

II

(Nelegislativní akty)

NAŘÍZENÍ

NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2021/728

ze dne 29. dubna 2021,

kterým se mění nařízení (EU) č. 795/2014 o požadavcích v oblasti dozoru nad systémově významnými platebními systémy (ECB/2021/17)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 127 odst. 2 této smlouvy,

s ohledem na statut Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, a zejména na článek 3.1, článek 22 a čl. 34.1 první odrážku tohoto statutu,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Provozovatelé systémově významných platebních systémů (*systemically important payment systems* – SIPS) se sídlem v členských státech eurozóny musí zajistit, aby SIPS, které provozují, splňovaly nejvyšší platné standardy stanovené v nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28) ⁽¹⁾. Plnění těchto standardů podléhá v případě každého SIPS dozoru jedné centrální banky Eurosystemu, která je pro tento účel určena jako příslušný orgán. V případě SIPS, které splňují kritéria stanovená v čl. 1 odst. 3 bodě iii) nařízení (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28), by měla dozor vykonávat Evropská centrální banka (ECB) jako určený příslušný orgán. V případě těchto SIPS však může být za zvláštních a výjimečných okolností prospěšné, aby na plnění těchto standardů dohlížely jako určené příslušné orgány dvě centrální banky Eurosystemu, tj. národní centrální banka a ECB, aby se využila skutečnost, že příslušná národní centrální banka zná dozorovaný subjekt a má s ním již vytvořen vztah, a aby se uznala úloha ECB při dozoru nad těmito SIPS.
- (2) Platební systémy jsou určeny jako SIPS, pokud splňují kritéria týkající se velikosti, tržního podílu, přeshraniční činnosti a poskytování služeb zúčtování ostatním infrastrukturám finančního trhu, jak je uvedeno v nařízení (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28). Rychle se vyvíjející technologické trendy spolu s měnicími se preferencemi spotřebitelů však mohou vést k zásadním změnám ve způsobu provádění plateb. V této souvislosti je důležité, aby byly zohledněny všechny potenciálně relevantní faktory systémového významu, a proto by měla být zavedena dodatečná, flexibilní a na budoucnost zaměřená metodika pro určování platebních systémů jako SIPS, aby se zajistilo, že tyto platební systémy budou podléhat nejvyšším platným standardům dozoru stanoveným v nařízení (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28).
- (3) Aby bylo zajištěno dodržování záruk řádného procesu jak před přijetím rozhodnutí Rady guvernérů o určení platebního systému jako SIPS, tak i poté, měly by být v nařízení (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28) stanoveny postupy na zajištění řádného procesu. Tyto postupy zahrnují povinnost ECB vydat písemné oznámení při zahájení postupu pro určení platebního systému jako SIPS a odůvodnit své rozhodnutí, kterým se platební systém určuje jako SIPS. Nařízení (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28) by mělo rovněž stanovit právo provozovatele systému na přístup ke spisům, právo na slyšení a právo požádat o vnitřní přezkum rozhodnutí, kterým se platební systém určuje jako SIPS.

⁽¹⁾ Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 795/2014 ze dne 3. července 2014 o požadavcích v oblasti dozoru nad systémově významnými platebními systémy (ECB/2014/28) (Úř. věst. L 217, 23.7.2014, s. 16).

- (4) Obchodní aktivita SIPS může v průběhu času kolísat. S cílem zajistit integritu rámce pro určování platebních systémů jako SIPS a zároveň v co nejvyšší míře zachovat kontinuitu a zabránit časté reklasifikaci platebních systémů by neměl být platební systém nadále klasifikován jako SIPS, pokud nesplňuje kritéria pro takovou klasifikaci ve dvou po sobě následujících přezkumech. Zachování statusu SIPS po takové období však nemusí být vhodné, pokud je nepravděpodobné, že by při následujícím přezkoumání systém splnil kritéria pro určení jako SIPS. Proto by měla být možná i dřívější reklasifikace na základě individuálního posouzení.
- (5) Nařízení (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28) je proto třeba příslušným způsobem změnit,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Změny

Nařízení (EU) č. 795/2014 (ECB/2014/28) se mění takto:

1) Článek 1 se mění takto:

a) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Rada guvernérů přijme odůvodněné rozhodnutí, v němž určí platební systémy, na něž se vztahuje toto nařízení, jejich příslušné provozovatele a příslušné orgány. Tento seznam je veden na internetových stránkách ECB a po každé změně je aktualizován.“;

b) vkládá se nový odstavec 3-a, který zní:

„3-a. Odchylně od odstavce 3 může Rada guvernérů na základě řádného a odůvodněného úsudku rovněž rozhodnout podle odstavce 2 o tom, že se platební systém určí jako SIPS v kterémkoli z těchto případů:

- a) pokud by takové rozhodnutí bylo vhodné s ohledem na povahu, velikost a složitost platebního systému; povahu a význam jeho účastníků; nahraditelnost platebního systému a dostupnost jeho alternativ, jakož i vztah, vzájemnou závislost a další interakce platebního systému se širším finančním systémem;
- b) pokud platební systém nesplňuje kritéria uvedená v odstavci 3 pouze z toho důvodu, že kritéria stanovená v odst. 3 písm. b) jsou splněna po období kratší než kalendářní rok a je pravděpodobné, že platební systém bude kritéria při následujícím přezkoumání nadále splňovat.“;

c) odstavec 3a se nahrazuje tímto:

„3a. Rozhodnutí přijaté v souladu s odstavcem 2 zůstává v platnosti až do svého zrušení. Přezkoumání platebních systémů, které byly určeny jako SIPS, se provádí jednou ročně s cílem ověřit, zda tyto platební systémy i nadále splňují kritéria pro určení jako SIPS. Rozhodnutí přijaté podle odstavce 2 se zruší, pokud:

- a) se v rámci dvou po sobě následujících přezkumech zjistí, že SIPS nesplňuje kritéria stanovená v odstavci 3 a/nebo v odstavci 3-a, nebo
- b) se v rámci jednoho přezkumu zjistí, že SIPS nesplňuje kritéria stanovená v odstavci 3 a/nebo v odstavci 3-a a provozovatel SIPS prokáže Radě guvernérů, že SIPS pravděpodobně nesplní tato kritéria před dalším přezkumem.“;

d) vkládá se nový odstavec 3b, který zní:

„3b. Provozovatel platebního systému má právo požádat Radu guvernérů o přezkum rozhodnutí, kterým se dotčený platební systém určuje jako SIPS, a to do 30 dnů od doručení uvedeného rozhodnutí. Žádost musí obsahovat veškeré podpůrné informace a zasílá se písemně Radě guvernérů. Odůvodněné rozhodnutí, které Rada guvernérů přijme v reakci na takovou žádost, se písemně oznámí dotčenému provozovateli platebního systému. V písemném oznámení musí být tento provozovatel informován o právu na soudní přezkum v souladu se Smlouvou. Nerozhodne-li Rada guvernérů do dvou měsíců od podání žádosti, považuje se přezkum za zamítnutý.“

2) Článek 2 se mění takto:

a) bod 5 se nahrazuje tímto:

„5) „příslušným orgánem“ se rozumí:

- a) národní centrální banka Eurosystemu s primární odpovědností v oblasti dozoru, která je takto určena podle čl. 1 odst. 2, nebo
- b) ve vztahu k platebnímu systému, který je systémem SIPS, jenž splňuje kritéria uvedená v čl. 1 odst. 3 bodě iii), se „příslušným orgánem“ rozumí buď:
 - i) ECB, nebo
 - ii) pokud byla národní centrální banka Eurosystemu svěřena primární odpovědnost v oblasti dozoru po dobu pěti nebo více let bezprostředně před přijetím rozhodnutí uvedeného v čl. 1 odst. 2, ECB i dotčená národní centrální banka;“;

3) vkládají se nové články 2a až 2d, které znějí:

„Článek 2a

Písemné oznámení o zahájení postupu pro určení platebního systému jako SIPS

ECB oznámí provozovateli platebního systému svůj záměr zahájit postup pro určení tohoto platebního systému jako SIPS podle článku 1. Písemné oznámení obsahuje všechny relevantní skutečnosti a právní důvody týkající se možného určení dotčeného platebního systému jako SIPS.

Článek 2b

Právo na přístup ke spisům během postupu pro určení platebního systému jako SIPS

Po obdržení písemného oznámení uvedeného v článku 2a má provozovatel platebního systému právo na přístup ke spisům, dokumentům nebo jiným podkladům ECB, které slouží jako základ pro určení tohoto platebního systému jako SIPS. Toto právo se nevztahuje na informace, které se považují za důvěrné ve vztahu k ECB, národní centrální bance nebo jiným třetím osobám, včetně jiných orgánů nebo institucí Unie.

Článek 2c

Právo na slyšení během postupu pro určení platebního systému jako SIPS

1. V písemném oznámení ECB podle článku 2a se stanoví lhůta, v níž může provozovatel platebního systému písemně vyjádřit jakékoli námítky, stanoviska a připomínky ke skutečnostem a právním důvodům uvedeným v písemném oznámení. Tato lhůta nesmí být kratší než 30 pracovních dnů od doručení písemného oznámení provozovateli platebního systému.

2. ECB může poskytnout provozovateli platebního systému na jeho žádost příležitost vyjádřit své stanovisko na ústním projednání věci. Z ústního projednání věci se pořizuje písemný zápis, jež podepíší všechny zúčastněné strany. Kopie zápisu se poskytne všem zúčastněným stranám.

3. Bez ohledu na odstavec 2 může ECB vydat rozhodnutí, kterým určí platební systém jako SIPS, aniž by provozovateli tohoto platebního systému poskytla příležitost vyjádřit své stanovisko, námítky nebo připomínky ke skutečnostem a právním důvodům uvedeným v písemném oznámení ECB, považuje-li se to za nezbytné k tomu, aby se zabránilo významnému poškození finančního systému.

Článek 2d

Odůvodnění rozhodnutí o určení platebního systému jako SIPS

1. Součástí rozhodnutí ECB, kterým se platební systém určuje jako SIPS, je odůvodnění. Odůvodnění obsahuje relevantní skutečnosti a právní důvody, na nichž je rozhodnutí ECB založeno.

2. Aniž je dotčen čl. 2c odst. 3, ECB založí rozhodnutí uvedené v odstavci 1 tohoto článku pouze na skutečnostech a právních důvodech, k nimž se mohl provozovatel platebního systému vyjádřit.“

4) V článku 21 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. ECB přijme rozhodnutí o postupech a podmínkách pro výkon pravomocí uvedených v odstavci 1. Toto rozhodnutí jasně stanoví způsob výkonu těchto pravomocí a procesní aspekty, které je třeba dodržet, pokud je příslušným orgánem podle čl. 2 odst. 5 písm. b) bodu ii) ECB i národní centrální banka.“

5) V článku 22 se odstavec 6 nahrazuje tímto:

„6. ECB přijme rozhodnutí, kterým stanoví postup při ukládání nápravných opatření. Toto rozhodnutí jasně stanoví, jak se má tento postup dodržovat v případě, kdy je příslušným orgánem podle čl. 2 odst. 5 písm. b) bodu ii) ECB i národní centrální banka.“

Článek 2

Závěrečné ustanovení

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné v členských státech v souladu se Smlouvami.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 29. dubna 2021.

Za Radu guvernérů ECB
Prezidentka ECB
Christine LAGARDE
