

**ROZHODNUTIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2017/2098****z 3. novembra 2017****o procesných aspektoch ukladania opatrení na nápravu v prípade nedodržania nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2017/33)**

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2014/28) <sup>(1)</sup>, a najmä na jeho článok 22 ods. 6,

keďže:

- (1) Rada guvernérov ustanovila požiadavky v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (SDPS) v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28).
- (2) Podľa článku 22 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) môžu príslušné orgány uložiť opatrenia na nápravu v prípade nedodržania požiadaviek v oblasti dohľadu.
- (3) Keďže nariadenie (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) neupravuje podrobné pravidlá a postupy pre ukladanie opatrení na nápravu, mali by sa tieto pravidlá a postupy v súlade s článkom 22 ods. 6 uvedeného nariadenia ustanoviť v tomto rozhodnutí,

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

**Článok 1****Vymedzenie pojmov**

Na účely tohto rozhodnutia:

1. „príslušným orgánom“ sa rozumie príslušný orgán, ako je vymedzený v článku 2 bode 5 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28);
2. „prevádzkovateľom SDPS“ sa rozumie prevádzkovateľ SDPS, ako je vymedzený v článku 2 bode 4 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28);
3. „opatrením na nápravu“ sa rozumie opatrenie na nápravu, ako je vymedzené v článku 2 bode 44 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28);
4. „nedodržaním nariadenia“ sa rozumie každé porušenie nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28);
5. „podozrením z nedodržania nariadenia“ sa rozumie dôvodné podozrenie, že prevádzkovateľ SDPS nedodrжал jednu alebo viac požiadaviek ustanovených v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28), založené na informáciách a dokumentácii (vrátane samohodnotenia, ktoré poskytol prevádzkovateľ SDPS), ktoré má príslušný orgán k dispozícii;
6. „pretrvávajúcim nedodržaním nariadenia“ sa rozumie každé porušenie nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28), ktoré bolo potvrdené hodnotením, ale zo strany prevádzkovateľa SDPS nedošlo k náprave v súlade s akčným plánom dohodnutým s príslušným orgánom v lehote stanovenej týmto orgánom;
7. „návrhom hodnotenia“ sa rozumie správa, ktorá ešte nebola schválená rozhodovacím orgánom príslušného orgánu, a ktorá obsahuje predbežnú analýzu pravidiel, postupov a operácií SDPS, a incidentov alebo iných skutočností, ktoré sa považujú za dôležité pre prevádzku SDPS, a tiež uvádza podozrenia z nedodržania požiadaviek v oblasti dohľadu ustanovených v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) prevádzkovateľom SDPS;

<sup>(1)</sup> Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16.

8. „hodnotením“ sa rozumie – v prípadoch, keď Európska centrálna banka (ECB) vystupuje ako príslušný orgán – správa, ktorú schválila Radou guvernérov, alebo – v prípadoch, keď vystupuje ako príslušný orgán národná centrálna banka (NCB) – správa, ktorú schválil príslušný rozhodovací orgán dotknutej NCB, a ktorá uvádza mieru dodržiavania požiadaviek v oblasti dohľadu ustanovených v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) prevádzkovateľom SDPS.

## Článok 2

### Všeobecné zásady

1. Opatrenia na nápravu sa prevádzkovateľom SDPS ukladajú v súlade s článkom 22 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) a s postupom ustanoveným v tomto rozhodnutí.
2. Príslušné orgány môžu začať postup pre uloženie opatrenia na nápravu, ak nastanú tieto situácie:
  - a) v prípade nedodržania nariadenia, ktoré bolo potvrdené hodnotením;
  - b) v prípade pretrvávajúceho nedodržania nariadenia, ak predtým nebolo prevádzkovateľovi SDPS uložené žiadne opatrenie na nápravu;
  - c) ak má príslušný orgán na základe návrhu hodnotenia dôvodné podozrenie, že došlo k závažnému nedodržaniu nariadenia, pre ktoré je potrebné okamžite konať.
3. Opatrenie na nápravu musí byť dostatočne určité, aby mohol prevádzkovateľ SDPS bez zbytočného odkladu prijať opatrenia na nápravu alebo zamedzenie opakovaniu nedodržania nariadenia.

## Článok 3

### Oznámenie prevádzkovateľovi SDPS

1. V súlade s článkom 22 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) a na základe záverov návrhu hodnotenia alebo hodnotenia zašle príslušný orgán prevádzkovateľovi SDPS písomné oznámenie, ktorého súčasťou môže byť žiadosť o poskytnutie dodatočných informácií alebo vysvetlení.
2. V písomnom oznámení sa uvedie povaha nedodržania nariadenia alebo podozrenia z nedodržania nariadenia, ako aj skutočnosti, informácie, hodnotenia alebo právne odôvodnenie, na ktorých sú závery o nedodržaní nariadenia alebo podozrenie z nedodržania nariadenia založené. Príslušný orgán v tomto oznámení uvedie, aké opatrenia na nápravu zamýšľa uložiť. Ďalej uvedie, či prípad považuje za závažný a či sa vyžaduje okamžité konanie na základe článku 4 ods. 2
3. V prípadoch pokračujúceho nedodržania nariadenia obsahuje písomné oznámenie aj vyjadrenie o chýbajúcom alebo nedostatočnom pokroku prevádzkovateľa SDPS v súvislosti s plnením akčného plánu dohodnutého s príslušným orgánom.

## Článok 4

### Organizácia fázy vypočutia

1. Prevádzkovateľovi SDPS musí byť poskytnutá možnosť písomne sa vyjadriť k skutočnostiam, informáciám, hodnoteniu alebo právnemu odôvodneniu, na ktorých sú založené závery o nedodržaní nariadenia alebo podozrenia z nedodržania nariadenia a k opatreniam na nápravu, o uložení ktorých sa uvažuje, ako sú uvedené v písomnom oznámení, a to v lehote stanovenej príslušným orgánom, pričom minimálna lehota, ktorú môže príslušný orgán stanoviť, je 14 kalendárnych dní od doručenia písomného oznámenia. Prevádzkovateľ SDPS môže požiadať o predĺženie lehoty a príslušný orgán je oprávnený rozhodnúť, či lehotu predĺži.

2. V prípade nedodržania nariadenia, ktoré sa v súlade s článkom 22 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) považuje za dostatočne závažné na to, aby si vyžiadalo okamžité konanie, musí byť prevádzkovateľovi SDPS poskytnutá možnosť vyjadriť sa a poskytnúť vysvetlenie v lehote stanovenej príslušným orgánom, ktorá zvyčajne nie je dlhšia ako tri pracovné dni od doručenia písomného oznámenia.
3. Prevádzkovateľ SDPS môže príslušný orgán požiadať o poskytnutie vysvetlenia alebo dokumentov, ktoré sa týkajú nedodržania nariadenia alebo podozrenia z nedodržania nariadenia. Príslušné orgány sa usilujú o včasné poskytnutie príslušných vysvetlení a dokumentov prevádzkovateľom SDPS.
4. Prevádzkovateľovi SDPS môže byť poskytnutá možnosť vyjadriť sa na schôdzke k skutočnostiam, informáciám, hodnoteniu alebo právnemu odôvodneniu, na ktorých sú založené závery o nedodržaní nariadenia alebo podozrenia z nedodržania nariadenia, ak to príslušný orgán považuje za vhodné alebo ak o to prevádzkovateľ SDPS požiada. Prevádzkovateľ SDPS môže na schôdzke využiť pomoc tretej strany vrátane externého právneho poradcu.
5. Príslušný orgán vyhotoví zápisnicu o každej schôdzke s prevádzkovateľom SDPS. Po poskytnutí dostatočného času prevádzkovateľovi SDPS na preskúmanie zápisnice a a jej pripomienkovanie či navrhnutie zmien, ktoré prevádzkovateľ SDPS považuje za nevyhnutné, zápisnicu podpíše prevádzkovateľ SDPS a príslušný orgán poskytne prevádzkovateľovi SDPS kópiu zápisnice.
6. Prevádzkovateľ SDPS poskytne vyjadrenia, dokumentáciu, vysvetlenia a akékoľvek iné informácie príslušnému orgánu v jazyku Únie, ktorý si zvolil prevádzkovateľ SDPS, ak nedošlo k dohode s príslušným orgánom o inom jazyku.

#### Článok 5

##### Prístup k spisu

1. Po začatí konania o uložení opatrení na nápravu majú prevádzkovatelia SDPS právo na prístup k spisu príslušného orgánu s výhradou oprávneného záujmu právnických a fyzických osôb, ktoré nie sú prevádzkovatelia SDPS. Právo na prístup k spisu nezahŕňa dôverné informácie.
2. Prevádzkovatelia SDPS bez zbytočného odkladu postúpia príslušnému orgánu akúkoľvek žiadosť, ktorá sa týka prístupu k spisu.
3. Spis pozostáva zo všetkých dokumentov, ktoré príslušný orgán prijal, vytvoril alebo zostavil počas konania o uložení opatrení na nápravu.
4. Na účely tohto článku môžu dôverné informácie zahŕňať interné dokumenty príslušného orgánu a korešpondenciu medzi príslušným orgánom a akýmkoľvek osobami, ktoré sú zapojené do prípravy hodnotenia.

#### Článok 6

##### Ukladanie opatrení na nápravu

1. V súlade s článkom 22 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) môže príslušný orgán uložiť prevádzkovateľovi SDPS opatrenia na nápravu po zohľadnení informácií poskytnutých dotknutým prevádzkovateľom SDPS. Aby sa zabránilo pochybnostiam, ak konanie o uložení opatrení na nápravu bolo začaté na základe podozrenia z nedodržania nariadenia, opatrenie na nápravu sa uloží až potom, čo príslušný rozhodovací orgán príslušného orgánu schválil správu, v ktorej sa uvádza nedodržanie nariadenia.
2. V prípadoch, keď ako príslušný orgán vystupuje ECB, schvaľuje rozhodnutie o uložení opatrení na nápravu Rada guvernérov. Rozhodnutie obsahuje lehotu pre prevádzkovateľa SDPS na vykonanie opatrení na nápravu.
3. V prípadoch, keď ako príslušný orgán vystupuje NCB, schvaľuje rozhodnutie o uložení opatrení na nápravu rozhodovací orgán NCB. Rozhodnutie obsahuje lehotu pre prevádzkovateľa SDPS na vykonanie opatrení na nápravu. NCB bez zbytočného odkladu predloží kópiu rozhodnutia Rade guvernérov.

**Článok 7****Lehoty**

Príslušný orgán môže uložiť opatrenia na nápravu v súvislosti s nedodržaním nariadenia, ktoré bolo potvrdené v hodnotení, v lehote dvoch rokov od dokončenia dotknutého hodnotenia.

**Článok 8****Oznámenie rozhodnutia o uložení opatrení na nápravu**

Rozhodnutie o uložení opatrení na nápravu príslušný orgán písomne oznámi prevádzkovateľovi SDPS do siedmich kalendárnych dní od prijatia dotknutého rozhodnutia, a to aj elektronicky.

**Článok 9****Nevykonanie opatrení na nápravu**

Nevykonania opatrení na nápravu prevádzkovateľom SDPS v stanovenej lehote môže byť samostatným dôvodom pre uloženie sankcie zo strany ECB, ak za to isté porušenie ešte nebola sankcia uložená.

**Článok 10****Nadobudnutie účinnosti**

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Vo Frankfurt nad Mohanom 3. novembra 2017

Prezident ECB  
Mario DRAGHI

---