

Briuselis, 2022 m. spalio 27 d.
(OR. en)

14125/22

Tarpinstitucinė byla:
2022/0341 (COD)

EF 324
ECOFIN 1104
CODEC 1615

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
gavimo data:	2022 m. spalio 27 d.
kam:	Europos Sąjungos Tarybos generalinei sekretorei Thérèse BLANCHET
Komisijos dok. Nr.:	COM(2022) 546 final
Dalykas:	Pasiūlymas dėl EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTO, kuriuo dėl momentinių kredito pervedimų eurai iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 260/2012 ir (ES) 2021/1230

Delegacijoms pridedamas dokumentas COM(2022) 546 final.

Priedama: COM(2022) 546 final



Briuselis, 2022 10 26
COM(2022) 546 final

2022/0341 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS

**kuriuo dėl momentinių kredito pervedimų eurais iš dalies keičiami reglamentai (ES)
Nr. 260/2012 ir (ES) 2021/1230**

(Tekstas svarbus EEE)

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

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. PASIŪLYMO APLINKYBĖS

• Pasiūlymo pagrindimas ir tikslai

Momentiniai mokėjimai (MM) – tai tam tikros formos kredito pervedimas, kurį atliekant lėšos iš mokėtojo sąskaitos į gavėjo sąskaitą pervedamos per keletą sekundžių bet kuriuo paros metu ir bet kurią metų dieną. Tuo MM skiriasi nuo kitų kredito pervedimų, kuriuos mokėjimo paslaugų teikėjai (MPT)¹ vykdo tik darbo valandomis, o lėšos į gavėjo sąskaitą įskaitomos tik iki kitos darbo dienos pabaigos.

MM yra svarbi technologinė mokėjimų naujovė. Jie suteikia galimybę atlaisvinti finansų sistemoje užblokuotas lėšas, kad vartojimo ar investavimo tikslais jomis galėtų nedelsiant naudotis galutiniai naudotojai – ES vartotojai ir įmonės. MM taip pat suteikia galimybių bankams ir finansinių technologijų bendrovėms (*FinTech* bendrovėms) kurti naujus mokėjimo sąveikos taške (ST), tiek fizinėse pardavimo vietose, tiek atliekant e. prekybos operacijas (pvz., išmaniuosiuose telefonuose naudojant mokėjimo mobiliuoju telefonu programėles), sprendimus. Tokie sprendimai padėtų sumažinti šiuo metu aukštą koncentracijos lygį ST rinkoje, visų pirma tarptautinių mokėjimų srityje.

ES jau sukurta MM eurais skirta struktūra. Ją sudaro keletas mokėjimo sistemų, teikiančių momentinių atsiskaitymų paslaugas, ir bendros mokėjimų eurais erdvės (SEPA) momentinių kredito pervedimų schema („SCT Inst.“ schema), kurią 2017 m. lapkričio mėn. pradėjo taikyti Europos mokėjimų taryba (EMT)².

Tačiau naudotis dideliais pranašumas, kuriuos ES vartotojams ir įmonėms galėtų suteikti MM, trukdo lėtas MM diegimas ir nedidelis naudojimosi jais mastas. 2021 m. pabaigoje MM sudarė tik 11 proc. ES išsiųstų kredito pervedimų eurais³. To priežastys nurodytos prie šio pasiūlymo pridedamame poveikio vertinime (žr. toliau).

2018 m. gruodžio 5 d. Komisijos komunikate „Tarptautinio euro vaidmens stiprinimas“⁴ Komisija parėmė visiškai integruotą MM rinką ES, siekdama sumažinti mažmeninių mokėjimų riziką ir pažeidžiamumą ir padidinti esamų mokėjimo sprendimų savarankiškumą. 2020 m. rugsėjo 24 d. komunikate „ES mažmeninių mokėjimų strategija“⁵ Komisija paskelbė, kad prireikus ji pasiūlys teisės aktą, pagal kurį ES esantys MPT privalėtų iki 2021 m. pabaigos pradėti siūlyti MM eurais. Taryba 2021 m. kovo 22 d. išvadose⁶ pabrėžė, kad skatinimas plačiu mastu naudoti MM yra vienas iš mažmeninių mokėjimų strategijos tikslų. Be to, 2021 m. sausio 20 d. komunikate „Europos ekonomikos ir finansų sistemos atvirumo, tvirtumo ir atsparumo didinimas“⁷ Komisija pakartojo savo mažmeninių mokėjimų strategijos ir skaitmeninių inovacijų finansų srityje svarbą, nes tai būdas stiprinti bendrąją finansinių

¹ MPT – mokėjimo paslaugų teikėjas, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2015/2366 (Antrosios mokėjimo paslaugų direktyvos) I priede, kaip antai kredito įstaiga, mokėjimo įstaiga arba elektroninių pinigų įstaiga.

² EMT – 2002 m. pagal privatinę teisę įsteigta MPT asociacija, veikianti kaip sprendimus priimanči ir veiklą koordinuojanti Europos mokėjimų sektoriaus institucija, kurios pagrindinė užduotis – plėtoti bendrą mokėjimų eurais erdvę.

³ Šaltinis: EMT.

⁴ COM(2018) 796 *final*, 2018 m. gruodžio 5 d.

⁵ COM(2020) 592 *final*, 2020 m. rugsėjo 24 d.

⁶ 7225/21.

⁷ COM(2021) 32 *final*, 2021 m. sausio 19 d.

paslaugų rinką, taip sustiprinant ir jos atvirą strateginį savarankiškumą makroekonomikos ir finansų srityse. Vėliau iniciatyvą dėl MM Komisija įtraukė į savo 2022 m. darbo programą⁸.

2022 m. balandžio 5 d. išvadose⁹ Taryba paminėjo Komisijos ketinimą pateikti teisėkūros iniciatyvą dėl MM, primindama tikslą skatinti konkurencingų vidaus ir Europos masto rinka grindžiamų mokėjimų sprendimų plėtojimą ir pabrėždama, kad svarbu apibrėžti ir veiksmingai įgyvendinti sistemą, užtikrinančią nepriklausomą, veiksmingą, gerai veikiančią, atvirą ir savarankišką Europos mokėjimų erdvę.

- **Suderinamumas su galiojančiomis politikos nuostatomis**

Visuotinė galimybė naudotis MM eurais yra būtina SEPA atnaujinimo ir modernizavimo dalis. SEPA Europos vartotojams, įmonėms ir viešojo administravimo institucijoms suteikia galimybę tarptautinius mokėjimus eurais atlikti ir gauti taip pat lengvai kaip ir nacionalinius mokėjimus, o visuomenei – galimybę naudotis savo buveinės valstybėje narėje esančiomis mokėjimo sąskaitomis, kad gautų atlyginimą arba apmokėtų sąskaitas skirtingose valstybėse narėse. 2002 m., padedant Komisijai, buvo pradėtas SEPA projektas, paskatinęs Europos bankų sektorių įsteigti EMT, o ši Komisijos ir Europos Centrinio Banko (ECB) prašymu įsipareigojo sukurti suderintas mokėjimų eurais vykdymo taisyklių ir procedūrų schemas, palaikydama glaudų dialogą su visomis suinteresuotosiomis šalimis (įskaitant prekybininkus ir vartotojus). SEPA kredito pervedimų eurais schemą pradėta taikyti 2008 m., o SEPA tiesioginio debeto schemą – 2009 m. Pagal 2012 m. SEPA reglamentą¹⁰ šios dvi schemas tapo faktiškai privalomos mokėjimams eurais. SEPA momentinių kredito pervedimų schemą („SCT Inst.“ schemą) pradėta taikyti 2017 m.

Du ES teisės aktai mokėjimų srityje – 2015 m. Direktyva dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje (Antroji mokėjimo paslaugų direktyva)¹¹ ir Reglamentas dėl tarptautinių mokėjimų¹² – MM jau taikomi ir bus toliau taikomi įsigaliojus šiam pasiūlymui. Antrojeje mokėjimo paslaugų direktyvoje nustatytos MPT taisyklės ir pareigos ir vartotojų teisės, susijusios su ES įprastai naudojamais daugelio rūšių mokėjimais, įskaitant kredito pervedimus; šiuo metu atliekamas jos vertinimas ir visuose galimuose pasiūlymuose dėl pakeitimų bus visapusiškai atsižvelgta į šį pasiūlymą. Pagal Reglamentą dėl tarptautinių mokėjimų reikalaujama, kad tarptautiniams mokėjimams eurais būtų taikoma tokia pati kaina kaip ir atitinkamos rūšies nacionaliniams mokėjimams nacionaline valiuta (įskaitant kredito pervedimus, taigi ir MM), kuriuos tvarko tas pats MPT (žr. toliau pateiktą paaiškinimą dėl Reglamento dėl tarptautinių mokėjimų sąveikos su šiuo pasiūlymu).

Teikdami MM paslaugą, kaip ir visų kitų rūšių mokėjimų atveju, MPT turi užtikrinti, kad būtų įdiegtos tinkamos ir tikralaikės sukčiavimo, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonės, visapusiškai atitinkančios galiojančius ES teisės aktus. Ši iniciatyva neturi įtakos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu patikrų patikimumui. Konkrečiai, momentinis šių mokėjimų vykdymas per trumpesnę nei 10 sekundžių laikotarpį nedaro jokio poveikio įpareigotųjų subjektų pareigai atlikti reikalaujamas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu patikras ir prireikus pateikti pranešimus apie įtartinus

⁸ COM(2021) 645 *final*, 2021 m. spalio 19 d.

⁹ 6301/22.

¹⁰ 2012 m. kovo 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 260/2012, kuriuo nustatomi kredito pervedimų ir tiesioginio debeto operacijų eurais techniniai ir komerciniai reikalavimai.

¹¹ 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje.

¹² 2021 m. liepos 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2021/1230 dėl tarptautinių mokėjimų Sąjungoje (kodifikuota redakcija).

sandorius. Tai paprastai yra *ex post* reikalavimai, priešingai nei pareigos atlikti su sankcijomis susijusį tikrinimą, kurios turi būti įvykdytos prieš įvykdant operaciją (taigi MM atveju – per 10 sekundžių), todėl joms taikomas šis pasiūlymas. Šis pasiūlymas taip pat nedaro jokio poveikio finansinės žvalgybos padalinių (FŽP) atliekamo tokių pranešimų apie įtartinus sandorius nagrinėjimo veiksmingumui ir savalaikiškumui.

- **Derėjimas su kitomis ES politikos sritimis**

Iniciatyva visiškai dera su kitomis Komisijos iniciatyvomis, išdėstytomis Komisijos ES skaitmeninių finansų strategijoje¹³, priimtoje kartu su mažmeninių mokėjimų strategija, kuriomis siekiama skatinti skaitmeninę finansų ir ES ekonomikos pertvarką ir panaikinti bendrosios skaitmeninės rinkos susiskaidymą.

Ji taip pat visiškai dera su Komisijos komunikatu „Tarptautinio euro vaidmens stiprinimas“¹⁴, kuriame Komisija parėmė visiškai integruotą ES momentinių mokėjimų sistemą, siekdama sumažinti mažmeninių mokėjimų sistemų riziką ir pažeidžiamumą ir padidinti esamų mokėjimų sprendimų savarankiškumą. Be to, ji dera su 2021 m. Komisijos komunikatu „Europos ekonomikos ir finansų sistemos atvirumo, tvirtumo ir atsparumo didinimas“¹⁵, kuriame dar kartą pabrėžiama jos mažmeninių mokėjimų strategijos ir skaitmeninių inovacijų finansų srityje svarba stiprinant bendrąją finansinių paslaugų rinką. Tame pačiame komunikate patvirtinama, kad Komisijos ir ECB tarnybos kartu techniniu lygmeniu peržiūrės įvairius politinius, teisinius ir techninius klausimus, kylančius dėl galimo skaitmeninio euro įvedimo, atsižvelgdamos į atitinkamus savo įgaliojimus, numatytus ES sutartyse. Teisėkūros iniciatyva dėl skaitmeninio euro taip pat įtraukta į 2023 m. Komisijos darbo programą.

Visapusiškas MM įdiegimas yra vienas iš pagrindinių ECB mažmeninių mokėjimų strategijos¹⁶ elementų, o ECB taip pat teikia TARGET momentinių mokėjimų vykdymo (TIPS) paslaugą. Todėl ECB gali būti paprašyta pateikti nuomonę dėl šio pasiūlymo.

2. TEISINIS PAGRINDAS, SUBSIDIARUMO IR PROPORCINGUMO PRINCIPAI

- **Teisinis pagrindas**

Tinkamas teisinis pagrindas yra Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo (SESV) 114 straipsnis, kuriuo Europos institucijoms pavedama nustatyti nuostatas dėl bendrosios rinkos sukūrimo ir tinkamo jos veikimo pagal SESV 26 straipsnį. Tai teisinis pagrindas, kuriuo remtasi rengiant galiojančius ES teisės aktus mokėjimų srityje, pavyzdžiui, SEPA reglamentą, Antrąją mokėjimo paslaugų direktyvą ir Reglamentą dėl tarptautinių mokėjimų.

- **Subsidiarumo principas (neišimtinės kompetencijos atveju)**

Tik ES lygmens priemonėmis gali būti reikalaujama, kad visi atitinkami ES MPT teiktų tarptautinių MM siuntimo ir gavimo paslaugą. Valstybės narės vienos negali nustatyti suderintų ES taisyklių dėl tarptautinių MM, ar tai būtų taisyklės dėl su sankcijomis susijusio tikrinimo, ar dėl mokėtojo apsaugos sukčiavimo ar klaidų atveju. Be to, SEPA įprastiems kredito pervedimams ir tiesioginiam debetui buvo sukurta ES reglamentu, o šiuo pasiūlymu SEPA toliau plėtojama.

¹³ COM(2020) 591 *final*, 2020 m. rugsėjo 24 d.

¹⁴ COM(2018) 796 *final*, 2018 m. gruodžio 5 d.

¹⁵ COM(2021) 32 *final*, 2021 m. sausio 19 d.

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

- **Proporcingumo principas**

Reikalavimas siūlyti MM eurai taikomas tik tiems MPT, kurie savo klientams siūlo kredito pervedimų eurai paslaugą. Pagal SEPA reglamentą jau taikoma išimtis mokėjimo operacijoms tarp atskirų MPT ir pačių MPT viduje, įskaitant jų tarpininkus ar filialus, kurias jie atlieka savo sąskaita. Be to, mokėjimo įstaigos¹⁷ ir elektroninių pinigų įstaigos¹⁸ nepatenka į taikymo sritį, nes šiuo metu pagal Atsiskaitymų baigtinumo direktyvą (ABD)¹⁹ jos negali dalyvauti atsiskaitymų sistemose, laikomomis sistema pagal tą direktyvą, kurios apima daugelį ES atsiskaitymų sistemų, plačiai naudojamų kredito pervedimams ir MM. Tai gali būti persvarstyta atsižvelgiant į būsimus Atsiskaitymų baigtinumo direktyvos pakeitimus po jos peržiūros. Vis dėlto pagal šį pasiūlymą mokėjimo įstaigoms ir elektroninių pinigų įstaigoms nebus kliudoma savo mokėjimo paslaugų vartotojams savanoriškai siūlyti MM. Pasiūlyme taip pat numatyti skirtingi terminai, taikomi MM gavimo ir siuntimo paslaugoms ir MPT, esantiems euro zonoje ir už jos ribų.

- **Priemonės pasirinkimas**

Atsižvelgiant į tai, kad SEPA reglamente nustatyti techniniai ir veiklos reikalavimai visiems kredito pervedimams eurai, o MM eurai yra nauja kredito pervedimų eurai kategorija, šiuo pasiūlymu tikslinga iš dalies pakeisti tą reglamentą.

3. **EX POST VERTINIMO, KONSULTACIJŲ SU SUINTERESUOTOSIOMIS ŠALIMIS IR POVEIKIO VERTINIMO REZULTATAI**

- **Galiojančių teisės aktų *ex post* vertinimas / tinkamumo patikrinimas**

2017 m. lapkričio 23 d. Komisija pateikė SEPA reglamento veikimo ataskaitą pagal reglamento 15 straipsnį²⁰. Ataskaitoje padaryta išvada, kad apskritai SEPA reglamentas buvo tinkamai taikomas visoje ES ir kad nereikia pateikti pasiūlymo dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.

Tačiau, kadangi 2012 m. priimant SEPA reglamentą MM nebuvo, jame nebuvo konkrečių nuostatų dėl šios naujos kredito pervedimų eurai kategorijos. Specialių nuostatų dėl MM eurai įtraukimas į SEPA reglamentą atspindi kredito pervedimų eurai technologijų modernizavimą, suteikiantį galimybę atlikti momentinį apdorojimą.

- **Konsultacijos su suinteresuotosiomis šalimis**

Siekiant užtikrinti, kad Komisijos pasiūlyme būtų atsižvelgta į visų suinteresuotųjų šalių nuomonę, konsultacijų strategija dėl šios iniciatyvos apėmė:

- 2020 m. balandžio 3 d. – birželio 26 d. vykusias viešas konsultacijas, surengtas siekiant pagrįsti Komisijos mažmeninių mokėjimų strategiją²¹;
- 2021 m. kovo 10 d. – balandžio 7 d. vykusias viešas konsultacijas dėl šios iniciatyvos įžanginio poveikio vertinimo²²;

¹⁷ Kaip apibrėžta Antrosios mokėjimo paslaugų direktyvos 4 straipsnio 4 dalyje.

¹⁸ Kaip apibrėžta Direktyvos 2009/110/EB (Elektroninių pinigų direktyvos) 2 straipsnio 1 punkte.

¹⁹ 1998 m. gegužės 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 98/26/EB dėl atsiskaitymų baigtinumo mokėjimų ir vertybinių popierių atsiskaitymų sistemose.

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

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

- 2021 m. kovo 31 d. – birželio 23 d. vykusias atviras viešas konsultacijas²³;
- 2021 m. kovo 24 d. – birželio 12 d. vykusias tikslines konsultacijas su mokėjimų sektoriumi²⁴;
- konsultacijas su suinteresuotosiomis šalimis dviejose Komisijos ekspertų grupėse: Finansinių paslaugų naudotojų grupėje (FPNG) ir Mokėjimo sistemų rinkos ekspertų grupėje (MSREG);
- *ad hoc* ryšius su įvairiomis suinteresuotosiomis šalimis jų arba Komisijos iniciatyva;
- 2021 m. birželio 10 d. Komisijos Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generalinio direktorato surengtą internetinį seminarą apie galimą MM naudą vartotojams ir įmonėms²⁵;
- konsultacijas su valstybių narių ekspertais Komisijos bankininkystės, mokėjimų ir draudimo ekspertų grupėje ir Sąjungos ribojamųjų priemonių ir eksteritorialumo klausimų ekspertų grupėje, taip pat *ad hoc* seminarus su sankcijomis susijusio tikrinimo klausimais.

Šių konsultacijų rezultatai apibendrinti prie šio pasiūlymo pridedamo poveikio vertinimo 2 priede.

- **Tiriamųjų duomenų rinkimas ir naudojimas**

Rengiant šią iniciatyvą pasinaudota įvairiais duomenimis ir ekspertinių žinių šaltiniais, įskaitant:

- įrodymus, pateiktus per įvairias pirmiau išvardytas konsultacijas;
- 2021 m. rangovo „Fidelis Consulting“ atliktą tyrimą „IPs, Current and foreseeable benefits“²⁶;
- EMT reguliariai teikiamą informaciją apie narystę SEPA kredito pervedimų ir SEPA momentinių kredito pervedimų schemose ir jų naudojimą;
- ECB ir nacionalinių mokėjimų komitetų pateiktą informaciją;
- ORBIS duomenų bazę;
- Europos bankininkystės institucijos (EBI) mokėjimo ir elektroninių pinigų įstaigų registrą pagal Antrąją mokėjimo paslaugų direktyvą;
- diskusijų dokumentą dėl EBI preliminarinių pastabų dėl atrinktų duomenų pagal Antrąją mokėjimo paslaugų direktyvą apie sukčiavimą atliekant mokėjimus, kuriuos pateikė sektoriaus atstovai;

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

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

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

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

- MPT ir kitų rūšių paslaugų teikėjų per tikslines konsultacijas ir palaikant dvišalius ryšius pateiktus įrodymus, ypač susijusius su išlaidomis;
- Europos vartotojų organizacijų asociacijos pateiktus įrodymus, visų pirma susijusius su MM eurai kainų nustatymu.

- **Poveikio vertinimas**

Prie šio pasiūlymo pridedamas poveikio vertinimas²⁷, kuris Reglamentavimo patikros valdybai (RPV) buvo pateiktas 2022 m. balandžio 27 d. ir po jo pakartotinio pateikimo 2022 m. liepos 8 d. buvo patvirtintas 2022 m. rugsėjo 7 d.

Poveikio vertinime manoma, kad pagrindinė problema yra žemas MM eurai naudojimo lygis, vertinamas kaip visų ES siunčiamų kredito pervedimų eurai procentinė dalis (apie 11 proc.). Ši problema turi dvi pasekmes:

- neišnaudotus MM teikiamus pranašumus ir galimybę padidinti efektyvumą tiek makrolygmeniu, tiek konkrečių kategorijų suinteresuotosioms šalims, įskaitant vartotojus, prekybininkus, verslo naudotojus, MPT ir finansinių technologijų bendroves, taip pat viešojo administravimo institucijas, įskaitant mokesčių administratorius;
- ribotą mokėjimo priemonių pasirinkimą sąveikos taške (ST), visų pirma tarptautinių operacijų atveju.

Nustatyti keturi problemą keliantys veiksniai, iš kurių du yra susiję su pasiūla ir du – su paklausa:

- nepakankamos paskatos MPT siūlyti MM eurai (su pasiūla susijęs veiksnys);
- palyginti su alternatyviomis mokėjimo priemonėmis, atgrasomi MM operacijų mokesčiai (su paklausa susijęs veiksnys);
- didelis atmestų MM, klaidingai nustatytų kaip susijusių su asmenimis, įtrauktais į ES sankcijų sąrašus, skaičius (su pasiūla susijęs veiksnys);
- mokėtojui susirūpinimą keliantys MM saugumo klausimai (su paklausa susijęs veiksnys).

Poveikio vertinime pateikiamos tinkamiausios galimybės, atitinkančios keturis nustatytus problemą keliančius veiksnius:

- reikalavimas, kad MPT, teikiantys įprastų kredito pervedimų eurai paslaugas (su tikslinėmis išimtimis), siūlytų MM eurai siuntimo ir gavimo paslaugas;
- reikalavimas, kad MPT už MM eurai neimtų didesnių mokesčių nei už įprastus kredito pervedimus eurai;
- reikalavimas atlikti su sankcijomis susijusį tikrinimą, t. y. labai dažnai pagal ES sankcijų sąrašus tikrinti klientus (kaip jau daroma kai kuriose valstybėse narėse nacionalinių mokėjimų atveju), o ne kiekvieną atskirą operaciją;
- reikalavimas, kad MPT siūlytų paslaugą, suteikiančią galimybę informuoti klientus, kai nustatomas gavėjo vardo ir pavardės arba pavadinimo ir mokėtojo pateikto tarptautinio banko sąskaitos numerio (IBAN) neatitikimas.

²⁷ Komisijos tarnybų darbinis dokumentas SWD(2022) 546.

Pirmiau nurodyti reikalavimai nustatyti iš dalies pakeitus SEPA reglamentą, kuriuo reglamentuojami ir kitų rūšių mokėjimai eurais, įskaitant įprastus kredito pervedimus. Tačiau reikalavimai dėl su sankcijomis susijusio tikrinimo ir mokėtojų apsaugos taikomi tik MM eurais, kuriems, kaip nustatyta, pagrindiniai problemą keliantys veiksniai turėjo didžiausią poveikį. MM atveju MPT negali per 10 sekundžių patikrinti, ar pažymėta operacija susijusi su asmenimis, įtrauktais į ES sankcijų sąrašus, todėl tokia operacija nepagrįstai atmetama. Įprastų kredito pervedimų atveju šios problemos nėra. Be to, suvokimas, jog esama daugiau galimybių susigrąžinti lėšas sukčiavimo ar klaidų atveju, kai naudojami įprasti kredito pervedimai, atgraso mokėtojus nuo naudojimosi MM didesniu mastu nei įprastų kredito pervedimų paslauga.

Poveikio vertinime nustatytos reikšmingos, bet proporcingos vienkartinės įgyvendinimo išlaidos, susijusios su MM siūlymu (jas patirs to dar nedarantys MPT) ir su tikrinimo, ar gavėjo IBAN atitinka gavėjo vardą ir pavardę arba pavadinimą, metodu (jas patirs dauguma MPT). Nuolatinės MPT išlaidos būtų ribotos. Apskritai su išlaidomis susijęs poveikis MPT ilgainiui taptų neutralus, atsižvelgiant į tai, kad taikant siūlomą naują su sankcijomis susijusio tikrinimo metodą bus sutaupyta daug lėšų, reikės mažiau laiko bei pastangų imantis tolesnių veiksmų po to, kai buvo nustatyti sukčiavimo atvejai ir klaidos, bus mažesnės išlaidos, susijusios su grynųjų pinigų ir čekių tvarkymu, ir galimybė veiksmingiau konkuruoti su sąveikos taško rinkoje įsitvirtinusiems subjektams ir siūlyti novatoriškus MM grindžiamus su sąveikos tašku susijusius sprendimus, be kita ko, skirtus tarptautiniams mokėjimams.

Didesnis likvidumas ir veiksmingesni pinigų srautai duos daug įvairios naudos. Ją pajus visi MM gavėjai, įskaitant vartotojus, prekybininkus, verslo naudotojus ir viešojo administravimo institucijas, įskaitant mokesčių administratorius, tad gerokai padidės jų ekonominis efektyvumas. Šiuo metu mokėjimo sistemose bet kuriuo metu yra milijardai eurų, kurių negalima panaudoti vartojimo ar investavimo tikslais.

Platesnis MM naudojimas taip pat paskatins kurti naujus mokėjimo sprendimus, kad prekėms ir paslaugoms pirkti sąveikos taškuose būtų galima naudotis MM, visų pirma vykdant tarptautines operacijas. Tai padidins konkurenciją šiame sektoriuje ir sumažins prekybininkų išlaidas, o šią naudą jie gali perkelti vartotojams.

- **Reglamentavimo tinkamumas ir supaprastinimas**

Ši iniciatyva nėra Reglamentavimo kokybės ir rezultatų programos (REFIT) iniciatyva. Nors tai yra SEPA reglamento, kuriuo nustatomi kredito pervedimų ir tiesioginio debeto operacijų eurais reikalavimai, dalinis pakeitimas, jis nėra grindžiamas to reglamento vertinimu ir juo tas reglamentas nekeičiamas daugiau, nei būtina siekiant įtraukti naujas nuostatas konkrečiai dėl MM.

Laikydamosi principo „kiek plus, tiek minus“, Komisija įsipareigojo „kuo daugiau kompensuoti“ prisitaikymo prie naujų iniciatyvų išlaidas, taip pat kompensuoti naujas administracines išlaidas, atitinkamai sumažindama kitų iniciatyvų administracines išlaidas²⁸. Tačiau dėl šio pasiūlymo įmonės, piliečiai ar valdžios institucijos nepatirs administracinių išlaidų, nes įgyvendinant šią iniciatyvą nereikės taikyti griežtesnės MPT priežiūros arba pareigų teikti konkrečias ataskaitas. Be to, nėra jokių su šia iniciatyva susijusių reguliavimo mokesčių ir rinkliavų.

²⁸ Administracinės išlaidos apibrėžiamos kaip „įmonių, piliečių, pilietinės visuomenės organizacijų ir valdžios institucijų išlaidos, patiriamos dėl administracinės veiklos, vykdomos siekiant laikytis į teisės normas įtrauktų administracinių pareigų“.

Nors prisitaikymo išlaidų nereikia kompensuoti pagal principą „kiek plus, tiek minus“, tikėtina, kad dėl naujo požiūrio į su sankcijomis susijusį tikrinimą MPT periodiškai sumažėjančios išlaidos gerokai atsvers prisitaikymo išlaidas, patiriamas dėl kitų šio pasiūlymo sudedamųjų dalių, todėl apskritai prisitaikymo prie iniciatyvos išlaidos bus neigiamos (t. y. lėšų bus sutaupoma)²⁹.

- **Pagrindinės teisės**

Iniciatyva dera su pagrindinėmis teisėmis.

Jei asmens duomenų tvarkymas yra būtinas, kad būtų laikomasi šios iniciatyvos reikalavimų, jis turi atitikti Bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą (BDAR)³⁰.

Šia iniciatyva nustatoma pareiga MM eurais atveju patikrinti gavėjo vardo, pavardės arba pavadinimo ir mokėjimo sąskaitos identifikatoriaus neatitikimus. Kai gavėjai yra fiziniai asmenys, jų vardo ir pavardės ir mokėjimo sąskaitų identifikatorių tvarkymas yra proporcingas ir būtinas siekiant užkirsti kelią nesąžiningoms operacijoms ir aptikti klaidas. Pasiūlyme taip pat nustatoma procedūra, skirta patikrinti, ar kurie nors iš MPT klientų yra į sąrašą įtraukti asmenys arba subjektai, kuriems taikomos ES sankcijos. Jame nustatomos aiškios taisyklės dėl tokių patikrinimų dažnumo ir atsakomybės už juos. Iniciatyva užtikrinama, kad visi asmens duomenys, reikalingi tokiems patikrinimams atlikti, būtų tinkami, aktualūs ir neviršytų to, kas būtina.

4. POVEIKIS BIUDŽETUI

Šis pasiūlymas ES biudžetui poveikio neturi.

5. KITI ELEMENTAI

- **Įgyvendinimo planai ir stebėseną, vertinimas ir ataskaitų teikimo tvarka**

Bendras tikslas didinti MM eurais apimtį, palyginti su visais kredito pervedimais eurais, gali būti nuolat stebimas remiantis Europos mokėjimų tarybos, kuri valdo SEPA kredito pervedimų ir SEPA momentinių kredito pervedimų schemas, duomenimis. Siekiant stebėti naudojimosi MM eurais mastą įvairiais jų naudojimo atvejais (taip pat sąveikos taškuose) ir MM eurais apimtį, palyginti su grynaisiais pinigais ar kortelėmis, reikės apibendrinti duomenis iš įvairių šaltinių, padedant ECB ir EBI. MPT nebus nustatyta jokių naujų ataskaitų teikimo reikalavimų.

- **Išsamus konkrečių pasiūlymo nuostatų paaiškinimas**

Dalykas, taikymo sritis ir terminų apibrėžtys

Pasiūlymu į SEPA reglamentą įtraukiamos papildomos nuostatos dėl MM eurais ir nurodoma, kurie MPT privalo laikytis šių nuostatų.

Pateikiamos keturios naujų terminų apibrėžtys:

²⁹ Žr. Komisijos tarnybų darbinį dokumentą SWD(2022) 546.

³⁰ 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo.

- termino „momentinis kredito pervedimas“ apibrėžtis, kuria nustatomi pagrindiniai techniniai reikalavimai ir paaiškinama, kad tai yra kredito pervedimų eurais pakategorė;
- termino „MPV sąsaja“ (mokėjimo paslaugų vartotojo sąsaja) apibrėžtis, kuria išsamiau paaiškinamos nuostatos dėl mokėjimo paslaugų vartotojų teisės inicijuoti MM tais pačiais kanalais, kuriais jie naudojami inicijuodami kitus kredito pervedimus, ir nuostatos dėl mokesčių už atitinkamas kredito pervedimo operacijas eurais;
- termino „mokėjimo sąskaitos identifikatorius“ apibrėžtis, kuria paaiškinama, kad SEPA reglamento 5 straipsnio 1 dalies a punkte ir šio pasiūlymo 5c straipsnyje nurodytas „mokėjimo sąskaitos identifikatorius“ turėtų būti laikomas Antrosios mokėjimo paslaugų direktyvos 88 straipsnyje nurodytu ir tos direktyvos 4 straipsnio 33 punkte apibrėžtu unikaliu identifikatoriumi, ir
- termino „į sąrašą įtraukti asmenys arba subjektai“ apibrėžtis, kuria paaiškinama, kad MPT turėtų laikytis šio pasiūlymo 5d straipsnyje nustatytos procedūros, siekdami užtikrinti, kad jie laikytųsi ES sankcijų, apimančių pareigą išaldyti atskirų asmenų ar subjektų turtą ir neleisti jiems tiesiogiai ar netiesiogiai naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais.

Be to, esama termino „mažmeninė mokėjimo sistema“ apibrėžtis iš dalies keičiama, kad joje būtų atspindėti įvairūs mažmeninių mokėjimo operacijų vykdymo būdai, įskaitant atsiskaitymą operacijų negrupuojant (t. y. pagal atskiras operacijas) ir MM vykdymą visą parą tikroju laiku.

Privalomas momentinių kredito pervedimų eurais paslaugos teikimas (5a straipsnis)

MPT, vykdantys kredito pervedimus eurais, turės teikti MM eurais siuntimo ir gavimo paslaugą. Šiai paslaugai nustatytos tam tikros techninės specifikacijos, įskaitant reikalavimą gauti mokėjimo nurodymus ir reikalavimą, kad MM paslauga būti prieinama 24 val. per parą 365 dienas per metus, nesuteikiant galimybės nustatyti mokėjimų priėmimo sustabdymo laiką arba apdoroti MM tik darbo dienomis. Mokėjimo įstaigoms ir elektroninių pinigų įstaigoms šis reikalavimas netaikomas, nes jų prieiga prie mokėjimo sistemų yra ribota.

Kliento (MPV) sąsajos, kuriomis naudojantis galima pateikti kredito pervedimų nurodymus, taip pat turi sudaryti sąlygas pateikti MM nurodymus. Kai MPT suteikia galimybę pateikti kelis mokėjimo nurodymus dėl kelių kartu vykdomų kredito pervedimų, jis turi siūlyti tą pačią paslaugą ir MM eurais atveju.

Šie reikalavimai įsigalios skirtingu laiku, nustatant keturias atskiras datas:

- reikalavimas euro zonoje esantiems MPT gauti MM eurais: praėjus 6 mėnesiams nuo šio reglamento įsigaliojimo dienos;
- reikalavimas euro zonoje esantiems MPT siūsti MM eurais: praėjus 12 mėnesių nuo įsigaliojimo dienos;
- reikalavimas už euro zonos ribų esantiems MPT gauti MM eurais: 30 mėnesių po įsigaliojimo dienos;
- reikalavimas už euro zonos ribų esantiems MPT siūsti MM eurais: praėjus 36 mėnesiams nuo įsigaliojimo dienos.

Mokesčiai už MM (5b straipsnis ir Reglamento (ES) 2021/1230 pakeitimas)

MPT taikomi mokesčiai už MM eurus siuntimą arba gavimą neturėtų būti didesni už tų pačių MPT taikomus mokesčius už įprasto kredito pervedimo eurus siuntimą arba gavimą. Šis reikalavimas bus taikomas visiems MPT, siūlantiesiems MM eurus paslaugą, įskaitant tuos, kurie neprivalo teikti MM paslaugos (pvz., mokėjimo įstaigas ir elektroninių pinigų įstaigas). Jis bus pradėtas taikyti euro zonoje esantiems MPT praėjus 6 mėnesiams nuo reglamento įsigaliojimo dienos, o už euro zonos ribų esantiems MPT – praėjus 30 mėnesių nuo įsigaliojimo dienos.

Taikant Reglamentą (ES) 2021/1230 dėl tarptautinių mokėjimų, tam tikrų MM eurus operacijų, t. y. tarptautinių MM eurus, kuriuos vykdo euro zonai nepriklausančioje valstybėje narėje esantis MPT, atveju gali būti taikomas didesnis mokestis, nei reikalaujama pagal šį pasiūlymą. Reglamento (ES) 2021/1230 3 straipsnio 1 dalyje nustatyta, kad „mokėjimo paslaugų teikėjas už tarptautinius mokėjimus eurus iš mokėjimo paslaugų vartotojo ima tokius pačius mokesčius, kokius tas mokėjimo paslaugų teikėjas imtų už tos pačios vertės atitinkamus nacionalinius mokėjimus valstybės narės, kurioje mokėjimo paslaugų teikėjas yra, nacionaline valiuta“. Tokie atitinkami mokėjimai būtų tarptautiniai MM eurus ir nacionaliniai MM nacionaline valiuta.

Įkainojant tarptautinius MM eurus, MPT, esantis už euro zonos ribų, pagal dabartinį pasiūlymą būtų įpareigotas taikyti tokį patį arba mažesnį mokestį kaip ir už įprastą tarptautinį kredito pervedimą eurus, o pagal Reglamentą dėl tarptautinių mokėjimų – lygiai tokį patį mokestį kaip ir už nacionalinį MM nacionaline valiuta. Tačiau abiejų reikalavimų nebūtų įmanoma laikytis, kai toks MPT šiuo metu taiko didesnius mokesčius už nacionalinį MM nacionaline valiuta nei už tarptautinius įprastus kredito pervedimus eurus.

Kad būtų visiškai pasiektas tikslas pastūmėti MPV pradėti naudotis MM eurus paslauga, Reglamentas (ES) 2021/1230 iš dalies keičiamas, siekiant užtikrinti, kad tarptautinio MM eurus kaina būtų tokia pati kaip atitinkamo įprasto tarptautinio kredito pervedimo eurus kaina arba mažesnė, net jei tai reiškia, kad tokio tarptautinio MM eurus kaina nėra tokia pati kaip atitinkamo nacionalinio MM nacionaline valiuta.

Gavėjo vardo ir pavardės arba pavadinimo ir mokėjimo sąskaitos identifikatoriaus neatitikimai (5c straipsnis)

Visi MPT, siūlantys MM eurus siuntimo paslaugą (įskaitant tuos, kuriems ją teikti neprivaloma), privalo savo MPV teikti tikrinimo, ar gavėjo IBAN³¹ atitinka gavėjo vardą ir pavardę arba pavadinimą, paslaugą ir pranešti MPV apie bet kokį nustatytą neatitikimą. Pranešimas turi būti pateikiamas prieš tai, kai mokėtojas baigs rengti nurodymą atlikti MM, o MPT įvykdys MM. Vartotojas visais atvejais gali laisvai nuspręsti, ar pateikti mokėjimo nurodymą atlikti MM.

Tai, kad vartotojas naudojasi tokia paslauga, nedaro poveikio MPT atsakomybei už MM neįvykdymą, netinkamą ar pavėluotą įvykdymą, kaip nustatyta Antrosios mokėjimo paslaugų direktyvos 88 ir 89 straipsniuose.

MPT turėtų pranešti MPV apie bet kokį nustatytą gavėjo vardo ir pavardės arba pavadinimo bei mokėjimo sąskaitos identifikatoriaus, kuriuos nurodė mokėtojas, neatitikimą tiek nacionalinių, tiek tarptautinių momentinių kredito pervedimų eurus atveju. Šiuo pasiūlymu neužkertamas kelias MPT siūlyti tokią paslaugą ne tik momentinių, bet ir kitų rūšių kredito pervedimų atveju.

³¹ IBAN naudojamas kaip unikalus identifikatorius, apibrėžtas Antrosios mokėjimo paslaugų direktyvos 4 straipsnio 33 punkte, ir mokėjimo sąskaitos identifikatorius, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 260/2012 5 straipsnyje.

MPT gali imti mokesčių už naudojimąsi tokia paslauga, o MPV neprivalo ja naudotis.

Ši reikalavimą bus pradėta taikyti euro zonoje esantiems MPT praėjus 12 mėnesių nuo įsigaliojimo dienos, o už euro zonos ribų esantiems MPT – praėjus 36 mėnesiams nuo įsigaliojimo dienos. Šie terminai visiškai suderinti su reikalavimo teikti MM eurais siuntimo paslaugą taikymo pradžios datomis.

Su ES sankcijomis susijęs MM tikrinimas (5d straipsnis)

Reikalaujama, kad MPT laikytųsi suderinto požiūrio, kad ES sankcijas būtų galima taikyti išvengiant dubliavimosi, neefektyvumo ir trinties, atsirandančios dėl to, kad MPT taiko skirtingus tikrinimo procesus. Suderintas požiūris susijęs su konkrečių rūšių sankcijomis, taikomomis atskiriems asmenims ir subjektams, t. y. reikalavimu įšaldyti turtą ir neleisti tokiems asmenims ir subjektams naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais. Konsoliduotą tokių asmenų ir subjektų sąrašą tvarko Komisijos tarnybos³².

Reikalaujama, kad MPT bent kartą per dieną patikrintų, ar kuris nors iš jų klientų yra į sąrašą įtrauktas asmuo arba subjektas, kuriam taikomos ES sankcijos, ir bet kuriuo atveju iš karto po to, kai įsigalioja bet koks naujas ar pakeistas sąrašo punktas.

Suderintu požiūriu MPT užtikrinamas labai reikalingas teisinis tikrumas ir taip pašalinama trintis, trukdanti veiksmingai vykdyti MM eurais, kartu nepakenkiant bendram su sankcijomis susijusio tikrinimo veiksmingumui.

Jeigu mokėtojo arba gavėjo MPT neatlieka reikalaujamo patikrinimo ir vėliau dalyvauja vykdant mokėtojo arba gavėjo, kuriam taikomos ES sankcijos, MM, jis atsako už bet kokią finansinę žalą, kurią dėl sankcijų pagal ES sankcijų reglamentus patyrė kitas su MM susijęs MPT. Šis reikalavimas bus taikomas visiems MPT, kuriems bus taikomas 5d straipsnis, praėjus 6 mėnesiams nuo įsigaliojimo dienos.

Sankcijos (11 straipsnis)

Sankcijos MPT už šiame pasiūlyme nustatytų teisinių reikalavimų nesilaikymą yra valstybių narių atsakomybė. Sankcijos turi būti veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos. Minimalūs sankcijų, kurias nacionalinės institucijos gali skirti už ES sankcijų pareigų nevykdymą, dydžiai nustatyti naujoje SEPA reglamento 11 straipsnio 1b dalyje. Valstybės narės turi pranešti Komisijai apie jų jurisdikcijoje taikomas sankcijas.

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

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS**kuriuo dėl momentinių kredito pervedimų eurais iš dalies keičiami reglamentai (ES)
Nr. 260/2012 ir (ES) 2021/1230**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SAJUNGOS TARYBA,
atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 114 straipsnį,
atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,
teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,
atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę³³,
atsižvelgdami į Europos Centrinio Banko nuomonę³⁴,
laikydami įprastos teisėkūros procedūros,
kadangi:

- (1) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 260/2012³⁵ nustatomas bendros mokėjimų eurais erdvės (SEPA) pagrindas. Siekiant sudaryti palankias sąlygas didesnei konkurencijai, visų pirma mokėjimų sąveikos taške, SEPA projektas turėtų būti nuolat atnaujinamas, kad būtų atsižvelgta į mokėjimų inovacijas ir rinkos pokyčius, skatinama kurti naujus Sąjungos masto mokėjimo produktus ir gerinamos sąlygos naujiems rinkos dalyviams patekti į rinką;
- (2) 2017 m., remiant Europos mokėjimų tarybai, mokėjimo paslaugų teikėjai (MPT) susitarė dėl Sąjungos masto momentinių kredito pervedimų eurais vykdymo schemos. Paaiškėjo, kad Europos mokėjimų sektoriaus pastangų nepakanka, kad būtų užtikrintas platus momentinių kredito pervedimų eurais naudojimas Sąjungos lygmeniu. Tik platus jų naudojimas ir spartus jo masto didėjimas gali padėti išnaudoti visą sinerginį momentinių kredito pervedimų eurais poveikį, o tai mokėjimo paslaugų vartotojams (MPV) ir teikėjams gali suteikti naudos ir padėti padidinti ekonominį efektyvumą, sumažinti rinkos koncentraciją, padidinti konkurenciją ir elektroninių mokėjimų, visų pirma tarptautinių mokėjimų sąveikos taške, pasirinkimą;
- (3) Reglamentu (ES) Nr. 260/2012 nustatyti kredito pervedimų ir tiesioginio debeto operacijų eurais techniniai ir komerciniai reikalavimai. Momentiniai kredito pervedimai eurais yra palyginti nauja kredito pervedimų eurais kategorija, kuri rinkoje atsirado tik priėmus tą reglamentą. Todėl, be visiems kredito pervedimams taikomų

³³ OL C [...], [...], p. [...].

³⁴ OL C [...], [...], p. [...].

³⁵ 2012 m. kovo 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 260/2012, kuriuo nustatomi kredito pervedimų ir tiesioginio debeto operacijų eurais techniniai ir komerciniai reikalavimai ir iš dalies keičiamas Reglamentas (EB) Nr. 924/2009 (OL L 94, 2012 3 30, p. 22).

bendrujų reikalavimų, būtina numatyti specialius momentinių kredito pervedimų eurais reikalavimus;

- (4) kad didėtų momentinių kredito pervedimų eurais naudojimo mastas, jau priimta arba pasiūlyta keletas nacionalinių reguliavimo sprendimų, be kita ko, stiprinant MPV apsaugą nuo lėšų siuntimo nenumatytam gavėjui arba patikslinant iš Sąjungos sankcijų kylančių pareigų vykdymo procesą. Tie nacionaliniai reguliavimo sprendimai kelia vidaus rinkos susiskaidymo riziką, todėl dėl skirtingų nacionalinių reguliavimo reikalavimų rinkinių padidėja reikalavimų laikymosi išlaidos ir apsunkinamas tarptautinių momentinių kredito pervedimų vykdymas;
- (5) prieš atsirandant momentiniams kredito pervedimams, MPT paprastai grupuodavo mokėjimo operacijas ir iš anksto nustatytu laiku pateikdavo į mažmeninę mokėjimo sistemą tarpuskaitos ir atsiskaitymo tikslais. Tačiau mažmeninėse mokėjimo sistemose, kurios šiuo metu naudojamos momentiniams kredito pervedimams eurais atlikti, mokėjimo operacijos teikiamos atskirai ir tvarkomos tikruoju laiku visą parą. Kad į tai būtų atsižvelgta, būtina iš dalies pakeisti termino „mažmeninė mokėjimo sistema“ apibrėžtį;
- (6) viena iš prielaidų, kad momentiniai kredito pervedimai eurais būtų vykdomi didesniu mastu, yra užtikrinti, kad visi MPV Sąjungoje galėtų teikti su tokiais operacijomis susijusius mokėjimo nurodymus ir tuos pervedimus gauti. Šiuo metu bent trečdalis Sąjungos MPT neteikia momentinių kredito pervedimų eurais paslaugos. Be to, per pastaruosius kelerius metus momentinių kredito pervedimų įtraukimas į MPT paslaugų asortimentą vyksta pernelyg lėtai, o tai trukdo tolesnei Sąjungos mokėjimų vidaus rinkos integracijai. Todėl turėtų būti reikalaujama, kad MPT teiktų momentinių kredito pervedimų eurais siuntimo ir gavimo paslaugą;
- (7) siekiant sukurti integruotą momentinių kredito pervedimų eurais rinką, labai svarbu, kad tokios operacijos būtų tvarkomos laikantis bendrų taisyklių ir reikalavimų. Momentinis kredito pervedimas eurais suteikia galimybę bet kuriuo paros metu per kelias sekundes įskaityti lėšas į gavėjo sąskaitą. Paslaugos prieinamumas visą parą ir kiekvieną metų dieną yra būdinga momentinių kredito pervedimų savybė. Todėl tikslinga momentinių kredito pervedimų apibrėžtyje nurodyti konkrečias sąlygas, susijusias su mokėjimo nurodymų gavimo, tvarkymo ir lėšų įskaitymo arba nurašymo datos nustatymo laiku, kurias jie turėtų atitikti;
- (8) yra įvairių sąsajų, per kurias MPV gali pateikti mokėjimo nurodymą dėl kredito pervedimo eurais, be kita ko, naudodamiesi internetine bankininkyste, mobiliąja programėle, bankomatu, apsilankydami banko skyriuje arba skambindami telefonu. Siekiant užtikrinti, kad visi MPV turėtų galimybę naudotis momentinių kredito pervedimų eurais paslauga, neturėtų būti jokių skirtumų, susijusių su sąsajomis, kuriomis naudodamiesi MPV gali teikti mokėjimo nurodymus momentinių ir kitų rūšių kredito pervedimo operacijoms atlikti. Be to, kai mokėjimo paslaugų vartotojas mokėjimo paslaugų teikėjui gali teikti mokėjimo nurodymus dėl kelių kartu vykdomų kredito pervedimų, ta pati galimybė turėtų būti prieinama ir momentinių kredito pervedimų eurais atveju. MPT turėtų turėti galimybę visus kredito pervedimus eurais, kuriuos inicijuoja jų MPV, standartiškai siūlyti kaip momentinius;
- (9) būtų neproporcinga momentinių kredito pervedimų eurais siuntimo ir gavimo paslaugos teikimo pareigą nustatyti mokėjimo įstaigoms ir elektroninių pinigų įstaigoms, nes tos įstaigos negali būti priimtose kaip mokėjimo sistemos, laikomos

sistema pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 98/26/EB³⁶, dalyvės. Todėl toms įstaigoms gali būti sunku pasinaudoti infrastruktūra, būtina momentiniams kredito pervedimams atlikti. Todėl tikslinga mokėjimo įstaigoms ir elektroninių pinigų įstaigoms netaikyti pareigos teikti momentinių kredito pervedimų eurais siuntimo ir gavimo paslaugą;

- (10) MPV labai jautriai reaguoja į mokesčių už pakaitinius mokėjimo būdus dydį. Todėl dėl mokesčių dydžio jie gali būti pastūmėti pradėti arba liautis naudotis tam tikru mokėjimo būdu. Tose nacionalinėse rinkose, kuriose taikomi didesni mokesčiai už momentinių kredito pervedimų eurais operacijas, palyginti su mokesčiais už kitų rūšių kredito pervedimų eurais operacijas, momentinių kredito pervedimų naudojimo mastas yra nedidelis. Tai trukdo pasiekti momentinių kredito pervedimų eurais kritinę masę, kuri yra būtina siekiant užtikrinti visapusišką tinklo poveikį tiek MPT, tiek MPV. Todėl visų rūšių mokesčiai, taikomi mokėtojams ir gavėjams už momentinių kredito pervedimų eurais vykdymą, įskaitant mokesčius už atskiras operacijas arba fiksuotus mokesčius, neturėtų viršyti tokių mokesčių, kurie taikomi tam pačiam MPV už kitus atitinkamų rūšių kredito pervedimus eurais. Nustatant atitinkamas kredito pervedimų rūšis turėtų būti įmanoma taikyti kriterijus, įskaitant MPV sąsają arba mokėjimo priemonę, naudojamą mokėjimui inicijuoti, kliento statusą ir, kai tinkama, tai, ar mokėjimas yra nacionalinis, ar tarptautinis;
- (11) momentinių kredito pervedimų eurais saugumas yra labai svarbus didinant MPV pasitikėjimą tokiomis paslaugomis ir užtikrinant jų naudojimą. Mokėtojai, ketinantys siųsti kredito pervedimą konkrečiam gavėjui, dėl sukčiavimo ar klaidos gali pateikti mokėjimo sąskaitos identifikatorių, kuris neatitinka to gavėjo sąskaitos. Pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2015/2366³⁷ vienintelis veiksnys, lemiantis tinkamą operacijos vykdymą gavėjo atžvilgiu, yra unikalus identifikatorius, o MPT neprivalo tikrinti gavėjo vardo ir pavardės arba pavadinimo. Momentinių kredito pervedimų atveju mokėtojas neturi pakankamai laiko aptikti sukčiavimo ar klaidos ir bandyti susigrąžinti lėšas prieš jas įskaitant į gavėjo sąskaitą. Todėl MPT turėtų patikrinti, ar yra kokių nors gavėjo unikalų identifikatoriaus ir mokėtojo pateikto gavėjo pavadinimo neatitikimų, ir apie tokius nustatytus neatitikimus pranešti mokėtojui, pateikiančiam mokėjimo nurodymą atlikti momentinį kredito pervedimą eurais. Siekiant išvengti nepagrįstos trinties ar vėlavimų tvarkant momentinę operaciją, mokėtojo MPT turėtų pateikti tokį pranešimą ne vėliau kaip per kelias sekundes nuo to momento, kai mokėtojas pateikė informaciją apie gavėją. Kad mokėtojas galėtų nuspręsti, ar atlikti numatytą operaciją, mokėtojo MPT turėtų pateikti tokį pranešimą prieš mokėtojui autorizuojant operaciją;
- (12) dėl kai kurių gavėjo, į kurio sąskaitą mokėtojas nori atlikti momentinį kredito pervedimą, vardo ir pavardės arba pavadinimo požymių, įskaitant diakritinius ženklus arba skirtingas galimas vardų ir pavardžių arba pavadinimų transliteracijas skirtingose abėcėlėse, įprastai naudojamų ir oficialiuose fizinių asmenų tapatybės nustatymo dokumentuose nurodytų vardų ir pavardžių skirtumus arba juridinių asmenų komercinių ir teisinių pavadinimų skirtumus, gali padidėti tikimybė, kad MPT aptiks neatitikimą. Siekiant išvengti nepagrįstos trinties tvarkant momentinius kredito

³⁶ 1998 m. gegužės 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 98/26/EB dėl atsiskaitymų baigtinumo mokėjimų ir vertybinių popierių atsiskaitymų sistemose (OL L 166, 1998 6 11, p. 45).

³⁷ 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35).

pervedimus eurais ir sudaryti palankesnes sąlygas mokėtojui priimti sprendimą dėl to, ar vykdyti numatomą operaciją, MPT turėtų nurodyti tokio neatitikimo laipsnį, be kita ko, pranešime nurodydami, kad nėra atitikties arba atitiktis artima;

- (13) autorizavus mokėjimo operaciją tokiu atveju, kai MPT yra nustatęs neatitikimą ir apie tą neatitikimą yra pranešęs MPV, gali atsitikti taip, kad lėšos bus pervestos nenumatytam gavėjui. Tokiais atvejais MPT neturėtų būti laikomi atsakingais už operacijos vykdymą ir lėšų pervedimą nenumatytam gavėjui, kaip nustatyta Direktyvos (ES) 2015/2366 88 straipsnyje. MPT turėtų informuoti MPV apie padarinius MPT atsakomybei ir MPV lėšų grąžinimo teisėms, jei jie pasirenks nepaisyti neatitikimo, apie kurį pranešta. MPV turėtų būti suteikta galimybė atsisakyti naudotis ta paslauga bet kuriuo jų sutartinių santykių su MPT palaikymo metu. Atsisakę šios paslaugos, MPV turėtų galėti vėl imti naudotis paslauga;
- (14) itin svarbu, kad MPT veiksmingai laikytųsi savo pareigų, kylančių iš Sąjungos sankcijų, pagal ribojamąsias priemones, priimtas pagal SESV 215 straipsnį, taikomų asmenims, įstaigoms ar subjektams, kurių turtas yra įšaldytas arba kuriems ar kurių naudai draudžiama tiesiogiai ar netiesiogiai leisti naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais (į sąrašą įtrauktiems asmenims arba subjektams). Tačiau Sąjungos teisėje nėra nustatyta taisyklių dėl procedūros ar priemonių, kurias turi naudoti MPT, kad užtikrintų šių pareigų laikymąsi. Taigi MPT taiko įvairius metodus, remdamiesi savo individualiu pasirinkimu arba atitinkamų nacionalinių institucijų pateiktomis gairėmis. Vykdam iš Sąjungos sankcijų kylančias pareigas ir todėl tikrinant mokėtoją ir gavėją, susijusį su kiekviena nacionaline ar tarptautine kredito pervedimo operacija, labai daug kredito pervedimų pažymimi kaip pervedimai, galintys būti susiję su į sąrašą įtrauktais asmenimis arba subjektais. Tačiau atlikus patikrinimą paaiškėja, kad didelė dauguma tokių pažymėtų operacijų nėra susijusios su tokiais asmenimis arba subjektais. Dėl momentinių kredito pervedimų pobūdžio MPT negali per trumpą laiką patikrinti tokių pažymėtų operacijų, todėl jos atmetamos. Esant tokiai padėčiai MPT kyla operacinių sunkumų patikimai ir nuspėjamai savo MPV visoje Sąjungoje teikti momentinių kredito pervedimų paslaugą. Siekiant užtikrinti didesnę teisinę tikrumą, padidinti MPT pastangų laikytis savo pareigų, kylančių iš Sąjungos sankcijų, momentinių kredito pervedimų eurais atžvilgiu veiksmingumą ir užkirsti kelią nereikalingam trukdymui atlikti tokias operacijas, MPT turėtų bent kartą per dieną tikrinti, ar jų MPV yra į sąrašą įtraukti asmenys arba subjektai, ir nebeturėtų taikyti tikrinimo atskiroms operacijoms;
- (15) siekiant užkirsti kelią tam, kad momentiniai kredito pervedimai būtų inicijuojami iš sąskaitų, priklausančių į sąrašą įtrauktiems asmenims arba subjektams, ir nedelsiant įšaldyti į tokias sąskaitas nusiųstas lėšas, MPT turėtų savo MPV patikrinimus atlikti kuo greičiau po naujos ribojamosios priemonės, priimtos pagal SESV 215 straipsnį, kuria numatomas turto įšaldymas arba draudimas leisti naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais, įsigaliojimo ir taip būtų užtikrinta, kad MPT veiksmingai laikytųsi savo pareigų, kylančių iš Sąjungos sankcijų;
- (16) vienam MPT laiku neatlikus savo MPV patikrinimų, gali atsitikti taip, kad tą pačią momentinio kredito pervedimo operaciją vykdam dalyvaujantis kitas MPT gali neįšaldyti į sąrašą įtraukto asmens arba subjekto lėšų arba leis tokiam asmeniui arba subjektui naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais. Mokėjimo paslaugų teikėjams, kuriems skiriamos sankcijos už pareigų, kylančių iš Sąjungos sankcijų, nevykdymą dėl to, kad kitas MPT laiku neatliko savo MPV patikrinimų, tas MPT turėtų kompensuoti tas sankcijas;

- (17) už šio reglamento pažeidimus valstybių narių kompetentingos institucijos turėtų taikyti sankcijas. Tokios sankcijos turėtų būti veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos. Siekiant sudaryti palankesnes sąlygas užtikrinti bendrą MPT ir atitinkamų kompetentingų institucijų pasitikėjimą vienodu ir išsamiu suderinto požiūrio į MPT pareigų, kylančių iš Sąjungos sankcijų, vykdymą taikymu, visų pirma tikslinga visoje Sąjungoje suderinti minimalias sankcijas MPT už jų pareigų tikrinti, ar jų MPV yra į sąrašą įtraukti asmenys arba subjektai, nevykdymą;
- (18) MPT reikia pakankamai laiko šiame reglamente nustatytoms pareigoms įvykdyti. Dėl šios priežasties tikslinga tas pareigas įvesti laipsniškai, kad MPT galėtų efektyviau naudoti savo išteklius. Todėl pareiga teikti momentinių kredito pervedimų siuntimo paslaugą turėtų būti pradėta taikyti vėliau, o prieš tai turėtų būti pradėta taikyti pareiga teikti momentinių kredito pervedimų gavimo paslaugą, nes iš abiejų teiktinų paslaugų momentinių kredito pervedimų siuntimo paslauga paprastai yra brangesnė ir sudėtingesnė įgyvendinti, todėl tam reikia daugiau laiko. Pranešimo apie nustatytus gavėjo pavadinimo ir mokėjimo sąskaitos identifikatoriaus neatitikimus pranešimo mokėtojų paslauga yra aktuali tik MPT, teikiantiems momentinių kredito pervedimų siuntimo paslaugą. Todėl pareiga teikti tą paslaugą turėtų būti pradėta taikyti tuo pačiu metu kaip ir pareiga teikti momentinių kredito pervedimų siuntimo paslaugą. Pareigos, susijusios su mokesčiais ir suderinta procedūra, kuria siekiama užtikrinti, kad būtų laikomasi pareigų, kylančių iš Sąjungos sankcijų, turėtų būti pradėtos taikyti nuo tada, kai pradeda galioti MPT pareiga teikti momentinių kredito pervedimų gavimo paslaugą. Kad valstybėse narėse, kurių valiuta nėra euro, esantys MPT galėtų veiksmingai paskirstyti išteklius, kurių reikia momentiniams kredito pervedimams eurais atlikti, šiame reglamente nustatytos pareigos tokiems MPT turėtų būti pradėtos taikyti vėliau nei MPT, esantiems valstybėse narėse, kurių valiuta yra euro, taikant tokį patį laipsnišką įvairių pareigų įvedimo metodą, kaip ir euro zonoje esantiems MPT;
- (19) pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/1230³⁸ 3 straipsnį mokesčiai, kuriuos MPT, esantis valstybėje narėje, kurios valiuta nėra euro, taiko tarptautiniams kredito pervedimams eurais, turi būti tokie patys, kokius tas MPT taiko nacionaliniams kredito pervedimams tos valstybės narės nacionaline valiuta. Tais atvejais, kai toks MPT taiko didesnius mokesčius už nacionalinius momentinius kredito pervedimus nacionaline valiuta nei už nacionalinius įprastus kredito pervedimus nacionaline valiuta, taigi ir didesnius mokesčius nei už tarptautinius įprastus kredito pervedimus eurais, mokesčiai, kuriuos toks MPT pagal Reglamento (ES) 2021/1230 3 straipsnį turėtų taikyti tarptautiniams momentiniams kredito pervedimams eurais, būtų didesni nei mokesčiai už tarptautinius įprastus kredito pervedimus eurais. Tokiais atvejais, siekiant išvengti prieštarų reikalavimų ir atsižvelgiant į pagrindinį tikslą pastūmėti MPV naudotis momentinių kredito pervedimų eurais paslauga, tikslinga reikalauti, kad mokėtojams ir gavėjams taikomi mokesčiai už tarptautinius momentinius kredito pervedimus eurais neviršytų mokesčių, taikomų už tarptautinius įprastus kredito pervedimus eurais;
- (20) todėl reglamentai (ES) Nr. 260/2012 ir (ES) 2021/1230 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeisti;

³⁸ 2021 m. liepos 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2021/1230 dėl tarptautinių mokėjimų Sąjungoje (OL L 274, 2021 7 30, p. 20).

- (21) bet koks asmens duomenų tvarkymas atliekant momentinius kredito pervedimus arba teikiant paslaugą, kuria nustatomi gavėjo vardo ir pavardės arba pavadinimo ir mokėjimo sąskaitos identifikatoriaus neatitikimai ir apie juos pranešama, taip pat atliekant tikrinimą, ar MPV yra į sąrašą įtraukti asmenys arba subjektai, turėtų atitikti Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679³⁹. Fizinį asmenų vardų ir pavardžių bei mokėjimo sąskaitų identifikatorių tvarkymas yra proporcingas ir būtinas siekiant užkirsti kelią nesąžiningoms operacijoms, aptikti klaidas ir užtikrinti, kad būtų laikomasi pagal SESV 215 straipsnį priimtų ribojamųjų priemonių, kuriomis numatomas turto įšaldymas arba draudimas leisti naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais;
- (22) kadangi šio reglamento tikslų, t. y. Sąjungos lygmeniu nustatyti būtinas vienodas tarptautinių momentinių kredito pervedimų eurais taisyklės ir padidinti bendrą momentinių kredito pervedimų eurais naudojimo mastą, valstybės narės negali deramai pasiekti, nes jos negali nustatyti pareigų kitose valstybėse narėse esantiems MPT, o dėl siūlomo veiklos masto tų tikslų būtų geriau siekti Sąjungos lygiu, laikydamosi Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatyto subsidarumo principo Sąjunga gali patvirtinti priemones. Pagal tame straipsnyje nustatytą proporcingumo principą šiuo reglamentu neviršijama to, kas būtina jo tikslams pasiekti;
- (23) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725⁴⁰ 42 straipsnio 1 dalimi buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis [2022 m. XX XX] pateikė nuomonę⁴¹,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 260/2012 daliniai pakeitimai

Reglamentas (ES) Nr. 260/2012 iš dalies keičiamas taip:

- 1) 2 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
- a) įterpiami 1a–1d punktai:
- „1a) momentinis kredito pervedimas – kredito pervedimas, atitinkantis visas šias sąlygas:
- a) mokėjimo nurodymo atlikti tokį kredito pervedimą gavimo laikas yra momentas, kai mokėtojas savo MPT nurodo atlikti tą kredito pervedimą, nepriklausomai nuo dienos ar valandos;
- b) mokėtojo MPT nedelsdamas apdoroja mokėjimo nurodymą dėl tokio kredito pervedimo, nepriklausomai nuo dienos ar valandos;
- c) į gavėjo mokėjimo sąskaitą pervedama suma yra įskaitoma per 10 sekundžių nuo mokėjimo nurodymo gavimo laiko;

³⁹ 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo.

⁴⁰ 2018 m. spalio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1725 dėl fizinių asmenų apsaugos Sąjungos institucijoms, organams, tarnyboms ir agentūroms tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001 ir Sprendimas Nr. 1247/2002/EB (tekstas svarbus EEE) (OL L 295, 2018 11 21, p. 39–98).

⁴¹ OL C [...], [...], p. [...].

- d) įskaitymo į gavėjo mokėjimo sąskaitą data yra ta pati diena, kurią į gavėjo mokėjimo sąskaitą įskaitoma pervesta suma;
- 1b) MPV sąsaja – metodas, prietaisas ar procedūra, kuriais naudodamasis mokėtojas savo MPT gali pateikti popierinį arba elektroninį mokėjimo nurodymą dėl kredito pervedimo, įskaitant internetinę bankininkystę, mobiliosios bankininkystės programėlę, bankomatą arba bet kokią kitą būdą MPT patalpose;
- 1c) mokėjimo sąskaitos identifikatorius – unikalus identifikatorius, apibrėžtas Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2015/2366^{*1} 4 straipsnio 33 punkte;
- 1d) į sąrašą įtraukti asmenys ar subjektai – fiziniai ar juridiniai asmenys, įstaigos ar subjektai, kuriems taikomas turto iššaldymas arba draudimas jiems arba jų naudai tiesiogiai ar netiesiogiai leisti naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais pagal ribojamąsias priemones, priimtas pagal SESV 215 straipsnį;

^{*1} 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35).“;

- b) 22 punktą pakeičiamas taip:

„22. mažmeninė mokėjimo sistema – mokėjimo sistema, kurios pagrindinis tikslas – apdoroti, vykdyti tarpuskaitą arba atlikti kredito pervedimų ar tiesioginio debeto operacijas, kurios visų pirma yra nedidelės vertės, ir kuri nėra didelės vertės mokėjimo sistema;“;

- 2) įterpiami 5a–5d straipsniai:

„5a straipsnis

Momentinių kredito pervedimų operacijos

1. Mokėjimo paslaugų teikėjai, savo mokėjimo paslaugų vartotojams siūlantys mokėjimo paslaugą, susijusią su kredito pervedimų siuntimu ir gavimu, visiems savo MPV siūlo mokėjimo paslaugą, susijusią su momentinių kredito pervedimų siuntimu ir gavimu.

Tačiau ši dalis netaikoma elektroninių pinigų įstaigoms, apibrėžtoms Direktyvos 2009/110/EB 2 straipsnio 1 punkte, ir mokėjimo įstaigoms, apibrėžtoms Direktyvos (ES) 2015/2366 4 straipsnio 4 punkte.

2. Atlikdami momentinius kredito pervedimus, be 5 straipsnyje nustatytų reikalavimų, MPT laikosi šių reikalavimų:

- a) jie užtikrina, kad mokėtojai mokėjimo nurodymą dėl momentinio kredito pervedimo galėtų pateikti naudodamiesi tomis pačiomis MPV sąsajomis kaip ir tos, kuriomis naudodamiesi tie mokėtojai gali pateikti mokėjimo nurodymą dėl kitų kredito pervedimų;
- b) gavę mokėjimo nurodymą dėl momentinio kredito pervedimo, jie nedelsdami patikrina, ar įvykdytos visos mokėjimui atlikti būtinos sąlygos ir ar yra

reikiamų lėšų, rezervuoja sumą mokėtojo sąskaitoje ir iškart nusiunčia mokėjimo operaciją gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjui;

- c) jie užtikrina, kad visos jų aptarnaujamos mokėjimo sąskaitos būtų prieinamos momentiniams kredito pervedimams atlikti 24 valandas per parą ir bet kurią kalendorinę dieną;
- d) gavę momentinį kredito pervedimą, jie nedelsdami perveda tos operacijos sumą į gavėjo mokėjimo sąskaitą.

3. Teikdami momentinių kredito pervedimų eurais paslaugą, mokėjimo paslaugų teikėjai savo mokėjimo paslaugų vartotojams siūlo galimybę pateikti kelis mokėjimo nurodymus kaip paketą, jei jie tą galimybę savo MPV siūlo ir kitų rūšių kredito pervedimų atveju.

4. 1 dalyje nurodyti MPT, esantys valstybėje narėje, kurios valiuta yra euro, pradeda mokėjimo paslaugų vartotojams siūlyti momentinių kredito pervedimų eurais gavimo paslaugą ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 6 mėnesiai po šio reglamento įsigaliojimo dienos], o momentinių kredito pervedimų eurais siuntimo paslaugą – ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 12 mėnesių po šio reglamento įsigaliojimo dienos].

1 dalyje nurodyti MPT, esantys valstybėje narėje, kurios valiuta nėra euro, pradeda mokėjimo paslaugų vartotojams siūlyti momentinių kredito pervedimų eurais gavimo paslaugą ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 30 mėnesių po šio reglamento įsigaliojimo dienos], o momentinių kredito pervedimų eurais siuntimo paslaugą – ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 36 mėnesiai po šio reglamento įsigaliojimo dienos].

5b straipsnis

Mokesčiai už momentinius kredito pervedimus

1. Bet kokie mokesčiai, kuriuos MPT taiko mokėtojams ir gavėjams už momentinių kredito pervedimų operacijų eurais siuntimą ir gavimą, negali būti didesni už mokesčius, kuriuos tas MPT taiko už kitų atitinkamų kredito pervedimo operacijų eurais siuntimą ir gavimą.

2. MPT, esantys valstybėje narėje, kurios valiuta yra euro, įgyvendina šį straipsnį ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 6 mėnesiai po šio reglamento įsigaliojimo dienos].

MPT, esantys valstybėje narėje, kurios valiuta nėra euro, įgyvendina šį straipsnį ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 30 mėnesių po šio reglamento įsigaliojimo dienos].

5c straipsnis

Gavėjo vardo ir pavardės arba pavadinimo ir mokėjimo sąskaitos identifikatoriaus neatitikimai momentinių kredito pervedimų atveju

1. Momentinių kredito pervedimų atveju mokėtojo MPT patikrina, ar mokėtojo nurodytas mokėjimo sąskaitos identifikatorius ir gavėjo vardas ir pavardė arba pavadinimas sutampa. Jei jie nesutampa, tas MPT mokėtojui praneša apie visus nustatytus neatitikimus ir tokio neatitikimo laipsnį.

MPT tą paslaugą suteikia iš karto po to, kai mokėtojas savo MPT pateikė gavėjo mokėjimo sąskaitos identifikatorių ir gavėjo vardą ir pavardę arba pavadinimą, ir prieš siūlydami mokėtojui galimybę autorizuoti momentinį kredito pervedimą.

2. MPT užtikrina, kad 1 dalyje nurodyto neatitikimo nustatymas ir pranešimas apie jį nebūtų kliūtis, dėl kurios mokėtojai negalėtų autorizuoti atitinkamo momentinio kredito pervedimo.

3. MPT užtikrina, kad MPV turėtų teisę atsisakyti gauti 1 dalyje nurodytą paslaugą, ir savo MPV informuoja apie priemones, kuriomis galima išreikšti apie tokią atsisakymo teisę.

MPT taip pat užtikrina, kad MPV, kurie atsisakė gauti 1 dalyje nurodytą paslaugą, turėtų teisę pasirinkti gauti tą paslaugą.

4. Mokėjimo paslaugų teikėjai savo mokėjimo paslaugų vartotojus informuoja, kad, autorizavus operaciją nepaisant nustatyto neatitikimo ir pranešimo apie jį arba atsisakius gauti 1 dalyje nurodytą paslaugą, lėšos gali būti pervestos į mokėjimo sąskaitą, kuri nepriklauso mokėtojo nurodytam gavėjui. MPT pateikia tą informaciją tuo pačiu metu kaip ir 1 dalyje nurodytą pranešimą apie neatitikimus arba kai MPV atsisako gauti toje dalyje nurodytą paslaugą.

5. 1 dalyje nurodyta paslauga mokėtojui teikiama neatsižvelgiant į MPV sąsają, kurią mokėtojas naudoja pateikdamas mokėjimo nurodymą atlikti momentinį kredito pervedimą.

6. MPT, esantys valstybėje narėje, kurios valiuta yra euro, įgyvendina šį straipsnį ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 12 mėnesių po šio reglamento įsigaliojimo dienos].

MPT, esantys valstybėje narėje, kurios valiuta nėra euro, įgyvendina šį straipsnį ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 36 mėnesiai po šio reglamento įsigaliojimo dienos].

5d straipsnis

Su Sąjungos sankcijomis susijęs MPV tikrinimas momentinių kredito pervedimų atveju

1. Momentinius kredito pervedimus vykdantys MPT tikrina, ar kuris nors iš jų MPV yra į sąrašą įtrauktas asmuo arba subjektas.

MPT tokius patikrinimus atlieka iš karto po to, kai įsigalioja pagal SESV 215 straipsnį priimtos naujos ar iš dalies pakeistos ribojamosios priemonės, kuriomis numatomas turto įšaldymas arba draudimas leisti naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais, ir bent kartą per kalendorinę dieną.

2. Vykdamas momentinį kredito pervedimą, mokėtojo MPT ir gavėjo MPT, dalyvaujantys vykdamas tokį pervedimą, be patikrinimų pagal 1 dalį, papildomai netikrina, ar mokėtojas arba gavėjas, kurių mokėjimo sąskaitos naudojamos tam momentiniam kredito pervedimui atlikti, yra į sąrašą įtrauktas asmuo arba subjektas.

3. MPT, kuris neatliko 1 dalyje nurodytų patikrinimų ir įvykdo momentinį kredito pervedimą, dėl kurio kitas MPT, dalyvaujantis vykdamas tą momentinę kredito operaciją, neišaldo į sąrašą įtrauktų asmenų arba subjektų turto arba leidžia tokiems asmenims arba subjektams naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais, kompensuoja finansinę žalą, tam kitam MPT padarytą dėl sankcijų, taikomų tam kitam MPT pagal ribojamąsias priemones, kurios priimtos pagal SESV 215 straipsnį ir kuriomis numatytas turto įšaldymas arba draudimas leisti naudotis lėšomis ar ekonominiais ištekliais.

4. MPT įgyvendina šį straipsnį ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 6 mėnesiai po šio reglamento įsigaliojimo dienos].“;

3) 11 straipsnyje įterpiamos 1a ir 1b dalys:

„1a. Nukrypdamos nuo 1 dalies, valstybės narės ne vėliau kaip... [LB: įrašyti datą – 4 mėnesiai po šio reglamento įsigaliojimo dienos] nustato sankcijų, taikomų pažeidus 5a–5d straipsnius, taisykles ir imasi visų būtinų priemonių užtikrinti, kad šios sankcijos būtų taikomos. Tokios sankcijos yra veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos.

Valstybės narės praneša apie tas taisykles ir priemones Komisijai ne vėliau kaip ... [LB: įrašyti datą – 8 mėnesiai po įsigaliojimo dienos] ir nedelsdamos praneša jai apie bet kokius vėlesnius joms įtakos turinčius pakeitimus.

1b. Valstybės narės užtikrina, kad sankcijos, taikomos pažeidus 5d straipsnį, apimtų:

- a) juridinio asmens atveju – administracines baudas, kurios sudarytų iki ne mažiau kaip 10 proc. to juridinio asmens bendros metinės grynosios apyvartos praėjusiais finansiniais metais;
- b) fizinio asmens atveju – administracines baudas, kurios sudarytų iki ne mažiau kaip 5 000 000 EUR, o valstybėse narėse, kurių valiuta nėra euro, – atitinkamą sumą nacionaline valiuta ... [LB: įrašyti šio reglamento įsigaliojimo dieną].

Taikant a punktą, kai juridinis asmuo yra patronuojančiosios įmonės, apibrėžtos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/34/ES^{*2} 2 straipsnio 9 punkte, arba bet kurios įmonės, kuri faktiškai daro lemiamą poveikį tam juridiniam asmeniui, patronuojamoji įmonė, atitinkama apyvarta yra apyvarta, nurodyta pagrindinės patronuojančiosios įmonės praėjusių finansinių metų konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.

^{*2} 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).“

2 straipsnis

Reglamento (ES) 2021/1230 dalinis pakeitimas

Reglamento (ES) 2021/1230 3 straipsnis papildomas 5 dalimi:

„5. Šio straipsnio 1 dalis netaikoma, kai pagal Reglamento (ES) Nr. 260/2012 5b straipsnio 1 dalį būtų reikalaujama, kad mokėjimo paslaugų teikėjas, esantis valstybėje narėje, kurios valiuta nėra euro, už momentinį kredito pervedimą taikytų mokesťį, kuris būtų mažesnis už mokesťį, kuris būtų taikomas už tą patį pervedimą, jei būtų taikoma šio straipsnio 1 dalis.

Pirmoje pastraipoje „momentinis kredito pervedimas“ – Reglamento (ES) Nr. 260/2012 2 straipsnio 1a punkte apibrėžtas momentinis kredito pervedimas, kuris yra tarptautinis ir vykdomas eurais.“

3 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu
Pirmininkas / Pirmininkė

Tarybos vardu
Pirmininkas / Pirmininkė