMS operatorius Valdančiajai tarybai priimtinu būdu įrodo, kad mažai tikėtina, jog SSMS atitiks tuos kriterijus iki kitos patikrinimo peržiūros.“;

d) įterpiama ši 3b dalis:

„3b. Per 30 dienų nuo sprendimo gavimo dienos mokėjimo sistemos operatorius turi teisę prašyti, kad Valdančioji taryba peržiūrėtų tą sprendimą, kuriuo atitinkama mokėjimo sistema buvo pripažinta SSMS. Prašyme pateikiama visa patvirtinamoji informacija ir jis pateikiamas raštu Valdančiajai tarybai. Apie motyvuotą Valdančiosios tarybos sprendimą dėl tokio prašymo raštu pranešama mokėjimo sistemos operatoriui. Rašytiniame pranešime operatoriui pranešama apie jo teisę į teisminę peržiūrą pagal Sutartį. Jei per du mėnesius nuo prašymo pateikimo Valdančioji taryba nepriima sprendimo, prašymas dėl peržiūros laikomas atmestu.“;

2. 2 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 5 punktas pakeičiamas taip:

„5) kompetentinga institucija – tai:

a) Eurosistemos centrinis bankas, kuriam tenka 1 straipsnio 2 dalyje nustatyta pirminė priežiūros atsakomybė; arba

b) mokėjimo sistemos, kuri yra SSMS, atitinkanti 1 straipsnio 3 dalies iii punkto kriterijus, atveju kompetentinga institucija – tai:

i) ECB arba

ii) kai Eurosistemos nacionaliniam centriniam bankui pirminė priežiūros atsakomybė penkerių ar daugiau metų laikotarpiui buvo patikėta prieš pat priimant 1 straipsnio 2 dalyje nurodytą sprendimą – ir ECB, ir tas nacionalinis centrinis bankas;“;

3. įterpiami šie 2a–2d straipsniai:

„2a straipsnis

Rašytinis pranešimas apie inicijuotą procesą, kurio metu mokėjimo sistemos pripažįstama SSMS

ECB praneša mokėjimo sistemos operatoriui apie savo ketinimą inicijuoti procesą pagal 1 straipsnį, siekiant tą mokėjimo sistemą pripažinti SSMS. Rašytiniame pranešime nurodomos visos esminės faktinės aplinkybės ir teisiniai pagrindai, susiję su galimu atitinkamos mokėjimo sistemos pripažinimu SSMS.

2b straipsnis

Teisė susipažinti su bylomis mokėjimo sistemos pripažinimo SSMS proceso metu

Gavęs 2a straipsnyje nurodytą rašytinį pranešimą, mokėjimo sistemos operatorius turi teisę susipažinti su ECB bylomis, dokumentais ar kita medžiaga, kuriais remiantis ta mokėjimo sistema pripažįstama SSMS. Ši teisė netaikoma informacijai, kuri laikoma konfidencialia ECB, nacionalinio centrinio banko ar kitų trečiųjų šalių, įskaitant kitas Sąjungos institucijas ar įstaigas, atžvilgiu.

2c straipsnis

Teisė būti išklausytam mokėjimo sistemos pripažinimo SSMS proceso metu

1. Pagal 2a straipsnį ECB išsiųstame rašytiniame pranešime nurodomas konkretus terminas, per kurį mokėjimo sistemos operatorius gali raštu pareikšti prieštaravimus, nuomonę ir pastabas dėl rašytiniame pranešime išdėstytų faktinių aplinkybių ir teisinių pagrindų. Šis terminas negali būti trumpesnis kaip 30 darbo dienų nuo tos dienos, kai mokėjimo sistemos operatorius gauna raštišką pranešimą.

2. Mokėjimo sistemos operatoriaus prašymu ECB gali jam suteikti galimybę pareikšti savo nuomonę žodinio posėdžio metu. Raštišką posėdžio protokolą parengia ir pasirašo visos šalys. Protokolo kopija pateikiama visoms šalims.

3. Nepaisant 2 dalies, ECB gali priimti sprendimą, kuriuo mokėjimo sistema pripažįstama SSMS, nesuteikdamas mokėjimo sistemos operatoriui galimybės pareikšti jo nuomonės, prieštaravimų ar pastabų dėl faktinių aplinkybių ir teisinių pagrindų, nurodytų ECB išsiųstame rašytiniame pranešime, jei manoma, kad tai būtina siekiant išvengti didelės žalos finansų sistemai.

2d straipsnis

Sprendimo, kuriuo mokėjimo sistema pripažįstama SSMS, pagrindimas

1. ECB sprendime, kuriuo mokėjimo sistema pripažįstama SSMS, nurodomi tą sprendimą pagrindžiantys motyvai. Motyvuose išdėstomos esminės faktinės aplinkybės ir teisiniai pagrindai, kuriais pagrindžiamas ECB sprendimas.

2. Atsižvelgiant į 2c straipsnio 3 dalį, ECB šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sprendimą pagrindžia tik faktinėmis aplinkybėmis ir teisiniais pagrindais, dėl kurių mokėjimo sistemos operatorius turėjo galimybę pateikti pastabų.“;

4. 21 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. ECB priima sprendimą dėl 1 dalyje nurodytų įgaliojimų įgyvendinimo procedūros ir sąlygų. Sprendime aiškiai nurodoma, kaip turi būti įgyvendinami šie įgaliojimai ir kokių procedūrinių aspektų turi būti laikomasi, kai pagal 2 straipsnio 5 dalies b punkto ii papunktį kompetentinga institucija yra ir ECB, ir nacionalinis centrinis bankas.“;

5. 22 straipsnio 6 dalis pakeičiama taip:

„6. ECB priima sprendimą dėl procedūros, kurios turi būti laikomasi, jeigu turi būti taikomos koreguojamosios priemonės. Sprendime aiškiai nurodoma, kaip turi būti laikomasi šios procedūros, kai pagal 2 straipsnio 5 dalies b punkto ii papunktį kompetentinga institucija yra ir ECB, ir nacionalinis centrinis bankas.“.

2 straipsnis

Baigiamoji nuostata

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas pagal Sutartis yra privalomas visas ir tiesiogiai taikomas valstybėse narėse.

Priimta Frankfurte prie Maino 2021 m. balandžio 29 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu
ECB Pirmininkė
Christine LAGARDE