

# ROZHODNUTIA

## ROZHODNUTIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2017/2097

z 3. novembra 2017

### o metodike výpočtu výšky sankcií za porušenie požiadaviek v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2017/35)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 2 štvrtú zarážku,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 31 štvrtú zarážku a článok 34,

so zreteľom na nariadenie Rady (ES) č. 2532/98 z 23. novembra 1998 týkajúce sa právomocí Európskej centrálnej banky ukladať sankcie <sup>(1)</sup>, a najmä na jeho článok 2,

so zreteľom na nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 2157/1999 z 23. septembra 1999 o práve Európskej centrálnej banky ukladať sankcie (ECB/1999/4) <sup>(2)</sup>,

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>(3)</sup>, a najmä na jeho článok 23,

keďže:

- (1) Eurosystém podporuje plynulé fungovanie platobných systémov okrem iného prostredníctvom výkonu dohľadu. Dohľad nad systémovo dôležitými platobnými systémami (SDPS) sa uskutočňuje na základe požiadaviek ustanovených v nariadení (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28).
- (2) Článok 23 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) splnomocňuje Európsku centrálnu banku (ECB) ukladať sankcie za porušenie uvedeného nariadenia. S cieľom zvýšiť transparentnosť zásad a postupov, ktoré bude ECB dodržiavať pri ukladaní takýchto sankcií, uvedený článok ustanovuje požiadavku, aby ECB prijala rozhodnutie o metodike výpočtu výšky sankcií.
- (3) Prijatím tohto rozhodnutia ECB ukazuje, akým spôsobom uplatňuje zásadu proporcionality pri stanovovaní primeranej sankcie,

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

#### Článok 1

#### Vymedzenie pojmov

Na účely tohto rozhodnutia:

1. „prevádzkovateľom SDPS“ sa rozumie prevádzkovateľ SDPS vymedzený v článku 2 bod 4 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28);
2. „účtovným rokom“ sa rozumie časové obdobie, za ktoré sa vypracováva audítorom overená alebo riadna účtovná závierka prevádzkovateľa SDPS;
3. „pokutou“ sa rozumie jednorazová peňažná suma, ktorú je prevádzkovateľ SDPS povinný zaplatiť ako sankciu;
4. „porušením“ sa rozumie každé nesplnenie povinnosti prevádzkovateľa SDPS, ktorá vyplýva z nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28);

<sup>(1)</sup> Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 4.

<sup>(2)</sup> Ú. v. ES L 264, 12.10.1999, s. 21.

<sup>(3)</sup> Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16.

5. „periodickými sankčnými platbami“ sa rozumejú peňažné sumy, ktoré je prevádzkovateľ SDPS povinný v prípade pokračujúceho porušenia zaplatiť ako trest alebo s cieľom prinútiť dotknutého prevádzkovateľa SDPS k tomu, aby plnil svoje povinnosti podľa nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28). Tieto sumy sa počítajú za každý celý deň pokračujúceho porušenia počnúc oznámením prevádzkovateľovi SDPS, že bolo prijaté rozhodnutie, v ktorom sa vyžaduje ukončenie porušenia, v súlade s postupom ustanoveným v článku 3 ods. 1 druhý pododsek nariadenia (ES) č. 2532/98;
6. „sankciou“ sa rozumie pokuta alebo periodická sankčná platba, ktoré sú ukladané v dôsledku porušenia;
7. „obratom“ sa rozumejú výnosy dotknutého SDPS počas účtovného roka predchádzajúceho roku, v ktorom došlo k porušeniu;
8. „hodnotou spracovaných platieb“ sa rozumie celková denná priemerná hodnota platieb v eurách spracovaných dotknutým SDPS počas účtovného roka predchádzajúceho roku, v ktorom došlo k porušeniu.

## Článok 2

### Všeobecné zásady

1. Toto rozhodnutie ustanovuje metodiku, ktorú ECB používa pri výpočte výšky sankcií, ktoré má ECB uložiť prevádzkovateľovi SDPS za porušenie nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28).
2. ECB môže ako sankciu za porušenie nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) uložiť pokutu alebo periodickú sankčnú platbu.
3. ECB stanoví výšku sankcie, ktorá má byť uložená, s použitím dvojstupňového postupu, pričom najprv vypočíta základnú výšku sankcie, ktorá môže byť následne zvýšená alebo znížená na základe poľahčujúcich alebo priťažujúcich okolností vzťahujúcich sa na konkrétny prípad.

## Článok 3

### Výpočet základnej výšky sankcie

1. ECB vypočíta základnú výšku sankcie, ktorá má byť uložená prevádzkovateľovi SDPS, na základe obratu dotknutého SDPS a hodnoty ním spracovaných platieb.
2. Základná výška sankcie predstavuje 50 % súčtu týchto súm:
  - a) 1 % obratu; a
  - b) 0,0001 % hodnoty spracovaných platieb.
3. Pri periodických sankčných platbách sa suma splatná a každý celý deň pokračujúceho porušenia vypočíta tak, že sa základná výška sankcie vydá číslom 180.

## Článok 4

### Priťažujúce a poľahčujúce okolnosti

Pri výpočte výšky sankcie ECB, tam, kde je to relevantné, vezme do úvahy okolnosti konkrétneho prípadu, ako je to ustanovené v článku 2 ods. 3 nariadenia (ES) č. 2532/98.

## Článok 5

### Horné hranice sankcií

1. Ak výška pokuty na základe výpočtu uskutočneného podľa článku 3 ods. 2 a prípadného zvýšenia alebo zníženia základnej výšky sankcie podľa článku 4 prekročí 500 000 EUR, maximálna výška pokuty, ktorú môže ECB uložiť, predstavuje 500 000 EUR.

2. Ak výška periodickej sankčnej platby na základe výpočtu uskutočneného podľa článku 3 ods. 2 a 3 a prípadného zvýšenia alebo zníženia základnej výšky sankcie podľa článku 4 prekročí 10 000 EUR za každý deň porušenia, maximálna výška periodickej sankčnej platby, ktorú môže ECB za každý deň porušenia uložiť, predstavuje 10 000 EUR. Periodické sankčné platby možno uložiť počas obdobia maximálne šesť mesiacov od oznámenia rozhodnutia o uložení sankcií prevádzkovateľovi SDPS.

#### Článok 6

#### **Záverečné ustanovenia**

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

---