

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) 2017/2094,
annettu 3 päivänä marraskuuta 2017,
systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista annetun
asetuksen (EU) N:o 795/2014 muuttamisesta (EKP/2017/32)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

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

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1 artiklan, 22 artiklan sekä 34.1 artiklan ensimmäisen luetelmakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Kansainvälisen järjestelypankin maksu- ja selvitysjärjestelmäkomitea (Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS)) ja kansainvälisen arvopaperimarkkinavalvojien järjestön (International Organization of Securities Commissions, IOSCO) tekninen komitea julkaisivat rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja koskevat periaatteet ⁽¹⁾ huhtikuussa 2012. CPSS:n korvannut maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuurikomitea (Committee on Payments and Market Infrastructures, CPM) ja IOSCO ovat sittemmin julkaisseet näitä periaatteita koskevat ohjeet. Euroopan keskuspankki (EKP) päätti ottaa Euroopan keskuspankin asetuksella (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ⁽²⁾ käyttöön CPM-IOSCO-periaatteet sekä ohjeet, siltä osin kuin ne ovat sovellettavissa systemisesti merkittäviin maksujärjestelmiin.
- (2) EKP:n neuvosto on arvioinut asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) yleistä soveltamista kyseisen asetuksen 24 artiklan mukaisesti. Arvioinnissa otettiin huomioon systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevan ensimmäisen kattavan arvioinnin tulokset. Arvioinnissa todettiin, että tietyt seikkoja on parannettava tai täsmennettävä ja että muutamissa tapauksissa on tarpeen tehdä merkittävämpiä muutoksia, jotta varmistettaisiin korkeimpien standardien soveltaminen yleisvalvonnassa.
- (3) Maksulaitoksia ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia, joilla on pääsy systemisesti merkittäviin maksujärjestelmiin suorien osallistujien kautta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ⁽³⁾ 35 artiklan 2 kohdan nojalla, tulisi tässä asetuksessa kohdella epäsuorina osallistujina.
- (4) Jotta riskejä ehkäistäisiin tehokkaasti, on tärkeää erottaa operatiiviset toiminnot, riskinhallinta ja sisäinen tarkastus selkeästi toisistaan muun muassa siten, että nämä tehtävät annetaan eri henkilöille. Muiden kuin eurojärjestelmän systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden osalta olisi lisäksi varmistettava kansallinen lainsäädäntö huomioon ottaen, että niiden hallintoelimessä on sen tehokkuuden vahvistamiseksi riippumaton jäsen. Eurojärjestelmän systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattorit olisi vapautettava tästä vaatimuksesta, koska eurojärjestelmällä on yleiseen etuun liittyviä tavoitteita ja velvoitteita sekä institutionaalinen rakenne, jotka on määritelty perussopimuksessa sekä Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä.
- (5) Lisäksi EKP:n neuvosto totesi tarpeen selkeyttää edelleen systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin hallintoelimen velvollisuuksia. Tällaisia velvollisuuksia ovat muun muassa sellaisten päätösten hyväksyminen, jotka vaikuttavat huomattavasti systemisesti merkittävän maksujärjestelmän tai systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin riskiprofiiliin, sekä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toimintaan liittyviä riskejä koskevien keskeisten asiakirjojen hyväksyminen.
- (6) EKP:n neuvosto totesi yleisesti, että on tarpeen vähentää viivästetyissä nettomaksujärjestelmissä (DNS) syntyviä likviditeettiriskejä huomattavasti paremmin varmistamalla, että likviditeettiriskejä vähennetään tehokkaasti kaikissa jaksoissa siitä hetkestä lähtien, jona siirtomääräys otetaan huomioon nettomaksuposition määrän laskemisessa ja positio on osallistujan nähtävissä.
- (7) Jotta systemisesti merkittävä maksujärjestelmä voisi toimia moitteettomasti, osallistujilla on oltava käytössään asianmukaiset likviditeetin hallintavälineet. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on järjestelmän tasolla valvottava ja edistettävä likviditeetin moitteetonta liikkumista kunkin osallistujan likviditeettivastuut huomioon ottaen.

⁽¹⁾ Saatavilla Kansainvälisen järjestelypankin verkkosivuilla (www.bis.org).

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 795/2014, annettu 3 päivänä heinäkuuta 2014, systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevasta yleisvalvontavaatimuksista (EKP/2014/28) (EUVL L 217, 23.7.2014, s. 16).

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

- (8) Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin, joka selvittää yksisuuntaisia euromääräisiä maksuja, on varmistettava, että lopullinen selvitys tehdään keskuspankkirahassa. Koska tätä vaatimusta sovelletaan myös tilanteissa, joissa selvitystä keskuspankkirahassa tarjoava systemisesti merkittävä maksujärjestelmä on kriisitilanteessa, muiden systemisesti merkittävien maksujärjestelmien maksuja selvittävien systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden olisi pyrittävä mahdollistamaan lopullinen selvitys myös näissä tilanteissa.
- (9) Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien varojen suojaamiseksi mahdollisilta liiketoiminnassa aiheutuvilta tappioilta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin hallussa liiketoiminnassa aiheutuvien tappioiden kattamiseksi olevat varat olisi erotettava päivittäistä liiketoimintaa varten pidettävistä varoista. Lisäksi olisi erotettava toisistaan yhtäältä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän elvytysuunnitelma ja hallittua likvidaatiota koskeva suunnitelma sekä toisaalta sen pääomasuunnitelma. Jälkimmäisessä suunnitelmassa on otettava huomioon pääoman hankintamahdollisuus, kun taas ensiksi mainituissa olisi varmistettava, että elvytysuunnitelmaa ja hallittua likvidaatiota koskevaa suunnitelmaa varten saatavilla olevat varat eivät supistu suunnitelmien toteuttamiseksi tavanomaisen liiketoiminnan yhteydessä tarvittavaa määrää pienemmiksi.
- (10) Operatiivisten riskien tehokkaan hallinnan varmistaminen on jatkuva prosessi, joka edellyttää toimintaperiaatteiden ja menettelyjen testausta ja uudelleentarkastelua säännöllisesti ja aina tarvittaessa erityisesti, jos järjestelmään on tehty merkittäviä muutoksia. Tämä koskee mitä suurimmassa määrin myös kyberturvallisuusriskien hallintaa. Kyberturvallisuusriskien merkitys on kasvanut asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) julkaisemisen jälkeen. Tässä asetuksessa vahvistetaan erityisiä vaatimuksia, jotka ovat tärkeitä kyberturvallisuusriskien vähentämisen kannalta.
- (11) Jotta toimivaltainen viranomainen voisi käyttää yleisvalvontavaltuuksiaan tehokkaasti, niitä olisi täydennettävä kahdella lisävälineellä. Ensinnäkin toimivaltaisella viranomaisella pitäisi olla valtuudet vaatia, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori nimittää riippumattoman asiantuntijan suorittamaan systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toimintaa koskevan tutkinnan tai riippumattoman uudelleenarvioinnin. Lisäksi sillä pitäisi olla toimivalta asettaa vaatimuksia siitä, millainen asiantuntija on nimitettävä, laadittavan raportin sisällöstä ja ulottuvuudesta, raportin käsittelystä, sen julkistaminen ja julkaiseminen mukaan lukien, sekä raportin laatimisen määräaajoista. Toiseksi toimivaltaisella viranomaisella pitäisi edellä mainittujen rahoitusmarkkinainfrastruktuureja koskevien periaatteiden vastuualueen B mukaisesti olla toimivalta suorittaa tarkastuksia paikan päällä tai delegoida tämä tehtävä.
- (12) Vaikka korjaavia toimenpiteitä voidaan määrätä ainoastaan asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) rikkomisesta, joissakin tilanteissa saattaisi olla asianmukaista aloittaa tällaisten toimien vaatimista koskeva menettely jo epäillyn rikkomisen tapauksissa. Tässä menettelyssä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille olisi annettava mahdollisuus tulla kuulluksi ja esittää selityksiä ennen kuin rikkominen todetaan. Menettely, jossa korjaavia toimenpiteitä määrätään, olisi vahvistettava erillisessä päätöksessä. Lisäksi muun toimivaltaisen viranomaisen kuin EKP:n olisi viivytyksettä ilmoitettava EKP:lle aikomuksestaan määrätä korjaavia toimenpiteitä.
- (13) Asetusta (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) olisi muutettava EKP:n neuvoston tarkastelun tulosten perusteella sekä CPMI-IOSCO-ohjeiden täytäntöön panemiseksi, siltä osin kuin ne koskevat systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan asetus (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) seuraavasti:

1. muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan 3 kohdan ii alakohta seuraavasti:

”ii) käsiteltyjen euromääräisten maksujen kokonaislukumäärä on vähintään yksi seuraavista:

- 15 prosenttia euromääräisten maksujen kokonaislukumäärästä unionissa,
- 5 prosenttia euromääräisten rajat ylittävien maksujen kokonaislukumäärästä unionissa,
- 75 prosentin markkinaosuus euromääräisten maksujen kokonaislukumäärästä sellaisessa jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö on euro;”

b) lisätään 3 kohtaan alakohta seuraavasti:

”Tällaiset järjestelmät määritetään vuosittain.”;

c) lisätään 3a kohta seuraavasti:

"3a. Tämän artiklan 2 kohdan mukaisesti tehty päätös pysyy voimassa kunnes se kumotaan. Systemisesti merkittäviksi maksujärjestelmiksi määritettyjen maksujärjestelmien uudelleentarkastelu suoritetaan vuosittain sen varmistamiseksi, että ne täyttävät edelleen perusteet, joiden perusteella tällainen määräytyks on tehty.;"

d) korvataan 4 kohta seuraavasti:

"4. Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden on tehtävä jatkuvasti yhteistyötä toimivaltaisen viranomaisen kanssa ja varmistettava, että niiden operoimat järjestelmät täyttävät 3–21 artiklassa asetetut vaatimukset, mukaan lukien operaattoreiden sääntöjen, menettelyjen, prosessien ja kehysten yleinen tehokkuus. Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden on tehtävä yhteistyötä toimivaltaisen viranomaisen kanssa myös maksujärjestelmien moitteettoman toiminnan edistämistä järjestelmätasolla koskevan laajemman tavoitteen edistämiseksi.;"

2. muutetaan 2 artikla seuraavasti:

a) korvataan 14 alakohta seuraavasti:

"(14) 'viivästetyllä nettomaksujärjestelmällä' (DNS-järjestelmä) järjestelmää, jossa selvitetään maksuja keskuspankkirahassa nettoperusteisesti tietyn ennalta määritetyn selvitysjakson lopussa, esimerkiksi pankkipäivän lopussa tai sen aikana.;"

b) korvataan 18 alakohta seuraavasti:

"(18) 'suoralla osallistujalla' oikeushenkilöä, joka on sopimussuhteessa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoriin ja velvollinen noudattamaan järjestelmän asianomaisia sääntöjä, jolla on oikeus lähettää siirtomääräyksiä kyseiseen järjestelmään ja joka kykenee vastaanottamaan siltä siirtomääräyksiä.;"

c) lisätään (18a) kohta seuraavasti:

"(18a) 'epäsuoralla osallistujalla' oikeushenkilöä, joka ei pääse suoraan käyttämään systemisesti merkittävän maksujärjestelmän palveluja eikä tyypillisesti ole suoraan velvollinen noudattamaan järjestelmän asianomaisia sääntöjä ja jonka siirtomääräykset selvitetään, toimitetaan ja kirjataan systemisesti merkittävässä maksujärjestelmässä suoran osallistujan välityksellä. Epäsuora osallistuja on sopimussuhteessa suoraan osallistujaan. Kyseeseen tulevat ainoastaan seuraavat oikeushenkilöt:

- i) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 (*) 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyt luottolaitokset,
- ii) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2004/39/EY (**) 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset,
- iii) yritykset, joiden päätoimipaikka on unionin ulkopuolella ja joiden toiminnot vastaavat i) ja ii) alakohdassa määritellyn unionissa olevan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen toimintoja,
- iv) viranomaiset ja julkisyhteisöjen takaamat yritykset sekä direktiivin 98/26/EY 2 artiklan c, d, e ja p alakohdassa määritellyt keskuksena toimivat vastapuolet, selvitysosapuolet, selvitysyhteisöt ja järjestelmien ylläpitäjät,
- v) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 (***) 4 artiklan 4 alakohdassa määritellyt maksulaitokset ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY (****) 2 artiklan 1 alakohdassa määritellyt sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset;

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

(**) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2004/39/EY, annettu 21 päivänä huhtikuuta 2004, rahoitusvälineiden markkinoista sekä neuvoston direktiivien 85/611/ETY ja 93/6/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 93/22/ETY kumoamisesta (EUVL L 145, 30.4.2004, s. 1).

(***) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

(****) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).;"

d) lisätään 40–44 alakohta seuraavasti:

- ”(40) ’hallintoelimen riippumattomalla jäsenellä’ toimivaan johtoon kuulumatonta hallintoelimen jäsentä, jolla ei ole liike-, perhe- tai muita suhteita, jotka aiheuttaisivat eturistiriitoja suhteessa systemisesti merkittävään maksujärjestelmään tai systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoriin, niissä määräysvaltaa käyttäviin osakkeenomistajiin, niiden johtoon tai osallistujiin, ja jolla ei ole ollut tällaisia suhteita jäsenyyttä edeltävän kahden vuoden aikana;
- (41) ’sidosyrityksellä’ yhtiötä, jolla on määräysvalta osallistujassa tai jossa osallistujalla on määräysvalta tai joka on osallistujan kanssa saman määräysvallan alainen. Määräysvalta yrityksessä tarkoittaa a) vähintään 20 prosentin omistusta, määräysvaltaa tai hallintaa yhtiön äänivaltaisten osakkeiden luokan osalta tai b) yhtiön konsolidointia tilinpäätöstietojen antamista varten;
- (42) ’kriisitilanteella’ tapahtumaa tai olosuhteita, jotka saattavat johtaa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaatioiden, palvelujen tai toimintojen keskeytymiseen tai häiriöihin, mukaan lukien lopullisen selvityksen häiriintyminen tai estyminen;
- (43) ’taloudellisilla velvoitteilla’ oikeudellisia velvoitteita, joita syntyy systemisesti merkittävässä järjestelmässä, osallistujien välillä tai osallistujien ja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin välillä sen vuoksi, että siirtomääräyksiä tulee systemisesti merkittävään maksujärjestelmään;
- (44) ’korjaavalla toimenpiteellä’ erityistä toimenpidettä tai tointa, sen muotoon, kestoon tai vakavuuteen katsomatta, jonka toimivaltainen viranomainen määrää systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille 3–21 artiklan vaatimusten noudattamatta jättämisen korjaamiseksi tai noudattamatta jättämisen toistumisen estämiseksi.”;

3. muutetaan 4 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on oltava tehokkaat ja dokumentoidut hallinnointia koskevat järjestelyt, joissa vahvistetaan selkeät ja suorat vastuu- ja tilivelvollisuussuhteet. Näiden järjestelyjen on oltava toimivaltaisen viranomaisen, omistajien ja osallistujien saatavilla. Operaattorin on laadittava ja julkistettava tiivistelmiä hallinnointia koskevista järjestelyistä.”;

b) korvataan 5 kohta seuraavasti:

”5. Hallintoelimen kokoonpanon on oltava sellainen, että sillä varmistetaan toiminnan moitteettomuus, ja jotta hallintoelin kykenee täyttämään tehtävänsä ja kantamaan vastuunsa, sen kokoonpanon on muissa kuin eurojärjestelmän systemisesti merkittävässä maksujärjestelmissä oltava sellainen, että siinä ovat asianmukaisesti edustettuina sekä systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä että laajemmin rahoitusmarkkinoita koskeva tekninen taito, tietämys ja kokemus. Kokoonpanossa on otettava huomioon myös kansallisessa lainsäädännössä säädetty yleinen toimivallanjako. Jos tämä on kansallisen lain mukaan mahdollista, hallintoelimessä on oltava myös toimivaan johtoon kuulumattomia jäseniä, mukaan lukien vähintään yksi riippumaton hallintoelimen jäsen; tämä vaatimus ei koske eurojärjestelmän systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä.”;

c) korvataan 7 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

”Hallintoelimen on varmistettava kolme selkeää ja tehokasta puolustuslinjaa (operatiivinen hallinta, riskinhallinta ja sisäinen tarkastus), jotka ovat organisatorisesti toisistaan erillisiä, omaavat riittävästi arvovaltaa ja resursseja, ovat riippumattomia ja voivat saattaa asioita hallintoelimen käsiteltäväksi.”;

d) lisätään 7 a kohta seuraavasti:

”7 a. Päätökset, joilla on merkittävä vaikutus systemisesti merkittävän maksujärjestelmän riskiprofiiliin, sekä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toimintoihin sovellettavat keskeiset riskiasiakirjat, edellyttävät hallintoelimen hyväksyntää. Hallintoelimen on ainakin hyväksyttävä 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu kattavaa riskinhallintaa koskeva järjestely, 15 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu operatiivisten riskien toimintamalli ja siihen liittyvä 15 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu liiketoiminnan jatkuvuus suunnitelma, 5 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu suunnitelma elvyttämistä varten ja suunnitelma hallittua likvidaatiota varten, 13 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu suunnitelma oman pääoman korottamista varten, 6 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu luottoriskiä koskeva toimintamalli, 8 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu likviditeettiriskiä koskeva kattava järjestely, 7 artiklassa tarkoitettu riskinhallintaa ohjaava vakuuskäytäntö, 14 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu systemisesti merkittävän maksujärjestelmän investointistrategia sekä 15 artiklan 4 a kohdassa tarkoitettu kyberturvallisuusjärjestelyt.”;

4. korvataan 5 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on määriteltävä järjestelmän kriittiset toiminnot ja palvelut. Operaattorin on yksilöitävä erityiset tilanteet, jotka saattavat estää sitä tarjoamasta näitä kriittisiä toimintoja ja palveluja toimivana yhtiönä, ja arvioitava kaikkien vaihtoehtojen vaikuttavuutta elpymisen ja,

eurojärjestelmän systeemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä lukuun ottamatta, hallitun likvidaation kannalta. Sen on arvioitava systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittiset toiminnot ja palvelut vähintään vuosittain. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on laadittava tämän arvioinnin perusteella toteuttamiskelpoinen suunnitelma järjestelmän elvyttämistä ja, eurojärjestelmän systeemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä lukuun ottamatta, hallittua likvidaatiota varten. Elvytysuunnitelman ja hallittua likvidaatiota koskevan suunnitelman on sisällettävä muun muassa elvyttämistä ja hallittua likvidaatiota koskevien keskeisten strategioiden olennaiset seikat kattava tiivistelmä, systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisten toimintojen ja palvelujen kuvaus sekä niiden toimenpiteiden kuvaus, joita tarvitaan keskeisten strategioiden täytäntöön panemiseksi. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on tarvittaessa annettava asianomaisille viranomaisille tiedot, joita nämä tarvitsevat kriisintarkkailusuunnitelmaa varten.”;

5. korvataan 6 artikla seuraavasti:

”6 artikla

Luottoriski

1. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on otettava käyttöön kattava toimintamalli, jolla se mittaa, seuraa ja hallinnoi osallistujilleen kohdentamaansa luotonantoon liittyvän vastuun laajuutta ja osallistujien keskinäisen luottovastuun laajuutta, kun tämä johtuu järjestelmän maksu-, määrittämis- ja toimitusprosesseista.

2. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on tunnistettava kaikki luottoriskin lähteet. Luottovastuita on mitattava ja seurattava koko päivän ajan käyttämällä ajantasaista tietoa ja asianmukaisia riskinhallintakeinoja.

2 a. DNS-järjestelmää hallinnoivan systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että

- a) taloudellinen velvoite syntyy viimeistään hetkenä, jona siirtomääräys otetaan huomioon kunkin osallistujan saatavilla olevan nettomaksuposition määrän laskemisessa; ja
- b) osallistujilla on tästä johtuvan luottovastuun kattamiseksi tarvittavat 3 ja 4 kohdan mukaiset riittävät resurssit viimeistään a alakohdassa tarkoitetulla hetkellä.

3. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin, jolle syntyy järjestelmän toimintojen aikana luottovastuu osallistujiaan kohtaan, mukaan lukien operaattori, joka operoi selvitystakuuta tarjoavaa viivästettyä nettomaksujärjestelmää (DNS-järjestelmä), on katettava luottovastuunsa kuhunkin osallistujaan nähden käyttämällä vakuutta, takuurahastoja, omaa pääomaa (sen jälkeen kun yleisen liiketoimintariskin kattamiseksi kohdennettu summa on vähennetty) tai muita vastaavia rahoitusresursseja.

4. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin, mukaan lukien operaattori, joka operoi viivästettyä nettomaksujärjestelmää (DNS-järjestelmä), joka ei tarjoa selvitystakuuta mutta jossa osallistujalla on systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän maksu-, määrittämis- ja toimitusprosesseista johtuvia luottovastuita, on otettava käyttöön säännöt tai sopimusjärjestelyt näiden osallistujien kanssa. Säännöissä tai sopimusjärjestelyissä on varmistettava, että osallistujilla on 3 kohdassa tarkoitetut riittävät resurssit kattamaan systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän maksu-, määrittämis- ja toimitusprosesseista aiheutuvat luottovastuut niiden kahden osallistujan osalta, joilla yhdessä sidosyritystensä kanssa on kokonaisuutena suurin luottovastuu.

5. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on laadittava säännöt ja menettelyt sellaisia tappioita varten, jotka seuraavat suoraan siitä, että yksi tai useampi osallistuja jättää täyttämättä velvoitteensa järjestelmää kohtaan. Näissä säännöissä ja menettelyissä on käsiteltävä mahdollisesti kattamatta jäävien tappioiden jakamista, esimerkiksi kaikkien sellaisten varojen takaisinmaksua, joita systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori saattaa lainata likviditeetin tarjoajilta. Niiden on sisällettävä systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin säännöt ja menettelyt, jotka koskevat järjestelmän kriisitilanteessa käyttämien rahoitusresurssien täydentämistä 3 ja 4 kohdassa vahvistetulle tasolle.”;

6. korvataan 8 artikla seuraavasti:

”8 artikla

Likviditeettiriski

1. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on otettava käyttöön kattava järjestely systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän osallistujien, maksupankkien, nostro-agenttien, säilytyspankkien, likviditeetin tarjoajien ja muiden merkityksellisten yhteisöjen aiheuttamien likviditeettiriskien hallitsemiseksi. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on tarjottava osallistujille asianmukaiset välineet, joilla likviditeettiä voi hallita tehokkaasti, sekä valvottava ja edistettävä likviditeetin moitteetonta liikkumista järjestelmässä.

2. Systeemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on otettava käyttöön operatiivisia ja analyttisiä keinoja, joiden avulla se kykenee jatkuvasti ja oikea-aikaisesti tunnistamaan, mittaamaan ja seuraamaan toimitus- ja rahoitusvirtoja, esimerkiksi päivän sisäisen luoton käyttöä.

- 2 a. DNS-järjestelmää operoivan operaattorin on varmistettava, että
- taloudellinen velvoite syntyy viimeistään hetkenä, jona siirtomääräys otetaan huomioon kunkin osallistujan saatavilla olevan nettomaksuposition määrän laskemisessa; ja
 - asianomaisilla tahoilla on hallussaan 3–6 kohdan mukaiset riittävät likvidit varat viimeistään a alakohdassa tarkoitetulla hetkellä.
3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on oltava hetkestä, jona taloudelliset velvoitteet syntyvät, hallussaan jatkuvasti riittävästi likvidejä varoja kaikissa rahayksiköissä, joita se käyttää toiminnassaan, voidakseen suorittaa velvoitteiden selvityksen samana päivänä hyvin erilaisissa mahdollisissa kriisitilanteissa, tai sen on varmistettava, että sen osallistujilla on hallussaan tällaisia varoja. Tämän on tarvittaessa sisällettävä päivänsisäinen tai monipäiväinen selvitys. Kriisitilanteisiin kuuluvat seuraavat: a) osallistuja, jolla on yhdessä sidosyritystensä kanssa suurin yhteenlaskettu taloudellinen velvoite, laiminlyö velkansa äärimmäisissä mutta mahdollisissa markkinaolosuhteissa, b) muut 11 kohdan mukaiset skenaariot.
4. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla, joka selvittää yksisuuntaisia euromääräisiä maksuja, on oltava 3 kohdan mukaisesti hallussaan riittävästi likvidejä varoja taloudellisten velvoitteiden oikea-aikaista suorittamista varten siltä varalta, että osallistuja, jolla on yhdessä sidosyritystensä kanssa suurin yhteenlaskettu taloudellinen velvoite 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetulla tavalla, laiminlyö velvoitteensa, tai sen on varmistettava, että sen osallistujilla on hallussaan tällaisia varoja jossain seuraavista muodoissa:
- käteisenä eurojärjestelmässä, tai
 - Euroopan keskuspankin suuntaviivoissa (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) (*) ja Euroopan keskuspankin suuntaviivoissa EKP/2014/31 (**) vahvistetussa eurojärjestelmän vakuusjärjestelyssä tarkoitettuna hyväksyttävänä vakuutena sillä edellytyksellä, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori kykenee osoittamaan, että tämä vakuus on helposti saatavilla ja muutettavissa käteiseksi ennalta suunnitelluilla ja erittäin luotettavilla rahoitusjärjestelyillä samana päivänä, myös epävakaisissa markkinaolosuhteissa.
5. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla, joka selvittää yksisuuntaisia euromääräisiä maksuja, on oltava 3 kohdan b alakohdan mukaisesti hallussaan ylimääräisiä likvidejä varoja jollakin 4 kohdassa tarkoitetuista tavoista tai sillä on oltava tällaisia varoja luotettavassa liikepankissa, tai sen on varmistettava, että sen osallistujilla on hallussaan tällaisia varoja yhden tai useamman seuraavan instrumentin muodossa:
- luottolimiittisopimuksina;
 - valuuttaswapsopimuksina;
 - repo-sopimuksina;
 - 7 artiklan 1 kohdassa määritellyt vaatimukset täyttävinä omaisuuserinä, jotka ovat säilyttäjän hallussa;
 - sijoituksina.
- Kaikkien näiden instrumenttien on mahdollistettava käteisen saaminen sellaisessa ajassa, että maksut voidaan suorittaa samana päivänä. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on erityisesti pystyttävä osoittamaan muiden kuin käteisinstrumenttien osalta, että ne ovat helposti saatavilla ja muutettavissa käteiseksi ennalta suunnitelluilla ja erittäin luotettavilla rahoitusjärjestelyillä samana päivänä, myös epävakaisissa markkinaolosuhteissa.
- Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on oltava valmis osoittamaan toimivaltaiselle viranomaiselle riittävän sisäisen arvioinnin perusteella, että liikepankki on luotettava.
6. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla, joka selvittää kaksisuuntaisia tai yksisuuntaisia muita kuin euromääräisiä maksuja, on oltava 3 kohdan mukaisesti hallussaan riittävästi likvidejä varoja 5 kohdassa määritellyssä muodossa, tai sen on varmistettava, että sen osallistujilla on hallussaan tällaisia varoja.
7. Jos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori täydentää 3 kohdassa tarkoitettuja varoja muilla omaisuuserillä, näiden omaisuuserien on oltava todennäköisesti jälkimarkkinakelpoisia tai hyväksyttävissä vakuudeksi (esim. luottolimiitit, swapit tai repot) erityisjärjestelynä velan laiminlyöntitapauksessa, vaikka tätä ei voida järjestää luotettavasti etukäteen eikä taata äärimmäisissä mutta mahdollisissa markkinaolosuhteissa. Jos osallistuja täydentää 3 kohdassa tarkoitettuja varoja muilla omaisuuserillä, systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että nämä omaisuuserät täyttävät tämän kohdan ensimmäisessä virkkeessä vahvistetut vaatimukset. Omaisuuserien oletetaan olevan todennäköisesti jälkimarkkinakelpoisia tai hyväksyttävissä vakuudeksi, jos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori on ottanut huomioon vakuuden hyväksyttävyyttä koskevat asianomaisen keskuspankin säännöt ja käytännöt.
8. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ei saa olettaa, että keskuspankin kriisiluottoa on saatavilla.

9. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on tehtävä tarkastuksia (due diligence) varmistaakseen, että jokaisella 3 kohdassa tarkoitettulla systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin likvidien varojen tarjoajalla on a) riittävät ja ajantasaiset tiedot ymmärtääkseen käteisen rahan tai omaisuuserien tarjoamiseen liittyvät likviditeettiriskinsä ja hallitakseen niitä ja b) kyky tarjota käteistä rahaa tai omaisuuseriä edellytetyllä tavalla. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on tarkistettava vähintään vuosittain, että se noudattaa due diligence -velvoitetta. Vain yhteisöt, jotka voivat saada luottoa liikkeeseen laskevalta keskuspankilta, hyväksytään likviditeetin tarjoajiksi. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on säännöllisesti testattava menettelytapansa, jotka koskevat pääsyä järjestelmän likvideihin varoihin.

10. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin, jolla on mahdollisuus käyttää keskuspankin tilejä, maksupalveluja tai arvopaperipalveluja, on käytettävä näitä palveluja, jos se on käytännössä mahdollista.

11. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on määritettävä tiukoilla stressitesteillä, miten paljon likvidejä varoja tarvitaan 3 ja 4 kohdan vaatimusten täyttämiseksi, ja säännöllisesti testattava likvidien varojensa riittävyys. Tällaisissa stressitesteissä sen on otettava huomioon useita erilaisia tilanteita, esimerkiksi tilanne, jossa yksi tai useampi osallistuja laiminlyö velvoitteensa samana päivänä ja kahtena tai useampana peräkkäisenä päivänä.

Tällaisia tilanteita tarkasteltaessa on otettava huomioon systemisesti merkittävän maksujärjestelmän rakenne ja toiminta ja tarkastettava kaikki yhteisöt, jotka saattaisivat aiheuttaa olennaisia likviditeettiriskejä systemisesti merkittävälle maksujärjestelmälle, mukaan lukien maksupankit, nostro-agentit, säilytyspankit, likviditeetin tarjoajat ja niihin liittyvät rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit. Näiden tilanteiden on mahdollisuuksien mukaan katettava usean päivän jakso.

12. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on dokumentoitava syyt, joiden vuoksi sillä on hallussaan käteistä rahaa ja muita omaisuuseriä, joita operaattori tai osallistajat ylläpitävät, ja sillä on oltava niiden hallinnointia koskevat asianmukaiset järjestelyt. Sen on otettava käyttöön selkeät menettelyt, joiden mukaisesti se ilmoittaa stressitestinsä tulokset hallintoelimelle, ja sen on käytettävä näitä tuloksia likviditeettiriskin hallintajärjestelmänsä asianmukaisuutta arvioidessaan ja tehtävä niiden perusteella siihen muutoksia.

13. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on otettava käyttöön selkeät säännöt ja menettelyt, jotta järjestelmä voi selvittää samana päivänä ja tarvittaessa oikea-aikaisesti päivänsisäisesti ja monipäiväisesti taloudellisia velvoitteita, jos yksi tai useampi sen osallistujista laiminlyö velvoitteensa. Näissä säännöissä ja menettelyissä on

- a) käsiteltävä ennalta arvaamattomia ja mahdollisesti kattamattomia likviditeettivajeita;
- b) pyrittävä välttämään taloudellisten velvoitteiden samana päivänä tapahtuvan selvityksen mitätöimistä, peruuttamista tai viivästyistä;
- c) ilmoitettava, miten systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriisitilanteen aikana käyttämät käteinen raha ja muut omaisuuserät täydennetään 3–5 kohdassa edellytettyihin määriin.

(*) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2015/510, annettu 19 päivänä joulukuuta 2014, eurojärjestelmän rahapolitiikan kehyksen täytäntöönpanosta (EKP/2014/60) (EUVL L 91, 2.4.2015, s. 3).

(**) Euroopan keskuspankin suuntaviivat EKP/2014/31, annettu 9 päivänä heinäkuuta 2014, eurojärjestelmän rahoitusoperaatioihin sekä vakuuskelpoisuuteen liittyvistä väliaikaisista lisätoimenpiteistä ja suuntaviivojen EKP/2007/9 muuttamisesta, (EUVL L 240, 13.8.2014, s. 28).;

7. korvataan 10 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin, joka selvittää yksisuuntaisia euromääräisiä maksuja, on varmistettava, että lopullinen selvitys tehdään keskuspankkirahassa. Muiden systemisesti merkittävien maksujärjestelmien maksuja selvittävien systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden on pyrittävä mahdollistamaan, että näiden muiden systemisesti merkittävien maksujärjestelmien maksut voidaan suorittaa myös kriisitilanteissa.”;

8. korvataan 13 artikla seuraavasti:

”13 artikla

Yleinen liiketoimintariski

1. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on otettava käyttöön vahvat hallinnointi- ja kontrollijärjestelmät tunnistaakseen, seuratakseen ja hallitakseen yleisiä liiketoimintariskejä, esimerkiksi tappioita, jotka johtuvat liiketoimintastrategian heikosta täytäntöönpanosta, negatiivisesta kassavirrasta tai odottamattomista ja liian suurista toimintamenoista.

2. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on pidettävä yllä toteuttamiskelpoista elvytysuunnitelmaa ja, eurojärjestelmän systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä lukuun ottamatta, 5 artiklan 4 kohdan mukaisesti vaadittavaa hallittua likvidaatiota koskevaa suunnitelmaa.

3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on yleisen liiketoimintansa riskiprofiilin ja kriittisten toimintojensa ja palvelujensa elvyttämiseen ja/tai hallittuun likvidaatioon tarvittavan ajan perusteella määritettävä niiden omaisuuserien määrä, jotka ovat tarpeen 2 kohdassa tarkoitetun suunnitelman toteuttamiseen. Määrän on oltava vähintään yhtä suuri kuin kuuden kuukauden juoksevien toimintamenojen osuus.

4. Edellä 3 kohdassa tarkoitetun määrän kattamiseksi systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on pidettävä hallussaan kantaosakkeita, ilmoitettuja rahastoja, edellisten tilikausien voittoja tai muita omalla pääomalla rahoitettavia likvidejä nettovaroja, jotta se kykenee jatkamaan toimintaansa ja palvelujaan toimivana yhtiönä. Näiden omaisuuserien lisäksi operaattorin hallussa on oltava resurssit, joilla katetaan osallistujien velkojen laiminlyönti tai muut 6 ja 8 artiklan nojalla katettavat riskit. Oma pääoma, joka on operaattorin hallussa kansainvälisten riskiperusteisten pääomastandardien perusteella, voidaan sisällyttää tähän kaksinkertaisten pääomavaatimusten välttämiseksi.

5. Edellä 4 kohdassa tarkoitettujen omaisuuserien, jotka ovat systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin hallussa yleisen liiketoimintariskin kattamista varten, on oltava riittävän likvidejä ja korkealaatuisia, jotta ne ovat oikea-aikaisesti saatavilla, ja ne on erotettava operaattorin päivittäiseen liiketoimintaan käytettävistä varoista. Operaattorin on kyettävä realisoimaan yleisen liiketoimintariskin kattamiseksi pidettävät omaisuuserät vain vähäisin haitallisina hintavaikutuksina tai ilman niitä, jotta se kykenee jatkamaan toimintaansa ja palveluitaan toimivana yhtiönä, jos sille aiheutuu tappioita yleisessä liiketoiminnassa.

6. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on laadittava toteuttamiskelpoinen pääomasuunnitelma oman pääoman korottamista varten siinä tapauksessa, että sen oma pääoma pienenee lähelle 3 kohdassa tarkoitettua määrää tai sitä pienemmäksi.

7. Eurojärjestelmän systemisesti merkittäviin maksujärjestelmiin ei sovelleta 3–6 kohtaa.”;

9. muutetaan 15 artikla seuraavasti:

a) lisätään 1 a kohta seuraavasti:

”1 a Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on säännöllisin väliajoin sekä merkittävien muutosten jälkeen arvioitava, tarkastettava ja testattava järjestelmänsä, toimintaperiaatteensa, menettelynsä ja valvontatoimensa.”;

b) lisätään 4 a kohta seuraavasti:

”4 a Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on otettava käyttöön tehokkaat kyberturvallisuusjärjestelyt, joihin on sisällyttävä asianomaiset hallintojärjestelyt kyberturvallisuusriskien hallinnoimiseksi. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on määriteltävä kriittiset toimintonsa ja niitä tukevat omaisuuserät, ja sillä on oltava käytössään asianmukaiset toimenpiteet niiden suojaamiseksi kyberhyökkäyksiä vastaan sekä tällaisten hyökkäysten paljastamiseksi, niihin reagoimiseksi sekä niistä toipumiseksi. Nämä välineet on testattava säännöllisesti. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että sen tietoisuus kyberuhkista on asianmukaisella tasolla. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava jatkuva oppiminen ja kehitys, joka mahdollistaa kyberturvallisuusjärjestelyjen mukauttamisen aina tarvittaessa ja oikea-aikaisesti, koska kyberturvallisuusriskit kehittyvät nopeasti.”;

10. korvataan 16 artikla seuraavasti:

”16 artikla

Järjestelmiin pääsyä ja osallistumista koskevat edellytykset

1. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on laadittava ja julkaistava systemisesti merkittävän maksujärjestelmän palvelujen saantia ja osallistumista koskevat edellytykset, jotka eivät saa olla syrjiviä, suorille ja tarvittaessa epäsuorille osallistujille sekä muille rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureille. Sen on arvioitava näitä edellytyksiä vähintään vuosittain.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuja palvelujen saantia ja osallistumista koskevia edellytyksiä on mukautettava systemisesti merkittävän maksujärjestelmän turvallisuuden ja tehokkuuden sekä sen palveleminen markkinoiden perusteella, ja ne on räätälöitävä ja suhteutettava järjestelmän erityisten riskien mukaan. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on vahvistettava suhteellisuusperiaatteen mukaisesti vaatimukset, jotka rajoittavat palvelujen saantia mahdollisimman vähän. Jos operaattori epää pääsyä tai osallistumista pyytävältä yhteisöltä palvelun, epäämisen on perustuttava kattavaan riskianalyysiin, ja perustelut on esitettävä kirjallisesti.

3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on jatkuvasti valvottava sitä, että osallistujat täyttävät järjestelmään pääsyä ja osallistumista koskevat edellytykset. Sen on laadittava menettelytavat, jotka eivät saa olla syrjiviä ja joilla mahdollistetaan osallistujan osallistumisoikeuden keskeyttäminen ja hallittu lopettaminen siinä tapauksessa, että osallistuja laiminlyö palvelujen saantia ja osallistumista koskevien edellytysten noudattamisen, ja julkistettava tällaisten menettelyjen keskeisimmät osatekijät. Sen on arvioitava menettelyjä vähintään vuosittain.”;

11. korvataan 17 artiklan 1 ja 2 kohta seuraavasti:

”1. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on riskinhallintaa varten varmistettava, että järjestelmän säännöt, menettelyt ja sopimusjärjestelyt antavat sille mahdollisuuden kerätä tietoja epäsuorasta osallistumisesta, jotta se voi tunnistaa kaikki osallistumisesta systemisesti merkittävälle maksujärjestelmälle aiheutuvat olennaiset riskit sekä valvoa ja hallita niitä. Näihin tietoihin on sisällyttävä vähintään seuraavat:

- a) toiminta, jota suorat osallistujat harjoittavat omaan lukuunsa ja epäsuorien osallistujien lukuun suhteessa järjestelmän tason toimintaan;
- b) niiden epäsuorien osallistujien lukumäärä, jotka selvittävät maksuja yksittäisten suorien osallistujien välityksellä;
- c) kultakin epäsuoralta osallistujalta peräisin olevien maksujen lukumäärät ja arvot kyseisessä systemisesti merkittävässä maksujärjestelmässä;
- d) edellä c kohdassa tarkoitettujen maksujen lukumäärät ja arvot suhteessa niiden suorien osallistujien maksuihin, joiden kautta epäsuora osallistuja pääsee systemisesti merkittävään maksujärjestelmään.

2. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on 1 kohdassa tarkoitettut tiedot huomioon ottaen tunnistettava sellaiset olennaiset riippuvuudet suorien ja epäsuorien osallistujien välillä, jotka saattavat vaikuttaa systemisesti merkittävään maksujärjestelmään.”;

12. korvataan 21 artikla seuraavasti:

”21 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen toimivaltuudet

1. Toimivaltaisella viranomaisella on oltava toimivalta

- a) saada milloin tahansa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka ovat tarpeen tämän asetuksen vaatimusten noudattamisen arvioimiseksi tai maksujärjestelmien moitteettoman toiminnan edistämiseksi järjestelmätasolla. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on toimitettava tätä koskevat tiedot toimivaltaiselle viranomaiselle viivytyksettä;
- b) vaatia, että systemisesti merkittävä maksujärjestelmän operaattori nimittää riippumattoman asiantuntijan suorittamaan systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin toimintaa koskevan tutkinnan tai riippumattoman arvioinnin. Toimivaltainen viranomainen voi asettaa vaatimuksia siitä, millainen asiantuntija on nimitettävä, laadittavan raportin sisällöstä ja ulottuvuudesta, raportin käsittelystä, tiettyjen seikkojen julkistaminen ja julkaisu mukaan lukien, sekä raportin laatimisen määräajoista. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle, miten asetetut vaatimukset on täytetty;
- c) suorittaa paikan päällä tarkastuksia tai delegoida tällaisten tarkastusten suorittaminen. Tarkastus voidaan suorittaa ilman etukäteisilmoitusta, jos tämä on tarpeen tarkastuksen suorittamiseksi asianmukaisesti ja tehokkaasti.

2. EKP antaa päätöksen 1 kohdassa tarkoitettujen toimivaltuuksien käytön edellytyksistä ja siihen liittyvästä menettelystä.”;

13. lisätään 21 a ja 21 b artikla seuraavasti:

”21 a artikla

Yleisvalvonnan järjestäminen

Toimivaltainen viranomainen voi harjoittaa jatkuvaa ja/tai tapauskohtaista yleisvalvontaa arvioidakseen, täyttääkö systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori 3–21 artiklassa asetetut vaatimukset tai edistääkö maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa järjestelmätasolla.

21 b artikla

Luottamuksellisuus

Tiedot, jotka systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori luovuttaa luottamuksellisesti toimivaltaiselle viranomaiselle, voidaan luovuttaa Euroopan keskuspankkijärjestelmälle (EKPJ). EKPJ:n jäsenten on käsiteltävä tällaisia tietoja luottamuksellisina EKPJ:n perussäännön 37.1 artiklassa asetetun salassapitovelvollisuuden mukaisesti.”;

14. korvataan 22 artikla seuraavasti:

”22 artikla

Korjaavat toimenpiteet

1. Jos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ei ole noudattanut tai jos on perusteltu syy epäillä, että se ei ole noudattanut tätä asetusta, toimivaltaisen viranomaisen on

- a) annettava systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille kirjallinen ilmoitus noudattamatta jättämisestä tai epäilyistä noudattamatta jättämisestä; ja
- b) annettava operaattorille tilaisuus tulla kuulluksi ja esittää selityksensä.

2. Toimivaltainen viranomainen voi systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin antamat tiedot huomioon ottaen määrätä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin suorittamaan korjaavia toimenpiteitä noudattamatta jättämisen korjaamiseksi ja/tai sen toistumisen välttämiseksi.

3. Toimivaltainen viranomainen voi määrätä korjaavia toimenpiteitä välittömästi, jos se toteaa noudattamatta jättämisen olevan niin vakava, että se edellyttää välittömiä toimenpiteitä. Päätös on perusteltava.

4. Muun toimivaltaisen viranomaisen kuin EKP:n on viivytyksettä ilmoitettava EKP:lle aikomuksestaan määrätä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille korjaavia toimenpiteitä.

5. Korjaavia toimenpiteitä voidaan määrätä erikseen tai samanaikaisesti kuin neuvoston asetuksen (EY) N:o 2532/98 (*) mukaisia seuraamuksia.

6. EKP antaa päätöksen menettelyistä, joita on noudatettava määrättäessä korjaavia toimenpiteitä.

(*) Neuvoston asetusta (EY) N:o 2532/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 4).;

15. korvataan 23 artikla seuraavasti:

”23 artikla

Seuraamukset

Jos tätä asetusta rikotaan, EKP voi määrätä seuraamuksia. Tällaisten seuraamusten on oltava asetuksen (EY) N:o 2532/98 ja Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2157/1999 (EKP/1999/4) (*) mukaisia. EKP antaa päätöksen siitä, miten seuraamusten määrä lasketaan.

(*) Euroopan keskuspankin asetusta (EY) N:o 2157/1999, annettu 23 päivänä syyskuuta 1999, Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia (EKP/1999/4) (EYVL L 264, 12.10.1999, s. 21).;

16. korvataan 24 artikla seuraavasti:

”24 artikla

Uudelleentarkastelu

EKP:n neuvosto tarkastelee tämän asetuksen yleistä soveltamista viimeistään kaksi vuotta sen voimaantulopäivämäärän jälkeen ja sen jälkeen joka kolmas vuosi arvioidakseen, onko asetusta tarpeen muuttaa.”

2 artikla

Loppusäännökset

1. Tämä asetusta tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

2. Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden, joille on annettu tiedoksi asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 1 artiklan 2 kohdan nojalla tehty EKP:n neuvoston päätös ennen tämän asetuksen voimaantuloa, on noudatettava tässä asetuksessa asetettuja vaatimuksia yhden vuoden kuluessa tämän asetuksen voimaantulopäivästä, lukuun ottamatta 1 artiklan 5 ja 6 kohdassa asetettuja vaatimuksia, joiden noudattamiseen niillä on aikaa 18 kuukautta.

3. Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden, joille on annettu tiedoksi asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 1 artiklan 2 kohdan nojalla tehty EKP:n neuvoston päätös tämän asetuksen voimaantulon jälkeen, on noudatettava tässä asetuksessa asetettuja vaatimuksia yhden vuoden kuluessa tiedoksiantopäivämäärästä, lukuun ottamatta 1 artiklan 5 ja 6 kohdassa asetettuja vaatimuksia, joiden noudattamiseen niillä on aikaa 18 kuukautta.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan jäsenvaltioissa perussopimusten mukaisesti.

Tehty Frankfurt am Mainissa 3 päivänä marraskuuta 2017.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI
