

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2017/2098**av den 3 november 2017****om förfarandetekniska aspekter för förelägganden om korrigerande åtgärder vid bristande efterlevnad av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2017/33)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 795/2014 av den 3 juli 2014 om krav på övervakning av systemviktiga betalningssystem (ECB/2014/28) ⁽¹⁾, särskilt artikel 22.6, och

av följande skäl:

- (1) I Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) fastställer ECB-rådet övervakningskrav avseende systemviktiga betalningssystem (SIPS).
- (2) Enligt artikel 22.2 och 22.3 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) får behöriga myndigheter göra föreläggande om korrigerande åtgärder om övervakningskrav inte uppfylls.
- (3) Av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) framgår dock inga detaljerade regler och förfaranden för att förelägga korrigerande åtgärder men enligt artikel 22.6 i den förordningen bör sådana regler och förfaranden fastställas i detta beslut.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

*Artikel 1***Definitioner**

I detta beslut gäller följande definitioner:

1. *behörig myndighet*: behörig myndighet enligt definitionen i artikel 2.5 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
2. *operatör av systemviktiga betalningssystem*: en operatör av systemviktiga betalningssystem enligt definitionen i artikel 2.4 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
3. *korrigerande åtgärd*: en korrigerande åtgärd enligt definitionen i artikel 2.44 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
4. *bristande efterlevnad*: varje form av åsidosättande av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
5. *förmodad bristande efterlevnad*: rimliga skäl att förmoda att en operatör av ett systemviktigt betalningssystem inte uppfyllt ett eller flera krav enligt förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28), baserat på information och dokumentation (inklusive en självbedömning från operatören av det systemviktiga betalningssystemet) som den behöriga myndigheten har tillgång till.
6. *fortgående bristande efterlevnad*: varje form av åsidosättande av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) som konstaterats i en utvärdering men som inte åtgärdats av en operatör av systemviktiga betalningssystem i enlighet med den åtgärdsplan som avtalats med den behöriga myndigheten inom den tidsfrist som angetts av myndigheten.
7. *preliminär bedömning*: en rapport som ännu ej antagits av den behöriga myndighetens beslutande organ, som innehåller en preliminär analys av det systemviktiga betalningssystemets regler, förfaranden och verksamhet, samt av incidenter eller andra händelser som bedöms som viktiga för driften av ett systemviktigt betalningssystem, och som beskriver fall där man misstänker att de övervakningskrav som framgår av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) inte uppfyllts.

⁽¹⁾ EUT L 217, 23.7.2014, s. 16.

8. *bedömning*: när Europeiska centralbanken (ECB) är den behöriga myndigheten avses en rapport som godkänts av ECB-rådet, och när en nationell centralbank är den behöriga myndigheten avses en rapport som godkänts av det relevanta beslutande organet inom denna centralbank; rapporten ska beskriva hur väl operatören av det systemviktiga betalningssystemet uppfyller de övervakningskrav som framgår av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).

Artikel 2

Allmänna principer

1. Korrigerande åtgärder ska vidtas avseende operatörer av systemviktiga betalningssystem i enlighet med artikel 22 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) och det förfarandet som framgår av detta beslut.
2. Behöriga myndigheter får inleda ett förfarande med korrigerande åtgärder i följande fall:
 - a) Bristande efterlevnad som har bekräftats genom en bedömning.
 - b) I fall av fortgående bristande efterlevnad, om inga korrigerande åtgärder tidigare vidtagits mot operatören av det systemviktiga betalningssystemet.
 - c) Om en preliminär bedömning ger den behöriga myndigheten anledning att misstänka en förmodad bristande efterlevnad som är allvarlig och som kräver omedelbara åtgärder.
3. Utformningen av de korrigerande åtgärderna ska vara tillräckligt specifika för att operatören av det systemviktiga betalningssystemet utan onödigt dröjsmål ska kunna åtgärda problemet eller undvika att den bristande efterlevnaden upprepas.

Artikel 3

Information till operatören av det systemviktiga betalningssystemet

1. I enlighet med artikel 22.1 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) och baserat på slutsatserna i en preliminär bedömning eller en bedömning, ska den behöriga myndigheten skriftligen informera operatören av det systemviktiga betalningssystemet vilket även kan inkludera en begäran om ytterligare information eller förklaringar.
2. Den skriftliga informationen ska ange den bristande, eller förmodat bristfälliga, efterlevnaden, samt fakta, information, bedömningar eller rättsliga grunder som ligger till grund för bedömningen om en bristande, eller förmodat bristfällig, efterlevnad. Den ska ange vilka korrigerande åtgärder den behöriga myndigheten överväger. Den ska även ange huruvida fallet anses vara allvarligt och om det krävs omedelbara åtgärder i enlighet med artikel 4.2.
3. I fall av fortgående bristande efterlevnad ska den skriftliga informationen även ange i vilket hänseende de åtgärder som operatören av det systemviktiga betalningssystemet vidtagit brister, eller är otillräckliga, när det gäller genomförandet av den åtgärdsplan som avtalats med den behöriga myndigheten.

Artikel 4

Operatörens möjlighet att inkomma med förklaringar

1. En operatör av systemviktiga betalningssystem ska ges möjlighet att skriftligen yttra sig över sakförhållandena, informationen eller de rättsliga grunderna som angetts som stöd för att konstatera en bristande, eller förmodat bristfällig, efterlevnad samt de korrigerande åtgärderna som övervägs inom den tidsfrist som anges av den behöriga myndigheten och som uppgår till minst 14 kalenderdagar efter det att den skriftliga informationen tagits emot. En operatör av systemviktiga betalningssystem får begära en förlängning av denna tidsfrist och den behöriga myndigheten beslutar huruvida en sådan förlängning beviljas.

2. Vad gäller bristande efterlevnad som är så allvarlig att det krävs omedelbara åtgärder, i enlighet med artikel 22.3 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28), ska en operatör av ett systemviktigt betalningssystem ges möjlighet att inkomma med förklaringar inom den tidsfrist som anges av den behöriga myndigheten och som normalt inte överstiger tre arbetsdagar efter det att den skriftliga informationen tagits emot.
3. En operatör av systemviktiga betalningssystem får begära att den behöriga myndigheten tillhandahåller förklaringar eller dokument avseende den bristande, eller förmodat bristfälliga, efterlevnaden. De behöriga myndigheterna ska om möjligt tillhandahålla relevanta förklaringar eller dokument till operatörer av systemviktiga betalningssystem i god tid.
4. Om den behöriga myndigheten finner det lämpligt eller om operatören av det systemviktiga betalningssystemet begär det, kan denne ges möjlighet att yttra sig över sakförhållandena, informationen eller de rättsliga grunderna som angetts som stöd för att konstatera en bristande, eller förmodat bristfällig, efterlevnad vid ett möte. Vid mötet får operatören av det systemviktiga betalningssystemet bistås av tredje man, inbegripet extern juridisk expertis.
5. Den behöriga myndigheten ska upprätta ett protokoll över mötet med operatören av det systemviktiga betalningssystemet. Efter att ha getts tillräckligt med tid för att läsa protokollet och inkludera eventuella kommentarer eller ändringar som anses nödvändiga, ska protokollet skrivas under av operatören av det systemviktiga betalningssystemet och den behöriga myndigheten ska ge operatören en kopia av protokollet.
6. Operatören av det systemviktiga betalningssystemet ska tillhandahålla den behöriga myndigheten kommentarer, dokument, förklaringar och annan information på det unionsspråk som operatören valt, utom i fall då man i förväg avtalat med den behöriga myndigheten om att använda ett annat språk.

Artikel 5

Tillgång till dokumentation

1. Operatörer av systemviktiga betalningssystem har, efter det att ett förfarande för att förelägga korrigerande åtgärder har inletts, rätt att få tillgång till den behöriga myndighetens dokumentation, med beaktande av andra juridiska eller fysiska personers berättigade intressen. Rätten att få tillgång till dokumentationen inkluderar inte sekretessbelagd information.
2. Operatörer av systemviktiga betalningssystem ska utan onödigt dröjsmål informera den behöriga myndigheten om en begäran om tillgång till dokumentation.
3. Dokumentationen består av alla dokument som erhållits, tagits fram eller sammanställts av den behöriga myndigheten under förfarandet för att förelägga korrigerande åtgärder.
4. I denna artikel kan sekretessbelagd information inkludera den behöriga myndighetens interna dokument samt korrespondens mellan den behöriga myndigheten och andra personer involverade i förberedelserna av bedömningen.

Artikel 6

Förelägganden om att vidta korrigerande åtgärder

1. I enlighet med artikel 22.2 och 22.3 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) kan den behöriga myndigheten, med beaktande av den information som operatören av det systemviktiga betalningssystemet lämnar, göra förelägganden om korrigerande åtgärder. Om ett förfarande för föreläggande att vidta korrigerande åtgärder har inletts pga. förmodat bristfällig efterlevnad, ska en korrigerande åtgärd först införas efter det att det relevanta beslutsfattande organet hos den behöriga myndigheten har godkänt den rapport som pekar ut bristande efterlevnad.
2. När ECB är den behöriga myndigheten ska ett beslut om ett föreläggande att vidta korrigerande åtgärder godkännas av ECB-rådet. Av beslutet ska det framgå inom vilken tidsfrist operatören av det systemviktiga betalningssystemet ska vidta de korrigerande åtgärderna.
3. När en nationell centralbank är den behöriga myndigheten ska ett beslut om ett föreläggande att vidta korrigerande åtgärder godkännas av den nationella centralbankens beslutande organ. Av beslutet ska det framgå inom vilken tidsfrist operatören av det systemviktiga betalningssystemet ska vidta de korrigerande åtgärderna. Den nationella centralbanken ska i informationssyfte utan onödigt dröjsmål överlämna en kopia av sitt beslut till ECB-rådet.

*Artikel 7***Tidsgräns**

En behörig myndighets rätt göra ett föreläggande om korrigerande åtgärder avseende bristande efterlevnad som har bekräftats genom en bedömning upphör två år efter det att bedömningen färdigställts.

*Artikel 8***Delgivning av beslut om föreläggande att vidta korrigerande åtgärder**

Den behöriga myndigheten ska skriftligen, även elektroniskt, informera en operatör av systemviktiga betalningssystem om varje beslut om ett föreläggande att vidta korrigerande åtgärder inom sju kalenderdagar från beslutsdagen.

*Artikel 9***Om korrigerande åtgärder ej vidtas**

Om en operatör av systemviktiga betalningssystem inte genomför korrigerande åtgärder inom den angivna tidsfristen kan detta utgöra grund för ECB att tillämpa en separat sanktion, förutsatt att någon sanktion ännu ej har tillämpats för samma överträdelse.

*Artikel 10***Ikraftträdande**

Detta beslut träder i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 3 november 2017.

Mario DRAGHI
ECB:s ordförande
