

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2017/2098**z dne 3. novembra 2017****o postopkovnih vidikih nalaganja korektivnih ukrepov zaradi neskladnosti z Uredbo (EU) št. 795/2014 (ECB/2017/33)**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe Evropske centralne banke (EU) št. 795/2014 z dne 3. julija 2014 o pregledniških zahtevah za sistemsko pomembne plačilne sisteme (ECB/2014/28) ⁽¹⁾ in zlasti člena 22(6) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Svet ECB je določil pregledniške zahteve za sistemsko pomembne plačilne sisteme (SPPS) v Uredbi (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).
- (2) V skladu s členom 22(2) in (3) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) lahko pristojni organi naložijo korektivne ukrepe zaradi neskladnosti s pregledniškimi zahtevami.
- (3) Ker pa Uredba (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) ne določa podrobnih pravil in postopkov za nalaganje korektivnih ukrepov, bi bilo treba v skladu s členom 22(6) navedene uredbe ta pravila in postopke določiti v tem sklepu –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1**Opredelitev pojmov**

V tem sklepu:

1. „pristojni organ“ pomeni pristojni organ, kakor je opredeljen v točki (5) člena 2 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28);
2. „upravljavec SPPS“ pomeni upravljavca SPPS, kakor je opredeljen v točki (4) člena 2 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28);
3. „korektivni ukrep“ pomeni korektivni ukrep, kakor je opredeljen v točki (44) člena 2 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28);
4. „neskladnost“ pomeni vsako kršitev Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28);
5. „domnevna neskladnost“ pomeni utemeljene razloge za sum, da upravljavec SPPS ni izpolnil zahteve ali več zahtev Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), ki temeljijo na informacijah in dokumentaciji (vključno s samooceno upravljavca SPPS), ki so na voljo pristojnemu organu;
6. „neodpravljena neskladnost“ pomeni vsako kršitev Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), ki jo je potrdila ocena, vendar je upravljavec SPPS ni odpravil v skladu z akcijskim načrtom, dogovorjenim s pristojnim organom, v roku, ki ga je določil ta organ;
7. „osnutek ocene“ pomeni poročilo, ki ga še ni odobrila organ odločanja pristojnega organa, vsebuje pa predhodno analizo pravil, postopkov in delovanja SPPS in incidentov ali drugih zadev, ki se štejejo za pomembne za delovanje SPPS, ter ugotavlja domnevno neskladnost s pregledniškimi zahtevami, določenimi v Uredbi (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28);

⁽¹⁾ UL L 217, 23.7.2014, str. 16.

8. „ocena“ pomeni poročilo, ki ga je odobril Svet ECB, kadar je Evropska centralna banka (ECB) v vlogi pristojnega organa, ali poročilo, ki ga je odobril ustrezeni organ odločanja nacionalne centralne banke (NCB), kadar je ta NCB v vlogi pristojnega organa, in ki ugotavlja raven skladnosti upravljavca SPPS s pregledniškimi zahtevami, določenimi v Uredbi (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).

Člen 2

Splošna načela

1. Upravljavcem SPPS se naložijo korektivni ukrepi v skladu s členom 22 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) in postopkom, določenim v tem sklepu.
2. Pristojni organi lahko začnejo postopek za naložitev korektivnega ukrepa v naslednjih primerih:
 - (a) v primeru neskladnosti, ki jo je potrdila ocena;
 - (b) v primeru neodpravljene neskladnosti, kadar upravljavcu SPPS prej ni bil naložen korektivni ukrep;
 - (c) kadar ima zaradi osnutka ocene pristojni organ razloge za sum resne neskladnosti, ki zahteva takojšnje ukrepanje.
3. Korektivni ukrepi se določijo dovolj natančno, da lahko upravljavec SPPS brez odlašanja ukrepa, da odpravi neskladnost ali prepreči ponovitev neskladnosti.

Člen 3

Obvestilo upravljavcu SPPS

1. Pristojni organ v skladu s členom 22(1) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) in na podlagi ugotovitev osnutka ocene ali ocene upravljavcu SPPS pošlje pisno obvestilo, ki lahko vsebuje zahtevo za dodatne informacije ali pojasnila.
2. V pisnem obvestilu se navede, za kakšno neskladnost ali domnevno neskladnost gre, ter dejstva, informacije, ocene in pravna podlaga, na katerih temelji ugotovitev neskladnosti ali domnevne neskladnosti. V njem se navedejo korektivni ukrepi, ki jih namerava pristojni organ naložiti. V njem se tudi navede, ali je bilo presojeno, da je primer resen, in ali je potrebno takojšnje ukrepanje v skladu s členom 4(2).
3. V primeru neodpravljene neskladnosti se v pisnem obvestilu navede tudi pomanjkanje napredka ali neustreznost napredka upravljavca SPPS pri izvajanju akcijskega načrta, dogovorjenega s pristojnim organom.

Člen 4

Organizacija faze izjavljanja

1. Upravljavcu SPPS se da možnost, da se v roku, ki ga določi pristojni organ in ni krajši kot 14 koledarskih dni od prejema pisnega obvestila, izjavi tako, da predloži pisne pripombe k dejstvom, informacijam, oceni in pravni podlagi, na katerih temelji ugotovitev neskladnosti ali domnevne neskladnosti, ter k nameravanim korektivnim ukrepom, kakor so navedeni v pisnem obvestilu. Upravljavec SPPS lahko zaprosi za podaljšanje roka in pristojni organ po prostem preudarku odloči, ali podaljšanje odobri.

2. Pri neskladnosti, za katero se v skladu s členom 22(3) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) presodi, da je dovolj resna, da zahteva takojšnje ukrepanje, se da upravljavcu SPPS možnost, da se izjavi in da pojasnila v roku, ki ga določi pristojni organ in običajno ni daljši kot tri delovne dni od prejema pisnega obvestila.
3. Upravljavec SPPS lahko zahteva, da mu pristojni organ predloži pojasnila ali dokumente v zvezi z neskladnostjo ali domnevno neskladnostjo. Pristojni organi si prizadevajo, da ustrezna pojasnila ali dokumente pravočasno predložijo upravljavcem SPPS.
4. Če pristojni organ meni, da je to primerno, ali če za to zaprosi upravljavec SPPS, se upravljavcu SPPS lahko da možnost, da pripombe k dejstvom, informacijam, oceni in pravni podlagi, na katerih temelji ugotovitev neskladnosti ali domnevne neskladnosti, da na sestanku. Upravljavcu SPPS lahko na sestanku pomaga tretja oseba, vključno z zunanjim pravnim svetovalcem.
5. Pristojni organ pripravi zapisnik vsakega sestanka z upravljavcem SPPS. Potem ko se upravljavcu SPPS zagotovi dovolj časa za pregled zapisnika in vnos morebitnih pripomb ali sprememb, ki jih šteje za potrebne, upravljavec SPPS zapisnik podpiše in pristojni organ mu da kopijo zapisnika.
6. Upravljavec SPPS predloži pripombe, dokumentacijo, pojasnila in druge informacije pristojnemu organu v uradnem jeziku Unije, ki ga sam izbere, razen če se je predhodno s pristojnim organom dogovoril za drug jezik za komuniciranje.

Člen 5

Dostop do spisa

1. Upravljavci SPPS so po začetku postopka za naložitev korektivnih ukrepov upravičeni do dostopa do spisa pristojnega organa, ob upoštevanju upravičenih interesov pravnih in fizičnih oseb razen samega upravljavca SPPS. Pravica dostopa do spisa ne zajema zaupnih informacij.
2. Upravljavci SPPS vse zahteve v zvezi z dostopom do spisa brez odlašanja posredujejo pristojnemu organu.
3. Spis obsega vse dokumente, ki jih je pristojni organ pridobil, sestavil ali zbral med postopkom za naložitev korektivnih ukrepov.
4. Za potrebe tega člena zaupne informacije lahko vključujejo notranje dokumente pristojnega organa ter korespondenco med pristojnim organom in vsemi osebami, ki sodelujejo pri pripravi ocene.

Člen 6

Naložitev korektivnih ukrepov

1. Pristojni organ lahko v skladu s členom 22(2) in (3) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) upravljavcu SPPS naloži korektivne ukrepe, potem ko upošteva informacije, ki jih predloži upravljavec SPPS. Da ne bi bilo dvoma, kadar se postopek za naložitev korektivnega ukrepa začne na podlagi domnevne neskladnosti, se korektivni ukrep naloži šele potem, ko ustrezni organ odločanja pristojnega organa odobri poročilo, v katerem se ugotavlja neskladnost.
2. Kadar je v vlogi pristojnega organa ECB, odločitev o naložitvi korektivnih ukrepov odobri Svet ECB. V odločitvi se določi rok, v katerem mora upravljavec SPPS izvesti korektivne ukrepe.
3. Kadar je v vlogi pristojnega organa NCB, odločitev o naložitvi korektivnih ukrepov odobri organ odločanja te NCB. V odločitvi se določi rok, v katerem mora upravljavec SPPS izvesti korektivne ukrepe. NCB brez odlašanja predloži kopijo odločitve v vednost Svetu ECB.

Člen 7**Roki**

Pravica pristojnega organa, da naloži korektivne ukrepe zaradi neskladnosti, ki jo je potrdila ocena, zastara dve leti po dokončanju te ocene.

Člen 8**Uradno obvestilo o odločitvi o naložitvi korektivnih ukrepov**

Pristojni organ o odločitvi o naložitvi korektivnih ukrepov pisno, lahko v elektronski obliki, uradno obvesti upravljavca SPPS v sedmih dneh po sprejetju te odločitve.

Člen 9**Neizvedba korektivnih ukrepov**

Če upravljavec SPPS ne izvede korektivnih ukrepov v postavljenem roku, je to lahko samostojen razlog za naložitev sankcije ECB, razen če je že bila naložena sankcija za isto kršitev.

Člen 10**Začetek veljavnosti**

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

V Frankfurtu na Majni, 3. novembra 2017

Predsednik ECB
Mario DRAGHI
