

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2019/1349**af 26. juli 2019****om proceduren og betingelserne for en kompetent myndigheds udøvelse af visse beføjelser i forbindelse med overvågning af systemisk vigtige betalingssystemer (ECB/2019/25)**

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 2,

under henvisning til statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 3.1, artikel 22 og artikel 34.1, første led, og

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 795/2014 af 3. juli 2014 om overvågningskrav for systemisk vigtige betalingssystemer (ECB/2014/28) ⁽¹⁾, særlig artikel 21, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Traktatens artikel 127, stk. 2, fjerde led, og artikel 3.1, fjerde led, i statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank bemyndiger Eurosystemet til at fremme betalingssystemernes smidige funktion.
- (2) Eurosystemet fremmer bl.a. betalingssystemernes smidige funktion ved at udføre overvågning.
- (3) Den Internationale Betalingsbanks (Bank for International Settlements, BIS) Komité for Betalings- og Afviklings-systemer (Committee of Payment and Settlement Systems, CPSS) og Den Internationale Børstilsynsorganisations Tekniske Komité (International Organization of Securities Commissions, IOSCO) offentliggjorde i april 2012 principperne for infrastrukturer på det finansielle marked (herefter »CPSS-IOSCO-principperne«) ⁽²⁾. Udvalget om betalings- og markedsinfrastrukturer, efterfølgeren til CPSS, og IOSCO har efterfølgende i fællesskab offentliggjort vejledninger til disse principper.
- (4) Ifølge CPSS-IOSCO-principperne bør et systemisk vigtigt betalingssystem (systemically important payment system, SIPS) være underlagt effektiv overvågning på grundlag af klart definerede og offentliggjorte kriterier som følge af dets potentiale til at udløse systemiske risici, hvis det ikke er tilstrækkeligt beskyttet mod de risici, det er eksponeret over for. Desuden fastsætter CPSS-IOSCO-principperne specifikke forventninger om overvågning for udbydere af kritiske tjenesteydelser, som markedsinfrastrukturens fortsatte og hensigtsmæssige funktion afhænger af. Desuden fremgår det af CPSS-IOSCO-principperne, at de kompetente myndigheder bør have tilstrækkelige beføjelser og ressourcer til at udføre deres respektive opgaver, herunder beføjelsen til at træffe korrigerende foranstaltninger.
- (5) Den Europæiske Centralbank (ECB) gennemførte CPSS-IOSCO-principperne og den efterfølgende vejledning for så vidt, som de vedrører et systemisk vigtigt betalingssystem i henhold til forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).
- (6) For at sikre anvendelsen af de højeste overvågningsstandarder i henhold til artikel 24 i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) reviderede Styrelsesrådet den nævnte forordning med henblik på at vurdere, hvorvidt det var nødvendigt at ændre den og vedtog efterfølgende Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2017/2094 (ECB/2017/32) ⁽³⁾, som supplerede en kompetent myndigheds beføjelse til at indhente oplysninger og dokumenter fra en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem i henhold til artikel 21 i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) med yderligere værktøjer.
- (7) Som følge heraf er den kompetente myndighed i henhold til artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) bemyndiget til at indhente oplysninger og dokumenter fra en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem, påkræve en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem at udpege en uafhængig ekspert, som skal foretage en undersøgelse eller en uafhængig gennemgang af driften af det systemisk vigtige betalingssystem og foretage inspektioner på stedet eller uddelegere opgaven med at foretage inspektioner på stedet.
- (8) Endvidere skal ECB i henhold til artikel 21, stk. 2, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) vedtage en afgørelse om proceduren og betingelserne for udøvelsen af de beføjelser, der er fastsat i artikel 21, stk. 1.

⁽¹⁾ EUT L 217 af 23.7.2014, s. 16.

⁽²⁾ Findes på Den Internationale Betalingsbanks websted www.bis.org.

⁽³⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2017/2094 af 3. november 2017 om ændring af forordning (EU) nr. 795/2014 om overvågningskrav for systemisk vigtige betalingssystemer (ECB/2017/32) (EUT L 299 af 16.11.2017, s. 11).

- (9) For at sikre, at tredjeparters rettigheder respekteres, bør en kompetent myndighed udøve de beføjelser, der er fastsat i artikel 21 i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), i overensstemmelse med og med forbehold for de generelle principper om proportionalitet, ligebehandling, effektivitet, gennemsigtighed og retfærdig rettergang. For at overholde disse principper bør en afgørelse om at udøve de overvågningsbeføjelser, der er fastsat i artikel 21 i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), desuden have et minimumsindhold, der er fastlagt på forhånd, og meddeles operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem, før der udøves nogen overvågningsbeføjelser.
- (10) En formel afgørelse er ikke påkrævet for at udøve beføjelsen til at indhente oplysninger eller dokumenter, som kan udøves af den kompetente myndighed i henhold til dens tilsynsbehov, navnlig at kontrollere overholdelsen af forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) og at muliggøre den bredere målsætning om at fremme betalingssystemernes smidige funktion på systemisk niveau.
- (11) Med henblik på effektiv overvågning er det vigtigt, at den kompetente myndighed har mulighed for at pålægge krav med hensyn til den type uafhængig ekspert, der skal udpeges, samt indholdet og omfanget af den rapport, der skal aflægges, behandlingen af rapporten, herunder videregivelse og offentliggørelse, samt det tidsmæssige forløb for udarbejdelsen af rapporten.
- (12) I forbindelse med udnævnelsen af en uafhængig ekspert, som skal foretage en undersøgelse eller en uafhængig gennemgang af det systemisk vigtige betalingssystem, bør interessekonflikter undgås og visse krav overholdes for at sikre, at den uafhængige ekspert har de fornødne kvalifikationer, evner og den fornødne viden til at udføre sine opgaver.
- (13) Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem kan outsource centrale funktioner, der vedrører clearing og afvikling af transaktioner til udbydere af kritiske tjenesteydelser. Når disse funktioner ikke udføres af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem selv, men af en udbyder af kritiske tjenesteydelser, er det vigtigt, at den kompetente myndighed bør kunne udøve sine beføjelser i henhold til artikel 21 i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) på samme måde og i samme udstrækning hvad angår udbyderne af kritiske tjenesteydelser som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem. For at gøre dette muligt er det af afgørende betydning, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem medtager klausuler i sine kontraktlige aftaler med sine udbydere af kritiske tjenesteydelser, som gør det muligt at udveksle oplysninger, dokumenter og skriftlige eller mundtlige forklaringer mellem repræsentanterne for eller personalet hos udbyderen af kritiske tjenesteydelser og den kompetente myndighed, den uafhængige ekspert og teamet, der udfører inspektion på stedet, alt efter omstændighederne, og at udføre inspektioner på stedet på udbyderen af kritiske tjenesteydelsers adresse.
- (14) For at kunne håndtere nødsituationer på en effektiv måde er det vigtigt, at de kompetente myndigheder har muligheden for individuelt at fratage visse krav vedrørende udøvelsen af deres beføjelser i de begrænsede tilfælde og på de betingelser, der præciseres i denne afgørelse —

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Definitioner

Begreberne, som er anvendt i denne afgørelse, har samme betydning som de begreber, der er defineret i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), og følgende definitioner finder også anvendelse:

- 1) »uafhængig ekspert«: en fysisk eller juridisk person, der ikke har noget forhold, der skaber en interessekonflikt i forhold til det systemisk vigtige betalingssystem eller operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem eller dets kontrollerende kapitalejere, og som har særlig ekspertise i at foretage undersøgelser og gennemgange af finansielle markedsinfrastrukturer med fokus på finansiell regulering, informationssystemer og kommunikationsteknologi, risikostyring, regnskabsaflæggelse eller revision
- 2) »uafhængig gennemgang«: en vurdering af driften af det systemisk vigtige betalingssystem, som har til formål at give et indblik i eventuelle risici og sårbarheder, sikkerhed vedrørende det fremskridt, som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem har gjort med henblik på at mindske eventuelle risici og sårbarheder, og validering af effektiviteten af en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystems politikker, procedurer og kontroller for at mindske eventuelle risici og sårbarheder
- 3) »undersøgelse«: undersøgelse og analyse af faktiske forhold, dokumenter, oplysninger og begivenheder og en fortolkning af resultaterne heraf ved anvendelsen af kendte og almindeligt anvendte undersøgelsesmetoder
- 4) »inspektion på stedet«: en undersøgelse, der finder sted på det systemisk vigtige betalingssystems adresse eller på et relevant sted, der har forbindelse til aktiviteterne for en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem, herunder på adressen for en udbyder af en kritisk tjenesteydelse, for så vidt de kontraktmæssige aftaler mellem operatøren af et systemisk vigtigt betalingssystem og den pågældende udbyder af kritiske tjenesteydelser giver mulighed for en sådan inspektion, som har til formål at tilvejebringe en grundig analyse af bl.a. forretningsmodeller eller ledelse, forskellige risici og interne kontrolsystemer

- 5) »teamet, der udfører inspektion på stedet«: en gruppe eksperter fra den kompetente myndighed eller dennes stedfortræder eller, alt efter omstændighederne, en anden centralbank i Eurosystemet, der ledes af en teamleder, som har til formål at foretage en inspektion på stedet
- 6) »udbyder af kritiske tjenesteydelser«: en tjenesteudbyder, som har en direkte kontraktlig aftale med en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem om løbende at levere tjenesteydelser til den pågældende operatør af det systemisk vigtige betalingssystem og potentielt til deltagerne i det systemisk vigtige betalingssystem, som er afgørende for at sikre oplysningernes fortrolighed og integritet og tjenesternes tilgængelighed, såvel som den velfungerende drift af de systemisk vigtige betalingssystemer
- 7) »anden myndighed«: en myndighed, der er ansvarlig for overvågningen af et systemisk vigtigt betalingssystem, som ikke er den kompetente myndighed eller de centralbanker, der overvåger eller fører tilsyn med udbyderne af kritiske tjenesteydelser for et systemisk vigtigt betalingssystem, og som beføjelsen til at udføre inspektioner på stedet kan uddelegeres til.

Artikel 2

Generelle principper

1. I denne afgørelse fastsættes den procedure, en kompetent myndighed skal følge, og de betingelser, den skal overholde ved udøvelsen af sine beføjelser i henhold til artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).
2. Ved udøvelsen af sine beføjelser i henhold til artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) skal en kompetent myndighed:
 - a) tage hensyn til målene i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) og deres anvendelse på sagens omstændigheder og kun udøve sådanne beføjelser, som er proportionale med disse mål og omstændighederne i sagen med henblik på at undgå unødvendige byrder for en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem
 - b) enten konsekvent anvende de samme krav på lignende operatører af systemisk vigtige betalingssystemer eller begrunde den forskellige behandling af operatører af systemisk vigtige betalingssystemer.
3. Med forbehold af artikel 11 underretter den kompetente myndighed skriftligt en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem om sin beslutning om at udøve en af de beføjelser, der er fastsat i artikel 21, stk. 1, litra b) eller c), i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).
4. Den i stk. 3 omhandlede afgørelse skal fastsætte følgende:
 - a) dens retsgrundlag og begrundelse
 - b) den beføjelse, der skal udøves
 - c) eventuelle yderligere krav, der er fastsat i artikel 4-7, i henhold til den beføjelse, der skal udøves
 - d) hvis den beføjelse, der skal udøves, er beføjelsen til at foretage inspektioner på stedet, og den skriftlige meddelelse til den pågældende operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem udelades i overensstemmelse med artikel 11, begrundelsen for at fortsætte uden at underrette operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem på forhånd
 - e) den begrundelse, som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem kan anfægte afgørelsen efter.
5. Den uafhængige ekspert eller det uafhængige team, der udfører inspektion på stedet, alt efter omstændighederne, har følgende beføjelser:
 - a) retten til at kræve fremsendelse af oplysninger og dokumenter i overensstemmelse med artikel 3
 - b) retten til at undersøge regnskaber og optegnelser hos operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem og tage kopier eller udskrifter af sådanne regnskaber og optegnelser, herunder de, der vedrører de tjenesteydelser, der leveres af udbydere af kritiske tjenesteydelser for det systemisk vigtige betalingssystem, for så vidt som de respektive kontraktlige aftaler mellem operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem og en udbyder af kritiske tjenesteydelser gør det muligt
 - c) retten til at få skriftlige eller mundtlige forklaringer fra en repræsentant eller et medlem af personalet hos operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem eller dennes udbyder af kritiske tjenesteydelser (i sidstnævnte tilfælde kun i det omfang, de respektive kontraktlige aftaler mellem operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem og en udbyder af kritiske tjenesteydelser gør det muligt, og i forbindelse med de tjenesteydelser, der leveres af den pågældende udbyder af kritiske tjenesteydelser til det systemisk vigtige betalingssystem)
 - d) udspørge enhver anden person, der er retligt eller kontraktligt forpligtet til at tilvejebringe oplysninger, med henblik på at indsamle oplysninger om undersøgelsens genstand, uafhængig kontrol på stedet eller inspektion på stedet.

6. Efter afslutningen af en undersøgelse eller en uafhængig gennemgang fremsender den uafhængige ekspert sit rapportudkast til operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem og den kompetente myndighed og efterfølgende sin endelige rapport til den kompetente myndighed i det format og den struktur, som er nærmere bestemt af sidstnævnte. Den uafhængige ekspert skal sikre, at alle resultater i rapporten er evidensbaserede og, efter sin bedste overbevisning, korrekte.
7. Ved afslutningen af en inspektion på stedet forelægger den kompetente myndighed sit rapportudkast for operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem.
8. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal have mulighed for at fremsætte skriftlige bemærkninger til et rapportudkast, der er forelagt af en uafhængig ekspert eller den kompetente myndighed. Bestyrelsen for operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem godkender og underskriver den endelige rapport, inden den fremsender eller returnerer den til den kompetente myndighed eller den uafhængige ekspert, alt efter omstændighederne.
9. Tavshedspligten gælder for alle personer med hensyn til deres arbejde i forbindelse med undersøgelser, uafhængige gennemgange eller inspektioner på stedet. Alle de oplysninger, der udveksles i henhold til denne afgørelse, behandles som fortrolige, undtagen hvor deres videregivelse er påkrævet i henhold til EU-retten eller national ret.
10. Resultaterne af undersøgelser, uafhængige gennemgange eller inspektioner på stedet i henhold til artikel 21 i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) kan offentliggøres af den kompetente myndighed enten med en detaljeringsgrad, der ikke identificerer et individuelt system eller operatør, eller med samtykke fra operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem.

Artikel 3

Udøvelse af en kompetent myndigheds beføjelse til at indhente oplysninger og dokumenter

1. Den kompetente myndighed kan kræve, at en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem fremlægger alle de oplysninger og dokumenter, der er nødvendige for en effektiv gennemførelse af de overvågningsfunktioner, den er tillagt ved forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), herunder oplysninger og dokumenter, der skal indsendes med regelmæssige mellemrum og i særlige formater til overvågningsformål.
 2. Når den kompetente myndighed kræver, at en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem skal fremsende oplysninger og dokumenter i overensstemmelse med artikel 21, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), skal den præcisere følgende:
 - a) de oplysninger eller dokumenter, der skal fremsendes
 - b) formatet og processen for fremsendelsen af oplysningerne eller dokumentet
 - c) fristen for fremsendelsen af oplysningerne eller dokumentet og, hvis det er relevant, de intervaller, som oplysningerne skal fremsendes i, uden at dette berører den generelle forpligtigelse for en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem til at reagere uden ugrundet ophold.
 3. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal fremsende oplysningerne eller dokumentet inden for tidsfristen og, hvis det er relevant, i de intervaller, der anmodes om, medmindre den kan dokumentere over for den kompetente myndighed, at et af de følgende forhold gør sig gældende:
 - a) oplysningerne eller dokumentet ikke er umiddelbart tilgængelige
 - b) oplysningerne eller dokumentet er ikke udelukkende ejet af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem eller vedrører ikke udelukkende dens aktivitet, og der skal derfor indhentes samtykke fra en tredjepart til at fremsende disse oplysninger eller dette dokument til den kompetente myndighed.
- Hvis den kompetente myndighed finder det godtgjort, at en af omstændighederne finder anvendelse, kan den give operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem yderligere tid til at fremsende de relevante oplysninger eller det relevante dokument.
4. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem og dets personale er ikke undtaget fra at opfylde deres pligt i henhold til denne afgørelse til at fremsende oplysninger eller dokumenter på grundlag af tavshedspligt.
 5. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal medtage bestemmelser i sine kontraktlige aftaler med tredjeparter, herunder med udbydere af kritiske tjenesteydelser, der gør det muligt at dele oplysninger og dokumenter med den kompetente myndighed, den uafhængige ekspert og teamet, der udfører inspektion på stedet, vedrørende den tjenesteydelse, som disse tredjeparter leverer til det systemisk vigtige betalingssystem.

Artikel 4

Udøvelse af en kompetent myndigheds beføjelser til at kræve, at der udpeges en uafhængig ekspert

1. Den kompetente myndighed kan kræve, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem udpeger en uafhængig ekspert, der skal gennemføre enten en undersøgelse i overensstemmelse med artikel 5 eller en uafhængig gennemgang i overensstemmelse med artikel 6. Den kompetente myndighed underretter en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem om sin afgørelse om, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal udpege en uafhængig ekspert i overensstemmelse med artikel 2, stk. 4. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem betaler alle omkostninger i forbindelse med udpegelsen af en uafhængig ekspert.

2. Når operatøren af et systemisk vigtigt betalingssystem udpeger en uafhængig ekspert, skal den høre sin udbyder af kritiske tjenesteydelser, hvis det er relevant.

3. Den kompetente myndighed sikrer, at den afgørelse, hvorefter operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal udpege en uafhængig ekspert, mindst omfatter følgende krav og oplysninger:

- a) at den uafhængige ekspert, der skal udpeges af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem, ikke i de seneste to år har været direkte eller indirekte involveret i driften eller overvågningen af det relevante systemisk vigtige betalingssystem og har den særlige ekspertise, der er nødvendig i forbindelse med undersøgelserne og de uafhængige gennemgange, herunder f.eks. ekspertise inden for finansielle markedsinfrastrukturer, finansiell regulering, informationssystemer og kommunikationsteknologi, risikostyring, regnskabsaflæggelse eller revision
- b) oplysninger om den uafhængige eksperts rolle, opgaver, beføjelser og påkrævede ekspertiseområde
- c) at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem sikrer, at den uafhængige ekspert har de påkrævede kvalifikationer, evner og viden og udfører sine funktioner uden interessekonflikter og i overensstemmelse med de krav, der er fastsat i denne artikels stk. 5-7
- d) tidsfristen for udpegelse af den uafhængige ekspert
- e) at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem informerer den kompetente myndighed om, hvordan de krav, som den kompetente myndighed har pålagt, er blevet opfyldt, og eventuelt fremsender relevant vejledning herom
- f) at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem stiller den uafhængige eksperts kontaktoplysninger til rådighed med henblik på denne artikels stk. 13.

4. Den kompetente myndigheds afgørelse om, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal udpege en uafhængig ekspert, kan indeholde krav ud over de, der er fastsat ovenfor i stk. 3. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem vedlægger den afgørelse, hvorefter den kompetente myndighed pålægger den at udpege en uafhængig ekspert, til dens kontraktmæssige aftale med den uafhængige ekspert.

5. En uafhængig ekspert har ved udførelsen af sine funktioner alle de beføjelser, der er henvist til i artikel 6, stk. 3.

6. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem sikrer, at den uafhængige ekspert, der er udpeget til at udføre en undersøgelse eller en uafhængig gennemgang, har følgende minimumskvalifikationer:

- a) en afsluttet universitetsgrad eller et tilsvarende kvalifikationsniveau
- b) et certifikat eller diplom, der er udstedt eller anerkendt af en EU-medlemsstat, i faglige kvalifikationer inden for et af de områder, hvor det er påkrævet, at den uafhængige ekspert har ekspertise med henblik på undersøgelsen eller den uafhængige gennemgang

7. Hvor det er nødvendigt for at sikre praktisk erfaring ud over de kvalifikationer, der er påkrævet i henhold til stk. 6, kan den kompetente myndighed også kræve, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem sikrer, at den uafhængige ekspert har erfaring (helst mindst tre år) med at udføre tilsvarende undersøgelser eller uafhængige gennemgange eller tilsvarende undersøgelser for virksomheder inden for den finansielle sektor. Inden den kompetente myndighed pålægger eventuelle yderligere krav om praktisk erfaring, skal den imidlertid tage hensyn til den potentielle nyskabelse, som undersøgelsen eller den uafhængige gennemgang er, og de begrænsninger for potentielle fremtidige eksperter, som sådanne yderligere krav kan medføre. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal sikre, at den uafhængige ekspert er underlagt principper om faglig etik, der som minimum omfatter sin funktion af interesse for offentligheden, dens integritet og objektivitet og dens faglige kompetence og fornødne omhu.

8. I forbindelse med ansættelsen af den uafhængige ekspert skal operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem kræve tilstrækkeligt bevis for de kvalifikationer og den erfaring, der er henvist til i stk. 6 og 7. Den underretter den kompetente myndighed om identiteten af den udvalgte uafhængige ekspert og, hvis den kompetente myndighed anmoder om det, om, hvordan udpegelsen af den uafhængige ekspert stemmer overens med kravene i stk. 6 og 7. Den kompetente myndighed bevarer retten til at kræve, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem udpeger en anden uafhængig ekspert, hvis myndigheden vurderer, at kravene i denne afgørelse eller i afgørelsen, der kræver udpegelse af den uafhængige ekspert, ikke er opfyldt af den uafhængige ekspert, som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem har valgt.

9. Med mindre den kompetente myndighed har angivet det, kan operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem aftale et nøjagtigt tidspunkt for starten og varigheden af undersøgelsen eller den uafhængige gennemgang med den uafhængige ekspert, afhængigt af det spillerum, som den kompetente myndighed har givet, herunder i de tilfælde, hvor den kompetente myndighed anmoder om, at den uafhængige gennemgang foretages periodisk.

10. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal sikre, at den uafhængige ekspert har adgang til alle de dokumenter og oplysninger, der er nødvendige med henblik på undersøgelsen eller den uafhængige gennemgang i overensstemmelse med artikel 5 og 6 under hele undersøgelsens eller den uafhængige gennemgangs varighed. Hvad angår artikel 2, stk. 5, litra c), skal operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem medtage bestemmelser i sine kontraktlige aftaler med sine udbydere af kritiske tjenesteydelser, som gør det muligt for den uafhængige ekspert at få adgang til forklaringerne fra repræsentanter for eller personale hos udbydere af kritiske tjenesteydelser og til at fremsende oplysninger til den centralbank, der overvåger eller fører tilsyn med udbyderen af kritiske tjenesteydelser i overensstemmelse med artikel 9, stk. 4.

11. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal give den uafhængige ekspert mulighed for at udføre undersøgelser eller uafhængige gennemgange i operatøren af det systemisk vigtige betalingssystemets lokaler, når den kompetente myndighed vurderer, at dette vil sikre en effektiv gennemførelse af undersøgelserne eller de uafhængige gennemgange.

12. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem sikrer, at de kontraktlige aftaler om levering af den uafhængige eksperts tjenesteydelser med hensyn til udførelsen af undersøgelser eller uafhængige gennemgange forpligter den uafhængige ekspert til at besvare den kompetente myndigheds spørgsmål om resultaterne, efter at slutdatoen for udførelsen af den uafhængige gennemgang eller undersøgelse er udløbet.

13. Den kompetente myndighed kan kommunikere direkte med den uafhængige ekspert, hvis den giver forudgående varsel til operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem.

Artikel 5

Udøvelse af en kompetent myndigheds beføjelser til at kræve, at der udføres en undersøgelse

Den kompetente myndighed kan kræve, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem udpeger en uafhængig ekspert til at foretage en undersøgelse i overensstemmelse med artikel 4, hvis den vurderer, at det er nødvendigt for at nå de mål, der er fastsat i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).

Artikel 6

Udøvelse af en kompetent myndigheds beføjelser til at kræve, at der udføres en uafhængig gennemgang

1. Den kompetente myndighed kan kræve, at operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem udpeger en uafhængig ekspert til at foretage en uafhængig gennemgang i overensstemmelse med artikel 4, hvis den vurderer, at det er nødvendigt for at nå de mål, der er fastsat i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).

2. Den kompetente myndighed kan kræve, at en uafhængig gennemgang finder sted en enkelt gang eller, i undtagelsestilfælde, periodisk inden for en forud fastlagt ramme, som er knyttet til operationelle, sikkerhedsmæssige, risikostyringsmæssige, forretningsmæssige eller retlige årsager. Hvis den kompetente myndighed periodisk kræver en uafhængig gennemgang, skal den præcisere og begrunde hyppigheden af disse intervaller og omfanget af en sådan uafhængig gennemgang såvel som dens slutdato.

3. Omfanget af den uafhængige gennemgang kan omfatte et eller flere anliggender, der er udvalgt af den kompetente myndighed, efter behørig begrundelse. Den uafhængige ekspert har beføjelse til at indsamle alle de oplysninger fra de systemisk vigtige betalingssystemer, som den finder nødvendige for at tilvejebringe en omfattende forståelse af anliggendet eller anliggenderne inden for rammerne af den uafhængige gennemgang.

Artikel 7

Udøvelse af en kompetent myndigheds beføjelse til at udføre inspektioner på stedet

1. Den kompetente myndighed kan udføre en inspektion på stedet eller delegere udførelsen af inspektioner på stedet til en anden myndighed i overensstemmelse med artikel 8, hvis den vurderer, at det er nødvendigt for at nå de mål, der er fastsat i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).

2. Med forbehold af denne afgørelses artikel 2, stk. 4, skal afgørelsen om inspektion, når den kompetente myndighed udøver beføjelsen til at udføre inspektioner på stedet, som minimum præcisere følgende:

a) genstanden for og formålet med inspektionen på stedet

b) den omstændighed, at enhver hindring for den juridiske persons inspektion på stedet af den, der er underlagt den, udgør en overtrædelse af forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), uden at dette berører national lovgivning.

3. Den kompetente myndighed underretter den enhed, der er genstand for en inspektion på stedet, om afgørelsen og om identiteten på medlemmerne af teamet, der udfører inspektion på stedet, mindst 10 arbejdsdage før inspektionen på stedet påbegyndes.

4. Den kompetente myndighed sikrer, at inspektionen på stedet udføres inden for en forud fastsat ramme og tidshorizont, som den fastsætter i samarbejde med den enhed, der er genstand for en inspektion på stedet. Den kompetente myndighed kan dog, hvis den finder det nødvendigt, udvide rammen og tidshorizonten for inspektionen på stedet i løbet af inspektionen ved en revideret afgørelse, som meddeles den enhed, der er genstand for en inspektion på stedet.

5. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal medtage bestemmelser i sine kontraktlige aftaler med udbydere af kritiske tjenesteydelser, som giver mulighed for, at inspektionen på stedet også finder sted på udbyderen af kritiske tjenesteydelsers område. Sådanne bestemmelser skal gøre det muligt for den kompetente myndighed at involvere den centralbank, der overvåger eller fører tilsyn med den kritiske tjenesteudbyder i forbindelse med inspektionen på stedet, herunder med henblik på udveksling af relevante oplysninger. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal sikre, at disse kontraktmæssige ordninger også giver den kompetente myndighed mulighed for at få adgang til skriftlige eller mundtlige forklaringer fra repræsentanter eller personale hos udbyderne af kritiske tjenesteydelser vedrørende de tjenesteydelser, som disse leverer til det systemisk vigtige betalingssystem. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal i de kontraktlige aftaler med sine udbydere af kritiske tjenesteydelser også medtage bestemmelser, som giver den kompetente myndighed adgang til oplysninger og konklusioner fra tidligere inspektioner på stedet hos udbyderen af kritiske tjenesteydelser af samme omfang og art, som allerede er blevet udført af den centralbank, der overvåger eller fører tilsyn med udbyderen af kritiske tjenesteydelser.

Artikel 8

Delegation af beføjelser til at udføre inspektioner på stedet

1. Den kompetente myndighed kan med forbehold af de betingelser, der er fastsat i den relevante gældende nationale lovgivning, og den kompetente myndigheds interne procedureregler delegere beføjelsen til at foretage inspektioner på stedet til en anden myndighed, forudsat at denne myndighed og dens inspektionsteam både opbevarer de oplysninger og dokumenter, der er indhentet fra operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem, fortroligt og overholder de relevante principper i artikel 7 såvel som yderligere interne organisatoriske regler for en inspektion på stedet, og at den delegerende kompetente myndighed bevarer den fulde kontrol over, og ansvaret med hensyn til, inspektionen.

2. Den kompetente myndighed, en anden myndighed og operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal respektere den fortrolige karakter af inspektionerne på stedet.

Artikel 9

Samarbejde med myndighederne

1. Den kompetente myndighed for et systemisk vigtigt betalingssystem udøver de beføjelser, der er henvist til i artikel 21, stk. 1, litra b) og c), i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), på grundlag af en afgørelse truffet af denne. Hvis den kompetente myndighed er en national centralbank, informerer den Eurosystemet om en sådan afgørelse, når den vedtages.

2. Hvis personale hos et systemisk vigtigt betalingssystem hindrer en inspektion på stedet, som kræves af en kompetent myndighed i overensstemmelse med denne afgørelse, yder den pågældende deltagende medlemsstat nationale centralbank den nødvendige bistand i overensstemmelse med national lovgivning. I det nødvendige omfang for inspektionen på stedet omfatter denne bistand også forsegling af alle forretningslokaler samt regnskabsbøger eller forretningspapirer. Hvis den berørte nationale centralbank ikke har denne beføjelse, anvender den sine beføjelser til at anmode andre nationale myndigheder om den nødvendige bistand.

3. Hvis en inspektion på stedet eller den bistand, der skal ydes i overensstemmelse med denne artikels stk. 2 i henhold til gældende national lovgivning kræver tilladelse fra en retlig myndighed, skal den myndighed, der foretager inspektionen på stedet, ansøge om en sådan tilladelse.

4. Når den uafhængige ekspert som led i undersøgelsen eller den uafhængige gennemgang af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem er forpligtet til at udøve de rettigheder, der er fastsat i artikel 2, stk. 5, hvad angår udbyderne af kritiske tjenesteydelser til et systemisk vigtigt betalingssystem, informerer den kompetente myndighed den centralbank, der overvåger eller fører tilsyn med udbyderen af kritiske tjenesteydelser, om hensigten om at udøve disse rettigheder og har mulighed for at informere denne centralbank om resultatet af undersøgelsen eller den uafhængige gennemgang, efter at den er udført.

5. Når det anses for nødvendigt, at en inspektion på stedet finder sted også på udbyderne af de kritiske tjenesteydelser for et systemisk vigtigt betalingssystem, informerer den kompetente myndighed den centralbank, der overvåger eller fører tilsyn med udbyderen af kritiske tjenesteydelser, om den planlagte inspektion på stedet forud for meddelelsen til operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem.

6. I det omfang, en inspektion på stedet af samme omfang og art allerede er foretaget af den centralbank, der overvåger eller fører tilsyn med udbyderen af kritiske tjenesteydelser for et systemisk vigtigt betalingssystem, kan den kompetente myndighed for det systemisk vigtige betalingssystem vælge at henholde sig til resultaterne af en sådan inspektion på stedet eller at foretage sin egen inspektion på stedet. I denne forbindelse kan den kompetente myndighed anmode udbyderen af kritiske tjenesteydelser om at give adgang til de respektive oplysninger og resultater, der er tilgængelige for den, eller at give samtykke til, at den kompetente myndighed får adgang til disse resultater i centralbanken. Hvis der endnu ikke er udført en inspektion på stedet, eller der ikke er udført en inspektion af samme omfang og art, kan den kompetente myndighed for det systemisk vigtige betalingssystem efter eget skøn også udføre inspektionen på udbyderen af kritiske tjenesteydelsers adresse. I den forbindelse kan den kompetente myndighed under hensyn til centralbankernes beføjelser og ansvar involvere den centralbank, der overvåger eller fører tilsyn med udbyderen af kritiske tjenesteydelser i forbindelse med inspektionen på stedet og informere denne centralbank om resultaterne af inspektionen på stedet, efter at den er blevet udført.

7. Hvis inspektionen på stedet anses for at være nødvendig også på adressen for udbyderen af kritiske tjenesteydelser for et systemisk vigtigt betalingssystem, underretter den kompetente myndighed også udbyderen af kritiske tjenesteydelser om inspektionen på samme tid som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem i overensstemmelse med artikel 2, stk. 4.

Artikel 10

Retten til at blive hørt og adgang til oplysninger

1. Den uafhængige ekspert eller teamet, der udfører inspektion på stedet, alt efter omstændighederne, tager hensyn til de bemærkninger, som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem har fremsendt i løbet af en uafhængig gennemgang, en undersøgelse eller en inspektion på stedet, og baserer deres konklusioner på de faktiske omstændigheder, som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem har haft mulighed for at udtale sig om.
2. Når rapporten om konklusionerne fremsendes til den kompetente myndighed, underretter den uafhængige ekspert eller teamet, der udfører inspektion på stedet, operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem har ret til indsigt i rapporten med forbehold af andre personers og juridiske enheders legitime interesse i beskyttelsen af deres forretningshemmeligheder. Retten til aktindsigt omfatter ikke fortrolige oplysninger, der påvirker tredjeparter.

Artikel 11

Uanmeldte inspektioner på stedet

Uanset artikel 7, stk. 3, har en kompetent myndighed ikke pligt til at underrette en enhed, der er genstand for en inspektion på stedet, om en sådan inspektion på forhånd, hvis der er tegn på, at der foreligger faktiske omstændigheder af alvorlig karakter, som truer det systemisk vigtige betalingssystemets smidige funktion, eller hvis det kan underminere dens resultater, at enheden informeres om, at det er nødvendigt at udføre en inspektion på stedet. I dette tilfælde skal afgørelsen om at udføre en inspektion på stedet indeholde en begrundelse for ikke at informere den pågældende enhed på forhånd, og gives først til den pågældende enhed, når inspektionen er påbegyndt.

Artikel 12

Sprogordning mellem den kompetente myndighed og operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem

1. Alle dokumenter, som en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem, der er underlagt overvågning i henhold til forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), fremsender til den kompetente myndighed i henhold til artikel 3 i denne afgørelse, kan affattes på et hvilket som helst af de officielle EU-sprog, som vælges af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem.
2. Den operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem, der er underlagt overvågning, kan aftale udelukkende at anvende et af de officielle EU-sprog i deres skriftlige kommunikation med den kompetente myndighed. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem kan tilbagekalde en sådan aftale om anvendelsen af et sprog eller vælge at give afkald på denne ret lejlighedsvis og for visse skriftlige meddelelser for at fremskynde processen, uden at dette får virkning for fremtidige procedurer. Tilbagekaldelse vil kun have virkning for de aspekter af overvågningsproceduren, som endnu ikke er udført.
3. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem kan anmode om, at undersøgelsen, den uafhængige gennemgang eller inspektion på stedet udføres på et andet officielt EU-sprog end det sprog, der er aftalt for overvågningsprocessen. Hvis operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem har til hensigt at gøre dette, skal vedkommende i tilstrækkelig god tid forinden give den kompetente myndighed eller uafhængige ekspert meddelelse herom inden indledningen af undersøgelsen, den uafhængige gennemgang eller inspektionen på stedet, således at der kan træffes de nødvendige foranstaltninger.

*Artikel 13***Afsluttende bestemmelser**

Denne afgørelse træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 26. juli 2019.

Mario DRAGHI
Formand for ECB
