II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

NARIADENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2021/728

z 29. apríla 2021,

ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2021/17)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

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

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 3.1, článok 22 a článok 34.1 prvú zarážku,

keďže:

(1) Prevádzkovatelia systémovo dôležitých platobných systémov (SDPS) so sídlom v členských štátoch eurozóny musia zabezpečiť, aby SDPS, ktoré prevádzkujú, dodržiavali najvyššie uplatniteľné štandardy stanovené v nariadení Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) ([1]). Dodržiavanie týchto štandardov podlieha v prípade každého SDPS dohľadu jednej centrálnej banky Eurosystému, ktorá je na tento účel určená ako príslušný orgán. V prípade SDPS, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 1 ods. 3 bode iii) nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28), by dohľad mala vykonávať Európska centrálna banka (ECB) ako určený príslušný orgán. Pri takýchto SDPS by však mohlo byť za osobitných a výnimočných okolností prospešné, aby na dodržiavanie týchto štandardov dohliadali dve centrálne banky Eurosystému, t. j. národná centrálna banka a ECB, ktoré sú určené ako príslušné orgány, aby sa využila skutočnosť, že príslušná národná centrálna banka pozná dohliadaný subjekt a už s ním má vytvorené vzťahy, a aby sa uznala úloha ECB v rámci dohľadu nad SDPS.

(2) Platobné systémy sa označia ako SDPS, ak spĺňajú kritériá týkajúce sa veľkosti, trhového podielu, cezhraničnej činnosti a poskytovania služieb vyrovnania iným infraštruktúram finančného trhu, ako sa uvádza v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28). Rýchlo sa vyvíjajúce technologické trendy spojené s meniacimi sa spotrebiteľskými preferenciami však môžu viesť k zásadným zmenám v spôsobe vykonávania platieb. V tejto súvislosti je dôležité, aby sa zohľadnili všetky potenciálne relevantné faktory systémového významu, a preto by sa mala zaviesť dodatočná flexibilná a výhľadovo orientovaná metodika pre označovanie platobných systémov ako SDPS, aby sa zabezpečilo, že takéto platobné systémy budú podliehať najprísnejším uplatniteľným normám dohľadu stanoveným v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28).

(3) S cieľom zabezpečiť, aby sa dodržiavali záruky riadneho procesu pred prijatím rozhodnutia Rady guvernérov, ktorým sa platobný systém označí ako SDPS, ako aj po jeho prijatí, by sa v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) mali stanoviť postupy na zabezpečenie riadneho procesu. Tieto postupy zahŕňajú povinnosť ECB vydať písomné oznámenie pri začatí postupu na označenie platobného systému ako SDPS a odôvodniť svoje rozhodnutie označiť platobný systém ako SDPS. V nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) by sa malo stanoviť aj právo prevádzkovateľa systému na prístup k spisom, právo na vypočutie a právo požiadať o vnútorné preskúmanie rozhodnutia, ktorým sa platobný systém označuje ako SDPS.

([1]) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2014/28) (Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16).

(4) Obchodná aktivita SDPS môže v priebehu času kolísať. S cieľom zabezpečiť integritu rámca pre označovanie platobných systémov ako SDPS a zároveň v čo najväčšej miere zachovať kontinuitu a zabrániť častej reklasifikácii platobných systémov by sa mal platobný systém prestať označovať ako SDPS, ak nesplní kritériá na označenie ako SDPS v rámci dvoch po sebe nasledujúcich preskúmaní. Zachovanie statusu SDPS počas takého obdobia však nemusí byť vhodné, ak je nepravdepodobné, že by v rámci nasledujúceho overovania systém splnil kritériá na označenie ako SDPS. Preto by mala byť možná aj skoršia reklasifikácia na základe individuálneho posúdenia.

(5) Nariadenie (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny

Nariadenie (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:

a) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Rada guvernérov príjme odôvodnené rozhodnutie, v ktorom sa označia platobné systémy v pôsobnosti tohto nariadenia, ich príslušní prevádzkovatelia a príslušné orgány. Tento zoznam sa vedie na webovom sídle ECB a po každej zmene sa aktualizuje.“;

b) vkladá sa nový odsek 3-a, ktorý znie:

„3-a. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3, môže Rada guvernérov na základe riadneho a odôvodneného úsudku tiež rozhodnúť podľa odseku 2 o tom, že sa platobný systém označí ako SDPS v ktoromkoľvek z týchto prípadov:

a) ak by takéto rozhodnutie bolo vhodné vzhľadom na povahu, veľkosť a zložitosť platobného systému; povahu a význam jeho účastníkov; nahraditeľnosť platobného systému a dostupnosť jeho alternatív; ako aj vzťah, vzájomnú závislosť a ďalšie interakcie platobného systému so širším finančným systémom;

b) ak platobný systém nespĺňa kritériá stanovené v odseku 3 len preto, že kritériá stanovené v odseku 3 písm. b) sú splnené počas obdobia kratšieho ako kalendárny rok a je pravdepodobné, že platobný systém bude naďalej spĺňať kritériá v rámci nasledujúceho preskúmania.“;

c) odsek 3a sa nahrádza takto:

„3a. Rozhodnutie prijaté podľa odseku 2 zostáva v platnosti až do jeho zrušenia. Preskúmanie platobných systémov, ktoré boli označené ako SDPS sa uskutočňuje každoročne s cieľom preskúmať, či tieto platobné systémy aj naďalej spĺňajú kritériá pre označenie za SDPS. Rozhodnutie prijaté podľa odseku 2 sa zruší, ak:

a) v rámci dvoch po sebe nasledujúcich preskúmaní sa zistí, že SDPS nespĺňa kritériá stanovené v odseku 3 a/alebo odseku 3-a; alebo

b) v rámci jedného preskúmania sa zistí, že SDPS nespĺňa krtériá stanovené v odseku 3 a/alebo odseku 3-a a prevádzkovateľ SDPS preukáže Rade guvernérov, že SDPS pravdepodobne nesplní tieto kritériá pred ďalším preskúmaním.“;

d) vkladá sa tento odsek 3b:

„3b. Prevádzkovateľ platobného systému má právo požiadať Radu guvernérov o preskúmanie rozhodnutia, ktorým sa dotknutý platobný systém označí ako SDPS, a to do 30 dní od doručenia tohto rozhodnutia. Žiadosť musí obsahovať všetky podporné informácie, musí byť písomná a adresovaná Rade guvernérov. Odôvodnené rozhodnutie Rady guvernérov na základe takejto žiadosti sa písomne oznámi prevádzkovateľovi platobného systému. Písomné oznámenie informuje prevádzkovateľa o jeho práve na súdne preskúmanie v súlade so zmluvou. Ak Rada guvernérov do dvoch mesiacov od podania žiadosti neprijme žiadne rozhodnutie, preskúmanie sa považuje za zamietnuté.“

2. Článok 2 sa mení takto:

a) bod 5 sa nahrádza takto:

„5. ‚príslušným orgánom' sa rozumie:

a) centrálna banka Eurosystému, ktorá má prvoradú zodpovednosť za dohľad, určená v súlade s článkom 1 ods. 2 alebo

b) vo vzťahu k platobnému systému, ktorý je SDPS, ktorý spĺňa kritériá uvedené v článku 1 ods. 3 bode iii), sa ‚príslušným orgánom' rozumie buď:

i) ECB alebo

ii) ECB a národná centrálna banka, ak bola táto národná centrálna banka Eurosystému poverená prvoradou zodpovednosťou za dohľad na obdobie päť alebo viac rokov bezprostredne pred prijatím rozhodnutia uvedeného v článku 1 ods. 2;".

3. Vkladajú sa nasledujúce články 2a až 2d:

„Článok 2a

Písomné oznámenie o začatí postupu na označenie platobného systému ako SDPS

ECB oznámi prevádzkovateľovi platobného systému svoj zámer začať postup na označenie tohto platobného systému ako SDPS podľa článku 1. V písomnom oznámení sa uvedú všetky podstatné skutočnosti a právne dôvody týkajúce sa možného označenia príslušného platobného systému ako SDPS.

Článok 2b

Právo na prístup k spisom počas postupu na označenie platobného systému ako SDPS

Po prijatí písomného oznámenia uvedeného v článku 2a má prevádzkovateľ platobného systému právo na prístup k spisom, dokumentom alebo iným materiálom ECB, ktoré slúžia ako základ pre označenie tohto platobného systému ako SDPS. Toto právo sa nevzťahuje na informácie, ktoré sa považujú za dôverné vo vzťahu k ECB, národnej centrálnej banke alebo iným tretím osobám vrátane iných inštitúcií alebo orgánov Únie.

Článok 2c

Právo na vypočutie počas postupu na označenie platobného systému ako SDPS

1. V písomnom oznámení, ktoré ECB posiela v súlade s článkom 2a, sa prevádzkovateľovi platobného systému pevne stanoví lehota, v rámci ktorej môže písomne vyjadriť akékoľvek námietky, názory a pripomienky týkajúce sa skutočností a právnych dôvodov uvedených v písomnom oznámení. Táto lehota nesmie byť kratšia ako 30 pracovných dní od doručenia písomného oznámenia prevádzkovateľovi platobného systému.

2. ECB môže dať prevádzkovateľovi platobného systému na jeho žiadosť príležitosť vyjadriť svoje názory na ústnom prerokovaní veci. Z ústneho prerokovania veci sa vyhotoví písomná zápisnica, ktorú podpíšu všetky zúčastnené strany. Kópia zápisnice sa poskytne všetkým zúčastneným stranám.

3. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 2, môže ECB vydať rozhodnutie, ktorým označí platobný systém ako SDPS bez toho, aby prevádzkovateľovi platobného systému poskytla možnosť vyjadriť svoje názory, námietky alebo pripomienky k skutočnostiam a právnym dôvodom uvedeným v písomnom oznámení ECB, ak sa to považuje za nevyhnutné na zabránenie závažnému poškodeniu finančného systému.

Článok 2d

Odôvodnenie rozhodnutia, ktorým sa platobný systém označuje ako SDPS

1. K rozhodnutiu ECB, v ktorom sa platobný systém označuje ako SDPS, sa pripojí odôvodnenie tohto rozhodnutia. Odôvodnenie obsahuje podstatné skutočnosti a právne dôvody, na ktorých ECB založila svoje rozhodnutie.

2. S výnimkou postupu podľa článku 2c ods. 3 založí ECB rozhodnutie uvedené v odseku 1 tohto článku len na skutočnostiach a právnych dôvodoch, ku ktorým sa prevádzkovateľ platobného systému mohol vyjadriť."

4. V článku 21 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. ECB príjme rozhodnutie o postupoch a podmienkach pre vykonávanie právomocí uvedených v odseku 1. V tomto rozhodnutí sa jasne uvedie, ako sa majú tieto právomoci vykonávať, ako aj procesné aspekty, ktoré sa majú dodržiavať, ak je príslušným orgánom ECB aj národná centrálna banka podľa článku 2 ods. 5 písm. b) bodu ii).“

5. V článku 22 sa odsek 6 nahrádza takto:

„6. ECB príjme rozhodnutie, ktorým stanoví postup pri ukladaní opatrení na nápravu. V tomto rozhodnutí sa jasne uvedie, ako sa má tento postup dodržiavať, ak je príslušným orgánom ECB aj národná centrálna banka podľa článku 2 ods. 5 písm. b) bodu ii).“

Článok 2

Záverečné ustanovenie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné v členských štátoch v súlade so zmluvami.

Vo Frankfurte nad Mohanom 29. apríla 2021

Za Radu guvernérov ECB
Prezidentka ECB
Christine LAGARDE