

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2017/2098,
annettu 3 päivänä marraskuuta 2017,
asetuksen (EU) N:o 795/2014 noudattamatta jättämisestä määrättäviä korjaavia toimenpiteitä
koskevista menettelykysymyksistä (EKP/2017/33)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista 3 päivänä heinäkuuta 2014 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 22 artiklan 6 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) EKP:n neuvosto vahvisti systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevat yleisvalvontavaatimukset asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28).
- (2) Asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 22 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaan toimivaltaiset viranomaiset voivat määrätä korjaavia toimenpiteitä yleisvalvontavaatimusten noudattamatta jättämisestä.
- (3) Asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ei kuitenkaan täsmennetä korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevia yksityiskohtaisia sääntöjä ja menettelyitä, ja sen 22 artiklan 6 kohdan mukaan tällaiset säännöt ja menettelyt olisi vahvistettava tässä päätöksessä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä tarkoitetaan

1. 'toimivaltaisella viranomaisella' asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 2 artiklan 5 alakohdassa tarkoitettua toimivaltaista viranomaista;
2. 'systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla' asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 2 artiklan 4 alakohdassa tarkoitettua systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria;
3. 'korjaavalla toimenpiteellä' asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 2 artiklan 44 alakohdassa tarkoitettua korjaavaa toimenpidettä;
4. 'noudattamatta jättämisellä' mitä tahansa asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) rikkomista;
5. 'noudattamatta jättämistä koskevalla epäilyllä' toimivaltaisen viranomaisen saatavilla oleviin tietoihin ja asiakirjoihin (systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin itsearviointi mukaan luettuna) perustuvaa perusteltua syytä epäillä, ettei systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ole noudattanut asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) vaatimusta tai vaatimuksia;
6. 'jatkuvalle noudattamatta jättämisellä' arvioinnissa vahvistettua asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) rikkomista, jota systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ei ole korjannut toimivaltaisen viranomaisen kanssa sovitun toimintasuunnitelman mukaisesti mainitun viranomaisen täsmentämässä määrääjässä;
7. 'arviointiluonnoksella' raporttia, jota toimivaltaisen viranomaisen päätöksentekoelein ei ole vielä hyväksynyt ja joka sisältää alustavan selvityksen systemisesti merkittävän maksujärjestelmän säännöistä, menettelyistä ja toiminnasta sekä ongelmia aiheuttaneista tilanteista tai mistä tahansa muista seikoista, joita pidetään merkityksellisinä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toiminnan kannalta, sekä jossa yksilöidään asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) vahvistettujen yleisvalvontavaatimusten noudattamatta jättämistä koskeva epäily;

⁽¹⁾ EUVL L 217, 23.7.2014, s. 16.

8. 'arvioinnilla' Euroopan keskuspankin (EKP) toimiessa toimivaltaisena viranomaisena EKP:n neuvoston hyväksymää raporttia tai kansallisen keskuspankin toimiessa toimivaltaisena viranomaisena kyseisen kansallisen keskuspankin asiaankuuluvan päätöksentekuelimen hyväksymää raporttia, jossa todetaan, missä määrin systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori noudattaa asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) vahvistettuja yleisvalvontavaatimuksia.

2 artikla

Yleiset periaatteet

1. Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreille määrätään korjaavia toimenpiteitä asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 22 artiklan nojalla ja tässä päätöksessä vahvistettua menettelyä noudattaen.
2. Toimivaltaiset viranomaiset voivat aloittaa korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevan menettelyn seuraavissa tapauksissa:
 - a) tapauksissa, joissa määräysten noudattamatta jättäminen on vahvistettu arvioinnissa;
 - b) jatkuvan noudattamatta jättämisen tapauksissa, joissa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille ei ole aiemmin määrätty korjaavia toimenpiteitä;
 - c) tapauksissa, joissa arviointiluonnos antaa toimivaltaiselle viranomaiselle aiheen epäillä vakavaa ja välittömiä toimenpiteitä vaativaa määräysten noudattamatta jättämistä.
3. Korjaavat toimenpiteet on muotoiltava riittävän täsmällisesti, jotta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi ryhtyä toimiin ilman aiheetonta viivytystä noudattamatta jättämisen korjaamiseksi tai sen toistumisen estämiseksi.

3 artikla

Ilmoitus systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille

1. Toimivaltainen viranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 22 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja arviointiluonnoksen tai arvioinnin havaintojen perusteella systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille kirjallisen ilmoituksen, johon voi sisältyä kehoitus antaa lisätietoja tai selityksiä.
2. Kirjallisessa ilmoituksessa on täsmennettävä noudattamatta jättämisen tai noudattamatta jättämistä koskevan epäilyn luonne sekä noudattamatta jättämisen tai noudattamatta jättämistä koskevan epäilyn taustalla olevat tosiseikat, tiedot, arvioinnit tai oikeusperusteet. Siinä on mainittava toimivaltaisen viranomaisen harkitsemat korjaavat toimenpiteet. Lisäksi siinä on mainittava, pidetäänkö tapausta vakavana ja edellyttääkö se 4 artiklan 2 kohdan nojalla välittömiä toimenpiteitä.
3. Jatkuvan noudattamatta jättämisen tapauksessa kirjallisessa ilmoituksessa on myös täsmennettävä syyt, joiden vuoksi katsotaan, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ei ole edistynyt tai ei ole edistynyt riittävästi toimivaltaisen viranomaisen kanssa sovitun toimintasuunnitelman toimeenpanossa.

4 artikla

Kuulemisvaiheen järjestäminen

1. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille on annettava tilaisuus tulla kuulluksi esittämällä kirjallisia huomautuksia noudattamatta jättämisen tai noudattamatta jättämistä koskevan epäilyn taustalla olevista tosiseikoista, tiedoista, arvioinneista tai oikeusperusteista ja kirjallisessa ilmoituksessa mainituista suunnitelluista korjaavista toimenpiteistä toimivaltaisen viranomaisen asettamassa määräajassa, jonka on oltava vähintään 14 kalenteripäivää kirjallisen ilmoituksen vastaanottamisesta. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi pyytää määräajan pidennystä, ja toimivaltaisella viranomaisella on harkintavalta päättää, myöntääkö se pidennyksen.

2. Jos kyseessä on noudattamatta jättäminen, joka katsotaan asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 22 artiklan 3 kohdan mukaisesti niin vakavaksi, että se edellyttää välittömiä toimenpiteitä, systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille on annettava mahdollisuus tulla kuulluksi ja esittää selityksiä toimivaltaisen viranomaisen asettamassa määräajassa, joka on normaalisti enintään kolme pankkipäivää kirjallisen ilmoituksen vastaanottamisesta.
3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi pyytää toimivaltaiselta viranomaiselta selityksen tai asiakirjoja noudattamatta jättämisestä tai noudattamatta jättämistä koskevasta epäilystä. Toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä antamaan asiaankuuluvat selitykset tai asiakirjat systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille pikaisesti.
4. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille voidaan antaa tilaisuus tulla kuulluksi kokouksessa noudattamatta jättämisen tai noudattamatta jättämistä koskevan epäilyn taustalla olevista tosiseikoista, tiedoista, arvioista tai oikeusperusteista, jos toimivaltainen viranomainen katsoo sen olevan tarpeellista tai systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori sitä pyytää. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin tukena voi kokouksessa olla kolmas osapuoli, esimerkiksi oikeudellinen neuvonantaja.
5. Toimivaltaisen viranomaisen on laadittava kirjallinen pöytäkirja kaikista systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin kanssa pidetyistä kokouksista. Kun systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille on annettu riittävästi aikaa tarkistaa pöytäkirja ja liittää siihen tarpeellisiksi katsotut huomautukset tai muutokset, systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on allekirjoitettava pöytäkirja, ja toimivaltaisen viranomaisen on annettava sille pöytäkirjan jäljennös.
6. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle huomautuksia, asiakirjoja, selityksiä ja muita tietoja valitsemallaan unionin kielellä, jollei toimivaltaisen viranomaisen kanssa ole etukäteen sovittu muusta yhteydenpitokielestä.

5 artikla

Oikeus tutustua asiakirjoihin

1. Korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevan menettelyn aloittamisen jälkeen systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreilla on oikeus tutustua toimivaltaisen viranomaisen asiakirjoihin edellyttäen, että se on muiden oikeushenkilöiden tai luonnollisten henkilöiden kuin itse systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden perustellun intressin mukaista. Oikeus tutustua asiakirjoihin ei ulotu luottamuksellisiin tietoihin.
2. Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle ilman aiheutonta viivytystä kaikki pyynnöt, jotka koskevat oikeutta tutustua asiakirjoihin.
3. Asiakirja-aineisto koostuu kaikista asiakirjoista, jotka toimivaltainen viranomainen on vastaanottanut, laatinut tai koonnut korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevan menettelyn aikana.
4. Tätä artiklaa sovellettaessa luottamukselliset tiedot voivat sisältää toimivaltaisen viranomaisen sisäisiä asiakirjoja sekä toimivaltaisen viranomaisen ja arvioinnin suorittamiseen osallistuvien henkilöiden välistä kirjeenvaihtoa.

6 artikla

Korjaavien toimenpiteiden määrääminen

1. Toimivaltainen viranomainen voi asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 22 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti määrätä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille korjaavia toimenpiteitä otettuaan huomioon operaattorin antamat tiedot. Jos korjaavan toimenpiteen määräämistä koskeva menettely on aloitettu noudattamatta jättämistä koskevan epäilyn perusteella, korjaava toimenpide määrätään epäselvyyksien välttämiseksi vasta sen jälkeen, kun toimivaltaisen viranomaisen asiaankuuluva päätöksentekoeelin on hyväksynyt raportin, jossa noudattamatta jättäminen yksilöidään.
2. Jos toimivaltaisena viranomaisena toimii EKP, korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevan päätöksen hyväksyy EKP:n neuvosto. Päätöksessä on yksilöitävä määräaika, johon mennessä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on pantava korjaavat toimenpiteet täytäntöön.
3. Jos toimivaltaisena viranomaisena toimii kansallinen keskuspankki, korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevan päätöksen hyväksyy kansallisen keskuspankin päätöksentekoeelin. Päätöksessä on yksilöitävä määräaika, johon mennessä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on pantava korjaavat toimenpiteet täytäntöön. Kansallinen keskuspankki toimittaa päätöksen jäljennöksen EKP:n neuvostolle ilman aiheutonta viivytystä.

*7 artikla***Määräajat**

Toimivaltaisen viranomaisen oikeus määrätä korjaavia toimenpiteitä arvioinnissa vahvistetun noudattamatta jättämisen johdosta raukeaa kahden vuoden kuluttua arvioinnin valmistumisesta.

*8 artikla***Korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevan päätöksen tiedoksianto**

Toimivaltaisen viranomaisen on annettava korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskeva päätös tiedoksi kirjallisesti, mukaan lukien sähköisesti, seitsemän kalenteripäivän kuluessa päätöksen tekemisestä.

*9 artikla***Korjaavan toimenpiteen täytäntöönpanon laiminlyönti**

Jos systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori laiminlyö korjaavien toimenpiteiden täytäntöönpanon asetuksessa määrääjässä, tätä laiminlyöntiä voidaan pitää erillisenä perusteena, jonka johdosta EKP voi määrätä seuraamuksen, jollei samasta rikkomuksesta ole jo määrätty seuraamusta.

*10 artikla***Voimaantulo**

Tämä päätös tulee voimaan kahdentenkymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tehty Frankfurt am Mainissa 3 päivänä marraskuuta 2017.

EKP:n puheenjohtaja
Mario DRAGHI
