

PÄÄTÖKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2017/2097,

annettu 3 päivänä marraskuuta 2017,

menetelmästä, jonka mukaan systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevien yleisvalvontavaatimusten rikkomisesta määrättävät seuraamukset lasketaan (EKP/2017/35)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan neljännen luetelmakohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1 artiklan neljännen luetelmakohdan ja 34 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2532/98 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 2 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia 23 päivänä syyskuuta 1999 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2157/1999 (EKP/1999/4) ⁽²⁾,

ottaa huomioon systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista 3 päivänä heinäkuuta 2014 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ⁽³⁾ ja erityisesti sen 23 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Eurojärjestelmä edistää maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa muun muassa yleisvalvonnalla. Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien yleisvalvonta toteutetaan asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) vaatimusten mukaisesti.
- (2) Asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 23 artiklassa annetaan Euroopan keskuspankille (EKP) toimivaltuudet määrätä seuraamuksia kyseisen asetuksen rikkomisesta. Niiden periaatteiden ja menettelyjen läpinäkyvyyden lisäämiseksi, joita EKP soveltaa määrätessään tällaisia seuraamuksia, kyseisessä artiklassa säädetään, että EKP:n on julkaistava tiedonanto siitä, miten seuraamusten määrä lasketaan.
- (3) Antamalla tämän päätöksen EKP esittää, miten suhteellisuusperiaate ohjaa asianmukaisen seuraamuksen määrittelyä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä tarkoitetaan

1. 'systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla' asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 2 artiklan 4 alakohdassa tarkoitettua systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria;
2. 'tilikaudella' ajanjaksoa, jolta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin lakisääteinen tai tilintarkastettu tilinpäätös on laadittava;
3. 'sakolla' yksittäistä rahasummaa, jonka systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori on velvollinen maksamaan seuraamuksena;
4. 'määräysten rikkomisella' systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin laiminlyöntiä noudattaa asetuksesta (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) johtuvaa velvoitetta;

⁽¹⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 4.

⁽²⁾ EYVL L 264, 12.10.1999, s. 21.

⁽³⁾ EUVL L 217, 23.7.2014, s. 16.

5. 'uhkasakolla' rahasummaa, jonka systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori on velvollinen maksamaan jatkuvasta määräysten rikkomisesta joko rangaistuksena tai systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin pakottamiseksi noudattamaan asetuksesta (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) johtuvia velvoitteitaan. Nämä määrät lasketaan kultakin kokonaiselta päivältä, jona määräysten rikkominen on jatkunut sen jälkeen, kun määräysten rikkomisen lopettamista koskeva vaatimus annettiin asetuksen (EY) N:o 2532/98 3 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa vahvistetun menettelyn mukaisesti tiedoksi systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille;
6. 'seuraamuksella' määräysten rikkomisen seurauksena määrättyä sakkoa tai uhkasakkoa;
7. 'liikevaihdolla' kyseisen systemisesti merkittävän maksujärjestelmän määräysten rikkomista edeltävänä tilikautena saamia tuloja;
8. 'käsiteltyjen maksujen arvolla' systemisesti merkittävän maksujärjestelmän käsittelemien euromääräisten maksujen keskimääräistä päivittäistä kokonaisarvoa määräysten rikkomista edeltävänä tilikautena.

2 artikla

Yleiset periaatteet

1. Tässä päätöksessä vahvistetaan menetelmä, jota EKP:n on noudatettava laskiessaan sellaisten seuraamusten määrän, joita EKP määrää systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) rikkomisesta.
2. EKP voi määrätä joko sakkoja tai uhkasakkoja seuraamuksena asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) rikkomisesta.
3. EKP määrittää seuraamuksen määrän kaksivaiheisessa menettelyssä siten, että ensin lasketaan seuraamuksen perusmäärä, jota voidaan sen jälkeen korottaa tai alentaa kunkin yksittäistapauksen kannalta merkityksellisten lieventävien tai raskauttavien seikkojen perusteella.

3 artikla

Seuraamuksen perusmäärän laskeminen

1. EKP laskee systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille mahdollisesti määrättävät seuraamukset kyseisen operaattorin liikevaihdon ja sen käsittelemien maksujen arvon perusteella.
2. Seuraamuksen perusmäärä on 50 prosenttia seuraavien yhteismäärästä:
 - a) 1 prosentti liikevaihdosta, ja
 - b) 0,0001 prosenttia käsiteltyjen maksujen arvosta.
3. Uhkasakon osalta perusmäärä jaetaan 180:llä sen määrän laskemiseksi, joka on maksettava kultakin kokonaiselta päivältä, jona määräysten rikkomista on jatkettu.

4 artikla

Raskauttavat ja lieventävät seikat

Laskiessaan seuraamuksen määrän EKP ottaa tarvittaessa huomioon asetuksen (EY) N:o 2532/98 2 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut kuhunkin yksittäistapaukseen liittyvät seikat.

5 artikla

Seuraamuksen enimmäismäärää koskevat rajoitukset

1. Jos sakon määrä on 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti tehtyjen laskelmien sekä 4 artiklan mukaisesti mahdollisesti tehtyjen perusmäärän korotusten tai alentamisten perusteella enemmän kuin 500 000 euroa, sakon määrä, jonka EKP voi määrätä, rajoitetaan 500 000 euroon.

2. Jos uhkasakon määrä on 3 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti tehtyjen laskelmien sekä 4 artiklan mukaisesti mahdollisesti tehtyjen perusmäärän korotusten tai alentamisten perusteella enemmän kuin 10 000 euroa kultakin päivältä, jona määräyksiä on rikottu, uhkasakon määrä, jonka EKP voi määrätä kultakin päivältä, jona määräyksiä on rikottu, rajoitetaan 10 000 euroon. Uhkasakkoja voidaan määrätä enintään kuuden kuukauden ajalta siitä lukien, kun päätös seuraamusten määräämisestä on annettu tiedoksi systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille.

6 artikla

Loppusäännökset

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
