

Bruselj, 27. oktober 2022
(OR. en)

14125/22

Medinstitucionalna zadeva:
2022/0341 (COD)

EF 324
ECOFIN 1104
CODEC 1615

SPREMNI DOPIS

Pošiljatelj:	za generalno sekretarko Evropske komisije: direktorica Martine DEPREZ
Datum prejema:	27. oktober 2022
Prejemnik:	Thérèse BLANCHET, generalna sekretarka Sveta Evropske unije
Št. dok. Kom.:	COM(2022) 546 final
Zadeva:	Predlog UREDBE EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA o spremembi uredb (EU) št. 260/2012 in (EU) 2021/1230 glede takojšnjih kreditnih prenosov v eurih

Delegacije prejmejo priloženi dokument COM(2022) 546 final.

Priloga: COM(2022) 546 final



EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 26.10.2022
COM(2022) 546 final

2022/0341 (COD)

Predlog

UREDBA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

**o spremembi uredb (EU) št. 260/2012 in (EU) 2021/1230 glede takojšnjih kreditnih
prenosov v eurih**

(Besedilo velja za EGP)

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

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE PREDLOGA

• Razlogi za predlog in njegovi cilji

Takojšnja plačila so oblika kreditnega prenosa, pri katerem sredstva preidejo s plačnikovega računa na račun prejemnika plačila v nekaj sekundah, in sicer kadar koli, podnevi ali ponoči in kateri koli dan v letu. Po tem se takojšnja plačila razlikujejo od drugih kreditnih prenosov, ki jih ponudniki plačilnih storitev¹ obdelujejo samo med delovnim časom, pri čemer se sredstva knjižijo v dobro prejemnika plačila šele do konca naslednjega delovnega dne.

Takojšnja plačila so pomembna tehnološka inovacija na področju plačil. Omogočajo sprostitve sredstev, ki so blokirana v finančnem sistemu, saj so ta takoj na voljo končnim uporabnikom, tj. potrošnikom in podjetjem v EU, za potrošnjo in naložbe. Takojšnja plačila bankam in finančnotehnološkim (finteh) podjetjem ponujajo tudi priložnosti, da razvijejo nove rešitve za plačila na stični točki, bodisi na fizičnih prodajnih mestih bodisi pri transakcijah e-trgovanja (npr. uporaba mobilnih plačilnih aplikacij na pametnih telefonih). Take rešitve bi prispevale k zmanjšanju trenutno visoke stopnje koncentracije na trgu stičnih točk, zlasti za čezmejna plačila.

V EU struktura za takojšnja plačila v eurih že obstaja. Zajema več plačilnih sistemov, ki ponujajo takojšnjo poravnavo, in shemo enotnega območja plačil v eurih (SEPA) za takojšnje kreditne prenose, ki jo je novembra 2017 uvedel Evropski svet za plačila².

Vendar počasno uvajanje in nizka uporaba takojšnjih plačil ovirata znatne potencialne koristi takojšnjih plačil za potrošnike in podjetja v EU. Konec leta 2021 je bilo samo 11 % kreditnih prenosov v eurih v EU poslanih v obliki takojšnjih plačil³. Razlogi za to so opredeljeni v oceni učinka, priloženi temu predlogu (glej spodaj).

Komisija je v sporočilu z dne 5. decembra 2018 z naslovom „Krepitev mednarodne vloge eura“⁴ podprla popolnoma integriran trg takojšnjih plačil v EU, da bi se zmanjšala tveganja in ranljivosti pri plačilih malih vrednosti ter da bi se povečala avtonomija obstoječih plačilnih rešitev. Komisija je v svojem sporočilu z dne 24. septembra 2020 z naslovom „Strategija EU za mala plačila“⁵ napovedala, da bo po potrebi predlagala zakonodajo, ki bo od ponudnikov plačilnih storitev v EU zahtevala, da do konca leta 2021 ponudijo takojšnja plačila v eurih. Svet je v sklepih z dne 22. marca 2021⁶ poudaril spodbujanje široke uporabe takojšnjih plačil kot cilja strategije za mala plačila. Poleg tega je Komisija v svojem sporočilu z dne 20. januarja 2021 „Evropski gospodarski in finančni sistem: spodbujanje odprtosti, moči in odpornosti“⁷ ponovno poudarila pomen strategije za mala plačila in digitalnih inovacij na področju financ kot načina za krepitev enotnega trga za finančne storitve in s tem povečanje

¹ Ponudnik plačilnih storitev je ponudnik plačilnih storitev, kot je opredeljen v Prilogi I k Direktivi 2015/2366 (revidirana direktiva o plačilnih storitvah), kot je kreditna institucija, plačilna institucija ali institucija za izdajo elektronskega denarja.

² Evropski svet za plačila je zasebnopravno združenje ponudnikov plačilnih storitev, ustanovljeno leta 2002, ki deluje kot odločevalski in koordinacijski organ evropskega plačilnega sektorja z glavno nalogo razvoja enotnega območja plačil v eurih.

³ Vir: Evropski svet za plačila.

⁴ COM(2018) 796 final z dne 5. decembra 2018.

⁵ COM(2020) 592 final z dne 24. septembra 2020.

⁶ 7225/21.

⁷ COM(2021) 32 final z dne 19. januarja 2021.

njegove odprte strateške avtonomije na makroekonomskem in finančnem področju. Komisija je nato v delovni program za leto 2022 vključila pobudo o takojšnjih plačilih⁸.

Svet je v svojih sklepih z dne 5. aprila 2022⁹ opozoril na namero Komisije, da predstavi zakonodajno pobudo o takojšnjih plačilih, pri čemer je opozoril na cilj spodbujanja razvoja konkurenčnih domačih in vseevropskih tržnih rešitev za plačila ter poudaril pomen opredelitve in učinkovitega izvajanja okvira za neodvisno, učinkovito, dobro delujoče, odprto in avtonomno evropsko plačilno območje.

- **Skladnost z veljavnimi predpisi**

Vsesplošna razpoložljivost takojšnjih plačil v eurih je nujen del posodobitve in prenovitve SEPA. SEPA evropskim potrošnikom, podjetjem in javnim upravam omogoča, da izvršujejo in prejemajo čezmejna plačila v eurih enako enostavno kot domača plačila, javnosti pa omogoča, da uporablja obstoječe plačilne račune v matični državi članici za prejemanje plače ali plačevanje računov med različnimi državami članicami. Projekt SEPA se je začel s podporo Komisije leta 2002, kar je evropski bančni sektor spodbudilo k ustanovitvi Evropskega sveta za plačila, ki se je na zahtevo Komisije in Evropske centralne banke (ECB) zavezal, da bo v tesnem dialogu z vsemi deležniki (vključno s trgovci in potrošniki) razvil harmonizirane sheme pravil in postopkov za izvrševanje plačil v eurih. Shema SEPA za kreditne prenose v eurih je bila uvedena leta 2008, za direktne bremenitve SEPA pa leta 2009. Uporaba teh dveh shem je postala obvezna za plačila v eurih z uredbo SEPA iz leta 2012¹⁰. Shema SEPA za takojšnje kreditne prenose je bila uvedena leta 2017.

Dva pravna akta EU na področju plačil, in sicer direktiva o plačilnih storitvah na notranjem trgu iz leta 2015 (revidirana direktiva o plačilnih storitvah)¹¹ in uredba o čezmejnih plačilih¹², se že uporabljata za takojšnja plačila in se bosta zanje še naprej uporabljala tudi po začetku veljavnosti tega predloga. Revidirana direktiva o plačilnih storitvah določa pravila in obveznosti za ponudnike plačilnih storitev in pravice potrošnikov za številne vrste plačil, ki se pogosto uporabljajo v EU, vključno s kreditnimi prenosi. Direktiva se trenutno ocenjuje in vsi morebitni predlogi sprememb bodo v celoti upoštevali ta predlog. Uredba o čezmejnih plačilih zahteva, da se za čezmejna plačila v eurih zaračuna enaka cena kot za domača plačila ustreznih vrst v nacionalni valuti (vključno s kreditnimi prenosi in torej tudi takojšnjimi plačili), ki jih obdela isti ponudnik plačilnih storitev (za dodatna pojasnila o tem, kako vpliva uredba o čezmejnih plačilih na ta predlog in obratno, glej spodaj).

Ponudniki plačilnih storitev morajo pri zagotavljanju takojšnjih plačil tako kot za vse druge vrste plačil zagotoviti, da imajo vzpostavljena ustrezna orodja za preprečevanje goljufij, pranja denarja in financiranja terorizma v realnem času, ki so popolnoma v skladu z obstoječo zakonodajo EU. Ta pobuda ne vpliva na zanesljivost preverjanj v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma. Zlasti takojšnost teh plačil, ki se izvršijo v manj kot 10 sekundah, na noben način ne vpliva na obveznost pooblaščenih subjektov, da opravijo zahtevana preverjanja v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma in po potrebi predložijo poročila o sumljivih transakcijah. To so običajno zahteve, ki jih je treba

⁸ COM(2021) 645 final z dne 19. oktobra 2021.

⁹ 6301/22.

¹⁰ Uredba (EU) št. 260/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. marca 2012 o uvajanju tehničnih in poslovnih zahtev za kreditne prenose in direktne bremenitve v eurih.

¹¹ Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu.

¹² Uredba (EU) 2021/1230 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. julija 2021 o čezmejnih plačilih v Uniji (kodificirano besedilo).

izpolniti naknadno, v nasprotju z obveznostmi preverjanja v zvezi s sankcijami, ki jih je treba izpolniti pred izvršitvijo transakcije (torej v 10 sekundah za takojšnja plačila), in so zato zajete v tem predlogu. Ta predlog prav tako nikakor ne vpliva na učinkovitost in pravočasnost preverjanja takšnih poročil o sumljivih transakcijah, ki ga izvedejo finančnoobveščevalne enote (FIU).

- **Skladnost z drugimi politikami EU**

Pobuda je v celoti skladna z drugimi pobudami Komisije iz strategije EU za digitalne finance, ki jo je pripravila Komisija¹³, sprejete skupaj s strategijo za mala plačila, katere cilj je spodbujanje digitalne preobrazbe financ in gospodarstva EU ter odprava razdrobljenosti na digitalnem enotnem trgu.

Prav tako je v celoti skladna s sporočilom Komisije z naslovom „Krepitev mednarodne vloge eura“¹⁴, v katerem je Komisija podprla popolnoma integriran sistem za takojšnja plačila v EU, da bi se zmanjšala tveganja in ranljivosti sistemov za plačila malih vrednosti ter da bi se povečala avtonomija obstoječih plačilnih rešitev. Pobuda je skladna tudi s sporočilom Komisije iz leta 2021 z naslovom „Evropski gospodarski in finančni sistem: spodbujanje odprtosti, moči in odpornosti“¹⁵, v katerem je bil ponovno poudarjen pomen strategije Komisije za mala plačila in digitalnih inovacij na področju financ kot načina za krepitev enotnega trga za finančne storitve. V istem sporočilu je bilo potrjeno, da bodo službe Komisije in ECB na tehnični ravni skupaj pregledale širok nabor političnih, pravnih in tehničnih vprašanj, ki izhajajo iz morebitne uvedbe digitalnega eura, ob upoštevanju svojih pooblastil, določenih v Pogodbah EU. Zakonodajna pobuda o digitalnem euru je bila vključena tudi v delovni program Komisije za leto 2023.

Polna uvedba takojšnjih plačil je eden od glavnih elementov strategije za plačila malih vrednosti ECB¹⁶, ki zagotavlja tudi storitev poravnave takojšnjih plačil v sistemu TARGET (TIPS). Zato je ECB lahko povabljen, da pripravi mnenje o tem predlogu.

2. PRAVNA PODLAGA, SUBSIDIARNOST IN SORAZMERNOST

- **Pravna podlaga**

Ustrezna pravna podlaga je člen 114 Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU), ki evropskim institucijam nalaga, da sprejmejo določbe za vzpostavitev enotnega trga in zagotavljanje njegovega pravilnega delovanja v skladu s členom 26 PDEU. To je pravna podlaga, ki se uporablja za obstoječo zakonodajo EU na področju plačil, kot so uredba SEPA, revidirana direktiva o plačilnih storitvah in uredba o čezmejnih plačilih.

- **Subsidiarnost (za neizključno pristojnost)**

Samo ukrepi EU lahko od vseh ustreznih ponudnikov plačilnih storitev v EU zahtevajo, da zagotavljajo storitve pošiljanja in prejemanja čezmejnih takojšnjih plačil. Države članice same ne morejo določiti harmoniziranih pravil EU o čezmejnih takojšnjih plačilih, pa naj gre za preverjanje v zvezi s sankcijami ali zaščito plačnika v primeru goljufije ali napake. Poleg tega je bilo z uredbo EU vzpostavljeno enotno območje plačil v eurih za netakojšnje kreditne prenose in direktne bremenitve, ta predlog pa to enotno območje nadalje razvija.

¹³ COM(2020) 591 final z dne 24. septembra 2020.

¹⁴ COM(2018) 796 final z dne 5. decembra 2018.

¹⁵ COM(2021) 32 final z dne 19. januarja 2021.

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

- **Sorazmernost**

Zahteva po ponudbi takojšnjih plačil v eurih velja samo za ponudnike plačilnih storitev, ki svojim strankam ponujajo storitev kreditnih prenosov v eurih. Uredba SEPA že izključuje plačilne transakcije, izvršene med ponudniki plačilnih storitev in znotraj njih, vključno z njihovimi zastopniki ali podružnicami, za njihov lastni račun. Poleg tega plačilne institucije¹⁷ in institucije za izdajo elektronskega denarja¹⁸ niso zajete, saj trenutno v skladu z direktivo o dokončnosti poravnave¹⁹ ne morejo sodelovati v sistemih poravnave, določenih v navedeni direktivi, kar vključuje številne sisteme poravnave v EU, ki se široko uporabljajo za kreditne prenose in takojšnja plačila. To se lahko ponovno preuči glede na prihodnje spremembe direktive o dokončnosti poravnave po njenem pregledu. Kljub temu v skladu s tem predlogom plačilnim institucijam in institucijam za izdajo elektronskega denarja ne bo preprečeno, da svojim uporabnikom plačilnih storitev prostovoljno ponudijo takojšnja plačila. Predlog določa tudi postopne roke za storitve prejemanja in pošiljanja takojšnjih plačil ter za ponudnike plačilnih storitev znotraj in zunaj euroobmočja.

- **Izbira instrumenta**

Glede na to, da uredba SEPA določa tehnične in poslovne zahteve za vsa kreditne prenose v eurih in da so takojšnja plačila v eurih nova kategorija kreditnih prenosov v eurih, je primerno, da ta predlog spreminja navedeno uredbo.

3. REZULTATI NAKNADNIH OCEN, POSVETOVANJ Z DELEŽNIKI IN OCEN UČINKA

- **Naknadne ocene/preverjanja primernosti obstoječe zakonodaje**

Komisija je 23. novembra 2017 predložila poročilo o delovanju uredbe SEPA v skladu s členom 15 Uredbe²⁰. V poročilu je bilo ugotovljeno, da se uredba SEPA na splošno pravilno uporablja po vsej EU in da nadaljnji zakonodajni predlog ni potreben.

Ker pa takojšnja plačila ob sprejetju uredbe SEPA leta 2012 niso obstajala, uredba ni vsebovala posebnih določb o tej novi kategoriji kreditnih prenosov v eurih. Vključitev posebnih določb o takojšnjih plačilih v eurih v uredbo SEPA odraža posodobitev tehnologij za kreditne prenose v eurih, ki omogočajo takojšnjo obdelavo.

- **Posvetovanja z deležniki**

Da bi predlog Komisije upošteval stališča vseh deležnikov, je strategija posvetovanja za to pobudo vključevala:

- javno posvetovanje o strategiji Komisije za mala plačila, ki je potekalo od 3. aprila do 26. junija 2020²¹;
- javno posvetovanje o začetni oceni učinka te pobude, ki je potekalo od 10. marca do 7. aprila 2021²²;

¹⁷ Kot so opredeljene v členu 4(4) revidirane direktive o plačilnih storitvah.

¹⁸ Kot so opredeljene v členu 2, točka (1), Direktive 2009/110/ES (direktiva o elektronskem denarju).

¹⁹ Direktiva 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev.

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

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

- odprto javno posvetovanje, ki je potekalo od 31. marca do 23. junija 2021²³;
- ciljno usmerjeno posvetovanje s plačilnim sektorjem, ki je potekalo od 24. marca do 12. junija 2021²⁴;
- posvetovanja z deležniki v dveh strokovnih skupinah Komisije: skupini za uporabnike finančnih storitev (FSUG) in strokovni skupini za trg plačilnih sistemov (PSMEG);
- ad hoc stike z različnimi deležniki, bodisi na njihovo pobudo bodisi na pobudo Komisije;
- spletni seminar o potencialnih koristih takojšnjih plačil za potrošnike in podjetja, ki ga je 10. junija 2021 pripravil Generalni direktorat Komisije za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov²⁵;
- posvetovanja s strokovnjaki iz držav članic v strokovni skupini Komisije za bančništvo, plačila in zavarovanje ter strokovni skupini za omejevalne ukrepe Unije in ekstrateritorialnost ter ad hoc delavnice o preverjanju v zvezi s sankcijami.

Rezultati teh posvetovanj so povzeti v Prilogi 2 k oceni učinka, priloženi temu predlogu.

• **Zbiranje in uporaba strokovnih mnenj**

Pri pripravi te pobude so bili uporabljeni številni prispevki in viri strokovnega znanja, med drugim:

- dokazi, predloženi v okviru različnih zgoraj navedenih posvetovanj;
- študija, ki jo je leta 2021 izvedel izvajalec Fidelis Consulting, z naslovom „IPs, Current and foreseeable benefits“ (Takojšnja plačila, sedanje in predvidljive koristi)²⁶;
- informacije o članstvu in uporabi shem SEPA za kreditne prenose in za takojšnje kreditne prenose, ki jih redno zagotavlja Evropski svet za plačila;
- informacije, ki jih zagotovijo ECB in nacionalni sveti za plačila;
- podatkovna zbirka ORBIS;
- register Evropskega bančnega organa (EBA) za plačilne institucije in institucije za izdajo elektronskega denarja v skladu z revidirano direktivo o plačilnih storitvah;
- dokument za razpravo o predhodnih ugotovitvah organa EBA o izbranih podatkih o goljufijah pri plačilih v skladu z revidirano direktivo o plačilnih storitvah, kot jih je sporočil sektor;
- dokazi, ki jih predložijo ponudniki plačilnih storitev in druge vrste ponudnikov, zlasti o stroških, na podlagi ciljno usmerjenih posvetovanj in dvostranskih stikov;

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

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

- dokazi, ki jih je predložila Evropska potrošniška organizacija (BEUC), zlasti o določanju cen za takojšnja plačila v eurih.

- **Ocena učinka**

Temu predlogu je priložena ocena učinka²⁷, ki je bila 27. aprila 2022 predložena Odboru za regulativni nadzor in je bila po ponovni predložitvi 8. julija 2022 odobrena 7. septembra 2022.

V oceni učinka je ugotovljeno, da je ključna težava nizka uporaba takojšnjih plačil v eurih (približno 11 %), merjena kot odstotek vseh kreditnih prenosov v eurih, poslanih v EU. Ta težava ima dve posledici:

- koristi in povečanja učinkovitosti, ki izhajajo iz takojšnjih plačil, ostanejo nerealizirani, in sicer tako na makro ravni kot pri posebnih kategorijah deležnikov, vključno s potrošniki, trgovci, podjetji, ponudniki plačilnih storitev in finančnotehnološkimi (finteh) podjetji ter javnimi upravami, vključno z davčnimi organi;
- omejena izbira plačilnih sredstev na stični točki, zlasti za čezmejne transakcije.

Ugotovljeni so bili štirje vzroki težav, dva na strani ponudbe in dva na strani povpraševanja:

- nezadostne spodbude za ponudnike plačilnih storitev, da bi ponudili takojšnja plačila v eurih (vzrok na strani ponudbe);
- odvratilna nadomestila za transakcije takojšnjih plačil v primerjavi z alternativnimi plačilnimi sredstvi (vzrok na strani povpraševanja);
- visoka stopnja zavrženih takojšnjih plačil, za katere je bilo napačno ugotovljeno, da vključujejo osebe s seznamov sankcij EU (vzrok na strani ponudbe);
- pomisleki plačnika glede varnosti takojšnjih plačil (vzrok na strani povpraševanja).

V oceni učinka je predstavljen sveženj prednostnih možnosti, ki ustrezajo ugotovljenim štirim vzrokom težav:

- zahteva, da ponudniki plačilnih storitev, ki opravljajo standardno storitev kreditnih prenosov v eurih (s ciljno usmerjenimi izvzetji), ponudijo pošiljanje in prejemanje takojšnjih plačil v eurih;
- zahteva, da ponudniki plačilnih storitev za takojšnja plačila v eurih ne zaračunavajo več kot za standardne kreditne prenose v eurih;
- zahteva po preverjanju v zvezi s sankcijami v obliki zelo pogostega preverjanja strank glede na seznam sankcij EU (kot se v nekaterih državah članicah že izvaja za domača plačila) in ne za vsako posamezno transakcijo;
- zahteva, da morajo ponudniki plačilnih storitev ponuditi storitev, ki strankam omogoča, da so obveščene, kadar se odkrije neskladje med imenom prejemnika plačila in mednarodno številko bančnega računa (IBAN), ki jo zagotovi plačnik.

Zgoraj navedene zahteve so uvedene s spremembo uredbe SEPA, ki ureja tudi druge vrste plačil v eurih, vključno z netakojšnjimi kreditnimi prenosi. Vendar so zahteve v zvezi s preverjanjem v zvezi s sankcijami in zaščito plačnikov omejene le na takojšnja plačila v eurih, na katera najbolj vplivajo glavni vzroki težav. Pri takojšnjih plačilih ponudniki plačilnih

²⁷ Delovni dokument služb komisije SWD(2022) 546.

storitev v 10 sekundah ne morejo preveriti, ali označena transakcija vključuje osebe s seznamov sankcij EU in je zato taka transakcija neupravičeno zavržena. Pri netakojšnjih kreditnih prenosih se ta težava ne pojavi. Poleg tega plačnike odvrača od večje uporabe takojšnjih plačil občutek, da imajo pri netakojšnjih kreditnih prenosih več možnosti za izterjavo sredstev v primeru goljufije ali napak.

V oceni učinka so bili opredeljeni bistveni, vendar sorazmerni, enkratni stroški uvedbe pri ponudnikih plačilnih storitev, ki še ne ponujajo takojšnjih plačil, pri večini ponudnikov plačilnih storitev pa stroški preverjanja, ali se ujemata IBAN in ime prejemnika plačila. Tekoči stroški ponudnikov plačilnih storitev bi bili omejeni. Na splošno bi bil vpliv na stroške za ponudnike plačilnih storitev sčasoma nevtralen zaradi znatnih prihrankov na podlagi predlaganega novega pristopa za preverjanje v zvezi s sankcijami, manj potrebnega časa in manjših naporov za ukrepanje v zvezi z goljufijami in napakami, nižjih stroškov, povezanih z ravnanjem z gotovino in čeki, ter možnosti učinkovitejšega konkuriranja uveljavljenim podjetjem na trgu stičnih točk in ponujanja inovativnih rešitev glede stičnih točk na podlagi takojšnjih plačil, tudi za čezmejna plačila.

Izboljšanje likvidnosti in denarnega toka bo prineslo številne prednosti. Te bodo koristile vsem prejemnikom takojšnjih plačil, kot so potrošniki, trgovci, podjetja in javne uprave, vključno z davčnimi organi, kar bo znatno povečalo njihovo ekonomsko učinkovitost. Trenutno je v plačilnih sistemih v katerem koli trenutku v tranzitu veliko milijard evrov, ki niso na voljo za potrošnjo ali naložbe.

Večja uporaba takojšnjih plačil bo prav tako spodbudila razvoj novih plačilnih rešitev, tako da se bodo takojšnja plačila lahko uporabljala na stični točki za nakup blaga in storitev, zlasti pri čezmejnih transakcijah. To bo povečalo konkurenco v sektorju in povzročilo znižanja stroškov za trgovce, ki jih lahko prenesejo na potrošnike.

- **Primernost in poenostavitev ureditve**

Ta pobuda ni pobuda v okviru programa ustreznosti in uspešnosti predpisov (REFIT). Čeprav ima obliko spremembe uredbe SEPA, ki določa zahteve za kreditne prenose in direktne bremenitve v eurih, ne temelji na oceni navedene uredbe in te uredbe ne spreminja bolj, kot je potrebno za vključitev novih določb o takojšnjih plačilih.

V skladu z načelom „za enega sprejetega se eden odpravi“ se je Komisija zavezala, da bo „v največji možni meri nadomestila“ stroške prilagoditve novih pobud in izravnala nove upravne stroške z ustreznim zmanjšanjem upravnih stroškov drugih pobud²⁸. Vendar ta predlog ne vključuje upravnih stroškov za podjetja, državljane ali javne organe, saj pobuda ne bo povzročila večjega nadzora nad ponudniki plačilnih storitev ali posebnih obveznosti poročanja. Prav tako pobuda ne bo povzročila regulativnih pristojbin in nadomestil.

Čeprav stroškov prilagoditve ni treba izravnati v skladu z načelom „za enega sprejetega se eden odpravi“, bodo ponavljajoči se prihranki pri stroških za ponudnike plačilnih storitev zaradi novega pristopa k preverjanju v zvezi s sankcijami verjetno več kot izravnali stroške prilagoditve, ki jih bodo povzročili drugi elementi tega predloga, zaradi česar bo imela pobuda v celoti gledano negativne stroške prilagoditve (tj. prihranke)²⁹.

²⁸ Upravni stroški so opredeljeni kot stroški, ki nastanejo za podjetja, državljane, organizacije civilne družbe in javne organe zaradi upravnih dejavnosti za izpolnjevanje upravnih obveznosti, ki so vključene v pravna pravila.

²⁹ Glej delovni dokument služb Komisije SWD(2022) 546.

- **Temeljne pravice**

Pobuda je skladna s temeljnimi pravicami.

Če je za upoštevanje te pobude potrebna obdelava osebnih podatkov, mora biti ta v skladu s Splošno uredbo o varstvu podatkov³⁰.

Ta pobuda določa obveznost preverjanja neskladnosti med imenom in identifikacijsko oznako plačilnega računa prejemnika plačila v primeru takojšnjih plačil v eurih. Kadar so prejemniki plačila fizične osebe, je obdelava njihovih imen in identifikacijskih oznak plačilnih računov sorazmerna in potrebna za preprečevanje goljufivih transakcij in odkrivanje napak. Predlog nadalje določa postopek za preverjanje, ali so stranke ponudnikov plačilnih storitev uvrščene na seznam oseb ali subjektov, za katere veljajo sankcije EU. Določa jasna pravila glede pogostosti in odgovornosti za izvajanje takih preverjanj. Pobuda zagotavlja, da so vsi osebni podatki za izvedbo takih preverjanj ustrezni, relevantni in omejeni na to, kar je potrebno.

4. PRORAČUNSKÉ POSLEDICE

Ta predlog ne vpliva na proračun EU.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Načrti za izvedbo ter ureditev spremljanja, ocenjevanja in poročanja**

Splošni cilj povečanja obsega takojšnjih plačil v eurih v primerjavi z vsemi kreditnimi prenosi v eurih se lahko stalno spremlja na podlagi podatkov Evropskega sveta za plačila, ki upravlja shemi SEPA za kreditne prenose in takojšnje kreditne prenose. Za spremljanje različnih primerov uporabe takojšnjih plačil v eurih (tudi na stični točki) in obsega takojšnjih plačil v eurih v primerjavi s plačili z gotovino ali karticami bo treba podatke združiti iz več različnih virov ob pomoči ECB in EBA. Za ponudnike plačilnih storitev ne bo novih zahtev glede poročanja.

- **Natančnejša pojasnitev posameznih določb predloga**

Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predlog v uredbo SEPA uvaja dodatne določbe o takojšnjih plačilih v eurih in določa, kateri ponudniki plačilnih storitev morajo izpolnjevati te določbe.

Uvedene so štiri nove opredelitve:

- „takojšnji kreditni prenos“, ki določa ključne tehnične zahteve in pojasnjuje, da gre za podkategorijo kreditnih prenosov v eurih;
- „uporabniški vmesnik za plačilne storitve“, ki dodatno pojasnjuje določbe o pravici uporabnikov plačilnih storitev, da odredijo takojšnja plačila prek istih kanalov, ki jih uporabljajo za odreditev drugih kreditnih prenosov, in določbe o nadomestilih za ustrezne transakcije kreditnih prenosov v eurih;
- „identifikacijska oznaka plačilnega računa“, ki pojasnjuje, da bi bilo treba identifikacijo plačilnega računa iz člena 5, točka 1(a), uredbe SEPA in člena 5c tega

³⁰ Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov.

predloga šteti kot enolično identifikacijsko oznako iz člena 88 revidirane direktive o plačilnih storitvah, kot je opredeljena v členu 4, točka 33, navedene direktive, in

- „osebe ali subjekti s seznama“, ki pojasnjuje, da bi morali ponudniki plačilnih storitev ravnati po postopku iz člena 5d tega predloga, da bi zagotovili spoštovanje sankcij EU, ki vključujejo obveznost zamrznitve sredstev posameznih oseb ali subjektov ali prepoved neposrednega ali posrednega dajanja sredstev ali gospodarskih virov njim na razpolago.

Poleg tega je obstoječa opredelitev „sistema za plačila malih vrednosti“ spremenjena, da bi odražala različne načine poravnave plačilnih transakcij malih vrednosti, vključno s poravnavo, ki se ne izvaja v paketu, temveč po posamezni transakciji, in neprekinjenim izvrševanjem takojšnjih plačil v realnem času.

Obvezno zagotavljanje takojšnjih kreditnih prenosov v eurih (člen 5a)

Ponudniki plačilnih storitev, ki zagotavljajo kreditne prenose v eurih, bodo morali ponuditi storitev pošiljanja in prejemanja takojšnjih plačil v eurih. Za to storitev so določene številne tehnične specifikacije, vključno z zahtevo po prejemanju plačilnih nalogov in po dostopnosti za takojšnja plačila 24 ur na dan, 365 dni na leto, brez možnosti določitve časovnih omejitev ali omejitve obdelave takojšnjih plačil samo na delovne dni. Ta zahteva ne velja za plačilne institucije in institucije za izdajo elektronskega denarja zaradi njihovega omejenega dostopa do plačilnih sistemov.

Uporabniški vmesniki za plačilne storitve, prek katerih se lahko predložijo nalogi za kreditne prenose, morajo omogočati tudi predložitev nalogov za takojšnja plačila. Če ponudnik plačilnih storitev omogoča predložitev več plačilnih nalogov za kreditne prenose v paketu, mora ponuditi enako storitev tudi za takojšnja plačila v eurih.

Uvedba teh zahtev bo postopna s štirimi ločenimi datumi, kot sledi:

- prejetje takojšnjih plačil v eurih za ponudnike plačilnih storitev v euroobmočju: šest mesecev po začetku veljavnosti te uredbe;
- pošiljanje takojšnjih plačil v eurih za ponudnike plačilnih storitev v euroobmočju: 12 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe;
- prejetje takojšnjih plačil v eurih za ponudnike plačilnih storitev zunaj euroobmočja: 30 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe;
- pošiljanje takojšnjih plačil v eurih za ponudnike plačilnih storitev zunaj euroobmočja: 36 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe.

Nadomestila za takojšnja plačila (člen 5b in sprememba Uredbe (EU) 2021/1230)

Nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo za pošiljanje ali prejemanje takojšnjih plačil v eurih, ne bi smela biti višja od nadomestil, ki jih isti ponudnik plačilnih storitev zaračunava za pošiljanje ali prejemanje netakojšnjih kreditnih prenosov v eurih. Ta zahteva se bo uporabljala za vse ponudnike plačilnih storitev, ki ponujajo takojšnja plačila v eurih, vključno s tistimi, ki jim ni treba ponujati takojšnjih plačil (kot so plačilne institucije in institucije za izdajo elektronskega denarja). Za ponudnike plačilnih storitev v euroobmočju se bo začela uporabljati šest mesecev po začetku veljavnosti Uredbe, za ponudnike plačilnih storitev zunaj euroobmočja pa 30 mesecev po začetku veljavnosti.

Pri nekaterih transakcijah takojšnjih plačil v eurih, in sicer pri čezmejnih takojšnjih plačilih v eurih, ki jih izvaja ponudnik plačilnih storitev, ki se nahaja v državi članici zunaj

euroobmočja, bi lahko uporaba Uredbe (EU) 2021/1230 o čezmejnih plačilih povzročila višja nadomestila, kot jih zahteva ta predlog. V členu 3(1) Uredbe (EU) 2021/1230 je določeno, da so nadomestila, ki jih uporabniku plačilnih storitev obračuna ponudnik plačilnih storitev za čezmejna plačila v eurih, enaka nadomestilom, ki jih isti ponudnik plačilnih storitev obračuna za ustrezna nacionalna plačila enake vrednosti v nacionalni valuti države članice, v kateri se nahaja ponudnik plačilnih storitev uporabnika plačilnih storitev. Takšna ustrezna plačila bi bila čezmejna takojšnja plačila v eurih in domača takojšnja plačila v nacionalni valuti.

Pri določanju cen za čezmejno takojšnje plačilo v eurih bi moral ponudnik plačilnih storitev, ki se nahaja zunaj euroobmočja, v skladu s sedanjim predlogom zaračunati enako ali nižje nadomestilo kot za netakojšnje čezmejne kreditne prenose v eurih in v skladu z uredbo o čezmejnih plačilih povsem enako nadomestilo kot za domača takojšnja plačila, denominirana v nacionalni valuti. Vendar izpolnjevanje obeh zahtev ne bi bilo mogoče, če tak ponudnik plačilnih storitev trenutno zaračunava višja nadomestila za domača takojšnja plačila v nacionalni valuti kot za čezmejne netakojšnje kreditne prenose v eurih.

Da bi se v celoti dosegel cilj usmerjanja uporabnikov plačilnih storitev k takojšnjim plačilom v eurih, se Uredba (EU) 2021/1230 spreminja za zagotovitev, da bo cena čezmejnega takojšnjega plačila v eurih enaka ali nižja od cene ustreznega standardnega čezmejnega kreditnega prenosa v eurih, tudi če to pomeni, da cena za tako čezmejno takojšnje plačilo v eurih ni enaka ceni za ustrezno domače takojšnje plačilo v nacionalni valuti.

Neskladnosti med imenom in identifikacijsko oznako plačilnega računa prejemnika plačila (člen 5c)

Vsi ponudniki plačilnih storitev, ki ponujajo storitev pošiljanja takojšnjih plačil v eurih (vključno s tistimi, ki tega niso dolžni storiti), morajo svojim uporabnikom plačilnih storitev zagotoviti storitev, s katero se preveri, ali se IBAN³¹ prejemnika plačila ujema z njegovim imenom, in obvestijo uporabnike plačilnih storitev o vseh odkritih neskladnostih. Obvestilo je treba poslati, preden plačnik zaključi plačilni nalog za takojšnje plačilo in preden ponudniki plačilnih storitev izvršijo takojšnje plačilo. Uporabnik se lahko v vseh primerih prosto odloči, ali bo predložil plačilni nalog za takojšnje plačilo.

Uporaba take storitve s strani uporabnika ne vpliva na odgovornost ponudnika plačilnih storitev za neizvršitev, nepravilno ali pozno izvršitev takojšnjih plačil, kot je določeno v členih 88 in 89 revidirane direktive o plačilnih storitvah.

Ponudniki plačilnih storitev bi morali obvestiti uporabnike plačilnih storitev o vseh ugotovljenih neskladnostih med imenom prejemnika plačila in identifikacijsko oznako plačilnega računa, kot jo navede plačnik, za nacionalne in čezmejne takojšnje kreditne prenose v eurih. Ta predlog ponudnikom plačilnih storitev ne preprečuje, da bi take storitve ponujali tudi v zvezi z drugimi vrstami kreditnih prenosov in ne le s takojšnjimi.

Ponudniki plačilnih storitev lahko zaračunajo nadomestilo za uporabo take storitve, uporabniki plačilnih storitev pa je niso dolžni uporabljati.

Ta zahteva se bo za ponudnike plačilnih storitev v euroobmočju začela uporabljati 12 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe, za ponudnike plačilnih storitev zunaj euroobmočja pa 36 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe. Ti roki so v celoti usklajeni z datumi za uvedbo zahteve po ponudbi storitve pošiljanja takojšnjih plačil v eurih.

Preverjanje takojšnjih plačil v zvezi s sankcijami EU (člen 5d)

³¹ IBAN se uporablja kot enolična identifikacijska oznaka, opredeljena v členu 4(33) revidirane direktive o plačilnih storitvah, in identifikacija plačilnega računa iz člena 5 Uredbe (EU) št. 260/2012.

Ponudniki plačilnih storitev morajo uporabljati usklajen pristop, da se lahko sankcije EU uporabljajo brez podvajanja, neučinkovitosti in posledičnih ovir, ki jih povzročijo ponudniki plačilnih storitev, ki uporabljajo različne postopke preverjanja. Usklajen pristop se nanaša na posebne vrste sankcij, ki se uporabljajo za posamezne osebe in subjekte, tj. zahtevo, da se zamrznejo sredstva in da se tem osebam in subjektom ne dajo na voljo sredstva ali gospodarski viri. Službe Komisije³² vodijo konsolidiran seznam takih oseb in subjektov.

Ponudniki plačilnih storitev morajo vsaj enkrat na dan preveriti, ali so njihove stranke osebe ali subjekti, za katere veljajo sankcije EU, v vsakem primeru pa takoj po začetku veljavnosti novih ali spremenjenih uvrstitev na seznam.

Usklajen pristop ponudnikom plačilnih storitev zagotavlja nujno potrebno pravno varnost in tako odpravlja ovire, ki preprečujejo učinkovito izvrševanje takojšnjih plačil v eurih, hkrati pa ne ogroža splošne učinkovitosti preverjanja v zvezi s sankcijami.

Kadar ponudnik plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila ne opravi zahtevanega preverjanja in je pozneje vključen v izvršitev takojšnjega plačila za plačnika ali prejemnika plačila, za katerega veljajo sankcije EU, je odgovoren za kakršno koli finančno škodo, nastalo drugemu ponudniku plačilnih storitev, ki je vključen v takojšnje plačilo, ki je posledica kazni v skladu s predpisi EU o sankcijah. Ta zahteva se bo za vse ponudnike plačilnih storitev iz člena 5d začela uporabljati šest mesecev po začetku veljavnosti.

Kazni (člen 11)

Kazni za neizpolnjevanje pravnih zahtev iz tega predloga s strani ponudnikov plačilnih storitev so v pristojnosti držav članic. Kazni morajo biti učinkovite, sorazmerne in odvračilne. Minimalne ravni kazni, ki jih lahko naložijo nacionalni organi za neizpolnjevanje obveznosti sankcij EU, so določene v členu 11, novem odstavku 1b, uredbe SEPA. Države članice morajo Komisijo obvestiti o kaznih, ki se uporabljajo v njihovi jurisdikciji.

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

Predlog

UREDBA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o spremembi uredb (EU) št. 260/2012 in (EU) 2021/1230 glede takojšnjih kreditnih prenosov v eurih

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKI PARLAMENT IN SVET EVROPSKE UNIJE STA –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 114 Pogodbe,

ob upoštevanju predloga Evropske komisije,

po posredovanju osnutka zakonodajnega akta nacionalnim parlamentom,

ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora³³,

ob upoštevanju mnenja Evropske centralne banke³⁴,

v skladu z rednim zakonodajnim postopkom,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Uredba (EU) št. 260/2012 Evropskega parlamenta in Sveta³⁵ zagotavlja podlago za enotno območje plačil v eurih (SEPA). Da bi ustvarili ugodne pogoje za večjo konkurenco, zlasti za plačila na stični točki, bi bilo treba projekt SEPA stalno posodablјati, da bi odražal inovacije in razvoj trga na področju plačil, spodbujal razvoj novih plačilnih produktov, ki se uporabljajo v vsej Uniji, in olajšal dostop za nove udeležence na trgu.
- (2) Leta 2017 so se ponudniki plačilnih storitev pod okriljem Evropskega sveta za plačila dogovorili o vseevropski shemi za takojšnje izvrševanje kreditnih prenosov v eurih. Prizadevanja evropskega plačilnega sektorja se niso izkazala za zadostna, da bi zagotovila visoko stopnjo uporabe takojšnjih kreditnih prenosov v eurih na ravni Unije. Le obsežno in hitro povečanje te uporabe lahko sprosti obsežne mrežne učinke takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, kar bi prineslo koristi in povečanje ekonomske učinkovitost za uporabnike in ponudnike plačilnih storitev, manjšo koncentracijo na trgu, večjo konkurenco in izbiro elektronskih plačil, zlasti za čezmejna plačila na stični točki.
- (3) Z Uredbo (EU) št. 260/2012 so bile uvedene tehnične in poslovne zahteve za kreditne prenose in direktne bremenitve v eurih. Takojšnji kreditni prenosi v eurih so razmeroma nova kategorija kreditnih prenosov v eurih, ki se je na trgu pojavila šele po

³³ UL C [...], [...], str. [...].

³⁴ UL C [...], [...], str. [...].

³⁵ Uredba (EU) št. 260/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. marca 2012 o uvajanju tehničnih in poslovnih zahtev za kreditne prenose in direktne bremenitve v eurih in o spremembi Uredbe (ES) št. 924/2009 (UL L 94, 30.3.2012, str. 22).

sprejetju navedene uredbe. Zato je treba poleg splošnih zahtev, ki veljajo za vse kreditne prenose, določiti posebne zahteve za takojšnje kreditne prenose v eurih.

- (4) Za povečanje uporabe takojšnjih kreditnih prenosov v eurih so že bile sprejete ali predlagane številne nacionalne regulativne rešitve, vključno z okrepitevijo zaščite uporabnikov plačilne storitve pred pošiljanjem sredstev nenamernemu prejemniku plačila ali določitvijo postopka za izpolnjevanje obveznosti, ki izhajajo iz sankcij Unije. Te nacionalne regulativne rešitve pomenijo tveganje razdrobljenosti notranjega trga, kar povečuje stroške izpolnjevanja obveznosti zaradi različnih sklopov nacionalnih regulativnih zahtev in otežuje izvrševanje čezmejnih takojšnjih kreditnih prenosov.
- (5) Pred pojavom takojšnjih kreditnih prenosov so ponudniki plačilnih storitev plačilne transakcije večinoma združili v paket in jih v vnaprej določenem roku predložili v sistem za plačila malih vrednosti za namene kliringa in poravnave. Vendar se v sistemih za plačila malih vrednosti, ki se trenutno uporabljajo za obdelavo takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, plačilne transakcije predložijo posamično ter obdelujejo v realnem času in neprekinjeno. V ta namen je treba spremeniti opredelitev „sistema za plačila malih vrednosti“.
- (6) Zagotavljanje, da lahko vsi uporabniki plačilnih storitev v Uniji predložijo plačilne naloge za kreditne prenose in prejmejo takojšnje kreditne prenose v eurih, je predpogoj za večjo uporabo takih transakcij. Trenutno vsaj tretjina ponudnikov plačilnih storitev v Uniji ne ponuja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih. Poleg tega so ponudniki plačilnih storitev v zadnjih nekaj letih svojim storitvam dodajali takojšnje kreditne prenose prepočasi, kar ovira nadaljnjo integracijo notranjega trga Unije za plačila. Zato bi bilo treba od ponudnikov plačilnih storitev zahtevati, da ponudijo storitev pošiljanja in prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih.
- (7) Za vzpostavitev integriranega trga za takojšnje kreditne prenose v eurih je bistveno, da se take transakcije obdelujejo v skladu s skupnimi pravili in zahtevami. Takojšnji kreditni prenos v eurih omogoča, da se lahko sredstva v nekaj sekundah in neprekinjeno knjižijo v dobro na račun prejemnika plačila. Neprekinjena razpoložljivost vsak dan v letu je bistvena značilnost takojšnjih kreditnih prenosov. Zato je primerno, da se opredelitev takojšnjih kreditnih prenosov nanaša na posebne pogoje, ki bi jih ti prenosi morali izpolnjevati glede časa prejema plačilnih nalogov, obdelave, knjiženja v dobro in določanja datuma valute.
- (8) Obstajajo različni vmesniki, prek katerih lahko uporabniki plačilnih storitev predložijo plačilni nalog za kreditni prenos v eurih, vključno s spletnim bančništvom, mobilno aplikacijo, bankomatom, podružnico ali telefonom. Za zagotovitev, da imajo vsi uporabniki plačilnih storitev dostop do takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, se ne bi smelo razlikovati med vmesniki, prek katerih lahko uporabniki plačilnih storitev predložijo plačilne naloge za transakcije takojšnjih kreditnih prenosov, in tistimi za druge vrste transakcij kreditnih prenosov. Poleg tega bi morala biti ista možnost na voljo tudi v zvezi s takojšnjimi kreditnimi prenosi v eurih, kadar lahko uporabnik plačilnih storitev ponudniku plačilnih storitev predloži plačilne naloge za kreditne prenose v paketu. Ponudniki plačilnih storitev bi morali imeti možnost, da kot privzete za vse kreditne prenose v eurih, ki jih odredijo njihovi uporabniki plačilnih storitev, ponudijo takojšnje kreditne prenose.
- (9) Če bi se plačilnim institucijam in institucijam za izdajo elektronskega denarja naložila obveznost, da ponujajo storitev pošiljanja in prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, to ne bi bilo sorazmerno, ker te institucije ne morejo biti sprejete kot

udeleženci v plačilnem sistemu, določenem v skladu z Direktivo 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta³⁶. Te institucije imajo torej lahko težave pri dostopu do infrastrukture, potrebne za izvajanje takojšnjih kreditnih prenosov. Zato je primerno, da za plačilne institucije in institucije za izdajo elektronskega denarja ne veljajo obveznosti zagotavljanja storitve pošiljanja in prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih.

- (10) Uporabniki plačilnih storitev so zelo občutljivi na raven stroškov pri načinih plačevanja, ki se lahko nadomestijo z drugimi. Višina nadomestil jih torej lahko spodbudi k določenemu načinu plačila ali jih odvrne od njega. Na tistih nacionalnih trgih, kjer so bila za transakcije takojšnjih kreditnih prenosov v eurih v primerjavi z nadomestili za druge vrste kreditnih prenosov v eurih uporabljena višja nadomestila, je uporaba takojšnjih kreditnih prenosov nizka. To je preprečilo doseganje kritične mase takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, ki je potrebna za uresničitev vseh mrežnih učinkov za ponudnike in uporabnike plačilnih storitev. Zato nobena vrsta nadomestil, ki se uporabljajo za plačnike in prejemnike plačil za izvršitev takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, vključno z nadomestili za posamezno transakcijo ali pavšalnimi nadomestili, ne bi smela presegati nadomestil, ki se uporabljajo za istega uporabnika plačilnih storitev za ustrezne vrste drugih kreditnih prenosov v eurih. Pri določanju ustreznih vrst kreditnih prenosov bi morala biti mogoča uporaba meril, kot so uporabniški vmesnik za plačilne storitve ali plačilni instrument, ki se uporablja za odreditev plačila, status uporabnika in, kjer je ustrezno, dejstvo, ali je plačilo nacionalno ali čezmejno.
- (11) Varnost takojšnjih kreditnih prenosov v eurih je bistvena za povečanje zaupanja uporabnikov plačilnih storitev v takšne storitve in zagotavljanje njihove uporabe. Plačniki, ki nameravajo poslati kreditni prenos določenemu prejemniku plačila, lahko zaradi goljufije ali napake navedejo identifikacijsko oznako plačilnega računa, ki ne ustreza računu, ki ga ima ta prejemnik plačila. V skladu z Direktivo (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta³⁷ je edini pogoj za pravilno izvršitev transakcije v zvezi s prejemnikom plačila enolična identifikacijska oznaka, ponudnikom plačilnih storitev pa ni treba preveriti imena prejemnika plačila. V primeru takojšnjih kreditnih prenosov plačnik nima dovolj časa, da bi ugotovil goljufijo ali napako in poskusil izterjati sredstva, preden se knjižijo v dobro na račun prejemnika plačila. Ponudniki plačilnih storitev bi zato morali preveriti, ali obstaja neskladnost med enolično identifikacijsko oznako prejemnika plačila in imenom prejemnika plačila, ki ga je navedel plačnik, ter obvestiti plačnika, ki je predložil plačilni nalog za takojšnji kreditni prenos v eurih, o vseh ugotovljenih neskladnostih. Da bi se izognili nepotrebnim oviram ali zamudam pri takojšnji obdelavi transakcije, bi moral ponudnik plačilnih storitev plačnika takšno obvestilo predložiti v največ nekaj sekundah od trenutka, ko je plačnik zagotovil informacije o prejemniku plačila. Da bi se plačnik lahko odločil, ali bo nadaljeval načrtovano transakcijo, bi moral ponudnik plačilnih storitev plačnika takšno obvestilo predložiti, preden plačnik odobri transakcijo.
- (12) Nekatere značilnosti imena prejemnika plačila, na katerega račun želi plačnik izvršiti takojšnji kreditni prenos, lahko povečajo verjetnost, da ponudnik plačilnih storitev

³⁶ Direktiva 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev (UL L 166, 11.6.1998, str. 45).

³⁷ Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

odkrije neskladnost, vključno s prisotnostjo diakritičnih znakov ali različnimi možnimi prečrkovanji imen v različnih abecedah, razlikami med običajno uporabljenimi imeni in imeni, navedenimi na uradnih identifikacijskih dokumentih v primeru fizičnih oseb, ali razlikami med komercialnimi in pravnimi imeni v primeru pravnih oseb. Da bi se izognili nepotrebnim oviram pri obdelavi takojšnjih kreditnih prenosov v eurih in plačniku olajšali odločitev o nadaljevanju načrtovane transakcije, bi morali ponudniki plačilnih storitev navesti stopnjo take neskladnosti, tudi tako, da v obvestilu navedejo, da „ni ujemanja“ ali da je „približno ujemanje“.

- (13) Odobritev plačilne transakcije, kadar ponudnik plačilnih storitev odkrije neskladnost in o tem obvesti uporabnika plačilnih storitev, lahko privede do prenosa sredstev nenamernemu prejemniku plačila. V takih primerih ponudniki plačilnih storitev ne bi smeli biti odgovorni za izvršitev transakcije nenamernemu prejemniku plačila, kot je določeno v členu 88 Direktive (EU) 2015/2366. Ponudniki plačilnih storitev bi morali uporabnike plačilnih storitev obvestiti o posledicah za odgovornost ponudnika plačilnih storitev in za pravice do povračila uporabnikom plačilnih storitev, če so ti po lastni izbiri prezrli sporočeno neskladnost. Uporabniki plačilnih storitev bi morali imeti možnost, da se kadar koli med svojim pogodbenim razmerjem s ponudnikom plačilnih storitev odločijo, da te storitve ne bodo uporabljali. Po odločitvi o neuporabi storitve bi morali uporabniki plačilnih storitev imeti možnost, da se odločijo za ponovno uporabo storitve.
- (14) Ključnega pomena je, da ponudniki plačilnih storitev učinkovito izpolnjujejo svoje obveznosti, ki izhajajo iz sankcij Unije proti osebam, organom ali subjektom, za katere velja zamrznitev sredstev ali prepoved neposrednega ali posrednega dajanja sredstev ali gospodarskih virov njim na razpolago ali v njihovo korist v skladu z omejevalnimi ukrepi, sprejetimi v skladu s členom 215 PDEU (v nadaljnjem besedilu: osebe ali subjekti s seznama). Vendar pravo Unije ne določa pravil o postopku ali orodjih, ki jih morajo ponudniki plačilnih storitev uporabiti za zagotovitev izpolnjevanja teh obveznosti. Ponudniki plačilnih storitev tako uporabljajo različne metode, ki temeljijo na njihovi individualni izbiri ali smernicah, ki jih izdajo zadevni nacionalni organi. Praksa izpolnjevanja obveznosti, ki izhajajo iz sankcij Unije, s preverjanjem plačnika in prejemnika plačila, ki sodelujeta pri vsaki nacionalni ali čezmejni transakciji kreditnega prenosa, vodi do tega, da se zelo veliko število kreditnih prenosov označi kot prenosa, ki lahko vključujejo osebe ali subjekte s seznama. Vendar se je po preverjanju izkazalo, da velika večina takih označenih transakcij ne vključuje takih oseb ali subjektov. Ponudniki plačilnih storitev zaradi narave takojšnjih kreditnih prenosov v kratkih rokih ne morejo takoj preveriti takšnih označenih transakcij in jih zato zavrnejo. To ustvarja operativne izzive za ponudnike plačilnih storitev, da svojim uporabnikom plačilnih storitev po vsej Uniji ponujajo takojšnje kreditne prenosa na zanesljiv in predvidljiv način. Da bi zagotovili večjo pravno varnost, povečali učinkovitost prizadevanj ponudnikov plačilnih storitev za izpolnjevanje obveznosti, ki izhajajo iz sankcij Unije v okviru takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, in preprečili nepotrebno oviranje takih transakcij, bi morali ponudniki plačilnih storitev vsaj dnevno preverjati, ali so njihovi uporabniki plačilnih storitev osebe ali subjekti s seznama, in ne bi smeli več uporabljati preverjanja na podlagi posameznih transakcij.
- (15) Da bi preprečili odreditev takojšnjih kreditnih prenosov s plačilnih računov, ki pripadajo osebam ali subjektom s seznama, in nemudoma zamrznili sredstva, nakazana na take račune, bi morali ponudniki plačilnih storitev čim prej po začetku veljavnosti novega omejevalnega ukrepa, sprejetega v skladu s členom 215 PDEU, ki določa zamrznitev sredstev ali prepoved dajanja sredstev ali gospodarskih virov na razpolago,

preveriti svoje uporabnike plačilnih storitev, s čimer bi se zagotovilo, da ponudniki plačilnih storitev učinkovito izpolnjujejo svoje obveznosti, ki izhajajo iz sankcij Unije.

- (16) Če eden od ponudnikov plačilnih storitev ne bi pravočasno preveril svojih uporabnikov plačilnih storitev, bi lahko drugi ponudnik plačilnih storitev, ki je vključen v izvajanje iste transakcije takojšnjega kreditnega prenosa, zamrznil sredstva osebe ali subjekta s seznama ali pa taki osebi ali subjektu ne bi dal na voljo sredstev ali gospodarskih virov. Ponudnikom plačilnih storitev, ki se jim naložijo kazni za neizpolnjevanje obveznosti, ki izhajajo iz sankcij Unije, ker drugi ponudnik plačilnih storitev ni pravočasno preveril svojih uporabnikov plačilnih storitev, bi moral navedeni ponudnik plačilnih storitev zagotoviti nadomestilo za te kazni.
- (17) Za kršitve te uredbe bi morali pristojni organi držav članic naložiti kazni. Takšne kazni bi morale biti učinkovite, sorazmerne in odvračilne. Da bi ponudniki plačilnih storitev in ustrezni pristojni organi lažje zaupali, da se bo enotno in temeljito izvajal usklajen pristop k izpolnjevanju obveznosti ponudnikov plačilnih storitev, ki izhajajo iz sankcij Unije, je zlasti primerno, da se po vsej Uniji uskladijo minimalne ravni kazni za ponudnike plačilnih storitev, ki niso preverili, ali so njihovi uporabniki plačilnih storitev osebe ali subjekti s seznama.
- (18) Ponudniki plačilnih storitev potrebujejo dovolj časa za izpolnitev obveznosti iz te uredbe. Zato je primerno, da se navedene obveznosti uvedejo postopoma, kar ponudnikom plačilnih storitev omogoča učinkovitejšo uporabo njihovih virov. Obveznost ponujanja storitve pošiljanja takojšnjih kreditnih prenosov bi se zato morala začeti uporabljati pozneje, pred tem pa bi bilo treba ponuditi storitev prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov, saj je pošiljanje takojšnjih kreditnih prenosov običajno dražje in bolj zapleteno od obeh storitev, ki ju je treba uvesti, zato zahteva več časa. Storitve obveščanja plačnika o ugotovljenih neskladnostih med imenom in identifikacijsko oznako plačilnega računa prejemnika plačila je pomembna samo za ponudnike plačilnih storitev, ki ponujajo storitev pošiljanja takojšnjih kreditnih prenosov. Obveznost ponujanja te storitve bi se zato morala začeti uporabljati hkrati z obveznostjo zagotavljanja storitve pošiljanja takojšnjih kreditnih prenosov. Obveznosti v zvezi z nadomestili in usklajenim postopkom za zagotovitev izpolnjevanja obveznosti, ki izhajajo iz sankcij Unije, bi se morale začeti uporabljati takoj, ko morajo ponudniki plačilnih storitev ponuditi storitev prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov. Da bi ponudnikom plačilnih storitev, ki se nahajajo v državah članicah, katerih valuta ni euro, omogočili učinkovito dodeljevanje sredstev, potrebnih za izvajanje takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, bi se morale obveznosti iz te uredbe za take ponudnike plačilnih storitev začeti uporabljati od poznejšega datuma kot za ponudnike plačilnih storitev, ki se nahajajo v državah članicah, katerih valuta je euro, z enakim postopnim pristopom za uvedbo različnih obveznosti kot za ponudnike plačilnih storitev v euroobmočju.
- (19) V skladu s členom 3 Uredbe (EU) 2021/1230 Evropskega parlamenta in Sveta³⁸ so nadomestila, ki jih zaračuna ponudnik plačilnih storitev, ki se nahaja v državi članici, katere valuta ni euro, za čezmejne kreditne prenose v eurih enaka kot nadomestila, ki jih ta ponudnik plačilnih storitev zaračunava za nacionalne kreditne prenose v nacionalni valuti te države članice. V primerih, ko tak ponudnik plačilnih storitev zaračunava višja nadomestila za nacionalne takojšnje kreditne prenose v nacionalni

³⁸ Uredba (EU) 2021/1230 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. julija 2021 o čezmejnih plačilih v Uniji (UL L 274, 30.7.2021, str. 20).

valuti kot za nacionalne netakojšnje kreditne prenose v nacionalni valuti in torej tudi višja nadomestila kot za čezmejne netakojšnje kreditne prenose v eurih, bi bila raven nadomestil, ki bi jo moral tak ponudnik plačilnih storitev uporabljati v skladu s členom 3 Uredbe (EU) 2021/1230 za čezmejne takojšnje kreditne prenose v eurih, višja od nadomestil za čezmejne netakojšnje kreditne prenose v eurih. Da bi se izognili nasprotujočim si zahtevam in ob upoštevanju ključnega cilja usmerjanja uporabnikov plačilnih storitev k takojšnjim kreditnim prenosom v eurih, je v takih primerih primerno zahtevati, da nadomestila, ki se uporabljajo za plačnike in prejemnike plačil za čezmejne takojšnje kreditne prenose v eurih, ne presegajo nadomestil, ki se uporabljajo za čezmejne netakojšnje kreditne prenose v eurih.

- (20) Uredbi (EU) št. 260/2012 in (EU) 2021/1230 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.
- (21) Vsaka obdelava osebnih podatkov v okviru zagotavljanja takojšnjih kreditnih prenosov ali storitev za odkrivanje in sporočanje neskladnosti med imenom in identifikacijsko oznako plačilnega računa prejemnika plačila ter preverjanje, ali so uporabniki plačilnih storitev osebe ali subjekti s seznama, bi morala biti v skladu z Uredbo (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta³⁹. Obdelava imen in identifikacijskih oznak plačilnih računov fizičnih oseb je sorazmerna in potrebna za preprečevanje goljufivih transakcij, odkrivanje napak in zagotavljanje skladnosti z omejevalnimi ukrepi, sprejetimi v skladu s členom 215 PDEU, ki določajo zamrznitev sredstev ali prepoved dajanja na razpolago sredstev ali gospodarskih virov.
- (22) Ker ciljev te uredbe, tj. zagotovitve potrebnih enotnih pravil za čezmejne takojšnje kreditne prenose v eurih na ravni Unije in povečanja skupne uporabe takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, države članice ne morejo zadovoljivo doseči, saj ne morejo naložiti obveznosti ponudnikom plačilnih storitev, ki se nahajajo v drugih državah članicah, temveč se ti cilji zaradi obsega lažje dosežejo na ravni Unije, lahko Unija sprejme ukrepe v skladu z načelom subsidiarnosti iz člena 5 Pogodbe o Evropski uniji. V skladu z načelom sorazmernosti iz navedenega člena ta uredba ne presega tistega, kar je potrebno za doseg njenih ciljev.
- (23) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta⁴⁰ je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov, ki je mnenje podal XX. XX. 2022⁴¹ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1
Spremembe Uredbe (EU) št. 260/2012

Uredba (EU) št. 260/2012 se spremeni:

- (1) člen 2 se spremeni:

³⁹ Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov.

⁴⁰ Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES (Besedilo velja za EGP), (UL L 295, 21.11.2018, str. 39).

⁴¹ UL C [...], [...], str. [...].

(a) vstavijo se naslednje točke 1a do 1d:

„(1a) ‚takojšnji kreditni prenos‘ pomeni kreditni prenos, ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:

- (a) čas prejema plačilnega naloga za tak kreditni prenos je trenutek, ko plačnik svojemu ponudniku plačilnih storitev odredi izvršitev tega kreditnega prenosa, ne glede na dan ali uro;
 - (b) plačnikov ponudnik plačilnih storitev nemudoma obdela plačilni nalog za takšen kreditni prenos, ne glede na dan ali uro;
 - (c) na plačilnem računu prejemnika plačila se preneseni znesek knjiži v dobro v 10 sekundah po prejemu plačilnega naloga;
 - (d) datum valute knjiženja v dobro plačilnega računa prejemnika plačila je isti kot datum, na katerega je bil na plačilnem računu prejemnika plačila knjižen v dobro preneseni znesek;
- (1b) ‚uporabniški vmesnik za plačilne storitve‘ pomeni katero koli metodo, napravo ali postopek, s katerim lahko plačnik svojemu ponudniku plačilnih storitev predloži papirni ali elektronski plačilni nalog za kreditni prenos, vključno s spletnim bančništvom, aplikacijo za mobilno bančništvo, bankomat ali na kakršen koli drug način v prostorih ponudnika plačilnih storitev;
- (1c) ‚identifikacijska oznaka plačilnega računa‘ pomeni enolično identifikacijsko oznako, kakor je opredeljena v členu 4, točka 33, Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta^{*1};
- (1d) ‚osebe ali subjekti s seznama‘ pomeni fizične ali pravne osebe, organe ali subjekte, za katere velja zamrznitev sredstev ali prepoved neposrednega ali posrednega dajanja sredstev ali gospodarskih virov njim na razpolago ali v njihovo korist v skladu z omejevalnimi ukrepi, sprejetimi v skladu s členom 215 PDEU;

^{*1} Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).“;

(b) točka 22 se nadomesti z naslednjim:

„22 ‚sistem za plačila malih vrednosti‘ pomeni plačilni sistem, katerega glavni namen je obdelava, obračun ali poravnava kreditnih prenosov ali direktnih bremenitev, ki so predvsem malih vrednosti, in ki ni sistem za plačila velikih vrednosti;“;

(2) vstavijo se naslednji členi 5a do 5d:

„Člen 5a

Transakcije takojšnjih kreditnih prenosov

1. Ponudniki plačilnih storitev, ki svojim uporabnikom plačilnih storitev ponujajo plačilno storitev pošiljanja in prejemanja kreditnih prenosov, vsem svojim

uporabnikom plačilnih storitev ponudijo plačilno storitev pošiljanja in prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov.

Vendar se ta odstavek ne uporablja za institucije za izdajo elektronskega denarja, kot so opredeljene v členu 2, točka 1, Direktive 2009/110/ES, in plačilne institucije, kot so opredeljene v členu 4, točka 4, Direktive (EU) 2015/2366.

2. Ponudniki plačilnih storitev pri izvajanju takojšnjih kreditnih prenosov poleg zahtev iz člena 5 izpolnjujejo naslednje zahteve:

- (a) zagotovijo, da lahko plačniki predložijo plačilni nalog za takojšnji kreditni prenos prek istih uporabniških vmesnikov za plačilne storitve, prek katerih lahko ti plačniki predložijo plačilni nalog za druge kreditne prenose;
- (b) po prejemu plačilnega naloga za takojšnji kreditni prenos takoj preverijo, ali so izpolnjeni vsi potrebni pogoji za obdelavo plačila in ali so na voljo potrebna sredstva, rezervirajo znesek na računu plačnika in takoj pošljejo plačilno transakcijo ponudniku plačilnih storitev prejemnika plačila;
- (c) zagotovijo, da so vsi plačilni računi, ki jih vodijo, dosegljivi za takojšnje kreditne prenose 24 ur na dan in na kateri koli koledarski dan;
- (d) po prejemu takojšnjega kreditnega prenosa takoj dajo znesek te transakcije na voljo na plačilnem računu prejemnika plačila.

3. Pri zagotavljanju takojšnjih kreditnih prenosov v eurih ponudniki plačilnih storitev svojim uporabnikom plačilnih storitev ponudijo možnost, da predložijo več plačilnih nalogov v paketu, če to možnost ponujajo svojim uporabnikom plačilnih storitev za druge vrste kreditnih prenosov.

4. Ponudniki plačilnih storitev iz odstavka 1, ki se nahajajo v državi članici, katere valuta je euro, ponudijo uporabnikom plačilnih storitev storitev prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih do... [Urad za publikacije: vstavite datum 6 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe] in storitev pošiljanja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih do... [Urad za publikacije: vstavite datum 12 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe].

Ponudniki plačilnih storitev iz odstavka 1, ki se nahajajo v državi članici, katere valuta ni euro, ponudijo uporabnikom plačilnih storitev storitev prejemanja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih do... [Urad za publikacije: vstavite datum 30 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe] in storitev pošiljanja takojšnjih kreditnih prenosov v eurih do... [Urad za publikacije: vstavite datum 36 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe].

Člen 5b

Nadomestila v zvezi s takojšnjimi kreditnimi prenosi

1. Nadomestila, ki jih ponudnik plačilnih storitev zaračuna plačnikom in prejemnikom plačila za pošiljanje in prejemanje transakcij takojšnjih kreditnih prenosov v eurih, ne smejo biti višja od nadomestil, ki jih ta ponudnik plačilnih storitev zaračunava za pošiljanje in prejemanje drugih ustreznih transakcij kreditnih prenosov v eurih.

2. Ponudniki plačilnih storitev, ki se nahajajo v državi članici, katere valuta je euro, izpolnijo zahteve iz tega člena do...[Urad za publikacije: vstavite datum 6 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe].

Ponudniki plačilnih storitev, ki se nahajajo v državi članici, katere valuta ni euro, izpolnijo zahteve iz tega člena do...[Urad za publikacije: vstavite datum 30 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe].

Člen 5c

Neskladnosti med imenom in identifikacijsko oznako plačilnega računa prejemnika plačila v primeru takojšnjih kreditnih prenosov

1. V zvezi s takojšnjimi kreditnimi prenosi ponudnik plačilnih storitev plačnika preveri, ali se identifikacijska oznaka plačilnega računa in ime prejemnika plačila, ki ga je navedel plačnik, ujemata. Če se ne ujemata, ta ponudnik plačilnih storitev obvesti plačnika o vseh odkritih neskladnostih in stopnji takšnih neskladnosti.

Ponudniki plačilnih storitev to storitev zagotovijo takoj, ko plačnik svojemu ponudniku plačilnih storitev zagotovi identifikacijsko oznako plačilnega računa prejemnika plačila in ime prejemnika plačila ter preden se plačniku ponudi možnost, da odobri takojšnji kreditni prenos.

2. Ponudniki plačilnih storitev zagotovijo, da odkritje neskladnosti in obveščanje o njih iz odstavka 1 plačnikom ne preprečujeta odobritve zadevnega takojšnjega kreditnega prenosa.

3. Ponudniki plačilnih storitev zagotovijo, da imajo uporabniki plačilnih storitev pravico, da se odločijo, da ne bodo uporabljali storitve iz odstavka 1, in svoje uporabnike plačilnih storitev obvestijo o sredstvih za izražanje take pravice do neuporabe.

Ponudniki plačilnih storitev tudi zagotovijo, da imajo uporabniki plačilnih storitev, ki so se odločili, da ne bodo uporabljali storitve iz odstavka 1, pravico, da se odločijo za uporabo te storitve.

4. Ponudniki plačilnih storitev obvestijo svoje uporabnike plačilnih storitev, da lahko odobritev transakcije kljub ugotovljeni in sporočeni neskladnosti ali odločitvi o neuporabi storitve iz odstavka 1 privede do prenosa sredstev na plačilni račun, ki ni račun prejemnika plačila, ki ga je navedel plačnik. Ponudniki plačilnih storitev te informacije zagotovijo hkrati z obvestilom o neskladnostih iz odstavka 1 ali kadar se uporabnik plačilnih storitev odloči, da ne bo uporabljal storitve iz navedenega odstavka.

5. Storitve iz odstavka 1 se plačniku zagotovi ne glede na uporabniški vmesnik za plačilne storitve, ki ga plačnik uporablja za predložitev plačilnega naloga za takojšnji kreditni prenos.

6. Ponudniki plačilnih storitev, ki se nahajajo v državi članici, katere valuta je euro, izpolnijo zahteve iz tega člena do...[Urad za publikacije: vstavite datum 12 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe].

Ponudniki plačilnih storitev, ki se nahajajo v državi članici, katere valuta ni euro, izpolnijo zahteve iz tega člena do...[Urad za publikacije: vstavite datum 36 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe].

Člen 5d

Preverjanje uporabnikov plačilnih storitev v zvezi s sankcijami Unije v primeru takojšnjih kreditnih prenosov

1. Ponudniki plačilnih storitev, ki izvršujejo takojšnje kreditne prenose, preverijo, ali so kateri od njihovih uporabnikov plačilnih storitev osebe ali subjekti s seznama.

Ponudniki plačilnih storitev taka preverjanja izvedejo takoj po začetku veljavnosti kakršnih koli novih ali spremenjenih omejevalnih ukrepov, sprejetih v skladu s členom 215 PDEU, ki določajo zamrznitev sredstev ali prepoved dajanja sredstev ali gospodarskih virov na razpolago, in sicer vsaj enkrat vsak koledarski dan.

2. Med izvrševanjem takojšnjega kreditnega prenosa ponudnik plačilnih storitev plačnika in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila, ki sodelujeta pri izvršitvi takega prenosa, poleg izvajanja preverjanj iz odstavka 1 ne preverita, ali sta plačnik ali prejemnik plačila, katerega plačilni računi se uporabljajo za izvršitev tega takojšnjega kreditnega prenosa, oseba ali subjekt s seznama.

3. Ponudnik plačilnih storitev, ki ni opravil preverjanj iz odstavka 1 in izvrši takojšnji kreditni prenos, zaradi česar drug ponudnik plačilnih storitev, vključen v izvršitev te takojšnje kreditne transakcije, ne zamrzne sredstev oseb ali subjektov s seznama ali tem osebam ali subjektom da na voljo sredstva ali gospodarske vire, nadomesti finančno škodo, povzročeno drugemu ponudniku plačilnih storitev, ki izhaja iz kazni, naloženih temu drugemu ponudniku plačilnih storitev v okviru omejevalnih ukrepov, sprejetih v skladu s členom 215 PDEU, ki določajo zamrznitev sredstev ali prepoved dajanja sredstev ali gospodarskih virov na razpolago.

4. Ponudniki plačilnih storitev izpolnijo zahteve iz tega člena do... Urad za publikacije: vstavite datum 6 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe].“;

(3) v členu 11 se vstavi naslednja odstavka 1a in 1b:

„1a. Z odstopanjem od odstavka 1 države članice do... [Urad za publikacije: vstavite datum 4 mesece po datumu začetka veljavnosti te uredbe] določijo pravila o kaznih, ki se uporabljajo za kršitve členov 5a do 5d, in sprejmejo vse potrebne ukrepe za zagotovitev njihovega izvajanja. Te kazni so učinkovite, sorazmerne in odvračilne.

Države članice o teh pravilih in ukrepih uradno obvestijo Komisijo do... [Urad za publikacije: vstavite datum 8 mesecev po datumu začetka veljavnosti] ter jo nemudoma uradno obvestijo o vseh poznejših spremembah, ki vplivajo na ta pravila in ukrepe.

1b. V zvezi s kaznimi, ki se uporabljajo za kršitve člena 5d, države članice zagotovijo, da te kazni vključujejo:

- (a) v primeru pravne osebe upravne globe do najvišjega zneska, ki znaša najmanj 10 % skupnega letnega neto prometa te pravne osebe v predhodnem poslovnem letu;
- (b) v primeru fizične osebe upravne globe do najvišjega zneska, ki znaša najmanj 5 000 000 EUR ali v državah članicah, katerih valuta ni euro, ustrezna vrednost v nacionalni valuti na dan... [Urad za publikacije: vstavite datum začetka veljavnosti te uredbe].

Za namene točke (a), kadar je pravna oseba odvisno podjetje obvladujočega podjetja, kot je opredeljeno v členu 2, točka 9, Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta², ali katero koli podjetje, ki dejansko izvaja prevladujoč vpliv nad to pravno osebo, je zadevni promet enak prometu, ki izhaja iz konsolidiranih računovodskih izkazov končnega obvladujočega podjetja v predhodnem poslovnem letu.

^{*2} Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19).“.

Člen 2

Sprememba Uredbe (EU) št. 2021/1230

V členu 3 Uredbe (EU) 2021/1230 se doda naslednji odstavek 5:

„5. Odstavek 1 tega člena se ne uporablja, kadar bi člen 5b(1) Uredbe (EU) št. 260/2012 od ponudnika plačilnih storitev, ki se nahaja v državi članici, katere valuta ni euro, zahteval, da za takojšnji kreditni prenos zaračuna nadomestilo, ki bi bilo nižje od nadomestila, ki bi se zaračunalo za isti prenos, če bi se uporabljal odstavek 1 tega člena.

Za namene prvega pododstavka takojšnji kreditni prenos pomeni takojšnji kreditni prenos, kot je opredeljen v členu 2, točka (1a), Uredbe (EU) št. 260/2012, ki je čezmejni in v eurih.“.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju,

Za Evropski parlament
predsednik

Za Svet
predsednik