

## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## ROZPORZĄDZENIA

## ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/728

z dnia 29 kwietnia 2021 r.

zmieniające rozporządzenie (UE) nr 795/2014 w sprawie wymogów nadzorczych w odniesieniu do systemów płatności o znaczeniu systemowym (EBC/2021/17)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 3 ust. 1, art. 22 oraz art. 34 ust. 1 tiret pierwsze,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Operatorzy systemów płatności o znaczeniu systemowym (SIPS) mający siedzibę w państwach członkowskich strefy euro mają obowiązek zapewnienia zgodności prowadzonych przez nich SIPS z najwyższymi standardami mającymi zastosowanie zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) <sup>(1)</sup>. W przypadku każdego SIPS zgodność ta jest nadzorowana przez jeden bank centralny Eurosystemu, wyznaczony do tego celu jako właściwy organ. W przypadku SIPS, które spełniają kryteria określone w art. 1 ust. 3 pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28), nadzór powinien sprawować Europejski Bank Centralny (EBC) jako wyznaczony właściwy organ. Jednakże w odniesieniu do takich SIPS korzystne może być, aby w szczególnych i wyjątkowych okolicznościach nadzór był prowadzony przez dwa banki centralne Eurosystemu, tj. krajowy bank centralny i EBC, które zostały wyznaczone jako właściwe organy, tak aby wykorzystać wiedzę odpowiedniego krajowego banku centralnego na temat nadzorowanego podmiotu i ustanowione z nim uprzednio relacje, jednocześnie zachowując rolę EBC w nadzorowaniu tego podmiotu.
- (2) Systemy płatności identyfikuje się jako SIPS, jeżeli spełniają kryteria identyfikacji związane z wielkością, udziałem w rynku, działalnością transgraniczną i zapewnianiem rozrachunku na rzecz innych infrastruktur rynku finansowego, jak określono w rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28). Jednak szybko zmieniające się tendencje technologiczne w połączeniu ze zmieniającymi się preferencjami konsumentów mogą spowodować zasadnicze zmiany w sposobie dokonywania płatności. W tym kontekście ważne jest, aby uwzględnić wszystkie potencjalnie istotne czynniki o znaczeniu systemowym, należy zatem wprowadzić dodatkową elastyczną i uwzględniającą przyszłe trendy metodykę identyfikacji systemów płatności jako systemów SIPS, tak aby systemy te podlegały najwyższym obowiązującym standardom nadzoru określonym w rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28).
- (3) Aby zagwarantować sprawiedliwość proceduralną zarówno przed przyjęciem przez Radę Prezesów decyzji identyfikującej system płatności jako SIPS, jak i po jej przyjęciu, w rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) należy ustanowić należyte procedury. Procedury te obejmują wydawanie przez EBC pisemnego powiadomienia przy inicjowaniu procesu identyfikacji oraz uzasadnianie decyzji w przedmiocie uznania systemu płatności za SIPS. Rozporządzenie (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) powinno również określać prawo operatora systemu do dostępu do akt, prawo do bycia wysłuchanym oraz prawo do wnioskowania o ponowne rozpatrzenie decyzji w przedmiocie identyfikacji systemu płatności jako SIPS.

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 795/2014 z dnia 3 lipca 2014 r. w sprawie wymogów nadzorczych w odniesieniu do systemów płatności o znaczeniu systemowym (EBC/2014/28) (Dz.U. L 217 z 23.7.2014, s. 16).

- (4) Działalność gospodarcza SIPS może ulegać zmianom w czasie. W celu zapewnienia integralności zasad identyfikacji SIPS przy jednoczesnym zachowaniu ciągłości i unikaniu częstych zmian klasyfikacji system płatności powinien przestać być uznawany za SIPS, jeżeli nie spełnia wymogów identyfikacji w dwóch następujących po sobie przeglądach weryfikacji. Utrzymanie statusu SIPS przez taki okres może jednak nie być właściwe, jeżeli jest mało prawdopodobne, aby system spełniał kryteria kwalifikujące go jako SIPS podczas następnej weryfikacji. W związku z tym w indywidualnych przypadkach powinna również istnieć możliwość wcześniejszej zmiany kwalifikacji.
- (5) Rozporządzenie (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) powinno zatem zostać odpowiednio zmienione,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

### Artykuł 1

#### Zmiany

W rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 wprowadza się następujące zmiany:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Rada Prezesów przyjmuje decyzję wraz z uzasadnieniem identyfikującą systemy płatności podlegające niniejszemu rozporządzeniu, ich odpowiednich operatorów oraz właściwe organy. Lista ta zostanie opublikowana na stronie internetowej EBC i będzie podlegała aktualizacji po każdej zmianie.”;

b) dodaje się ust. 3-a w brzmieniu:

„3-a. Niezależnie od ust. 3 Rada Prezesów, bazując na rzetelnym i umotywowanym osądzie, może również zdecydować zgodnie z ust. 2, że system płatności zostanie zidentyfikowany jako SIPS w jednym z następujących przypadków:

a) w przypadku gdy taka decyzja byłaby właściwa, biorąc pod uwagę charakter, wielkość i złożoność systemu płatności, charakter i znaczenie jego uczestników, substytucyjność systemu płatności i dostępność systemów alternatywnych oraz powiązania, współzależności i inne interakcje systemu z szerzej rozumianym systemem finansowym;

b) w przypadku gdy system płatności nie spełnia kryteriów określonych w ust. 3 wyłącznie dlatego, że wymogi ustanowione w ust. 3 lit. b) występują w okresie krótszym niż rok kalendarzowy oraz jest prawdopodobne, że system płatności będzie nadal spełniał kryteria oceny w ramach kolejnego przeglądu weryfikacyjnego.”;

c) ust. 3a otrzymuje brzmienie:

„3a. Decyzja przyjęta na podstawie ust. 2 pozostaje w mocy do czasu jej uchylecia. Przeglądy weryfikacyjne systemów płatności zidentyfikowanych jako SIPS przeprowadza się z częstotliwością roczną w celu zweryfikowania, czy nadal spełniają one kryteria, na podstawie których dokonano takiej identyfikacji. Decyzję przyjętą zgodnie z ust. 2 uchyla się, jeżeli:

a) w dwóch kolejnych przeglądach weryfikacji SIPS nie spełnia wymogów określonych w ust. 3 lub ust. 3-a;

b) w jednym przeglądzie weryfikacji SIPS nie spełnia wymogów określonych w ust. 3 lub ust. 3-a oraz operator SIPS wykaże w sposób zadowalający dla Rady Prezesów, że jest mało prawdopodobne, aby SIPS spełnił te wymogi przed kolejnym przeglądem weryfikacji.”;

d) dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. Operator systemu płatności ma prawo zwrócić się do Rady Prezesów o ponowne rozpatrzenie decyzji identyfikującej dany system płatności jako SIPS w terminie 30 dni od otrzymania tej decyzji. Wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy powinien obejmować wszelkie informacje uzupełniające i jest kierowany na piśmie do Rady Prezesów. Umotywowana decyzja Rady Prezesów w odpowiedzi na wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy jest przekazywana na piśmie operatorowi systemu płatności. Pisemne powiadomienie o podjętej decyzji obejmuje informację o przysługującym operatorowi prawie do jej zaskarżenia na drodze sądowej zgodnie z Traktatem. Jeżeli Rada Prezesów nie podejmie żadnej decyzji w terminie dwóch miesięcy od złożenia wniosku, wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy uznaje się za odrzucony.”;

2) w art. 2 wprowadza się następujące zmiany:

a) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) »właściwy organ« oznacza:

- a) krajowy bank centralny Eurosystemu posiadający podstawowe kompetencje nadzorcze, zidentyfikowany jako taki zgodnie z art. 1 ust. 2; lub
- b) w odniesieniu do systemu płatności będącego SIPS, który spełnia kryteria określone w art. 1 ust. 3 pkt (iii), »właściwy organ« oznacza:
  - (i) EBC; lub
  - (ii) w przypadku gdy krajowemu bankowi centralnemu Eurosystemu powierzono podstawowe kompetencje nadzorcze na okres pięciu lub więcej lat bezpośrednio przed podjęciem decyzji, o której mowa w art. 1 ust. 2, »właściwy organ« oznacza zarówno EBC, jak i ten krajowy bank centralny;”;

3) dodaje się art. 2a do 2d w brzmieniu:

„Artykuł 2a

#### **Pisemne zawiadomienie o rozpoczęciu procesu identyfikacji systemu płatności jako SIPS**

EBC powiadamia operatora systemu płatności o zamiarze rozpoczęcia procesu, o którym mowa w art. 1, w celu identyfikacji tego systemu płatności jako SIPS. Takie pisemne powiadomienie zawiera wszystkie istotne podstawy faktyczne i prawne dotyczące ewentualnej identyfikacji danego systemu płatności jako SIPS.

Artykuł 2b

#### **Prawo dostępu do akt w trakcie procesu identyfikacji systemu płatności jako SIPS**

Po otrzymaniu pisemnego powiadomienia, o którym mowa w art. 2a, operator systemu płatności jest uprawniony do dostępu do akt, dokumentów lub innych materiałów EBC, które stanowią podstawę do identyfikacji tego systemu płatności jako SIPS. Prawo to nie obejmuje informacji uznanych za poufne w odniesieniu do EBC, krajowego banku centralnego lub innych podmiotów trzecich, w tym innych instytucji lub organów Unii.

Artykuł 2c

#### **Prawo do bycia wysłuchanym w trakcie procesu identyfikacji systemu płatności jako SIPS**

1. W pisemnym powiadomieniu przesłanym przez EBC zgodnie z art. 2a operator systemu płatności otrzymuje określony termin na pisemne zgłoszenie zastrzeżeń, opinii i uwag dotyczących podstaw faktycznych i prawnych przedstawionych w pisemnym powiadomieniu. Termin ten nie może być krótszy niż 30 dni roboczych od otrzymania pisemnego powiadomienia przez operatora systemu płatności.
2. Na wniosek operatora systemu płatności EBC może umożliwić wyrażenie przez niego uwag na spotkaniu w formie ustnej. Z takiego spotkania przygotowuje się pisemny protokół, który jest podpisywany przez wszystkie strony. Kopię protokołu przekazuje się wszystkim stronom.
3. Niezależnie od ust. 2 EBC może wydać decyzję identyfikującą system płatności jako SIPS bez umożliwienia operatorowi systemu płatności wyrażenia opinii, zastrzeżeń lub uwag dotyczących podstaw faktycznych i prawnych przedstawionych w pisemnym powiadomieniu przesłanym przez EBC, jeżeli jest to uznane za konieczne, aby zapobiec poważnym szkodom dla systemu finansowego.

Artykuł 2d

#### **Uzasadnienie decyzji o uznaniu systemu płatności za SIPS**

1. Decyzji EBC, która uznaje system płatności za SIPS, towarzyszy uzasadnienie tej decyzji. Uzasadnienie decyzji zawiera ustalenie stanu faktycznego oraz podstawy prawne, na których oparta jest decyzja EBC.
2. Z zastrzeżeniem art. 2c ust. 3 EBC opiera decyzję, o której mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, wyłącznie na podstawach faktycznych i prawnych, co do których operator systemu płatności miał możliwość przedstawienia uwag;”;

4) w art. 21 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. EBC przyjmuje decyzję określającą procedurę oraz warunki wykonywania uprawnień, o których mowa w art. 1. W decyzji tej wyraźnie określa się sposób wykonywania tych uprawnień oraz aspekty proceduralne, których należy przestrzegać w przypadku gdy właściwym organem jest zarówno EBC, jak i krajowy bank centralny zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) pkt (ii).”;

5) w art. 22 ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. EBC przyjmuje decyzję określającą procedurę działania w przypadku nałożenia środków korygujących. W decyzji tej wyraźnie określa się sposób realizacji tej procedury w przypadku gdy właściwym organem jest zarówno EBC, jak i krajowy bank centralny zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) pkt (ii).”.

#### Artykuł 2

#### **Przepis końcowy**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie obowiązuje w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 29 kwietnia 2021 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC  
Christine LAGARDE  
Prezes EBC

---