

BESLUT

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2017/2097

av den 3 november 2017

om en metod för att beräkna de sanktioner som utgår om övervakningskraven avseende systemviktiga betalningssystem åsidosätts (ECB/2017/35)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2 fjärde strecksatsen,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artikel 3.1 fjärde strecksatsen och artikel 34,

med beaktande av rådets förordning (EG) nr 2532/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens befogenhet att förelägga sanktioner ⁽¹⁾, särskilt artikel 2,

med beaktande av Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 2157/1999 av den 23 september 1999 om Europeiska centralbankens befogenhet att förelägga sanktioner (ECB/1999/4) ⁽²⁾,

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) ⁽³⁾, särskilt artikel 23, och

av följande skäl:

- (1) Eurosystemet främjar väl fungerande betalningssystem bl.a. genom övervakning. Övervakningen av systemviktiga betalningssystem (SIPS) sker enligt de krav som framgår av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
- (2) Artikel 23 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) ger Europeiska centralbanken (ECB) behörighet att vidta sanktioner om det sker överträdelser av den förordningen. För att öka förståelsen för de principer och förfaranden som ECB följer när man fattar beslut om sanktioner är ECB enligt den artikeln skyldig att anta ett beslut om metoden för hur sådana sanktioner beräknas.
- (3) Genom att anta detta beslut visar ECB hur dess verksamhet styrs av proportionalitetsprincipen när beslut fattas om lämpliga sanktioner.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Definitioner

I detta beslut gäller följande definitioner:

1. *operatör av systemviktiga betalningssystem*: operatör av systemviktiga betalningssystem enligt definitionen i artikel 2.4 i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
2. *räkenskapsår*: den tidsperiod för vilken en operatör av systemviktiga betalningssystem måste ta fram av revisor granskade eller lagstadgade räkenskaper.
3. *böter*: ett enstaka belopp som en operatör av systemviktiga betalningssystem är skyldig att betala som sanktion.
4. *överträdelse*: varje åsidosättande som en operatör av systemviktiga betalningssystem gör av skyldigheter som framgår av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).

⁽¹⁾ EGT L 318, 27.11.1998, s. 4.

⁽²⁾ EGT L 264, 12.10.1999, s. 21.

⁽³⁾ EUT L 217, 23.7.2014, s. 16.

5. *regelbundna vitesbetalningar*: belopp som en operatör av systemviktiga betalningssystem vid fortsatt åsidosättande måste betala antingen som straff eller med målet att tvinga den berörda operatören att uppfylla sina skyldigheter enligt förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28). Dessa belopp ska beräknas för varje hel dag då överträdelsen fortgår efter det att en operatör av systemviktiga betalningssystem underrättats om ett beslut med krav på att upphöra med överträdelsen i enlighet med förfarandet i artikel 3.1 andra stycket i förordning (EG) nr 2532/98.
6. *sanktioner*: böter och regelbundna viten som föreläggs till följd av ett åsidosättande.
7. *omsättning*: den omsättning som det systemviktiga betalningssystemet genererade under det räkenskapsår som föregår det räkenskapsår då överträdelsen sker.
8. *värdet av hanterade betalningar*: det sammanlagda dagliga genomsnittliga värdet av eurodenominerade betalningar som hanteras av det systemviktiga betalningssystemet under det räkenskapsår som föregår det räkenskapsår då överträdelsen sker.

Artikel 2

Allmänna principer

1. I detta beslut fastställs den metod som ska tillämpas när ECB beräknar det sanktionsbelopp som ECB ålägger en operatör av systemviktiga betalningssystem vid överträdelser av de regler som framgår av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
2. ECB får förelägga antingen böter eller regelbundna vitesbelopp som sanktion för överträdelser av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
3. ECB ska fastställa sanktionsbelopp utifrån ett förfarande i två steg, där man först beräknar ett grundbelopp för sanktionen, som sedan kan ökas eller minskas beroende på huruvida det finns relevanta försvarande eller förmildrande omständigheter i det enskilda fallet.

Artikel 3

Beräkningen av grundbeloppet för en sanktion

1. ECB ska beräkna grundbeloppet för en sanktion som åläggs en operatör av systemviktiga betalningssystem utifrån omsättningen och värdet av hanterade betalningar i det berörda systemviktiga betalningssystemet.
2. Grundbeloppet för en sanktion ska utgöra 50 procent av summan av följande belopp:
 - a) 1 procent av omsättningen, och
 - b) 0,0001 procent av värdet av de hanterade betalningarna.
3. För regelbundna vitesbetalningar ska grundbeloppet delas med 180 för att beräkna det belopp som ska betalas för varje heldag då överträdelsen fortgår.

Artikel 4

Försvarande eller förmildrande omständigheter

När ett sanktionsbelopp beräknas ska ECB vid behov beakta omständigheterna i det enskilda fallet enligt artikel 2.3 i förordning (EG) nr 2532/98.

Artikel 5

Beloppsgränser

1. Om ett bötesbelopp beräknat i enlighet med artikel 3.2, inklusive eventuella tillägg eller avdrag på grundbeloppet som görs enligt artikel 4, överstiger 500 000 euro ska det maximala bötesbeloppet som ECB får besluta om begränsas till 500 000 euro.

2. Om ett belopp för regelbundna vitesbetalningar beräknat i enlighet med artikel 3.2 och 3.3, inklusive eventuella tillägg eller avdrag på grundbeloppet som görs enligt artikel 4, överstiger 10 000 euro per dag under vilken överträdelsen fortgår, ska det maximala beloppet för en regelbunden vitesbetalningen som ECB får besluta om per dag begränsas till 10 000 euro. Regelbundna vitesbetalningar får åläggas under maximalt sex månader efter det att operatören av det systemviktiga betalningssystemet har informerats om sanktionsbeslutet.

Artikel 6

Slutbestämmelser

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
