

# HATÁROZATOK

## AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2017/2097 HATÁROZATA

(2017. november 3.)

### a rendszerszempontról jelentős fizetési rendszerekre vonatkozó felvigyázási követelmények megsértése esetén kiszabható szankciók kiszámítására vonatkozó módszertanról (EKB/2017/35)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének negyedik francia bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikke negyedik francia bekezdésére és 34. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Bank szankciók kiadására vonatkozó hatásköréről szóló, 1998. november 23-i 2532/98/EK tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup>, és különösen annak 2. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Bank szankciók kiadására vonatkozó hatásköréről szóló, 1999. szeptember 23-i 2157/1999/EK európai központi banki rendeletre (EKB/1999/4) <sup>(2)</sup>,

tekintettel a rendszerszempontról jelentős fizetési rendszerekre vonatkozó felvigyázási követelményekről szóló, 2014. július 3-i 795/2014/EU európai központi banki rendeletre (EKB/2014/28) <sup>(3)</sup>, és különösen annak 23. cikkére,

mivel:

- (1) Az eurorendszer a fizetési rendszerek zavartalan működését többek között a felvigyázás ellátása révén mozdítja elő. A rendszerszempontról jelentős fizetési rendszerek (SIPS) felvigyázása a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) követelményeinek megfelelően kerül ellátásra.
- (2) A 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 23. cikke feljogosítja az Európai Központi Bankot (EKB) arra, hogy az említett rendeletben foglalt megsértése esetén szankciókat szabjon ki. Az ilyen szankciók kiszabása során az EKB által követett elvek és eljárások átláthatóságának növelése érdekében e cikk előírja az EKB számára, hogy a szankciók mértékének kiszámítására vonatkozó határozatot fogadjon el.
- (3) E határozat elfogadásával az EKB bemutatja, hogy miként alkalmazza az arányosság elvét a megfelelő szankció meghatározása során,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

### 1. cikk

#### Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában:

1. „SIPS üzemeltető”: a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 2. cikkének 4. pontjában meghatározott SIPS üzemeltető;
2. „üzleti év”: az az időszak, amellyel összefüggésben a SIPS üzemeltető auditált vagy jogszabályban előírt beszámolóját el kell készíteni;
3. „pénzbírság”: az az egyszeri pénzüsszeg, amelyet a SIPS üzemeltető szankcióként kifizetni köteles;
4. „jogsértés”: a 795/2014/EU rendeletből (EKB/2014/28) eredő bármely kötelezettség teljesítésének elmulasztása a SIPS üzemeltető részéről;

<sup>(1)</sup> HL L 318., 1998.11.27., 4. o.

<sup>(2)</sup> HL L 264., 1999.10.12., 21. o.

<sup>(3)</sup> HL L 217., 2014.7.23., 16. o.

5. „kényszerítő bírságok”: azok a pénzüsszegek, amelyeket a SIPS üzemeltető folyamatos jogsértés esetén vagy büntetésként, vagy annak érdekében köteles megfizetni, hogy ezáltal ki lehessen kényszeríteni, hogy az érintett SIPS üzemeltető eleget tegyen a 795/2014/EU rendeletből (EKB/2014/28) eredő kötelezettségeinek. Ezeket az összegeket a folyamatos jogsértés – 2532/98/EK rendelet 3. cikkének (1) bekezdésének második albekezdésében rögzített eljárásnak megfelelően a jogsértés megszüntetését előíró határozat SIPS üzemeltetővel való közlését követő – minden teljes napjára fel kell számítani;
6. „szankciók”: a jogsértés következményeként kirótt pénzbírság vagy kényszerítő bírságok;
7. „árbevétel”: az érintett SIPS által a jogsértés bekövetkezésének üzleti évét megelőző üzleti évben generált bevétel;
8. „feldolgozott fizetések értéke”: az érintett SIPS által a jogsértés bekövetkezésének üzleti évét megelőző üzleti évben feldolgozott, euróban denominált fizetések teljes napi átlagértéke.

## 2. cikk

### Általános elvek

- (1) Ez a határozat meghatározza a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) megsértéséért az EKB által a SIPS üzemeltetőkre kiszabásra kerülő szankciók összegének kiszámítása során az EKB által alkalmazott módszertant.
- (2) Az EKB a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) megsértéséért szankcióként pénzbírságot vagy kényszerítő bírságokat szabhat ki.
- (3) Az EKB a kiszabásra kerülő szankció összegét két szakaszból álló eljárásban határozza meg, kiszámítva először a szankció alapösszegét, amely ezt követően emelhető vagy csökkenthető az egyes konkrét ügyekben releváns súlyosbító vagy enyhítő körülményekre tekintettel.

## 3. cikk

### A szankció alapösszegének kiszámítása

- (1) Az EKB a SIPS üzemeltetőre kiszabandó szankció alapösszegét az árbevétel és az érintett SIPS által feldolgozott fizetések értéke alapján számítja ki.
- (2) A szankció alapösszege a következő összegek összege 50 %-ának felel meg:
  - a) az árbevétel 1 %-a; és
  - b) a feldolgozott fizetések értékének 0,0001 %-a.
- (3) Kényszerítő bírságok esetén a folyamatos jogsértés minden teljes napja után fizetendő összeg kiszámításához az alapösszeget el kell osztani 180-cal.

## 4. cikk

### Súlyosbító és enyhítő körülmények

A szankció összegének kiszámítása során az EKB a 2532/98/EK rendelet 2. cikkének (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – amennyiben releváns – figyelembe veszi az adott ügy körülményeit.

## 5. cikk

### Korlátok

- (1) Amennyiben a 3. cikk (2) bekezdése szerinti számítás és az alapösszeg 4. cikk szerinti emelése vagy csökkentése alapján a pénzbírság összege meghaladja az 500 000 eurót, a pénzbírság EKB által kiszabható maximális összege 500 000 eurót tesz ki.

(2) Amennyiben a 3. cikk (2) és (3) bekezdése szerinti számítás és az alapösszeg 4. cikk szerinti emelése vagy csökkentése alapján a kényszerítő bírságok összege jogsértéssel érintett naponként meghaladja a 10 000 eurót, az EKB által jogsértéssel érintett naponként kiszabható kényszerítő bírság maximális összege 10 000 eurót tesz ki. Kényszerítő bírság a szankció kiadásáról szóló határozat SIPS üzemeltetővel való közlésétől számított legfeljebb hat hónapos időszak tekintetében szabható ki.

6. cikk

**Záró rendelkezések**

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