# Informácia o možnosti pripojenia nebankových subjektov do platobných systémov v SR

## 1. Úvod a cieľ

Niektoré členské štáty Európskej únie („EÚ“) umožňujú prístup do svojich retailových platobných systémov ale aj nebankovým subjektom. Európska centrálna banka vykonala v tejto súvislosti prieskum (výsledky sú neverejné), ktorý preukázal, že štyri krajiny (IE, HU, RO, UK)[[1]](#footnote-1) umožňujú prístup do svojho retailového platobného systému za splnenia určitých požiadaviek.

Cieľom materiálu je opísať aktuálny stav v SR a perspektívu jeho vývoja.

## 2. Právny stav

Základný právny rámec pre platobné systémy v EÚ je súčasťou nasledovných smerníc:

* **PSD2** (Payment Services Directive)[[2]](#footnote-2) -vymedzuje platobné systémy vo všeobecnej rovine. Členským štátom EÚ v čl. 35 ukladá povinnosť zabezpečiť objektívny a nediskriminačný prístup pre všetkých poskytovateľov platobných služieb (napríklad banky, platobné inštitúcie atď.) do platobného systému, avšak toto pravidlo sa nevzťahuje na platobné systémy podľa smernice SFD (v SR najmä TARGET2- SK a SIPS)[[3]](#footnote-3).
* **SFD** (Settlement Finality Directive)[[4]](#footnote-4) upravuje platobné systémy a systémy  vyrovnania transakcií s cennými papiermi. Ide o komplexnú úpravu tzv. systémovo dôležitých platobných systémov. Smernica SFD neuvádza platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí medzi subjektami, ktoré môžu byť účastníkom takéhoto platobného systému.

Európska centrálna banka vo svojom stanovisku (CON/2011/14), ktoré vypracovala na základe žiadosti Ministerstva financií Litvy k transpozícii novelizovaného znenia SFD (smernica 2009/44/EC) poukazuje na nemožnosť účasti platobných inštitúcií a  inštitúcii elektronických peňazí v platobných systémoch spadajúcich pod SFD. Vo svojom stanovisku ECB jednoznačne konštatuje, že SFD nevymedzuje platobnú inštitúciu alebo inštitúciu elektronických peňazí ako „inštitúciu“, ktorá môže byť účastníkom v platobnom systéme podľa SFD.

Dňa 24. 9. 2020 Európska Komisia zverejnila Stratégiu pre retailové platby[[5]](#footnote-5), v ktorej konštatuje, že *„[p]rístup k platobným systémom je nevyhnutný pre efektívnu hospodársku súťaž a inovácie na trhu s platobnými systémami. Keďže platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí súťažia s bankami o poskytovanie platobných služieb a prispievajú k inováciám na trhu s platbami, je dôležité zaručiť, aby mali všetky subjekty spravodlivý, otvorený a transparentný prístup k platobným systémom.“* V nadväznosti na to, stratégia formuluje nasledovné kľúčové opatrenie *„[v] rámci revízie smernice o konečnom zúčtovaní (SFD) (ktorá sa začne v 4. štvrťroku 2020) Komisia zváži rozšírenie rozsahu pôsobnosti smernice SFD tak, aby sa vzťahovala aj na inštitúcie elektronických peňazí a platobné inštitúcie, a to pod podmienkou primeraného dohľadu a zmierňovania rizika.“*

## 3. Technický stav

Po zavedení meny euro sa stal SIPS systémom na spracovanie platieb. **Vyrovnanie, resp. zúčtovanie platieb SIPS sa však realizuje cez TARGET2.** Priamym alebo nepriamym účastníkom TARGET2[[6]](#footnote-6) môže byť len osoba podľa SFD a usmernenia ECB/2012/27, podľa ktorého sa účastníkom alebo priamym účastníkom TARGET2 rozumie subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného PM účtu (t.j. vyrovnacieho účtu) v centrálnej banke. Vyrovnanie platieb SIPS teda prebieha na účtoch centrálnej banky, t.j. na PM účtoch v TARGET2-SK.

## 4. Rozsah služieb platobného systému SIPS

V SIPS-e je možné vykonávať tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady, cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B.. **Čo je však veľmi dôležité, v platobnom systéme SIPS sa neuvažuje o vykonávaní instantných platieb, ktoré sú vnímané ako veľmi atraktívne pre FinTech subjekty.** .

## Záver

Vzhľadom na uvedené sa dá očakávať, že priame pripojenie nebankových subjektov do platobného systému bude možné po úprave príslušnej európskej legislatívy (SFD), za podmienok, ktoré stanoví ECB. Termín sprístupnenia tejto možnosti závisí od legislatívneho procesu na úrovni EÚ.

V tejto súvislosti ďalej uvádzame nasledovné.

Pravidlá platobného systému SIPS upravuje úplné znenie č. 10/2017 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2012 o pravidlách platobného systému SIPS v znení neskorších predpisov.

Pravidlá platobného systému TARGET2-SK upravuje úplne znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

Ďalšie informácie o platobných systémoch SIPS a TARGET2-SK sú uvedené na webovom sídle nbs.sk v časti [PLATOBNÉ SYSTÉMY](https://www.nbs.sk/sk/platobne-systemy).

1. Litva v prieskume uviedla, že neposkytuje prístup nebankovým poskytovateľom s poznámkou, že má modifikáciu vlastného platobného systému. [↑](#footnote-ref-1)
2. Smernica PSD2 (2015/2366/EÚ) bola transponovaná do zákona o platobných službách. [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/designated_payment_and_securities_> settlement\_systems.pdf [↑](#footnote-ref-3)
4. Smernica SFD (98/26/ES) bola transponovaná do zákona o platobných službách, pričom ustanovenie § 47 ods. 1 tohto zákona vymedzuje okruh účastníkov platobného systému. [↑](#footnote-ref-4)
5. Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov o stratégii EÚ v oblasti retailových platieb, COM(2020) 592 final [↑](#footnote-ref-5)
6. TARGET2 je decentralizovaná štruktúra, ktorá napája národné systémy; u nás je týmto národným systémom TARGET2-SK. TARGET2 sa riadi usmernením ECB/2012/27. NBS zverejňuje účastníkov TARGET2 – sú nimi banky, štátna pokladnica a NBS. Rozhodnutím NBS č. 10/2018 sú upravené podmienky vedenia a otvorenia účtu v TARGET2. [↑](#footnote-ref-6)