



Euroopa Liidu
Nõukogu

Brüssel, 27. oktoober 2022
(OR. en)

14125/22

Institutsioonidevaheline
dokument:
2022/0341(COD)

EF 324
ECOFIN 1104
CODEC 1615

SAATEMÄRKUSED

Saatja:	Euroopa Komisjoni peasekretär, allkirjastanud Martine DEPREZ, direktor
Kättesaamise kuupäev:	27. oktoober 2022
Saaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopa Liidu Nõukogu peasekretär
Komisjoni dok nr:	COM(2022) 546 final
Teema:	Ettepanek: EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU MÄÄRUS, millega muudetakse määrusi (EL) nr 260/2012 ja (EL) 2021/1230 eurodes väalkreeditkorralduste osas

Käesolevaga edastatakse delegatsioonidele dokument COM(2022) 546 final.

Lisatud: COM(2022) 546 final



Brüssel, 26.10.2022
COM(2022) 546 final

2022/0341 (COD)

Ettepanek:

EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU MÄÄRUS,

**millega muudetakse määrusi (EL) nr 260/2012 ja (EL) 2021/1230 eurodes
välkkrediidikorralduste osas**

(EMPs kohaldatav tekst)

{SEC(2022) 546 final} - {SWD(2022) 546 final} - {SWD(2022) 547 final}

SELETUSKIRI

1. ETTEPANEKU TAUST

- **Ettepaneku põhjused ja eesmärgid**

Välkmaksed on krediidikorralduse vorm, mille puhul raha kantakse maksja kontolt saaja kontole sekundite jooksul päeval või öösel aasta mis tahes päeval. See eristab välkmakseid muudest krediidikorraldustest, mida makseteenuse pakkujad¹ töötlevad ainult tööajal, kusjuures raha krediteeritakse makse saaja kontol alles järgmise tööpäeva lõpuks.

Välkmaksed on maksevaldkonna oluline tehnoloogiline uuendus. Need võimaldavad vabastada finantssüsteemis kinni olevaid rahalisi vahendeid ja teha need viivitamata kättesaadavaks lõppkasutajatele – ELi tarbijatele ja ettevõtjatele – nii tarbimiseks kui ka investeringuteks. Välkmaksed pakuvad pankadele ja finantstehnoloogia ettevõtetele ka võimalusi töötada välja uusi suhtluspunkti makselahendusi, seda nii füüsiliste müügikohtade kui ka e-kaubanduse tehingute jaoks (nt nutitelefonides mobiilsete makserakenduste kasutamine). Sellised lahendused aitaksid vähendada praegust suurt kontsentratsiooni suhtluspunktide turul eelkõige piiriüleste maksete osas.

ELis on eurovälkmaksete tehniline arhitektuur juba olemas. See koosneb mitmest maksesüsteemist, mis pakuvad välkarveldust, ja ühtse euromaksete piirkonna (SEPA) välkkrediidikorraldusskeemist (SCT Inst skeem), mille käivitas 2017. aasta novembris Euroopa Maksenõukogu².

Välkmaksete võimalikku märkimisväärset kasu ELi tarbijatele ja ettevõtetele piiravad aga välkmaksete aeglane juurutamine ja vähene omaksvõtt. 2021. aasta lõpus olid vaid 11 % ELis saadetud eurodes krediidikorraldustest välkmaksed³. Selle põhjused on esitatud käesolevale ettepanekule lisatud mõjuhinnangus (vt allpool).

Komisjoni 5. detsembri 2018. aasta teatises „Euro rahvusvahelise rolli tugevdamine“⁴ toetas komisjon ELi täielikult integreeritud välkmaksete turgu, et vähendada jaemaksetega seotud riske ja haavatavust ning suurendada olemasolevate makselahenduste sõltumatust. Oma 24. septembri 2020. aasta teatises „ELi jaemaksete strateegia“⁵ teatas komisjon, et esitab vajaduse korral õigusakti ettepaneku, millega nõutakse ELi makseteenuse pakkujatel eurovälkmaksete teenuse osutamist 2021. aasta lõpuks. Nõukogu rõhutas oma 22. märtsi 2021. aasta järeldustes⁶ jaemaksete strateegia eesmärgina välkmaksete laialdase kasutamise edendamist. Oma 20. jaanuari 2021. aasta teatises „Euroopa majandus- ja finantssüsteem:

¹ Makseteenuse pakkuja on direktiivi 2015/2366 (teine makseteenuste direktiiv) I lisas määratletud makseteenuste pakkuja, näiteks krediidiastutus, makseastutus või e-raha astutus.

² Euroopa Maksenõukogu on 2002. aastal asutatud makseteenuse pakkujate eraõiguslik ühendus, mis tegutseb Euroopa maksesektori otsustus- ja koordineerimisorganina ning mille peamine ülesanne on ühtse euromaksete piirkonna arendamine.

³ Allikas: Euroopa Maksenõukogu.

⁴ COM(2018) 796 final, 5. detsember 2018.

⁵ COM(2020) 592 final, 24. september 2020.

⁶ 7225/21.

avatuse, tugevuse ja vastupidavuse edendamine⁷ kordas komisjon, kui olulised on jaemaksete strateegia ja finantssektori digitaalne innovatsioon, kuna need tugevdavad finantsteenuste ühtset turgu, mis tugevdaks makromajanduse ja finantssektori avatud strateegilist sõltumatust. Seejärel lisas komisjon oma 2022. aasta tööprogrammi⁸ välgmaksid käsitleva algatuse.

Nõukogu viitas oma 5. aprilli 2022. aasta järeldustes⁹ komisjoni kavatsusele esitada välgmaksid käsitlev seadusandlik algatus ning kordas eesmärki edendada konkurentsivõimeliste riigisiseste ja üleeuroopaliste turupõhiste makselahenduste väljatöötamist ning rõhutas, kui oluline on määratleda sõltumatu, tõhus, hästi toimiv, avatud ja autonoomne Euroopa maksepiirkonna raamistik ja seda tulemuslikult rakendada.

- **Kooskõla kehtivate õigusnormidega**

Eurovälgmaksete üldine kättesaadavus on ühtse euromaksete piirkonna ajakohastamise ja moderniseerimise tähtis osa. Ühtne euromaksete piirkond võimaldab Euroopa tarbijatel, firmadel ja haldusasutustel teha ja saada piiriüleseid euromakseid sama lihtsalt kui riigisiseseid makseid ning annab üldsusele võimaluse kasutada oma päritoluliikmesriigis olemasolevaid maksekontosid, et saada palka või maksta arveid eri liikmesriikide vahel. Ühtse euromaksete piirkonna projekt käivitati komisjoni toetusel 2002. aastal, mis ajendas Euroopa pangandussektorit looma Euroopa Maksenõukogu, kes komisjoni ja Euroopa Keskpanga (EKP) taotlusel võttis endale kohustuse töötada tihedas dialoogis kõigi sidusrühmadega (sealhulgas kauplejate ja tarbijatega) välja euromaksete tegemise ühtlustatud eeskirjad ja menetlused. Eurodes kredithalduste jaoks käivitati SEPA skeem 2008. aastal ja ühtse euromaksete piirkonna otsekorduste jaoks 2009. aastal. Need kaks skeemi muudeti 2012. aasta SEPA määrusega¹⁰ euromaksete puhul realselt kohustuslikuks. SCT Inst skeem käivitati 2017. aastal.

Kahte ELi maksete valdkonna õigusakti – 2015. aasta direktiivi makseteenuste kohta siseturul (teine makseteenuste direktiiv)¹¹ ja määrust piiriüleste maksete kohta¹² – juba kohaldatakse välgmaksete suhtes ja see jätkub ka pärast käesoleva ettepaneku jõustumist. Teises makseteenuste direktiivis on sätestatud makseteenuse pakkujate reeglid ja kohustused ning tarbijaõigused paljude ELis üldiselt kasutatavate maksete, sealhulgas kredithalduste puhul; seda direktiivi vaadatakse praegu läbi ja võimalikes muudatusettepanekutes võetakse täielikult arvesse käesolevat ettepanekut. Piiriüleste maksete määruks on nõutud, et küsitakse sama hinda piiriüleste euromaksete eest ja omavääringus tehtavate vastavat liiki riigisiseste maksete eest (sealhulgas kredithaldused ja seega ka välgmaksed) (vt allpool täiendavaid selgitusi piiriüleste maksete määruks ja käesoleva ettepaneku koostoime kohta), kui neid töötleb sama makseteenuse pakkuja.

⁷ COM(2021) 32 final, 19. jaanuar 2021.

⁸ COM(2021) 645 final, 19. oktoober 2021.

⁹ 6301/22.

¹⁰ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. märtsi 2012. aasta määrus (EL) nr 260/2012, millega kehtestatakse eurodes tehtavatele kredithaldustele tehnilised ja ärilised nõuded.

¹¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul.

¹² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuli 2021. aasta määrus (EL) 2021/1230 piiriüleste maksete kohta liidus (kodifitseeritud tekst).

Välkmaksete pakkumisel, nagu ka mis tahes muud liiki maksete puhul, peavad makseteenuse pakkujad tagama, et neil on olemas asjakohased ja reaalses toimivad pettuste, rahapesu ja terrorismi rahastamise ennetamise vahendid, mis on täielikus kooskõlas kehtivate ELi õigusaktidega. See algatus ei mõjuta rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kontrollide usaldusväärsust. Eelkõige ei mõjuta nende maksete toimumine vähem kui kümne sekundi jooksul mingil viisil kohustatud isikute kohustust teha vajalikke rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kontrole ning vajaduse korral esitada kahtlaste tehingute aruanded. Need on tavaliselt tagantjärele rakendatavad nõuded, vastupidiselt sanktsioonikontrolli kohustusele, mida tuleb teha enne tehingu sooritamist (seega välkmaksete puhul kümne sekundi jooksul), ning seega on need hõlmatud käesoleva ettepanekuga. Samuti ei mõjuta käesolev ettepanek mingil viisil rahapesu andmebüroode poolt selliste kahtlaste tehingute aruannete läbivaatamise tulemuslikkust ja õigeaegsust.

- **Kooskõla muude liidu tegevuspõhimõtetega**

Algatus on täielikult kooskõlas muude komisjoni algatustega, mis on esitatud komisjoni ELi digirahanduse strateegias¹³, mis võeti vastu koos jaemaksete strateegiaga, ning mille eesmärk on edendada rahanduse digipööret ja ELi majandust ning kaotada ühtse e-turu killustatus.

See on ka täielikult kooskõlas komisjoni teatisega „Euro rahvusvahelise rolli tugevdamine“¹⁴, kus komisjon toetas täielikult ELi integreeritud välkmaksete turgu, et vähendada jaemaksesüsteemides riske ja haavatavust ning suurendada olemasolevate makselahenduste sõltumatust. Samuti on see kooskõlas komisjoni 2021. aasta teatisega „Euroopa majandus- ja finantssüsteem: avatuse, tugevuse ja vastupidavuse edendamine“¹⁵, milles korrati jaemaksete strateegia ja rahanduse digitaalse innovatsiooni tähtsust finantsteenuste ühtse turu tugevdamisel. Samas teatises kinnitati, et komisjoni ja EKP talitused vaatavad tehnilisel tasandil ühiselt läbi mitmesugused digieuro võimalikust kasutuselevõtust tulenevad poliitilised, õiguslikud ja tehnilised küsimused, võttes arvesse oma vastavaid volitusi, mis on sätestatud ELi aluslepingutes. Digieurot käsitlev seadusandlik algatus on lisatud ka komisjoni 2023. aasta tööprogrammi.

Välkmaksete täielik kasutuselevõtt on üks peamisi elemente EKP jaemaksete strateegias¹⁶, mis pakub ka TARGETi välkmaksete arvelduse (TIPS) teenust. Seetõttu võidakse EKP-l paluda koostada kõnealuse ettepaneku kohta arvamused.

2. ÕIGUSLIK ALUS, SUBSIDIAARSUS JA PROPORTSIONAALSUS

- **Õiguslik alus**

Asjakohane õiguslik alus on Euroopa Liidu toimimise lepingu (edaspidi „ELi toimimise leping“) artikkel 114, millega tehakse Euroopa institutsioonidele ülesandeks kehtestada sätteid ühtse turu loomiseks ja selle nõuetekohase toimimise tagamiseks kooskõlas ELi toimimise lepingu artikliga 26. See on õiguslik alus, mida kasutatakse maksete valdkonnas kehtivate ELi

¹³ COM(2020) 591 final, 24. september 2020.

¹⁴ COM(2018) 796 final, 5. detsember 2018.

¹⁵ COM(2021) 32 final, 19. jaanuar 2021.

¹⁶ https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb_eurosystemretailpaymentsstrategy~5a74eb9ac1.en.pdf

õigusaktide puhul, nagu SEPA määrus, teine makseteenuste direktiiv ja määrus piiriüleste maksete kohta.

- **Subsidiaarsus (ainupädevusse mittekuuluva valdkonna puhul)**

Ainult ELi meetmetega saab nõuda, et kõik ELi asjaomased makseteenuse pakkujad pakuksid piiriüleste välgmaksete saatmise ja vastuvõtmise teenust. Liikmesriigid üksi ei saa ette näha ühtlustatud ELi eeskirju piiriüleste välgmaksete kohta, olgu siis tegemist sanktsioonikontrolliga või maksja kaitsmisega pettuse või vigade korral. Lisaks loodi ELi määrusega ühtne euromaksete piirkond tavapärase krediti- ja otsekorralduste jaoks ning käesoleva ettepanekuga arendatakse ühtset euromaksete piirkonda edasi.

- **Proportsionaalsus**

Ainult makseteenuse pakkujad, kes pakuvad oma klientidele eurodes krediidikorralduste teenust, on hõlmatud kohustusega pakkuda eurovälgmakseid. SEPA määrusega on juba välja jäetud makseteenuse pakkujate, sealhulgas nende agentide või filiaalide vahel ja siseselt oma arvel tehtavad maksetehingud. Lisaks sellele ei ole hõlmatud makseasutused¹⁷ ja e-raha asutused¹⁸, sest praegu ei saa nad arvelduse lõplikkuse direktiivi¹⁹ kohaselt osaleda kõnealuse direktiivi alusel määratud arveldussüsteemides, mis hõlmab paljusid ELi arveldussüsteeme, mida laialdaselt kasutatakse krediidikorralduste ja välgmaksete jaoks. Seda võidakse pärast arvelduse lõplikkuse direktiivi läbivaatamist uuesti kaaluda, pidades silmas tulevase muudatusi. Käesoleva ettepaneku kohaselt ei takistata makseasutustel ja e-raha asutustel pakkuda oma makseteenuse kasutajatele välgmakseid vabatahtlikkuse alusel. Ettepanekuga nähakse ette ka välgmaksete vastuvõtmise ja saatmise teenuste pakkumise järkjärgulised tähtajad ning eraldi tähtajad makseteenuse pakkujatele euroalal ja väljaspool seda.

- **Vahendi valik**

Võttes arvesse, et SEPA määruses on sätestatud eurodes krediidikorralduste tehnilised ja ärilised nõuded ning kuna eurovälgmaksed on uus eurodes tehtavate krediidikorralduste kategooria, on asjakohane kõnealust määrust muuta.

3. JÄRELHINDAMISE, SIDUSRÜHMADEGA KONSULTEERIMISE JA MÕJU HINDAMISE TULEMUSED

- **Praegu kehtivate õigusaktide järelhindamine või toimivuse kontroll**

23. novembril 2017 esitas komisjon vastavalt SEPA määruse artiklile 15 aruande määruse toimimise kohta²⁰. Aruandes jõuti järeldusele, et üldiselt kohaldatakse SEPA määrust kogu ELis nõuetekohaselt ja puudub vajadus järelmeetmena esitatava seadusandliku ettepaneku järele.

¹⁷ Nagu on määratletud teise makseteenuste direktiivi artikli 4 lõikes 4.

¹⁸ Nagu on määratletud direktiivi 2009/110/EÜ (e-raha direktiiv) artikli 2 punktis 1.

¹⁹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. mai 1998. aasta direktiiv 98/26/EÜ arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides.

²⁰ https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/171123-report-sepa-requirements_en.pdf

Kuna SEPA määruse vastuvõtmise ajal 2012. aastal ei olnud välgmaksid olemas, ei sisaldanud see konkreetseid sätteid selle uue eurodes krediidikorralduste kategooria kohta. Eurovälgmaksid käsitlevate erisätete lisamine SEPA määrusesse kajastab eurodes krediidikorralduse tehnoloogia ajakohastamist, mis võimaldab korralduse kohest töötlemist.

- **Konsulterimine sidusrühmadega**

Tagamaks, et komisjoni ettepanekus võetakse arvesse kõigi huvitatud sidusrühmade seisukohti, hõlmas käesoleva algatuse konsultatsioonistrateegia järgmist:

- komisjoni jaemaksete strateegia kohta teabe kogumiseks korraldatud avalik konsultatsioon, mis oli avatud 3. aprillist kuni 26. juunini 2020²¹;
- algatuse esialgset mõjuhindangut käsitlev avalik konsultatsioon, mis oli avatud 10. aprillist kuni 7. aprillini 2021²²;
- avalik konsultatsioon, mis oli avatud 31. märtsist kuni 23. juunini 2021²³;
- sihipärane maksesektoriga konsulterimine; konsultatsioon oli avatud 24. märtsist kuni 12. juunini 2021²⁴;
- sidusrühmadega konsulterimine kahes komisjoni eksperdirühmas: finantsteenuste kasutajarühm (FSUG) ja maksesüsteemide turu eksperdirühm (PSMEG);
- sihtotstarbelised kohtumised eri sidusrühmadega kas nende või komisjoni algatusel;
- komisjoni finantsstabiilsuse, finantsteenuste ja kapitaliturgude liidu peadirektoraadi 10. juuni 2021. aasta veebiseminar intellektuaalomandi võimalike eeliste kohta tarbijatele ja ettevõtjatele²⁵;
- konsultatsioonid liikmesriikide ekspertidega komisjoni panganduse, maksete ja kindlustuse eksperdirühmas ning liidu piiravate meetmete ja eksterritoriaalsuse eksperdirühmas ning sanktsioonikontrolli käsitlevad sihipärased seminarid.

Konsultatsioonide tulemused on kokkuvõtlikult esitatud käesolevale ettepanekule lisatud mõjuhindangu 2. lisas.

- **Ekspertiarvamuste kogumine ja kasutamine**

Käesoleva algatuse ettevalmistamisel kasutati eri sisendeid ja eksperditeadmiste allikaid, sealhulgas järgmist:

²¹ https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-retail-payments-strategy_en

²² https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-payments_en

²³ https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-Payments/public-consultation_en

²⁴ https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/2021-instant-payments_en#:~:text=%E2%80%A2%E2%80%A2%E2%80%A2-Target%20group,be%20addressed%20to%20all%20stakeholders

²⁵ https://finance.ec.europa.eu/events/webinar-exploring-potential-instant-payments-eu-consumers-and-businesses-2021-06-10_en

- eespool loetletud konsultatsioonide käigus esitatud andmed;
- töövõtja Fidelis Consulting korraldatud uuring „IPs, Current and foreseeable benefits“ (Välkmaksed, praegune ja prognoositav kasu), mis esitati 2021. aastal²⁶;
- Euroopa Maksenõukogu poolt korrapäraselt esitatav teave SCT ja SCT Inst skeemi liikmesuse ja kasutamise kohta;
- EKP ja riiklike maksekomiteede esitatud teave;
- ORBISi andmebaas;
- Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) teise makseteenuste direktiivi kohane makse- ja e-raha asutuste register;
- teise makseteenuste direktiivi kohane aruteludokument EBA esialgsete tähelepanekute kohta sektori teatatud valitud maksepettuste andmete kohta;
- makseteenuse pakkujate ja muud liiki teenuseosutajate poolt sihipärase konsultatsioonide ja kahepoolsete kontaktide kaudu esitatud tõendid, eelkõige kulude kohta;
- Euroopa Tarbijaliitude Ameti (BEUC) esitatud andmed, eelkõige eurovälkmaksete hinnastamise kohta.

- **Mõjuhindang**

Ettepanekule on lisatud mõjuhindang²⁷, mis esitati õiguskontrollikomiteele 27. aprillil 2022 ja mille pärast selle 8. juulil 2022 uuesti esitamist kinnitas õiguskontrollikomitee 7. septembril 2022.

Mõjuhindangus leitakse, et peamine probleem on eurovälkmaksete vähene kasutuselevõtt, mida mõõdetakse protsendina kõigist ELis saadetud eurodes krediidikorraldustest (ligikaudu 11 %). Sellel on kaks tagajärge:

- välkmaksete realiseerimata kasu ja tõhususe kasv nii makrotasandil kui ka konkreetsete sidusrühmade kategooriate jaoks, sealhulgas tarbijad, kauplejad, ärikasutajad, makseteenuse pakkujad ja finantstehnoloogia ettevõtjad ning haldusasutused, sealhulgas maksuhaldurid;
- maksevahendite piiratud valik suhtluspunktis, eelkõige piiriüleste tehingute puhul.

Tuvastati neli probleemi põhjust, kaks pakumise poolel ja kaks nõudluse poolel:

- makseteenuse pakkujate ebapiisavad stiimulid eurovälkmaksete pakumiseks (pakumise pool);

²⁶ <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/735d5b9d-0c5e-11ec-adb1-01aa75ed71a1/language-en/format-PDF/source-228471178>

²⁷ Komisjoni talituste töödokument SWD(2022)546.

- välgmaksete peletavad tehingutasud võrreldes alternatiivsete maksevahenditega (nõudluse pool);
- tagasilükatud välgmaksete suur osakaal, mille puhul on ekslikult tuvastatud, et need hõlmavad ELi sanktsioonide nimekirja kantud isikuid (pakkumise pool);
- maksja mure välgmaksete turvalisuse pärast (nõudluse pool).

Mõjuhindangus esitatakse neljale tuvastatud probleemile vastav eelistatud variantide pakett:

- nõue, et makseteenuse pakkujad, kes osutavad eurodes mittekoheste krediidikorralduste teenust (koos sihtotstarbeliste eranditega), peavad pakkuma eurovälgmaksete saatmise ja saamise teenust;
- nõue, et makseteenuse pakkujad ei võtaks eurovälgmaksete eest suuremat tasu kui eurodes mittekoheste krediidikorralduste eest;
- nõue, et sanktsioonikontroll toimuks klientide väga sagedase kontrolli vormis ELi sanktsiooninimekirjade alusel (nagu see juba toimub teatavates liikmesriikides riigisiseste maksete puhul), mitte iga üksiku tehingu puhul;
- nõue, et makseteenuse pakkujad osutaksid teenust, mis võimaldab kliente teavitada, kui tuvastatakse mittevastavus maksja esitatud makse saaja nime ja rahvusvahelise pangakonto numbri (IBAN) vahel.

Eespool nimetatud nõuded kehtestatakse SEPA määruse muutmisega, millega reguleeritakse ka muud liiki euromakseid, sealhulgas mittekohesteid, st tavapäraseid krediidikorraldusi. Sanktsioonikontrolli ja maksjate kaitset käsitlevad nõuded piirduvad siiski ainult eurovälgmaksetega, mille puhul leiti, et nende probleemide põhjused on kõige mõjusamad. Välgmaksete puhul ei ole makseteenuse pakkujatel võimalik kümne sekundi jooksul kontrollida, kas märgistatud tehing hõlmab isikuid, kes on kantud ELi sanktsioonide nimekirja, ning seetõttu lükatakse selline tehing põhjendamatult tagasi. Mittekoheste krediidikorralduste puhul seda probleemi ei teki. Tunne, et pettuse või vigade korral on raha tagasisaamiseks rohkem võimalusi, kui kasutatakse mittekohesteid krediidikorraldusi, vähendab maksjate soovi kasutada välgmakseid.

Mõjuhindangus tehti kindlaks olulised, kuid proportsionaalsed ühekordsed rakenduskulud, mis on seotud välgmaksete pakkumisega makseteenuse pakkujate puhul, kes seda veel ei tee, ning enamiku makseteenuse pakkujate puhul viisid, kuidas kontrollida, kas makse saaja IBAN vastab makse saaja nimele. Makseteenuse pakkujate jooksvad kulud oleksid piiratud. Kokkuvõttes oleks kulude mõju makseteenuse pakkujatele aja jooksul neutraalne, võttes arvesse märkimisväärset kokkuhoidu, mis tuleneb kavandatud uuest sanktsioonikontrolli meetodist, pettuste ja vigade järelkontrolliks kuluvat lühemat aega ja jõupingutusi, sularaha ja tšekkide käitlemisega seotud kulude vähenemist ning väljavaadet konkureerida tõhusamalt suhtluspunktide turul ja pakkuda innovaatilisi välgmaksetel põhinevaid suhtluspunktide lahendusi, sealhulgas piiriüleste maksete puhul.

Mitmesugust kasu saadakse ka suuremast likviidsusest ja paranenud rahavoogudest. Seda kasu tunnevad kõik välgmaksete saajad, teiste seas tarbijad, kauplendid, ärikasutajad ja haldusasutused, sealhulgas maksuhaldurid, kuna välgmaksete majanduslik tasuvus suureneb

märkimisväärselt. Praegu liigub maksesüsteemides igal ajahetkel miljardeid eurosid, mis ei ole tarbimiseks ega investeringuteks kättesaadavad.

Välkmaksete laialdasem kasutamine soodustab ka uute makselahenduste väljatöötamist, nii et välkmakseid saaks kasutada suhtluspunktis kaupade ja teenuste ostmiseks, eelkõige piiriüleste tehingute puhul. See suurendab sektoris konkurentsi ja vähendab kulusid kauplejate jaoks, nii et see mõju võiks edasi kanduda ka tarbijatele.

- **Õigusnormide toimivus ja lihtsustamine**

Käesolev algatus ei ole õigusloome kvaliteedi ja tulemuslikkuse programmi algatus. Kuigi sellega muudetakse SEPA määrust, milles on sätestatud eurodes krediidikorraldustele ja otsekorraldustele esitatavad nõuded, ei põhine see kõnealuse määruse läbivaatamisel ning sellega ei muudeta kõnealust määrust rohkem, kui on vaja konkretselt välkmakseid käsitlevate uute sätete lisamiseks.

Kooskõlas põhimõttega „üks sisse, üks välja“ on komisjon võtnud kohustuse hüvitada nii palju kui võimalik uute algatuste kohandamiskulusid ja korvata uusi halduskulusid, vähendades vastavalt teiste algatuste halduskulusid²⁸. Käesoleva ettepanekuga ei kaasne aga halduskulusid ettevõtjatele, kodanikele ega riigiasutustele, kuna algatus ei too kaasa makseteenuse pakkujate suuremat järelevalvet ega spetsiaalseid aruandluskohustusi. Algatusest ei tulene ka regulatiivseid lõive ega tasusid.

Kuigi kohandamiskulusid ei ole vaja korvata põhimõtte „üks sisse, üks välja“ kohaselt, on tõenäoline, et sanktsioonikontrolli uuest lähenemisviisist tulenev korduv kulude kokkuhoid makseteenuse pakkujate jaoks korvab käesoleva ettepaneku muudest osadest tulenevad kohandamiskulud, mis tähendab, et algatuse kohandamiskulud on kokkuvõttes negatiivsed (st kokkuhoid)²⁹.

- **Põhiõigused**

Algatus on kooskõlas põhiõigustega.

Niivõrd kui isikuandmete töötlemine on vajalik käesoleva algatuse järgimiseks, peab töötlemine olema kooskõlas isikuandmete kaitse üldmäärusega³⁰.

Käesoleva algatusega kehtestatakse kohustus kontrollida eurovälkmaksete puhul makse saaja nime ja maksekonto tunnuse lahknevust. Kui makse saaja on füüsiline isik, on tema nime ja maksekonto tunnuste töötlemine proportsionaalne ja vajalik, et vältida petturlikke tehinguid ja avastada vigu. Lisaks sätestatakse ettepanekus menetlus selle kontrollimiseks, kas makseteenuse pakkujate kliendid on isikud või üksused, kelle suhtes kohaldatakse ELi sanktsioone. Kehtestatakse selged eeskirjad selliste kontrollide sageduse ja vastutuse kohta.

²⁸ Halduskulud on määratletud kui „kulud, mida ettevõtjad, kodanikud, kodanikuühiskonna organisatsioonid ja ametiasutused kannavad õigusnormides sisalduvate halduskohustuste täitmiseks tehtud haldustoimingute tõttu“.

²⁹ Vt komisjoni talituste töödokument SWD(2022) 546.

³⁰ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise kohta.

Algatusega tagatakse, et kõik sellise kontrolli tegemiseks vajalikud isikuandmed on piisavad, asjakohased ja piirduvad vajalikuga.

4. MÕJU EELARVELE

Käesolev ettepanek ei mõjuta ELi eelarvet.

5. MUU TEAVE

- **Rakenduskavad ning järelevalve, hindamise ja aruandluse kord**

Üldeesmärki suurendada eurovälkmaksete mahtu võrreldes kõigi eurodes krediidikorraldustega saab pidevalt jälgida, tuginedes SCT ja SCT Inst skeeme haldava Euroopa Maksenõukogu andmetele. Eurovälkmaksete kasutuselevõtu jälgimine mitmesugustel kasutusjuhtudel (sealhulgas suhtluspunktis) ja eurovälkmaksete mahu jälgimine võrreldes sularaha või kaartidega nõuab mitmest eri allikast pärit andmete sünteesimist, milles abistavad EKP ja EBA. Makseteenuse pakkujatele uusi aruandlusnõudeid ei kehtestata.

- **Ettepaneku sätete üksikasjalik selgitus**

Reguleerimise, kohaldamisala ja mõisted

Ettepanekuga lisatakse SEPA määrusesse täiendavad sätted eurovälkmaksete kohta ja määratakse kindlaks, millised makseteenuse pakkujad peavad neid sätteid järgima.

Lisatakse neli uut mõistet:

- „välkkrediidikorraldus“, milles sätestatakse peamised tehnilised nõuded ja selgitatakse, et tegemist on eurodes krediidikorralduste alamkategoriaga;
- „makseteenuse kasutajaliides“, millega selgitatakse täiendavalt sätteid, mis käsitlevad makseteenuse kasutajate õigust algatada välkmakseid samade kanalite kaudu, mida nad kasutavad muude krediidikorralduste algatamiseks, ning sätteid vastavate eurodes krediidikorralduste tasude kohta;
- „maksekonto tunnus“, milles selgitatakse, et SEPA määruse artikli 5 punkti 1 alapunktis a ja käesoleva ettepaneku artiklis 5c osutatud maksekonto tunnus tuleks käsitada teise makseteenuste direktiivi artiklis 88 osutatud ja kõnealuse direktiivi artikli 4 punktis 33 määratletud kordumatu tunnusena; ning
- „nimekirja kantud isikud või üksused“, milles selgitatakse, et makseteenuse pakkujad peaksid järgima käesoleva ettepaneku artiklis 5d sätestatud menetlust tagamaks, et nad järgivad ELi sanktsioone, mis hõlmavad kohustust külmutada üksikute isikute või üksuste varad ja mitte teha rahalisi vahendeid või majandusressursse neile otseselt või kaudselt kättesaadavaks.

Lisaks muudetakse kehtivat jaemaksesüsteemi määratlust, et kajastada erinevaid jaemaksetehingute arveldamise viise, sealhulgas mittekomplektne arveldamine (üksiktehingute kaupa) ja välkmaksete ööpäevaringne sooritamine reaalsajas.

Eurodes välgkreeditkorralduste kohustuslik pakkumine (artikkel 5a)

Makseteenuse pakkujad, kes teevad eurodes krediidikorraldusi, peavad pakkuma eurovälgmaksete saatmise ja saamise teenust. Selle teenusega seoses on kehtestatud mitu tehnilist kirjeldust, sealhulgas nõue võtta vastu maksekäsundeid ja olla välgmaksetele avatud 24 tundi ööpäevas ja 365 päeva aastas ilma võimaluseta kehtestada tähtaegu või piirata välgmaksete töötlemist ainult tööpäevadega. Makseasutuste ja e-raha asutuste suhtes seda nõuet ei kohaldata, kuna nende juurdepääs maksesüsteemidele on piiratud.

Kasutajaliidesed, mille kaudu võib esitada krediidikorraldusi, peavad samuti võimaldama esitada välgmaksete korraldusi. Kui makseteenuse pakkuja pakub võimalust esitada krediidikorralduste kohta mitu maksekäsundit ühe paketina, peab ta pakkuma sama teenust eurovälgmaksete puhul.

Need nõuded kehtestatakse neljas eri etapis järgmiste tähtaegadega:

- eurovälgmaksete vastuvõtmine euroala makseteenuse pakkujate puhul: 6 kuud pärast käesoleva määruse jõustumist;
- eurovälgmaksete saatmine euroala makseteenuse pakkujate puhul: 12 kuud pärast jõustumist;
- eurovälgmaksete vastuvõtmine euroalaväliste makseteenuse pakkujate puhul: 30 kuud pärast jõustumist;
- eurovälgmaksete saatmine euroalaväliste makseteenuse pakkujate puhul: 36 kuud pärast jõustumist.

Välgmaksete tasud (artikkel 5b ja määruse (EL) 2021/1230 muutmine)

Tasud, mida makseteenuse pakkujad rakendavad eurovälgmaksete saatmise või saamise eest, ei tohiks olla suuremad kui sama makseteenuse pakkuja tasud eurodes mittekoheste krediidikorralduste saatmise või vastuvõtmise eest. Seda nõuet kohaldatakse kõigi makseteenuse pakkujate suhtes, kes pakuvad eurovälgmakseid, sealhulgas nende makseteenuse pakkujate suhtes, kes ei pea välgmakseid pakkuma (nt makseasutused ja e-raha asutused). Seda hakatakse euroala makseteenuse pakkujate suhtes kohaldama kuus kuud pärast määruse jõustumist ja väljaspool euroala asuvate makseteenuse pakkujate suhtes 30 kuud pärast määruse jõustumist.

Teatavate eurovälgmaksete tehingute puhul, nimelt euroalavälises liikmesriigis asuva makseteenuse pakkuja tehtud piiriüleste eurovälgmaksete puhul võib määruse (EL) 2021/1230 (piiriüleste maksete kohta) kohaldamine tuua kaasa käesolevas ettepanekus nõutust kõrgema tasu. Määruse (EL) 2021/1230 artikli 3 lõikes 1 on sätestatud, et makseteenuse pakkuja võtab makseteenuse kasutajalt piiriüleste euromaksete eest sama suurt tasu kui see, mida ta võtab makseteenuse kasutajatelt selle liikmesriigi omavääringus tehtavate sama väärtusega riigisiseste maksete eest, kus asub makseteenuse kasutajale teenuseid osutav makseteenuse pakkuja. Sellised vastavad maksed oleksid piiriülene eurovälgmakse ja omavääringus tehtav riigisisene välgmakse.

Piiriülese eurovälkmakse hinnastamisel oleks väljaspool euroala asuv makseteenuse pakkuja käesoleva ettepaneku kohaselt kohustatud küsima kas sama või väiksemat tasu, kui ta võtab mittekoheste piiriüleste eurodes krediidikorralduste eest, ning piiriüleseid makseid käsitleva määruse kohaselt täpselt sama palju kui omavääringus tehtava riigisisese välkmakse puhul. Mõlema nõude täitmine ei oleks siiski võimalik, kui selline makseteenuse pakkuja kohaldab praegu riigisisese omavääringus välkmakse eest kõrgemaid tasusid kui piiriüleste mittekoheste eurodes krediidikorralduste puhul.

Selleks et täielikult saavutada eesmärk suunata makseteenuse kasutajaid eurovälkmaksete kasutamise poole, muudetakse määrust (EL) 2021/1230, et tagada piiriüleste eurovälkmaksete võrdne tasu vastava piiriülese mittekohese eurodes krediidikorraldusega või sellest väiksem tasu, isegi kui see tähendab, et sellise piiriülese eurovälkmakse tasu ei ole sama kui vastava riigisisese omavääringus välkmakse tasu.

Makse saaja nime ja maksekonto tunnuse lahknevused (artikkel 5c)

Kõik eurovälkmaksete saatmise teenust pakkuvad makseteenuse pakkujad (sealhulgas need, kes ei ole kohustatud seda tegema) peavad osutama oma makseteenuse kasutajale teenust, millega kontrollitakse, kas makse saaja IBAN³¹ vastab makse saaja nimele, ja teavitatakse makseteenuse kasutajat kõigist avastatud lahknevustest. Teade tuleb esitada enne, kui maksja välkmakse käsundi lõplikult vormistab ja enne, kui makseteenuse pakkuja sooritab välkmakse. Kasutajale jääb igal juhul vabadus otsustada, kas esitada välkmakse käsund.

Sellise teenuse kasutamine kasutaja poolt ei mõjuta makseteenuse pakkuja vastutust välkmaksete täitmata jätmise või puuduliku või hilinenud täitmise eest, nagu on sätestatud teise makseteenuste direktiivi artiklites 88 ja 89.

Makseteenuse pakkujad peaksid makseteenuse kasutajaid teavitama kõigist tuvastatud lahknevustest makse saaja nime ja maksja esitatud maksekonto tunnuse vahel nii riigisiseste kui ka piiriüleste eurodes välgkrediidikorralduste puhul. Käesolev ettepanek ei takista makseteenuse pakkujaid osutamast sellist teenust lisaks välgkrediidikorraldustele ka muud liiki krediidikorralduste puhul.

Makseteenuse pakkujad võivad võtta sellise teenuse kasutamise eest tasu ja makseteenuse kasutajad ei ole kohustatud seda teenust kasutama.

Seda nõuet hakatakse euroala makseteenuse pakkujate suhtes kohaldama 12 kuud pärast määruse jõustumist ja väljaspool euroala asuvate makseteenuse pakkujate suhtes 36 kuud pärast määruse jõustumist. Need tähtajad on täielikult kooskõlas eurovälkmaksete saatmise teenuse pakkumise nõude kehtestamise kuupäevadega.

ELi sanktsioonikontrolli kord (artikkel 5d)

Makseteenuse pakkujad peavad järgima ühtlustatud lähenemisviisi, et ELi sanktsioone saaks kohaldada ilma dubleerimise, ebatõhususe ja sellest tulenevate vastuoludeta, mida põhjustavad makseteenuse pakkujad, kes kohaldavad erinevaid kontrolliprotsesse. Ühtlustatud lähenemisviis on seotud eraisikute ja üksuste suhtes kohaldatavate sanktsioonide konkreetsete liikidega, st nõudega külmutada varad ja mitte teha rahalisi vahendeid või majandusressursse

³¹ IBAN on teise makseteenuste direktiivi artikli 4 punktis 33 määratletud kordumatu tunnus ja määruse (EL) nr 260/2012 artiklis 5 osutatud maksekonto tunnus.

sellistele isikutele ja üksustele kättesaadavaks. Komisjoni talitused peavad selliste isikute ja üksuste koondnimekirja³².

Makseteenuse pakkujad peavad kontrollima vähemalt kord päevas ning igal juhul kohe pärast uute või muudetud sanktsioonide jõustumist, kas mõni nende klientidest on ELi sanktsioonide nimekirja kantud isik või üksus.

Ühtlustatud lähenemisviis annab makseteenuse pakkujatele hädavajaliku õiguskindluse ja kõrvaldab seega vastuolud, mis takistavad eurovälkmaksete tõhusat sooritamist, kahjustamata samas sanktsioonikontrolli üldist tõhusust.

Kui maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja ei tee nõutavat kontrolli ja on seejärel seotud välkmakse tegemisega seoses maksja või makse saajaga, kelle suhtes kohaldatakse ELi sanktsioone, vastutab ta mis tahes sellise rahalise kahju eest, mis on tekkinud teisele välkmaksega seotud makseteenuse pakkujale, mis tuleneb ELi sanktsioonide määruste kohastest karistustest. Seda nõuet hakatakse kõigi artikliga 5d hõlmatud makseteenuse pakkujate suhtes kohaldama kuue kuu möödumisel määruse jõustumisest.

Karistused (artikkel 11)

Karistused selle eest, et makseteenuse pakkujad ei täida käesolevas ettepanekus sisalduvaid õiguslikke nõudeid, kuuluvad liikmesriikide vastutusalasse. Karistused peavad olema tõhusad, proportsionaalsed ja hoiatavad. Karistuste miinimummäärad, mida liikmesriikide ametiasutused võivad määrata ELi sanktsioonidest tulenevate kohustuste täitmata jätmise eest, on sätestatud SEPA määruse artikli 11 uues lõikes 1b. Liikmesriigid peavad teavitama komisjoni oma jurisdiktsioonis kohaldatavatest karistustest.

³² <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>

Ettepanek:

EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU MÄÄRUS,

**millega muudetakse määrusi (EL) nr 260/2012 ja (EL) 2021/1230 eurodes
välkkreeditkorralduste osas**

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA PARLAMENT JA EUROOPA LIIDU NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eriti selle artiklit 114,

võttes arvesse Euroopa Komisjoni ettepanekut,

olles edastanud seadusandliku akti eelnõu liikmesriikide parlamentidele,

võttes arvesse Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee arvamust³³,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga arvamust³⁴,

toimides seadusandliku tavamenetluse kohaselt

ning arvestades järgmist:

- (1) Ühtse euromaksete piirkonna (SEPA) aluseks on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 260/2012³⁵. Selleks et luua soodsad tingimused konkurentsi suurendamiseks, eelkõige seoses maksetega suhtluspunktis, tuleks SEPA projekti pidevalt ajakohastada, et kajastada maksete valdkonnas toimunud innovatsiooni ja turu arengut, edendada uute kogu liitu hõlmavate maksetoodete väljatöötamist ning hõlbustada uute turule sisenejate juurdepääsu.
- (2) 2017. aastal leppisid makseteenuse pakkujad Euroopa Maksenõukogu egiidi all kokku kogu liitu hõlmavas eurodes krediidikorralduste välktäitmise skeemis. Euroopa maksesektori jõupingutused ei ole osutunud piisavaks, et tagada eurodes välkkreeditkorralduste suur kasutuselevõtt liidu tasandil. Ainult laialdase ja kiire kasutuselevõttuga saab vabastada eurodes välkkreeditkorralduste täieliku võrguefekti, mis toob nii makseteenuste kasutajatele kui ka pakkujatele kasu ja suurendab majanduslikku tõhusust, vähendab turu kontsentratsiooni ning suurendab konkurentsi

³³ ELT C [...], [...], lk [...].

³⁴ ELT C [...], [...], lk [...].

³⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. märtsi 2012. aasta määrus (EL) nr 260/2012, millega kehtestatakse eurodes tehtavatele krediid- ja otsekorraldustele tehnilised ja ärilised nõuded ning muudetakse määrust (EÜ) nr 924/2009 (ELT L 94, 30.3.2012, lk 22).

ja elektrooniliste maksete valikut, seda eelkõige piiriüleste maksete puhul suhtluspunkti.

- (3) Määrusega (EL) nr 260/2012 on kehtestatud eurodes krediid- ja otsekorralduste tehnilised ja ärilised nõuded. Eurodes välgkrediidikorraldused on suhteliselt uus eurodes tehtavate krediidikorralduste kategooria, mis ilmus turule alles pärast kõnealuse määruse vastuvõtmist. Seepärast on lisaks kõigi krediidikorralduste suhtes kohaldatavatele üldnõuetele vaja sätestada erinõuded eurodes välgkrediidikorraldustele.
- (4) Juba on vastu võetud või kavandatud mitmeid riiklikke regulatiivseid lahendusi eurodes välgkrediidikorralduste kasutuselevõtu suurendamiseks, näiteks tugevdatakse makseteenuse kasutajate kaitset rahaliste vahendite saatmise eest valele makse saajale või täpsustatakse liidu sanktsioonidest tulenevate kohustuste täitmise protsessi. Need riiklikud regulatiivsed lahendused võivad killustada siseturgu, mis suurendab nõuete täitmisega seotud kulusid riiklike regulatiivsete nõuete erinevuse tõttu ja raskendab piiriüleste välgkrediidikorralduste täitmist.
- (5) Enne välgkrediidikorralduste tekkimist kogusid makseteenuse pakkujad tavaliselt maksetehingud kokku ja edastasid need eelnevalt kindlaks määratud aegadel kliiringu ja arveldamise eesmärgil jaemaksesüsteemi. Jaemaksesüsteemides, mida praegu kasutatakse eurodes välgkrediidikorralduste töötlemiseks, esitatakse maksetehingud aga üksikhaaval, neid töödeldakse reaajas ja ööpäevaringselt. Selle kajastamiseks on vaja muuta jaemaksesüsteemi määratlust.
- (6) Selliste tehingute suurema leviku huvides on vaja tagada, et kõik liidu makseteenuse kasutajad saaksid esitada eurodes maksekäsureid ja võtta vastu välgkrediidikorraldusi. Praegu ei paku vähemalt kolmandik liidu makseteenuse pakkujatest eurodes välgkrediidikorraldusi. Lisaks on välgkrediidikorralduste osakaal makseteenuse pakkujate teenustes kasvanud liiga aeglaselt, mis takistab liidu maksete siseturu edasist integreerimist. Seetõttu tuleks makseteenuse pakkujatel nõuda, et nad pakuksid eurodes välgkrediidikorralduste saatmise ja vastuvõtmise teenust.
- (7) Eurodes välgkrediidikorralduste integreeritud turu loomiseks on oluline, et selliseid tehinguid töödeldaks vastavalt ühtsetele eeskirjadele ja nõuetele. Eurodes välgkrediidikorraldus võimaldab raha krediteerida makse saaja kontol sekundite jooksul ja ööpäevaringselt. Välgkrediidikorraldustele on omane nende ööpäevaringne kättesaadavus. Seepärast on asjakohane, et välgkrediidikorralduste määratluses viidatakse spetsiaalsetele tingimustele, millele need peaksid vastama seoses maksekäsureid vastuvõtmise, töötlemise, krediteerimise ja väärtuspäevaga.
- (8) On mitmesuguseid liideseid, mille kaudu makseteenuse kasutajad saavad esitada maksekäsureid eurokrediidikorralduse, sealhulgas internetipangas, mobiilirakenduse vahendusel, pangautomaadis, filiaalis kohapeal või telefoni teel. Et kõikidel makseteenuse kasutajatel oleks juurdepääs eurodes välgkrediidikorraldustele, ei tohiks olla erinevusi kasutajaliidestest, mille kaudu makseteenuse kasutajad saavad esitada maksekäsureid välg- ja muud liiki krediidikorralduste tehingute jaoks. Kui makseteenuse kasutajal on võimalik esitada makseteenuse pakkujale krediidikorralduste maksekäsureid pakulina, peaks sama võimalust pakutama ka eurodes välgkrediidikorralduste puhul. Makseteenuse pakkujad peaksid saama pakkuda kõiki eurodes krediidikorraldusi, mille nende makseteenuse kasutaja on algatanud, vaikimisi välgkrediidikorraldusena.

- (9) Ei oleks proportsionaalne kehtestada makseasutustele ja e-raha asutustele kohustust pakkuda eurodes välgkreeditkorralduste saatmise ja vastuvõtmise teenust, sest neid asutusi ei saa vastu võtta Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/26/EÜ³⁶ kohaselt määratud maksesüsteemi osalistena. Neil finantsinstitutsioonidel võib seega tekkida raskusi juurdepääsuga välgkreeditkorralduste tegemiseks vajalikule taristule. Seepärast on asjakohane vabastada makseasutused ja e-raha asutused kohustusest pakkuda eurodes välgkreeditkorralduste saatmise ja vastuvõtmise teenust.
- (10) Makseteenuse kasutajad on väga tundlikud asendatavate makseviiside tasu suhtes. Seega võib tasude suurus suunata neid konkreetset makseviisi kasutama või mitte kasutama. Neil riigisisestel turgudel, kus on kohaldatud eurodes välgkreeditkorralduste puhul kõrgemaid tehingupõhiseid tasusid kui muud liiki eurodes tehtavate krediidikorralduste puhul, on välgkreeditkorralduste kasutuselevõtt väike. See ei ole lasknud saavutada eurodes välgkreeditkorralduste kriitilist massi, mida on vaja nii makseteenuse pakkujatele kui ka makseteenuse kasutajatele täieliku võrgumõju realiseerimiseks. Seetõttu ei tohiks maksjate ja makse saajate suhtes eurodes välgkreeditkorralduste tegemise eest kohaldatavad tasud, sealhulgas tehingupõhised tasud või kindlasummalsed tasud, ületada neid tasusid, mida kohaldatakse sama makseteenuse kasutaja suhtes muude eurodes krediidikorralduste vastavate liikide puhul. Vastavate krediidikorralduste liikide kindlaksmääramisel peaks olema võimalik kasutada kriteeriume, sealhulgas makseteenuse kasutaja liidest või makseinstrumenti, mida kasutatakse makse algatamiseks, kliendi staatust ja vajaduse korral seda, kas makse on riigisisene või piiriülene.
- (11) Eurodes välgkreeditkorralduste turvalisus on väga oluline, et suurendada makseteenuse kasutajate usaldust selliste teenuste vastu ja tagada nende kasutamine. Maksjad, kes kavatsesid saata konkreetsele makse saajale krediidikorralduse, võivad pettuse või vea tõttu esitada maksekonto tunnuse, mis ei vasta makse saaja kontole. Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366³⁷ kohaselt on makse saaja puhul tehingu korrektse täitmise ainus tegur kordumatu tunnus ning makseteenuse pakkujad ei pea makse saaja nime kontrollima. Välgkreeditkorralduste puhul ei ole maksjal piisavalt aega pettuse või vea avastamiseks ja raha tagasinõudmiseks enne makse saaja konto krediteerimist. Makseteenuse pakkujad peaksid seetõttu kontrollima, kas esineb lahknevusi makse saaja kordumatu tunnuse ja maksja esitatud saaja nime vahel, ning teavitama avastatud lahknevustest maksjat, kes esitab maksekäsundi eurodes välgkreeditkorralduse tegemiseks. Selleks et vältida põhjendamatu vastuolusid või viivitusi tehingu viivitamatul töötlemisel, peaks maksja makseteenuse pakkuja esitama sellise teate hiljemalt mõne sekundi jooksul alates hetkest, mil maksja esitas makse saaja andmed. Selleks et maksja saaks otsustada, kas jätkata kavandatud tehingut, peaks maksja makseteenuse pakkuja esitama sellise teate enne, kui maksja tehingu autoriseerib.
- (12) Mõned selle makse saaja nime atribuudid, kelle kontole maksja soovib teha välgkreeditkorralduse, võivad suurendada võimalust, et makseteenuse pakkuja avastab lahknevuse, sealhulgas diakriitilised andmed või nimede erinevad võimalikud

³⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. mai 1998. aasta direktiiv 98/26/EÜ arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaperiarveldussüsteemides (EÜT L 166, 11.6.1998, lk 45).

³⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ, 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

transliteratsioonid eri tähestikes, füüsiliste isikute puhul tavaliselt kasutatavate nimede ja ametlikel isikut tõendavatel dokumentidel märgitud nimede vahelised erinevused või juriidiliste isikute puhul äri- ja juriidiliste nimede erinevused. Selleks et vältida põhjendamatu probleeme eurodes välgkreeditkorralduste töötlemisel ja hõlbustada maksja otsust selle kohta, kas kavandatud tehingut jätkata, peaksid makseteenuse pakkujad märkima sellise lahknevuse ulatuse, märkides teates muu hulgas, et „kokkulangevust“ või „lähedast kokkulangevust“ ei ole.

- (13) Maksetehingu autoriseerimine, kui makseteenuse pakkuja on avastanud lahknevuse ja on sellest makseteenuse kasutajale teatanud, võib tingida raha ülekandmise valele makse saajale. Sellistel juhtudel ei tohiks makseteenuse pakkujaid pidada vastutavaks valele makse saajale tehtud ülekande eest, nagu on sätestatud direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 88. Makseteenuse pakkujad peaksid teavitama makseteenuse kasutajaid, millist mõju avaldab makseteenuse kasutaja otsus teatatud lahknevust eirata makseteenuse pakkuja vastutusele ja makseteenuse kasutaja raha tagasisaamise õigustele. Makseteenuse kasutajatel peaks olema võimalik selle teenuse kasutamisest oma lepingulise suhte jooksul makseteenuse pakkujaga igal ajal loobuda. Kui makseteenuse kasutaja on teenuse kasutamisest loobunud, peaks tal olema võimalik hakata teenust hiljem uuesti kasutama.
- (14) On kriitilise tähtsusega, et makseteenuse pakkujad täidaksid tulemuslikult oma kohustust, mis tuleneb liidu sanktsioonidest isikute, organite või üksuste vastu, kelle suhtes kohaldatakse varade külmutamist või rahaliste vahendite või majandusressursside otseselt või kaudselt kättesaadavaks tegemise keeldu vastavalt ELi toimimise lepingu artikli 215 kohaselt vastu võetud piiravatele meetmetele (nimekirja kantud isikud või üksused). Liidu õiguses ei ole aga sätestatud eeskirju menetluse või vahendite kohta, mida makseteenuse pakkujad peavad kasutama, et tagada nende kohustuste täitmine. Makseteenuse pakkujad kasutavad seega eri meetodeid, mis põhinevad nende individuaalsel valikul või asjaomaste riiklike ametiasutuste antud suunistel. Liidu sanktsioonidest tulenevate kohustuste täitmine, milleks tuleb kontrollida iga riigisisese või piiriülese krediidikorralduse tehingus osalevat maksjat ja makse saajat, toob kaasa väga suure hulga krediidikorraldusi, mille kohta märgitakse, et nendes võib osaleda sanktsioonide nimekirja kantud isikuid või üksusi. Suurema osa nii märgistatud tehingute puhul aga ilmneb pärast kontrollimist, et nendes ei osale selliseid isikuid või üksusi. Välgkreeditkorralduste laadi tõttu ei ole makseteenuse pakkujatel võimalik lühikese aja jooksul selliseid märgistatud tehinguid kohe kontrollida ja seetõttu lükatakse need tagasi. Selline olukord tekitab makseteenuse pakkujatele operatiivseid probleeme oma makseteenuse kasutajatele kogu liidus usaldusväärset ja prognoositavat viisil välgkreeditkorralduste pakkumisel. Selleks et tagada suurem õiguskindlus, tõhustada makseteenuse pakkujate jõupingutusi täita liidu sanktsioonidest tulenevaid kohustusi seoses eurodes välgkreeditkorraldustega ning vältida selliste tehingute tarbetut takistamist, peaksid makseteenuse pakkujad seega vähemalt kord päevas kontrollima, kas makseteenuse kasutajad on nimekirja kantud isikud või üksused, ning nad ei peaks enam rakendama tehingupõhist kontrolli.
- (15) Selleks et vältida välgkreeditkorralduste algatamist nimekirja kantud isikutele või üksustele kuuluvatelt maksekontodelt ja viivitamata külmutada sellistele kontodele saadetud rahalised vahendid, peaksid makseteenuse pakkujad kontrollima oma makseteenuse kasutajaid võimalikult kiiresti pärast seda, kui on jõustunud ELi toimimise lepingu artikli 215 kohaselt vastu võetud uus piirav meede, millega nähakse

ette varade külmutamine või rahaliste vahendite või majandusressursside kättesaadavaks tegemise keeld, tagades seeläbi, et makseteenuse pakkujad täidavad liidu sanktsioonidest tulenevaid kohustusi tulemuslikult.

- (16) Kui üks makseteenuse pakkuja ei kontrolli õigeaegselt oma makseteenuse kasutajaid, võib sama välgkreeditkorralduste tehingu tegemisega seotud teine makseteenuse pakkuja jätta külmutamata nimekirja kantud isiku või üksuse rahalised vahendid või jätta rahalised vahendid või majandusressursid sellisele isikule või üksusele kättesaadavaks. Makseteenuse pakkujatele, kelle suhtes kohaldatakse karistusi liidu sanktsioonidest tulenevate kohustuste täitmata jätmise eest, kuna teine makseteenuse pakkuja ei kontrollinud õigeaegselt oma makseteenuse kasutajaid, peaks need karistused hüvitama kõnealune teine makseteenuse pakkuja.
- (17) Käesoleva määruse rikkumise eest peaksid määrama karistusi liikmesriikide pädevad asutused. Kehtestatud karistused peaksid olema tõhusad, proportsionaalsed ja hoiatavad. Selleks et suurendada makseteenuse pakkujate ja asjaomaste pädevate asutuste vastastikust usaldust makseteenuse pakkujatel olevate liidu sanktsioonidest tulenevate kohustuste täitmist käsitleva ühtse lähenemisviisi ja selle põhjaliku rakendamise vastu, on eriti vaja kogu liidus ühtlustada karistuste miinimummäärasid, mida kohaldatakse juhul, kui makseteenuse pakkujad rikuvad oma kohustust kontrollida, kas makseteenuse pakkujad on nimekirja kantud isikud või üksused.
- (18) Makseteenuse pakkujad vajavad käesolevas määruses sätestatud kohustuste täitmiseks piisavalt aega. Seepärast on asjakohane kehtestada need kohustused järk-järgult, võimaldades makseteenuse pakkujatel oma ressursse tõhusamalt kasutada. Kohustus pakkuda välgkreeditkorralduste saatmise teenust peaks seega hakkama kehtima hiljem kui kohustus pakkuda välgkreeditkorralduste vastuvõtmise teenust, kuna välgkreeditkorralduste saatmine kipub olema välgkreeditkorralduste vastuvõtmisest kulukam ja keerukam ning nõuab seetõttu rohkem aega. Maksjale makse saaja nime ja maksekonto tunnuse avastatud lahknevustest teatamise teenus on asjakohane ainult nende makseteenuse pakkujate puhul, kes pakuvad välgkreeditkorralduste saatmise teenust. Selle teenuse pakkumise kohustust tuleks seega hakata kohaldama samal ajal, kui jõustub kohustus pakkuda välgkreeditkorralduste saatmise teenust. Tasudega seotud kohustusi ja ühtlustatud menetlust, et tagada liidu sanktsioonidest tulenevate kohustuste täitmine, tuleks kohaldada alates hetkest, kui makseteenuse pakkujad on kohustatud pakkuma välgkreeditkorralduste vastuvõtmise teenust. Et makseteenuse pakkujad, kes asuvad liikmesriikides, mille rahaühik ei ole euro, saaksid tõhusalt eraldada eurodes välgkreeditkorralduste kasutuselevõtuks vajalikke vahendeid, tuleks käesolevas määruses sätestatud kohustusi kohaldada selliste makseteenuse pakkujate suhtes alates hilisemast kuupäevast kui nende makseteenuse pakkujate suhtes, kes asuvad eurot rahaühikuna kasutavates liikmesriikides, kohaldades eri kohustuste kehtestamisel samasugust järkjärgulist lähenemisviisi kui euroalal asuvatele makseteenuse pakkujate puhul.
- (19) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2021/1230³⁸ artikli 3 kohaselt peavad tasud, mida liikmesriigis, mille rahaühik ei ole euro, asuva makseteenuse pakkuja kohaldab eurodes piiriüleste krediidikorralduste eest, olema samad, mida kõnealune

³⁸ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuli 2021. aasta määrus (EL) 2021/1230 piiriüleste maksete kohta liidus (ELT L 274, 30.7.2021, lk 20).

makseteenuse pakkuja kohaldab riigisiseste selle liikmesriigi omavääringus krediidikorralduste puhul. Olukordades, kus selline makseteenuse pakkuja kohaldab riigisiseste omavääringus välgkrediidikorralduste eest kõrgemaid tasusid kui riigisiseste mittekoheste omavääringus krediidikorralduste eest ja seega ka kõrgemaid tasusid kui piiriüleste mittekoheste eurodes krediidikorralduste puhul, oleks nende tasude tase, mida selline makseteenuse pakkuja peaks määruse (EL) 2021/1230 artikli 3 alusel piiriüleste eurodes välgkrediidikorralduste suhtes kohaldama, kõrgem kui piiriüleste mittekoheste eurodes krediidikorralduste puhul. Sellistes olukordades on nõuete vastuolu vältimiseks ja võttes arvesse peamist eesmärki suunata makseteenuse kasutajaid kasutama eurodes välgkrediidikorraldusi, asjakohane nõuda, et maksjate ja makse saajate suhtes eurodes välgkrediidikorralduste suhtes kohaldatavad tasud ei ületaks piiriüleste mittekoheste eurodes krediidikorralduste suhtes kohaldatavaid tasusid.

- (20) Seepärast tuleks määrusi (EL) nr 260/2012 ja (EL) 2021/1230 vastavalt muuta.
- (21) Igasugune isikuandmete töötlemine, mis toimub, kui pakutakse välgkrediidikorraldusi või teenust saaja nime ja maksekonto tunnuse lahknevuste tuvastamiseks ja nendest teatamiseks või kontrollitakse, kas makseteenuse kasutajad on nimekirja kantud isikud või üksused, peaks olema kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2016/679³⁹. Füüsiliste isikute nimede ja maksekonto tunnuste töötlemine on proportsionaalne ja vajalik, et vältida petturlikke tehinguid, avastada vigu ja tagada vastavus ELi toimimise lepingu artikli 215 kohaselt vastu võetud piiravatele meetmetele, millega nähakse ette varade külmutamine või rahaliste vahendite või majandusressursside kättesaadavaks tegemise keeld.
- (22) Kuna käesoleva määruse eesmärke, nimelt kehtestada vajalikud ühtsed eeskirjad piiriüleste eurodes välgkrediidikorralduste jaoks liidu tasandil ja suurendada eurodes välgkrediidikorralduste üldist kasutuselevõttu, ei suuda liikmesriigid piisavalt saavutada, sest nad ei saa kehtestada kohustusi teistes liikmesriikides asuvatele makseteenuse pakkujatele, küll aga saab neid ulatuse tõttu paremini saavutada liidu tasandil, võib liit võtta meetmeid kooskõlas Euroopa Liidu lepingu artiklis 5 sätestatud subsidiaarsuse põhimõttega. Kõnealuses artiklis sätestatud proportsionaalsuse põhimõtte kohaselt ei lähe käesolev määrus nimetatud eesmärkide saavutamiseks vajalikust kaugemale,
- (23) Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2018/1725⁴⁰ artikli 42 lõikele 1 konsulteeriti Euroopa Andmekaitseinspektoriga, kes esitas oma arvamuse [XX XX 2022]⁴¹,

³⁹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise kohta.

⁴⁰ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. oktoobri 2018. aasta määrus (EL) 2018/1725, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset isikuandmete töötlemisel liidu institutsioonides, organites ja asutustes ning isikuandmete vaba liikumist, ning millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 45/2001 ja otsus nr 1247/2002/EÜ (EMPs kohaldatav tekst) (ELT L 295, 21.11.2018, lk 39–98).

⁴¹ ELT C [...], [...], lk [...].

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Määruse (EL) nr 260/2012 muutmine

Määrust (EL) nr 260/2012 muudetakse järgmiselt.

(1) Artiklit 2 muudetakse järgmiselt:

a) lisatakse punktid 1a–1d:

„1a) „välkkrediidikorraldus“ – krediidikorraldus, mis vastab kõigile järgmistele tingimustele:

- a) sellise krediidikorralduse maksekäsundi laekumise aeg on hetk, mil maksja annab oma makseteenuse pakkujale korralduse see krediidikorraldus täita, olenemata päevast või kellaajast;
- b) maksja makseteenuse pakkuja töötleb sellise krediidikorralduse maksekäsundit viivitamata, olenemata päevast või kellaajast;
- c) makse saaja maksekontot krediteeritakse ülekantud summaga kümne sekundi jooksul pärast maksekäsundi saamist;
- d) makse saaja maksekonto krediteerimise väärtuspäev on sama kuupäev, mil makse saaja maksekontot krediteeritakse ülekantud summaga;

1b) „makseteenuse kasutajaliides“ – mis tahes meetod, seade või menetlus, mille kaudu maksja saab esitada oma makseteenuse pakkujale krediidikorralduse maksekäsundi paberkandjal või elektrooniliselt, sealhulgas internetipangas, mobiilpanganduse rakenduses, sularaha- või makseautomaadis või mis tahes muul viisil makseteenuse pakkuja ruumides;

1c) „maksekonto tunnus“ – kordumatu tunnus Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366^{*1} artikli 4 punkti 33 tähenduses;

1d) „nimekirja kantud isikud või üksused“ – füüsilised või juriidilised isikud, asutused või üksused, kelle suhtes kohaldatakse varade külmutamist või rahaliste vahendite või majandusressursside neile otseselt või kaudselt kättesaadavaks tegemise keeldu vastavalt ELi toimimise lepingu artikli 215 kohaselt vastu võetud piiravatele meetmetele;

^{*1} Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ, 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).“;

b) punkt 22 asendatakse järgmisega:

„22) „jaemaksesüsteem“ – maksesüsteem, mille peamine eesmärk on töödelda, tasaarveldada või arveldada krediti- või otsekorraldusi, mis on enamasti väikesesummalised ning mille puhul ei ole tegu suurmaksete arveldussüsteemiga;“;

(2) lisatakse artiklid 5a kuni 5d:

„Artikkel 5a

Välkkreditkorralduste tehingud

1. Makseteenuse pakkujad, kes pakuvad oma makseteenuse kasutajatele krediidikorralduste saatmise ja vastuvõtmise makseteenuseid, peavad pakkuma kõigile oma makseteenuse kasutajatele välkkreditkorralduste saatmise ja vastuvõtmise makseteenuseid.

Käesolevat lõiget ei kohaldata siiski direktiivi 2009/110/EÜ artikli 2 punktis 1 määratletud e-raha asutuste ja direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 4 määratletud makseasutuste suhtes.

2. Välkkreditkorralduste tegemisel peavad makseteenuse pakkujad lisaks artiklis 5 sätestatud nõuetele täitma järgmisi nõudeid:

- a) nad tagavad, et maksjatel on võimalik esitada välkkreditkorralduse maksekäsund samade makseteenuse kasutajaliideste kaudu, mille kaudu maksjad saavad esitada muude krediidikorralduste maksekäsundi;
- b) pärast välkkreditkorralduse maksekäsundi saamist kontrollivad nad viivitamata, kas kõik makse töötlemiseks vajalikud tingimused on täidetud ja kas vajalikud vahendid on kättesaadavad, reserveerivad summa maksja kontol ja saadavad maksetehingu viivitamata makse saaja makseteenuse pakkujale;
- c) nad tagavad, et kõik nende hallatavad maksekontod on kättesaadavad välkkreditkorraldusteks 24 tundi päevas ja igal kalendripäeval;
- d) pärast välkkreditkorralduse saamist teevad nad selle tehingu summa viivitamata kättesaadavaks makse saaja maksekontol.

3. Eurodes välkkreditkorralduste pakkumisel pakuvad makseteenuse pakkujad oma makseteenuse kasutajatele võimalust esitada paketina mitu maksekorraldust, kui nad pakuvad seda võimalust oma makseteenuse kasutajatele muud liiki krediidikorralduste puhul.

4. Lõikes 1 osutatud makseteenuse pakkujad, kes asuvad liikmesriigis, mille rahaühik on euro, pakuvad makseteenuse kasutajatele eurodes välkkreditkorralduste vastuvõtmise teenust hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 6 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva] ja eurodes välkkreditkorralduste saatmise teenust hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 12 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva].

Lõikes 1 osutatud makseteenuse pakkujad, kes asuvad liikmesriigis, mille rahaühik ei ole euro, pakuvad makseteenuse kasutajatele eurodes välkkreeditkorralduste vastuvõtmise teenust hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 30 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva] ja eurodes välkkreeditkorralduste saatmise teenust hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 36 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva].

Artikkel 5b

Välkkreeditkorraldustega seotud tasud

1. Tasud, mida makseteenuse pakkuja kohaldab maksjate ja makse saajate suhtes seoses eurodes välkkreeditkorralduste saatmise ja vastuvõtmisega, ei tohi olla suuremad kui tasud, mida kõnealune makseteenuse pakkuja kohaldab muude eurodes krediidikorralduste saatmise ja vastuvõtmise eest.

2. Makseteenuse pakkujad, kes asuvad liikmesriigis, mille rahaühik on euro, täidavad käesoleva artikli nõuded hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 6 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva].

Makseteenuse pakkujad, kes asuvad liikmesriigis, mille rahaühik ei ole euro, täidavad käesoleva artikli nõudeid hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 30 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva].

Artikkel 5c

Lahknevused makse saaja nime ja maksekonto tunnuse vahel välkkreeditkorralduse puhul

1. Välkkreeditkorralduste puhul kontrollib maksja makseteenuse pakkuja, kas langevad kokku makse saaja maksekonto tunnus ja nimi, mille on esitanud maksja. Kui need ei lange kokku, teavitab kõnealune makseteenuse pakkuja maksjat avastatud lahknevustest ja lahknevuste ulatusest.

Makseteenuse pakkujad osutavad kõnealust teenust kohe pärast seda, kui maksja on oma makseteenuse pakkujale esitanud makse saaja maksekonto tunnuse ja saaja nime, ning enne kui maksjale pakutakse võimalust autoriseerida välkkreeditkorraldus.

2. Makseteenuse pakkujad tagavad, et lõikes 1 osutatud lahknevuse avastamine ja sellest teatamine ei takista maksjaid autoriseerimast asjaomast välkkreeditkorraldust.

3. Makseteenuse pakkujad tagavad, et makseteenuse kasutajatel on õigus loobuda lõikes 1 osutatud teenuse saamisest, ning teavitavad oma makseteenuse kasutajaid viisist, kuidas nad saavad seda õigust kasutada.

Makseteenuse pakkujad tagavad ka, et makseteenuse kasutajatel, kes loobusid lõikes 1 osutatud teenuse saamisest, on õigus hakata seda teenust uuesti kasutama.

4. Makseteenuse pakkujad teavitavad oma makseteenuse kasutajaid sellest, et tehingu autoriseerimine tuvastatud ja teatatud lahknevusele vaatamata või lõikes 1 osutatud teenuse saamisest loobumine võib viia selleni, et raha kantakse üle maksekontole, mis ei ole maksja märgitud makse saaja valduses. Makseteenuse pakkujad esitavad selle teabe samal ajal lõikes 1 osutatud lahknevustest teatamisega või siis, kui makseteenuse kasutaja loobub kõnealuses lõikes osutatud teenuse saamisest.

5. Lõikes 1 osutatud teenust osutatakse maksjale olenemata makseteenuse kasutajaliidesest, mida maksja välgkreeditkorralduse esitamiseks kasutab.

6. Makseteenuse pakkujad, kes asuvad liikmesriigis, mille rahaühik on euro, täidavad käesoleva artikli nõuded hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 12 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva].

Makseteenuse pakkujad, kes asuvad liikmesriigis, mille rahaühik ei ole euro, täidavad käesoleva artikli nõudeid hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 36 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva].

Artikkel 5d

Makseteenuse kasutajate kontrollimine liidu sanktsioonide suhtes välgkreeditkorralduste puhul

1. Välgkreeditkorraldusi täitvad makseteenuse pakkujad kontrollivad, kas mõni nende makseteenuse kasutajatest on nimekirja kantud isik või üksus.

Makseteenuse pakkujad viivad sellised kontrollid läbi viivitamata pärast kõigi ELi toimimise lepingu artikli 215 kohaselt vastu võetud uute või muudetud piiravate meetmete jõustumist, millega nähakse ette varade külmutamine või rahaliste vahendite või majandusressursside kättesaadavaks tegemise keeld, ning vähemalt kord kalendripäeva jooksul.

2. Välgkreeditkorralduse täitmise ajal ei kontrolli maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja, kes on seotud sellise ülekande tegemisega, lisaks lõike 1 kohastele kontrollidele seda, kas maksja või makse saaja, kelle maksekontot kasutatakse kõnealuse välgkreeditkorralduse tegemiseks, on sanktsioonide nimekirja kantud isik või üksus.

3. Makseteenuse pakkuja, kes ei ole teinud lõikes 1 osutatud kontrolle ja täidab välgkreeditkorralduse, mille tõttu teine kõnealuse välgkreeditditehingu tegemises osalev makseteenuse pakkuja ei külmuta loetellu kantud isikute või üksuste varasid või teeb sellistele isikutele või üksustele kättesaadavaks rahalisi vahendeid või majandusressursse, hüvitab teisele makseteenuse pakkujale tekitatud rahalise kahju, mis tuleneb ELi toimimise lepingu artikli 215 kohaselt vastu võetud piiravate meetmetega (millega nähakse ette varade külmutamine või rahaliste vahendite või majandusressursside kättesaadavaks tegemise keeld) kõnealusele teisele makseteenuse pakkujale määratud karistustest.

4. Makseteenuse pakkujad täidavad käesoleva artikli nõuded hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 6 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva].

(3) Artiklisse 11 lisatakse lõiked 1a ja 1b:

„1a. Erandina lõikest 1 kehtestavad liikmesriigid hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 4 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva] eeskirjad karistuste kohta, mida kohaldatakse artiklite 5a–5d rikkumise korral, ning võtavad kõik vajalikud meetmed nende rakendamise tagamiseks. Sellised karistused peavad olema tõhusad, proportsionaalsed ja hoiatavad.

Liikmesriigid teavitavad komisjoni kõnealustest eeskirjadest ja meetmetest hiljemalt ... [väljaannete talitus: palun lisada kuupäev, mis on 8 kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva] ja teavitavad viivitamata kõikidest nende hilisematest muudatustest.

1b. Artikli 5d rikkumise korral kohaldatavate karistuste puhul tagavad liikmesriigid, et sellised karistused hõlmavad järgmist:

- a) juriidilise isiku puhul haldustrahv kuni 10 % kõnealuse juriidilise isiku eelmise majandusaasta netokäibest;
- b) füüsilise isiku puhul rahaline halduskaristus, mille maksimummäär on vähemalt 5 000 000 eurot, või liikmesriigis, mille rahaühik ei ole euro, vastav summa omavääringus ... [väljaannete talitus: palun lisada käesoleva määruse jõustumise kuupäev] seisuga.

Punkti a kohaldamisel, kui juriidiline isik on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL*2 artikli 2 punktis 9 määratletud ematettevõtja tütarettevõtja või mis tahes sellise ettevõtja tütarettevõtja, kellel on selle juriidilise isiku üle tegelik valitsev mõju, on asjaomane käive põhiemattevõtja eelmise majandusaasta konsolideeritud aastaaruannetest tulenev käive.

*2 Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19).

Artikkel 2
Määruse (EL) nr 2021/1230 muutmine

Määruse (EL) 2021/1230 artiklisse 3 lisatakse lõige 5:

„5. Käesoleva artikli lõiget 1 ei kohaldata, kui määruse (EL) nr 260/2012 artikli 5b lõike 1 kohaselt nõutakse makseteenuse pakkujalt, kes asub liikmesriigis, mille rahaühik ei ole euro, väkkreeditokorralduse puhul tasu, mis oleks väiksem kui tasu, mida nõutaks sama korralduse eest käesoleva artikli lõike 1 kohaldamisel.

Esimese lõigu kohaldamisel tähendab välkkreeditkorraldus määruse (EL) nr 260/2012 artikli 2 punktis 1a määratletud välkkreeditkorraldust, mis on piiriülene ja eurodes.“

Artikkel 3
Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel,

Euroopa Parlamendi nimel
president

Nõukogu nimel
eesistuja