II

*(Acte fără caracter legislativ)*

# REGULAMENTE

## REGULAMENTUL (UE) 2021/728 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

**din 29 aprilie 2021**

**de modificare a Regulamentului (UE) nr. 795/2014 privind cerințele de monitorizare pentru sistemele de plăți de importanță sistemică (BCE/2021/17)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

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

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 3.1, articolul 22 și articolul 34.1 prima liniuță,

întrucât:

(1) Operatorii sistemelor de plăți de importanță sistemică (SIPS) stabiliți în statele membre din zona euro trebuie să asigure conformitatea SIPS pe care le operează cu cele mai înalte standarde aplicabile, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 795/2014 al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/28) ([1]). Această conformitate este, în cazul fiecărui SIPS, monitorizată de o singură bancă centrală din Eurosistem care este desemnată drept autoritate competentă în acest scop. În cazul SIPS care îndeplinesc criteriile stabilite la articolul 1 alineatul (3) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), supravegherea ar trebui efectuată de Banca Centrală Europeană (BCE) în calitate de autoritate competentă desemnată. Cu toate acestea, în ceea ce privește astfel de SIPS, ar putea fi benefic, în circumstanțe specifice și excepționale, ca monitorizarea conformității să fie efectuată de două bănci centrale din Eurosistem, și anume o bancă centrală națională și BCE, care sunt desemnate drept autorități competente, pentru a beneficia de cunoștințele băncii centrale naționale relevante și de relația stabilită anterior cu entitatea monitorizată, precum și pentru a recunoaște rolul BCE în monitorizarea acestor SIPS.

(2) Sistemele de plăți sunt identificate drept SIPS dacă îndeplinesc criteriile de identificare legate de dimensiune, cota de piață, activitatea transfrontalieră și furnizarea decontării pentru alte infrastructuri ale pieței financiare, astfel cum se specifică în Regulamentul (UE) nr. 795/2014 (BCE/2014/28). Cu toate acestea, tendințele tehnologice care evoluează rapid, combinate cu schimbarea preferințelor consumatorilor, pot duce la schimbări fundamentale în modul de efectuare a plăților. În acest context, este important să se țină seama de toți factorii potențial relevanți de importanță sistemică și, prin urmare, ar trebui instituită o metodologie suplimentară, flexibilă și orientată spre viitor pentru identificarea sistemelor de plăți drept SIPS, pentru a se asigura că astfel de sisteme de plăți fac obiectul celor mai înalte standarde de monitorizare aplicabile, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 795/2014 (BCE/2014/28).

(3) Pentru a se asigura respectarea garanțiilor pentru o procedură regulată atât înainte, cât și după adoptarea de către Consiliul guvernatorilor a unei decizii de identificare a unui sistem de plăți drept SIPS, etapele procedurii regulate ar trebui prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 795/2014 (BCE/2014/28). Aceste proceduri includ emiterea de către BCE a unei notificări scrise când inițiază procesul de identificare și motivarea deciziei acesteia de a identifica un sistem de plăți drept SIPS. Regulamentul (UE) nr. 795/2014 (BCE/2014/28) ar trebui să precizeze, de asemenea, drepturile operatorului de sistem de a avea acces la documente, de a fi audiat și de a solicita o reexaminare internă a deciziei care identifică un sistem de plăți drept SIPS.

([1]) Regulamentul (UE) nr. 795/2014 al Băncii Centrale Europene din 3 iulie 2014 privind cerințele de monitorizare pentru sistemele de plăți de importanță sistemică (BCE/2014/28) (JO L 217, 23.7.2014, p. 16).

(4) Activitatea comercială a SIPS poate fluctua în timp. Pentru a asigura integritatea cadrului de identificare a SIPS, menținând în același timp, pe cât posibil, continuitatea și evitând reclasificările frecvente ale sistemelor de plăți, un sistem de plăți ar trebui să nu mai fie identificat drept SIPS dacă nu îndeplinește criteriile de identificare drept SIPS în cadrul a două reexaminări de verificare consecutive. Cu toate acestea, menținerea statutului de SIPS pe parcursul unei astfel de perioade de timp poate să nu fie adecvată dacă este improbabil ca sistemul să îndeplinească criteriile care îl califică drept SIPS în cadrul următoarei reexaminări de verificare. În consecință, ar trebui să existe posibilitatea reclasificării anticipate bazate pe o evaluare de la caz la caz.

(5) Prin urmare, Regulamentul (UE) nr. 795/2014 (BCE/2014/28) ar trebui modificat în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

*Articolul 1*

**Modificări**

Regulamentul (UE) nr. 795/2014 (BCE/2014/28) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 1 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Consiliul guvernatorilor adoptă o decizie motivată prin care identifică sistemele de plăți care fac obiectul prezentului regulament, operatorii corespunzători ai acestora și autoritățile competente relevante. Lista prevăzută în această decizie se publică pe website-ul BCE și se actualizează după fiecare modificare.";

(b) se introduce următorul alineat (3-a):

„(3-a) Fără a aduce atingere alineatului (3), Consiliul guvernatorilor, în urma unei analize atente și motivate, poate decide și în temeiul alineatului (2) ca un sistem de plăți să fie identificat drept SIPS în oricare dintre următoarele cazuri:

(a) în cazul în care o astfel de decizie ar fi adecvată, ținând seama de natura, dimensiunea și complexitatea sistemului de plată; natura și importanța participanților la acesta; substituibilitatea sistemului de plată și disponibilitatea unor alternative față de acesta; și relația, interdependențele și alte interacțiuni ale sistemului cu sistemul financiar mai larg;

(b) în cazul în care un sistem de plăți nu îndeplinește criteriile prevăzute la alineatul (3) doar pentru că criteriile prevăzute la alineatul (3) litera (b) sunt aplicabile pe o perioadă mai scurtă de un an calendaristic și este plauzibil ca sistemul de plată respectiv să continue să îndeplinească criteriile atunci când va fi evaluat în cadrul următoarei reexaminări de verificare.";

(c) alineatul (3a) se înlocuiește cu următorul text:

„(3a) O decizie adoptată în temeiul alineatului (2) rămâne în vigoare până la abrogarea sa. Reexaminările de verificare ale sistemelor de plăți care au fost identificate drept SIPS se efectuează anual pentru a se verifica dacă acestea continuă să îndeplinească criteriile pentru a fi identificate drept SIPS. O decizie adoptată în temeiul alineatului (2) se abrogă în cazul în care:

(a) în cadrul a două reexaminări de verificare consecutive se confirmă că un SIPS nu a îndeplinit criteriile prevăzute la alineatul (3) și/sau la alineatul (3-a); sau

(b) în cadrul unei reexaminări de verificare, se confirmă că un SIPS nu a îndeplinit criteriile prevăzute la alineatul (3) și/sau la alineatul (3-a), iar operatorul SIPS demonstrează, într-un mod considerat satisfăcător de Consiliul guvernatorilor, că este puțin probabil ca acel SIPS să îndeplinească criteriile respective înainte de următoarea reexaminare de verificare.";

(d) se introduce următorul alineat (3b):

„(3b) Operatorul de sistem de plăți are dreptul de a solicita reexaminarea de către Consiliul guvernatorilor a deciziei prin care sistemul de plăți în cauză este identificat drept SIPS în termen de 30 de zile de la primirea deciziei respective. Solicitarea include toate informațiile justificative și este adresată în scris Consiliului guvernatorilor. Decizia motivată a Consiliului guvernatorilor ca răspuns la o astfel de solicitare se notifică în scris operatorului de sistem de plăți. Notificarea scrisă îl informează pe operatorul în cauză cu privire la dreptul său de exercitare a căilor de atac în conformitate cu tratatul. În cazul în care Consiliul guvernatorilor nu a luat nicio decizie în termen de două luni de la solicitare, se consideră că reexaminarea a fost respinsă."

2. Articolul 2 se modifică după cum urmează:

(a) punctul 5 se înlocuiește cu următorul text:

„5. «autoritate competentă» înseamnă:

(a) banca centrală națională din Eurosistem cu responsabilitatea principală de monitorizare identificată ca atare în conformitate cu articolul 1 alineatul (2); sau

(b) în legătură cu un sistem de plăți care este un SIPS care îndeplinește criteriile de la articolul 1 alineatul (3) punctul (iii), „autoritate competentă" înseamnă:

(i) BCE; sau

(ii) în cazul în care responsabilitatea principală de monitorizare a fost încredințată unei bănci centrale naționale din Eurosistem pentru o perioadă de cinci ani sau mai mulți chiar înainte de adoptarea deciziei menționate la articolul 1 alineatul (2), atât BCE, cât și banca centrală națională respectivă;".

3. Se introduc următoarele articole 2a-2d:

*„Articolul 2a*

**Notificarea în scris a începerii procesului de identificare a unui sistem de plăți drept SIPS**

BCE notifică operatorului unui sistem de plăți intenția sa de a iniția o procedură în temeiul articolului 1 în vederea identificării respectivului sistem de plăți drept SIPS. Notificarea scrisă menționează toate faptele materiale și temeiul juridic referitoare la o posibilă identificare a sistemului de plăți în cauză drept SIPS.

*Articolul 2b*

**Dreptul de acces la documente în cursul procedurii de identificare a unui sistem de plăți drept SIPS**

La primirea notificării scrise menționate la articolul 2a, operatorul unui sistem de plăți are dreptul de a accesa dosarele, documentele sau alte materiale ale BCE care servesc drept bază pentru identificarea respectivului sistem de plăți drept SIPS. Acest drept nu acoperă informațiile considerate confidențiale în raport cu BCE, cu o bancă centrală națională sau cu alte părți terțe, inclusiv cu alte instituții sau organisme ale Uniunii.

*Articolul 2c*

**Dreptul de a fi audiat în cursul procedurii de identificare a unui sistem de plăți drept SIPS**

(1) În notificarea scrisă trimisă de BCE în conformitate cu articolul 2a, operatorului sistemului de plăți i se acordă un termen fix în care poate exprima în scris orice obiecții, opinii și observații cu privire la faptele și temeiul juridic prezentate în notificarea scrisă. Acest termen nu poate fi mai scurt de 30 de zile lucrătoare de la primirea notificării scrise de către operatorul sistemului de plăți.

(2) BCE poate acorda operatorului sistemului de plăți, la cererea acestuia, posibilitatea de a-și exprima punctul de vedere verbal în cadrul unei ședințe. Procesul-verbal al ședinței este pregătit și semnat de toate părțile. Câte o copie a procesului-verbal se pune la dispoziția tuturor părților.

(3) Fără a aduce atingere alineatului (2), BCE poate emite o decizie prin care un sistem de plăți este identificat drept SIPS fără a oferi operatorului sistemului de plăți posibilitatea de a-și exprima opiniile, obiecțiile sau observațiile cu privire la faptele și temeiul juridic prezentate în notificarea scrisă trimisă de BCE, cu condiția ca acest lucru să fie considerat necesar pentru a preveni producerea de prejudicii semnificative sistemului financiar.

*Articolul 2d*

**Motivarea deciziei prin care un sistem de plăți este identificat drept SIPS**

(1) Decizia BCE prin care un sistem de plăți este identificat drept SIPS este însoțită de o expunere a motivelor care au condus la decizia respectivă. Motivarea conține faptele materiale și temeiul juridic pe care se întemeiază decizia BCE.

(2) Sub rezerva articolului 2c alineatul (3), BCE își întemeiază decizia menționată la alineatul (1) din prezentul articol numai pe faptele și temeiul juridic cu privire la care operatorul sistemului de plăți a fost în măsură să prezinte observații."

4. La articolul 21, alineatul (2) se înlocuiește cu textul următor:

„(2) BCE adoptă o decizie cu privire la procedura și condițiile pentru exercitarea competențelor prevăzute la alineatul (1). Decizia stabilește clar modul în care aceste competențe trebuie exercitate și aspectele procedurale care trebuie respectate în cazul în care autoritatea competentă este atât BCE, cât și o bancă centrală națională în temeiul articolului 2 alineatul (5) litera (b) punctul (ii).”

5. La articolul 22, alineatul (6) se înlocuiește cu textul următor:

„(6) BCE adoptă o decizie cu privire la procedura care trebuie urmată în cazul impunerii unor măsuri corective. Decizia stabilește clar modul în care această procedură trebuie respectată în cazul în care autoritatea competentă este atât BCE, cât și o bancă centrală națională în temeiul articolului 2 alineatul (5) litera (b) punctul (ii).”

*Articolul 2*

**Dispoziție finală**

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în statele membre în conformitate cu tratatele.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 29 aprilie 2021.

*Pentru Consiliul guvernatorilor BCE*
*Președintele BCE*
Christine LAGARDE