

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2017/2098 HATÁROZATA**(2017. november 3.)****a 795/2014/EU rendeletnek való meg nem felelésért kiszabandó korrekciós intézkedések előírásának eljárási vonatkozásairól (EKB/2017/33)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a rendszerszempontról jelentős fizetési rendszerekre vonatkozó felvigyázási követelményekről szóló, 2014. július 3-i 795/2014/EU európai központi banki rendeletre (EKB/2014/28) ⁽¹⁾, és különösen annak 22. cikke (6) bekezdésére,

mivel:

- (1) A Kormányzótanács a 795/2014/EU rendeletben (EKB/2014/28) a rendszerszempontról jelentős fizetési rendszerekre (SIPS) vonatkozó felvigyázási követelményeket határozott meg.
- (2) A 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikkének (2) és (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságok a felvigyázási követelményeknek való meg nem felelés esetén korrekciós intézkedéseket írhatnak elő.
- (3) Ugyanakkor, mivel a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) nem határoz meg a korrekciós intézkedések előírására vonatkozó részletes szabályokat és eljárásokat, az említett rendelet 22. cikke (6) bekezdésének megfelelően e szabályokat és eljárásokat ebben a határozatban kell meghatározni,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

*1. cikk***Fogalommeghatározások**

Ennek a határozatnak az alkalmazásában:

1. „hatáskörrel rendelkező hatóság”: a 795/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/28) 2. cikkének 5. pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóság;
2. „SIPS üzemeltető”: a 795/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/28) 2. cikkének 4. pontjában meghatározott SIPS üzemeltető;
3. „korrekciós intézkedés”: a 795/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/28) 2. cikkének 44. pontjában meghatározott korrekciós intézkedés;
4. „meg nem felelés”: a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) bármely megsértése;
5. „meg nem felelés gyanúja”: a hatáskörrel rendelkező hatóság rendelkezésére álló információkon és dokumentáción (a SIPS üzemeltető által szolgáltatott önértékelést is ideértve) alapuló észszerű indokok, amelyek alapján feltételezhető, hogy a SIPS üzemeltető nem tett eleget a 795/2014/EU rendeletben (EKB/2014/28) foglalt egy vagy több követelménynek;
6. „folyamatos meg nem felelés”: a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) bármely, értékelés által megerősített megsértése, amelyet a SIPS üzemeltető a hatáskörrel rendelkező hatóság által meghatározott határidőn belül nem orvosolt a hatáskörrel rendelkező hatósággal való megállapodás szerinti cselekvési tervnek megfelelően;
7. „értékeléstervezet”: a hatáskörrel rendelkező hatóság döntéshozó szerve által még jóvá nem hagyott jelentés, amely előzetes elemzést nyújt a SIPS szabályairól, eljárásairól és műveleteiről, valamint incidensekről vagy a SIPS működése szempontjából jelentősnek tekintett bármely egyéb kérdésről, és a 795/2014/EU rendeletben (EKB/2014/28) foglalt felvigyázási követelményeknek való meg nem felelést azonosít;

⁽¹⁾ HL L 217., 2014.7.23., 16. o.

8. „értékelés”: azokban az esetekben, amikor hatáskörrel rendelkező hatóságként az Európai Központi Bank (EKB) jár el, a Kormányzótanács által jóváhagyott jelentés, illetve azokban az esetekben, amikor hatáskörrel rendelkező hatóságként valamely nemzeti központi bank (NKB) jár el, az adott NKB döntéshozó szerve által jóváhagyott jelentés, amely rögzíti a 795/2014/EU rendeletben (EKB/2014/28) foglalt felvigyázási követelményeknek a SIPS üzemeltető által való megfelelés szintjét.

2. cikk

Általános elvek

- (1) A SIPS üzemeltetők számára korrekciós intézkedések a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikkével és az e határozatban rögzített eljárással összhangban kerülnek előírásra.
- (2) A hatáskörrel rendelkező hatóságok a korrekciós intézkedés előírására irányuló eljárást a következő esetekben indíthatják meg:
- a) értékelés által megerősített meg nem felelés esetén;
 - b) folyamatos meg nem felelés esetén, amennyiben a SIPS üzemeltető számára még nem írtak elő korrekciós intézkedést;
 - c) amennyiben értékeléstervezet a hatáskörrel rendelkező hatóság számára kellően súlyos és azonnali fellépést igénylő meg nem felelés gyanúját alapozza meg.
- (3) A korrekciós intézkedések megfogalmazásának elég pontosnak kell lennie ahhoz, hogy a SIPS üzemeltető számára lehetővé tegye, hogy indokolatlan késedelem nélkül fellépjen a meg nem felelés orvoslása vagy megismétlődésének elkerülése érdekében.

3. cikk

A SIPS üzemeltető tájékoztatása

- (1) A 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikke (1) bekezdésével összhangban és az értékeléstervezet vagy értékelés megállapításai alapján a hatáskörrel rendelkező hatóság írásbeli tájékoztatást küld a SIPS üzemeltetőnek, amely tartalmazhatja további információk vagy magyarázat kérését.
- (2) Az írásbeli tájékoztatás megjelöli a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanúja jellegét, valamint a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanújának megállapítását alátámasztó tényeket, információkat, értékeléseket vagy jogalapokat. Az írásbeli tájékoztatás megjelöli azon korrekciós intézkedés(ek)e(t), amely(ek) kiszabását a hatáskörrel rendelkező hatóság mérlegeli. Rögzíti továbbá, hogy az eset súlyosnak minősül-e, és hogy a 4. cikk (2) bekezdése alapján azonnali intézkedésre van-e szükség.
- (3) Folyamatos meg nem felelés esetén az írásbeli tájékoztatás rögzíti továbbá a SIPS üzemeltető által a hatáskörrel rendelkező hatósággal való megállapodás szerinti cselekvési terv végrehajtása terén elért haladás hiányát vagy nem kielégítő jellegét.

4. cikk

A meghallgatási szakasz megszervezése

- (1) A SIPS üzemeltető számára meghallgatási lehetőséget kell biztosítani azáltal, hogy lehetőséget kell nyújtani a számára arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság által meghatározott – legalább az írásbeli tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 naptári napos – határidőn belül írásban észrevételeket tegyen az írásbeli tájékoztatásban szereplő, a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanújának megállapítását alátámasztó tényekre, információkra, értékelésekre vagy jogalapokra, valamint a mérlegelt korrekciós intézkedés(ek)re. A SIPS üzemeltető kérheti a határidő meghosszabbítását, és a hatáskörrel rendelkező hatóság mérlegelési jogkörrel rendelkezik a tekintetben, hogy a határidőt hosszabbítja-e.

(2) Az olyan meg nem felelés esetén, amely a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikkének (3) bekezdésével összhangban elég súlyosnak minősül ahhoz, hogy azonnali intézkedést igényeljen, a SIPS üzemeltető számára a meghallgatási és a magyarázatok adására vonatkozó lehetőséget a hatáskörrel rendelkező hatóság által meghatározott határidővel kell biztosítani, amely általában nem haladja meg az írásbeli tájékoztatás kézhezvételétől számított három üzleti napot.

(3) A SIPS üzemeltető kérheti a hatáskörrel rendelkező hatóságtól a meg nem felelésre vagy meg nem felelés gyanújára vonatkozó magyarázatok vagy dokumentumok rendelkezésre bocsátását. A hatáskörrel rendelkező hatóságok törekednek arra, hogy a vonatkozó magyarázatokat vagy dokumentumokat kellő időben a SIPS üzemeltető rendelkezésére bocsássák.

(4) A SIPS üzemeltető számára lehetőség biztosítható arra, hogy a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanújának megállapítását alátámasztó tényekre, információkra, értékelésekre vagy jogalapokra megbeszélésen tegyen észrevételeket, amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóság ezt megfelelőnek ítéli vagy a SIPS üzemeltető ezt kéri. A SIPS üzemeltetőt a megbeszélésen harmadik fél támogathatja, a külső jogi tanácsadót is beleértve.

(5) A hatáskörrel rendelkező hatóság a SIPS üzemeltetővel tartott minden megbeszélésről írásbeli jegyzőkönyvet készít. Azt követően, hogy elegendő időt biztosítottak számára a jegyzőkönyv tanulmányozására és a szükségesnek ítélt esetleges megjegyzések vagy változtatások rögzítésére, a SIPS üzemeltető a jegyzőkönyvet aláírja, és a hatáskörrel rendelkező hatóság a SIPS üzemeltető rendelkezésére bocsátja annak egy példányát.

(6) A SIPS üzemeltető az észrevételeket, dokumentációt, magyarázatokat és bármely más információkat az általa megválasztott uniós nyelven bocsátja a hatáskörrel rendelkező hatóság rendelkezésére, amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatósággal előzetesen más nyelv használatában nem állapodott meg.

5. cikk

Iratbetekintés

(1) A SIPS üzemeltető a korrekciós intézkedések előírására irányuló eljárás megindítását követően jogosult arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság iratanyagába betekintsen, a SIPS üzemeltetőn kívüli jogi és természetes személyek jogos érdekeinek fenntartásával. Az iratbetekintési jog nem terjed ki a bizalmas információkra.

(2) A SIPS üzemeltető indokolatlan késedelem nélkül eljuttatja a hatáskörrel rendelkező hatósághoz az iratbetekintéshez kapcsolódó bármely kérelmet.

(3) Az ügy iratanyagát a hatáskörrel rendelkező hatóság által a korrekciós intézkedések előírására irányuló eljárás során megszerzett, készített vagy összeállított valamennyi dokumentum alkotja.

(4) E cikk alkalmazásában bizalmas információkat jelenthetnek a hatáskörrel rendelkező hatóság belső dokumentumai, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóság és az értékelés elkészítésében részt vevő személyek közötti levelezés.

6. cikk

Korrekciós intézkedések előírása

(1) A 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikkének (2) és (3) bekezdésével összhangban a hatáskörrel rendelkező hatóság a SIPS üzemeltető által szolgáltatott információkat figyelembe véve korrekciós intézkedéseket írhat elő ez utóbbi számára. Az egyértelműség érdekében, amennyiben a korrekciós intézkedések előírására irányuló eljárást a meg nem felelés gyanúja alapján indították, korrekciós intézkedés csak azt követően írható elő, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság megfelelő döntéshozó szerve jóváhagyta a meg nem felelést azonosító jelentést.

(2) Amennyiben hatáskörrel rendelkező hatósággént az EKB jár el, a korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozatot a Kormányzótanács hagyja jóvá. A határozat meghatározza a határidőt, amelyen belül a SIPS üzemeltetőnek a korrekciós intézkedéseket végre kell hajtania.

(3) Amennyiben hatáskörrel rendelkező hatósággént valamely NKB jár el, a korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozatot az NKB döntéshozó szerve hagyja jóvá. A határozat meghatározza a határidőt, amelyen belül a SIPS üzemeltetőnek a korrekciós intézkedéseket végre kell hajtania. Az NKB a határozat egy példányát tájékoztatásul indokolatlan késedelem nélkül megküldi a Kormányzótanácsnak.

*7. cikk***Határidők**

A hatáskörrel rendelkező hatóság azon joga, hogy valamely értékelés által megerősített meg nem felelés tekintetében korrekciós intézkedéseket írjon elő, ezen értékelés véglegesítésétől számított két éven belül elévül.

*8. cikk***A korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozat közlése**

A hatáskörrel rendelkező hatóság a korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozatot a határozat meghozatalától számított hét naptári napon belül írásban (elektronikus úton is) közli a SIPS üzemeltetővel.

*9. cikk***A korrekciós intézkedések végrehajtásának elmulasztása**

A korrekciós intézkedések SIPS üzemeltető általi, megjelölt határidőn belül történő végrehajtásának elmulasztása az EKB részéről szankció kiszabását megalapozó külön oknak tekinthető, feltéve, hogy ugyanazon jogsértésért szankció még nem került kiszabásra.

*10. cikk***Hatálybalépés**

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2017. november 3-án.

az EKB elnöke
Mario DRAGHI
