

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2019/1349,
annettu 26 päivänä heinäkuuta 2019,
toimivaltaisen viranomaisen valtuuksien käyttöä koskevista menettelyistä ja ehdoista systemisesti
merkittävien maksujärjestelmien yleisvalvonnassa (EKP/2019/25)

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 ja 22 artiklan sekä 34.1 artiklan ensimmäisen luetelmakohdan,

ottaa huomioon systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista 3 päivänä heinäkuuta 2014 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 21 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 127 artiklan 2 kohdassa ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 3.1 artiklan neljännessä luetelmakohdassa annetaan eurojärjestelmälle toimivalta edistää maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa.
- (2) Eurojärjestelmä edistää maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa muun muassa yleisvalvonnalla.
- (3) Kansainvälisen järjestelypankin maksu- ja selvitysjärjestelmäkomitea (CPSS) ja kansainvälisen arvopaperimarkkina- valvojen järjestö (IOSCO) julkaisivat yhdessä huhtikuussa 2012 rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien yleisvalvontaperiaatteet (jäljempänä 'CPSS:n ja IOSCON periaatteet') ⁽²⁾. CPSS:n seuraajaksi perustettu maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuurikomitea julkaisi myöhemmin yhdessä IOSCON kanssa näitä periaatteita koskevat ohjeet.
- (4) CPSS:n ja IOSCON periaatteiden mukaan systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä (SIPS) olisi valvottava tehokkaasti selkeästi määriteltyjen ja julkisesti ilmoitettujen kriteerien perusteella, koska ne voivat riittämättömän suojauksen vuoksi riskeille altistuessaan aiheuttaa systeemiriskejä. CPSS:n ja IOSCON periaatteissa vahvistetaan lisäksi erityiset valvontaodotukset sellaisia kriittisiä palveluntarjoajia varten, joista markkinainfrastruktuuriin jatkuva ja asianmukainen toiminta on riippuvainen. Lisäksi CPSS:n ja IOSCON periaatteissa todetaan, että toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava riittävät valtuudet ja resurssit suorittaa tehtävänsä, mukaan lukien valtuudet toteuttaa korjaavia toimenpiteitä.
- (5) Euroopan keskuspankki (EKP) on pannut täytäntöön CPSS:n ja IOSCON periaatteet ja niitä koskevat ohjeet asetuksella (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) siltä osin kuin ne liittyvät systemisesti merkittäviin maksujärjestelmiin.
- (6) Korkeimpien valvontavaatimusten soveltamisen varmistamiseksi EKP:n neuvosto on asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 24 artiklan mukaisesti tarkastellut asetusta uudelleen sen arvioimiseksi, onko sitä tarpeen muuttaa, ja sen jälkeen hyväksynyt Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2017/2094 (ECB/2017/32) ⁽³⁾, jolla täydennettiin toimivaltaisten viranomaisten valtuuksia lisävälineillä, joiden avulla ne voivat saada systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta tietoja ja asiakirjoja asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan mukaisesti.
- (7) Näin ollen asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 21 artiklan 1 kohdassa annetaan toimivaltaiselle viranomaiselle toimivalta saada systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta tietoja ja asiakirjoja, vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään riippumattoman asiantuntijan suorittamaan tutkinnan tai riippumattoman arvioinnin systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toiminnasta sekä suorittaa paikan päällä tarkastuksia tai delegoida tällaisen tarkastuksen suorittaminen.
- (8) Lisäksi asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 2 kohdassa edellytetään, että EKP antaa päätöksen 21 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen toimivaltuuksien käytön edellytyksistä ja siihen liittyvästä menettelystä.

⁽¹⁾ EUVL L 217, 23.7.2014, s. 16.

⁽²⁾ Saatavilla Kansainvälisen järjestelypankin (BIS) verkkosivustolla www.bis.org.

⁽³⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2017/2094, annettu 3 päivänä marraskuuta 2017, systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) muuttamisesta (EKP/2017/32) (EUVL L 299, 16.11.2017, s. 11).

- (9) Sen varmistamiseksi, että kolmansien osapuolten oikeuksia kunnioitetaan, toimivaltaisen viranomaisen olisi käytettävä asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklassa säädettyjä valtuuksia oikeasuhteisuuden, yhdenvertaisen kohtelun, tehokkuuden, avoimuuden ja asianmukaisen menettelyn yleisten periaatteiden mukaisesti ja niiden edellyttämällä tavalla. Näiden periaatteiden noudattamiseksi asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklassa säädettyjen valvontavaltuuksien käyttämisestä koskevalla päätöksellä tulisi lisäksi olla ennalta määritely vähimmäissisältö, ja päätös olisi annettava tiedoksi systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille ennen valvontavaltuuksien käyttämistä.
- (10) Muodollisen päätöksen tekemistä ei edellytetä käytettäessä tietojen ja asiakirjojen hankkimista koskevia valvontavaltuuksia, joita toimivaltainen viranomainen voi käyttää valvonnan tarpeiden edellyttämällä tavalla, nimittäin asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/27) noudattamisen varmistamiseksi ja maksujärjestelmien moitteettoman toiminnan edistämistä koskevan laajemman tavoitteen edistämiseksi järjestelmän tasolla.
- (11) Tehokkaan valvonnan kannalta on tärkeää, että toimivaltainen viranomainen voi asettaa vaatimuksia, jotka koskevat nimitettävän riippumattoman asiantuntijan tyyppiä, laadittavan raportin sisältöä ja laajuutta, raportin käsittelyä, mukaan lukien sen julkistaminen ja julkaiseminen, sekä raportin laatimisen ajankohtaa.
- (12) Kun riippumaton asiantuntija nimitetään systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän tutkintaa tai riippumatonta arviointia varten, olisi pyrittävä välttämään kaikki eturistiriidat ja kunnioittamaan tiettyjä vaatimuksia sen varmistamiseksi, että riippumattomalla asiantuntijalla on tehtäviensä hoitamiseen vaadittava pätevyys, taidot ja tietämys.
- (13) Systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi ulkoistaa transaktioiden selvitykseen ja toimitukseen liittyvät toiminnot kriittisille palveluntarjoajille. Jos systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ei itse suorita näitä tehtäviä vaan niistä huolehtii kriittinen palveluntarjoaja, on tärkeää, että toimivaltainen viranomainen voi käyttää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan mukaisia valtuuksiaan kriittisiin palveluntarjoajiin samalla tavalla ja samassa laajuudessa kuin systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoreihin. Jotta tämä olisi mahdollista, on olennaisen tärkeää, että systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori sisällyttää kriittisten palveluntarjoajien kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, jotka mahdollistavat tietojen, asiakirjojen sekä kirjallisten tai suullisten selvitysten jakamisen kriittisten palveluntarjoajien edustajien tai henkilöstön jäsenien ja toimivaltaisen viranomaisen, riippumattoman asiantuntijan ja tarkastusryhmän välillä tapauksen mukaan, sekä paikalla suoritettavat tarkastukset kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa.
- (14) Jotta hätätilanteisiin voitaisiin puuttua tehokkaasti, on tärkeää, että toimivaltaisilla viranomaisilla on mahdollisuus olla soveltamatta tiettyjä toimivaltansa käyttöön liittyviä vaatimuksia tapauskohtaisesti rajoitetuissa tilanteissa ja tässä päätöksessä täsmennetyin edellytyksin,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä sovelletaan asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) vahvistettuja määritelmiä ja lisäksi seuraavia määritelmiä:

1. 'riippumattomalla asiantuntijalla' tarkoitetaan luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, jolla ei ole eturistiriitaa aiheuttavaa suhdetta systemaattisesti merkittävään maksujärjestelmään tai systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoriin tai sen määräysvaltaa käyttäviin osakkeenomistajiin ja jolla on erityistä asiantuntemusta sellaisten rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin kohdistuvien tutkimusten ja arviointien alalla, joissa keskitytään finanssialan sääntelyyn, tietojärjestelmiin ja viestintätekniikkaan, riskinhallintaan, tilinpäätösraportointiin tai tilintarkastukseen;
2. 'riippumattomalla arvioinnilla' tarkoitetaan systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän toiminnan arviointia, jonka tarkoituksena on selvittää riskeihin ja haavoittuvuuksiin liittyviä seikkoja, varmistua systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän edistymisestä riskien ja haavoittuvuuksien lieventämiseksi sekä varmistua niiden toimintatapojen, menettelyjen ja tarkastusten tehokkuudesta, joita systemaattisesti merkittävä maksujärjestelmä käyttää riskien ja haavoittuvuuksien lieventämiseksi;
3. 'tutkinnalla' tarkoitetaan tosiseikkojen, asiakirjojen, tietojen ja tapahtumien tutkimista ja analysointia sekä niitä koskevien havaintojen tulkintaa tunnettuja ja yleisesti käytettyjä tutkintamenetelmiä käyttäen;
4. 'paikalla tehtävällä tarkastuksella' tarkoitetaan tarkastelua, joka suoritetaan systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin toimipaikassa tai muussa systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin toimintaan liittyvässä merkityksellisessä paikassa, kuten kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa, siltä osin kuin maksujärjestelmän operaattorin ja kriittisen palveluntarjoajan väliset sopimusjärjestelyt sallivat tällaisen tarkastuksen, jonka tarkoituksena on analysoida perusteellisesti muun muassa liiketoimintamalleja tai hallintoa, erilaisia riskejä ja sisäisen valvonnan järjestelmiä;

5. 'tarkastusryhmällä' toimivaltaisen viranomaisen, sen valtuuttaman tahon tai tapauksen mukaan eurojärjestelmään kuuluvan muun keskuspankin kokoamaa asiantuntijaryhmää, jota johtaa ryhmän päällikkö ja jonka tehtävänä on suorittaa paikalla tehtävä tarkastus;
6. 'kriittisellä palveluntarjoajalla' tarkoitetaan palveluntarjoajaa, joka on tehnyt systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin kanssa suoran sopimusjärjestelyn, jonka mukaan se tarjoaa jatkuvasti kyseiselle maksujärjestelmän operaattorille ja mahdollisesti tämän maksujärjestelmän osallistujille palveluja, jotka ovat keskeisiä tietojen luottamuksellisuuden ja eheyden sekä palvelujen saatavuuden sekä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän ydintoimintojen moitteettoman toiminnan varmistamiseksi;
7. 'muulla viranomaisella' systemisesti merkittävän maksujärjestelmän yleisvalvonnasta vastaavaa viranomaista, joka ei ole systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisiä palveluntarjoajia valvova toimivaltainen viranomainen tai keskuspankki ja jolle voidaan delegoida paikalla tehtävien tarkastusten suorittaminen.

2 artikla

Yleiset periaatteet

1. Tässä päätöksessä vahvistetaan menettelyt ja ehdot, joita toimivaltaisen viranomaisen on noudatettava asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan mukaisia toimivaltuuksia käyttäessään.
2. Toimivaltaisen viranomaisen on asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan mukaisia toimivaltuuksia käyttäessään
 - a) otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) tavoitteet ja niiden sovellettavuus tapauksen olosuhteisiin ja käytettävä toimivaltuuksia ainoastaan suhteutettuna kyseisiin tavoitteisiin sekä tapauksen olosuhteisiin, jotta voidaan välttää systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille aiheutuva tarpeeton rasite;
 - b) joko sovellettava samoja vaatimuksia johdonmukaisesti samanlaisiin systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreihin tai perusteltava systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden erilainen kohtelu.
3. Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille kirjallisesti päätöksestään käyttää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan b tai c alakohdassa säädettyjä toimivaltuuksia, sanotun kuitenkin rajoittamatta 11 artiklan soveltamista.
4. Edellä 3 kohdassa tarkoitettussa päätöksessä on ilmoitettava seuraavat seikat:
 - a) sen oikeusperusta ja perustelut;
 - b) toimivaltuudet, joita on tarkoitus käyttää;
 - c) mahdolliset 4–7 artiklassa säädetyt lisävaatimukset käytettävistä valtuuksista riippuen;
 - d) syyt sille, että tarkastus tehdään ilmoittamatta asiasta etukäteen systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille, jos käytettävä toimivaltuus koskee paikalla tehtäviä tarkastuksia ja kirjallinen ilmoitus asianomaiselle maksujärjestelmän operaattorille jätetään antamatta 11 artiklan mukaisesti;
 - e) perusteet, joilla systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi riitauttaa päätöksen.
5. Riippumattomalla asiantuntijalla tai tarkastusryhmällä, tapauksesta riippuen, on seuraavat valtuudet:
 - a) oikeus vaatia tietojen ja asiakirjojen toimittamista 3 artiklan mukaisesti;
 - b) oikeus tarkastaa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin kirjanpito ja arkistot sekä ottaa niistä jäljennöksiä tai otteita, mukaan lukien aineistot, jotka liittyvät systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisen palveluntarjoajan suorittamiin palveluihin, siltä osin kuin se sallitaan kyseisen maksujärjestelmän operaattorin ja kriittisen palveluntarjoajan välisten sopimusjärjestelyjen mukaan;
 - c) oikeus saada kirjallisia tai suullisia selvityksiä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin tai sen kriittisten palveluntarjoajien edustajilta tai henkilöstön jäseniltä (jälkimmäisessä tapauksessa ainoastaan siinä määrin kuin kyseisen maksujärjestelmän operaattorin ja kriittisen palveluntarjoajan väliset sopimusjärjestelyt sen sallivat ja ainoastaan kriittisen palveluntarjoajan operaattorille tarjoamien palvelujen osalta);
 - d) haastatella ketä tahansa henkilöä, jolla on lain tai sopimuksen nojalla velvollisuus antaa tietoja tutkinnan kohteeseen, riippumattomaan tarkastukseen tai paikalla tehtävään tarkastukseen liittyvien tietojen keräämiseksi;

6. Riippumattoman asiantuntijan on tutkimuksen tai riippumattoman tarkastuksen päätyttyä toimitettava raporttiluonnos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille ja toimivaltaiselle viranomaiselle sekä sen jälkeen loppuraportti toimivaltaiselle viranomaiselle tämän määrittämää muotoa ja rakennetta noudattaen. Riippumattoman asiantuntijan on varmistettava, että kaikki kertomuksen havainnot ovat näyttöön perustuvia ja että ne ovat sen parhaan tietämyksen mukaan paikkansapitäviä.
7. Toimivaltaisen viranomaisen on paikalla tehtävän tarkastuksen päättyessä toimitettava raporttiluonnos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille.
8. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on oltava mahdollisuus esittää kirjallisia huomautuksia riippumattoman asiantuntijan tai toimivaltaisen viranomaisen raporttiluonnoksesta. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin hallintoelin hyväksyy ja allekirjoittaa loppuraportin ennen sen toimittamista tai palauttamista toimivaltaiselle viranomaiselle tai riippumattomalle asiantuntijalle, tapauksesta riippuen.
9. Kaikkiin tutkimuksiin, riippumattomia arviointoja tai paikalla tehtäviä tarkastuksia tekeviin henkilöihin sovelletaan kyseistä tehtävää koskevaa salassapitovelvollisuutta. Kaikkia tämän päätöksen nojalla vaihdettuja tietoja on käsiteltävä luottamuksellisina lukuun ottamatta tapauksia, joissa niiden julkistamista edellytetään unionin lainsäädännössä tai kansallisessa lainsäädännössä.
10. Toimivaltainen viranomainen voi julkaista asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan nojalla tehtyihin tutkimuksiin, riippumattomiin arviointeihin tai paikalla tehtäviin tarkastuksiin perustuvia havaintoja joko niin, ettei yksittäistä järjestelmää tai operaattoria ole mahdollista tunnistaa, tai muussa tapauksessa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin suostumuksella.

3 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuudet saada tietoja ja asiakirjoja

1. Toimivaltainen viranomainen voi edellyttää, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori toimittaa kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka ovat tarpeen sille asetuksella (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) annettujen valvonta-tehtävien hoitamiseksi tehokkaasti ja tuloksellisesti, mukaan lukien tiedot ja asiakirjat, jotka on toimitettava säännöllisin väliajoin ja määrättyssä muodossa valvontaa varten.
2. Toimivaltaisen viranomaisen on, pyytäessään systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria antamaan tietoja ja asiakirjoja asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, täsmennettävä seuraavat seikat:
 - a) toimitettavat tiedot tai asiakirjat;
 - b) tietojen tai asiakirjojen muoto ja toimittamismenettely;
 - c) määräaika tietojen tai asiakirjojen toimittamiselle ja tarvittaessa tietojen tai asiakirjojen toimittamisen aikaväli, sanotun kuitenkin rajoittamatta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin yleistä velvollisuutta vastata pyyntöön ilman aiheetonta viivästystä.
3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on toimitettava tiedot tai asiakirjat määräajassa ja tarvittaessa pyydytyn väliajoin, jollei se pysty toimittamaan toimivaltaiselle viranomaiselle näyttöä siitä, että kyseessä on jokin seuraavista tilanteista:
 - a) tietoja tai asiakirjoja ei ole välittömästi saatavilla;
 - b) tiedot tai asiakirjat eivät ole yksinomaan systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin omistuksessa tai ne eivät liity ainoastaan sen toimintaan, minkä vuoksi kolmannelta osapuolelta on saatava suostumus tietojen tai asiakirjojen toimittamiseksi toimivaltaiselle viranomaiselle.

Jos toimivaltainen viranomainen on näytön perusteella vakuuttunut siitä, että kyseessä on jokin edellä mainituista tilanteista, se voi myöntää systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille lisäaikaa asianomaisten tietojen tai asiakirjojen toimittamiseen.

4. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ja sen henkilöstö ei vapaudu salassapitovelvollisuuden perusteella tämän päätöksen mukaisesta velvollisuudesta toimittaa tietoja tai asiakirjoja.
5. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on sisällytettävä kolmansien osapuolten, mukaan lukien kriittiset palveluntarjoajat, kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, joilla mahdollistetaan tietojen ja asiakirjojen jakaminen toimivaltaisten viranomaisten, riippumattoman asiantuntijan ja tarkastusryhmän kanssa niiden palvelujen osalta, joita kolmannet osapuolet tarjoavat systemisesti merkittävälle maksujärjestelmälle.

4 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuus vaatia riippumattoman asiantuntijan nimittämistä

1. Toimivaltainen viranomainen voi vaatia, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori nimittää riippumattoman asiantuntijan suorittamaan joko 5 artiklan mukaisen tutkinnan tai 6 artiklan mukaisen riippumattoman arvioinnin. Toimivaltaisen viranomaisen on annettava systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille tiedoksi päätös, jonka mukaan maksujärjestelmän operaattorin on nimitettävä riippumaton asiantuntija 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on vastattava kaikista riippumattoman asiantuntijan nimittämiseen liittyvistä kustannuksista.

2. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on riippumattoman asiantuntijan nimityksen yhteydessä tarvittaessa kuultava sen kriittistä palveluntarjoajaa.
3. Toimivaltaisen viranomaisen on varmistettava, että päätöksessä, jonka mukaan systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on nimitettävä riippumaton asiantuntija, on vähintään seuraavat vaatimukset ja tiedot:
 - a) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin nimittävä riippumaton asiantuntija ei ole viimeksi kuluneiden kahden vuoden aikana suoraan tai välillisesti osallistunut systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toimintaan tai sen valvontaan, ja kyseisellä asiantuntijalla on tutkimusten ja riippumattomien arviointien tekemiseen tarvittava erityinen asiantuntemus, kuten rahoitusmarkkinainfrastruktuureihin, rahoitusalan sääntelyyn, tietojärjestelmiin ja viestintäteknologiaan, riskienhallintaan, tilinpäätösraportointiin tai tilintarkastukseen liittyvä asiantuntemus;
 - b) yksityiskohtaiset tiedot riippumattoman asiantuntijan roolista, tehtävistä, valtuuksista ja vaaditusta asiantuntemuksen alasta, kyvyistä ja tiedoista;
 - c) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta edellytettävä vahvistus riippumattomalta asiantuntijalta vaaditusta pätevydestä, kyvyistä ja tietämyksestä sekä siitä, ettei asiantuntijalla ei ole tehtäviensä hoitamiseen liittyviä eturistiriitoja ja että tämä hoitaa tehtäviään tämän artiklan 5–7 kohdan edellytysten mukaisesti;
 - d) määräaika, johon mennessä riippumaton asiantuntija on nimitettävä;
 - e) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin velvollisuus ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle, miten toimivaltaisen viranomaisen asettamat vaatimukset on täytetty, ja mahdolliset asiaa koskevat ohjeet;
 - f) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin velvollisuus ilmoittaa riippumattoman asiantuntijan yhteystiedot tämän artiklan 13 kohdan soveltamista varten.
4. Päätös, jolla toimivaltainen viranomainen vaatii systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin nimittämään riippumattoman asiantuntijan, voi sisältää 3 kohdassa mainittujen vaatimusten lisäksi muita vaatimuksia. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on liitettävä riippumattoman asiantuntijan kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin päätös, jolla toimivaltainen viranomainen vaatii operaattoria nimeämään riippumattoman asiantuntijan.
5. Riippumattomalla asiantuntijalla on tehtäviensä hoitamiseksi kaikki 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitettut valtuudet.
6. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että tutkimuksen suorittamista tai riippumattoman arvioinnin tekemistä varten nimitetty riippumaton asiantuntija täyttää seuraavat vähimmäisvaatimukset:
 - a) suoritettu korkeakoulututkinto tai vastaava pätevyystaso; tai
 - b) EU:n jäsenvaltion myöntämä tai tunnustama tutkintotodistus, joka osoittaa ammatillista pätevyyttä yhdellä tai useammalla alalla, jolla riippumattomalla asiantuntijalta edellytetään asiantuntemusta tutkinnan suorittamiseksi tai riippumattoman arvioinnin tekemiseksi;
7. Jos on tarpeen varmistaa, että riippumattomalla asiantuntijalla on 6 kohdan mukaisten kelpoisuusvaatimusten lisäksi käytännön kokemusta, toimivaltainen viranomainen voi myös edellyttää, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori varmistaa, että riippumattomalla asiantuntijalla on (mieluiten vähintään 3 vuotta) kokemusta samankaltaisista tutkimuksista tai riippumattomista arvioinneista tai vastaavista tarkastuksista rahoitusosalalla. Ennen käytännön kokemusta koskevan lisävaatimuksen asettamista toimivaltaisen viranomaisen on kuitenkin otettava huomioon, että tutkimuksen tai riippumattoman arvioinnin kohde voi olla uusi, sekä mahdolliset rajoitukset, joita tällainen lisävaatimus voi asettaa asiantuntijoiden nimittämiseksi tulevaisuudessa. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että riippumattomaan asiantuntijaan sovelletaan ammattietiikkaa koskevia periaatteita, jotka liittyvät vähintään tehtävän yleistä etua palvelemaan luonteeseen, ammatilliseen luotettavuuteen ja objektiivisuuteen sekä ammatilliseen pätevyteen ja asianmukaiseen huolellisuuteen.
8. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on riippumatonta asiantuntijaa rekrytoidessaan vaadittava riittävä näyttö 6 ja 7 kohdassa tarkoitettua pätevydestä ja kokemuksesta. Sen on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle valitsemansa riippumattoman asiantuntijan henkilöllisyys ja toimivaltaisen viranomaisen pyytessä tiedot siitä, miten riippumattoman asiantuntijan nimittäminen vastaa 6 ja 7 kohdassa asetettuja vaatimuksia. Toimivaltainen viranomainen säilyttää oikeuden vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään toisen riippumattoman asiantuntijan, jos se katsoo, ettei systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin valitsema riippumaton asiantuntija täytä tässä päätöksessä tai riippumattoman asiantuntijan nimittämistä koskevassa päätöksessä asetettuja vaatimuksia.
9. Ellei toimivaltainen viranomainen edellytä muuta, systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi sopia riippumattoman asiantuntijan kanssa tutkinnan tai riippumattoman arvioinnin alkamisen tarkasta ajankohdasta ja kestosta riippuen toimivaltaisen viranomaisen määrittämästä laajuudesta, myös tapauksissa, joissa toimivaltainen viranomainen pyytää riippumatonta arviointia säännöllisin väliajoin.

10. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että riippumattomalla asiantuntijalla on tutkinnan tai riippumattoman tarkastuksen koko keston ajan pääsy asiakirjoihin ja tietoihin, jotka ovat 5 ja 6 artiklassa tarkoitettujen tutkinnan tai riippumattoman tarkastuksen suorittamiseksi tarpeen. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on 2 artiklan 5 kohdan c alakohdan soveltamista varten sisällytettävä kriittisten palveluntarjoajien tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, joiden mukaan riippumattomalla asiantuntijalla on mahdollisuus tutustua kriittisten palveluntarjoajien edustajien tai henkilöstön jäsenten selvityksiin ja joissa sallitaan tietojen luovutus kriittistä palveluntarjoajaa valvovalle keskuspankille 9 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

11. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on annettava riippumattomalle asiantuntijalle lupa suorittaa tutkimuksia tai riippumattomia arviointoja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin tiloissa, jos toimivaltainen viranomainen arvioi, että tutkimukset tai riippumattomat arvioinnit voidaan tällä tavoin suorittaa tehokkaasti ja tuloksellisesti.

12. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että sopimusjärjestelyihin, jotka koskevat riippumattomien asiantuntijapalvelujen tarjoamista tutkimusten tai riippumattomien arviointien suorittamiseksi, sisällytetään ehdot riippumattoman asiantuntijan velvollisuudesta vastata toimivaltaisen viranomaisen kysymyksiin tehdyistä havainnoista riippumattomalle arvioinnille tai tutkimukselle varatun määräajan päättymisen jälkeen.

13. Toimivaltainen viranomainen voi olla yhteydessä riippumattomaan asiantuntijaan suoraan, kunhan se ilmoittaa asiasta etukäteen systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille.

5 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuus vaatia tutkinnan suorittamista

Toimivaltainen viranomainen voi vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään riippumattoman asiantuntijan 4 artiklan mukaisesti tutkinnan suorittamiseksi, jos se pitää sitä tarpeellisenä asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi.

6 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuus vaatia riippumattoman arvioinnin suorittamista

1. Toimivaltainen viranomainen voi vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään riippumattoman asiantuntijan 4 artiklan mukaisesti riippumattoman arvioinnin suorittamiseksi, jos se pitää sitä tarpeellisenä asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi.

2. Toimivaltainen viranomainen voi vaatia, että riippumattoman arviointi suoritetaan kertaluonteisesti tai poikkeustapauksissa tietyin väliajoin ja ennalta määritetyssä laajuudessa seikoista, jotka liittyvät toimintaa, turvallisuutta, riskinhallintaa tai liiketoimintaa koskeviin tai oikeudellisiin kysymyksiin. Jos toimivaltainen viranomainen edellyttää riippumattoman arviointia säännöllisin väliajoin, sen on täsmennettävä ja perusteltava aikavälien tiheys sekä riippumattoman arvioinnin kohde ja päättymispäivä.

3. Riippumattoman arvioinnin kohde voi kattaa yhden tai useamman seikan, jonka toimivaltainen viranomainen valitsee ja perustelee asianmukaisesti. Riippumattomalla asiantuntijalla on oltava valtuus kerätä systemisesti merkittävästä maksujärjestelmästä kaikki sellaiset tiedot, jotka se katsoo tarpeellisiksi kattavan käsityksen saamiseksi riippumattoman arvioinnin soveltamisalaa kuuluvasta asiasta tai asioista.

7 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuudet paikan päällä tehtävän tarkastuksen suorittamiseksi

1. Toimivaltainen viranomainen voi suorittaa tarkastuksen paikan päällä tai delegoida tarkastusten suorittamisen muulle viranomaiselle 8 artiklan mukaisesti, jos se pitää sitä tarpeellisenä asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi.

2. Kun toimivaltainen viranomainen käyttää valtuuksia paikalla tehtävien tarkastusten suorittamiseksi, tarkastusta koskevassa päätöksessä on ilmoitettava, sanotun vaikuttamatta tämän päätöksen 2 artiklan 4 kohdan soveltamiseen, vähintään

a) paikalla tehtävän tarkastuksen kohde ja tarkoitus;

b) se seikka, että kyse on asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) rikkomisesta, jos paikalla tehtävän tarkastuksen kohde on esteenä tarkastuksen tekemiselle, sanotun kuitenkin rajoittamatta kansallisen lainsäädännön soveltamista.

3. Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava paikalla tehtävän tarkastuksen kohteena olevalle yhteisölle päätöksestä ja tarkastusryhmän jäsenten henkilöllisyydestä vähintään 10 työpäivää ennen paikalla tehtävän tarkastuksen aloittamista.

4. Toimivaltaisen viranomaisen on varmistettava, että paikalla tehtävä tarkastus toteutetaan ennalta määritellyssä laajuudessa ja määräajassa, jonka se määrittää yhteistyössä paikalla tehtävän tarkastuksen kohteena olevan yhteisön kanssa. Toimivaltainen viranomainen voi kuitenkin tarkastuksen aikana tarpeelliseksi katsoessaan laajentaa paikalla tehtävän tarkastuksen kohdetta ja määräaikaa antamalla muutetun päätöksen, joka annetaan tiedoksi paikalla tehtävän tarkastuksen kohteena olevalle laitokselle.

5. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on sisällytettävä kriittisten palvelutarjoajien kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, jotka mahdollistavat paikalla tehtävän tarkastuksen myös kriittisen palvelutarjoajan toimipaikassa. Tällaisissa lausekkeissa tulee sallia, että toimivaltaisen viranomaisen ohella kriittistä palvelutarjoajaa valvova keskuspankki osallistuu paikalla tehtävään tarkastusmenettelyyn ja asiaankuuluvaan tietojenvaihtoon. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että kyseiset sopimusjärjestelyt mahdollistavat myös sen, että toimivaltaisella viranomaisella on mahdollisuus tutustua kriittisten palvelutarjoajien edustajien tai henkilöstön jäsenten kirjallisiin tai suullisiin selvityksiin, jotka liittyvät systemisesti merkittävälle maksujärjestelmälle tarjottuihin palveluihin. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on sisällytettävä kriittisten palvelutarjoajien kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, joissa annetaan toimivaltaiselle viranomaiselle pääsy kriittistä palvelutarjoajaa koskevien aiempien paikalla tehtyjen tarkastusten tietoihin ja havaintoihin, kun kyse on kriittistä palvelutarjoajaa valvovan keskuspankin suorittamasta tarkastuksesta, jonka kohde ja luonne on sama.

8 artikla

Paikalla tehtävää tarkastusta koskevien valtuuksien siirtäminen

1. Toimivaltainen viranomainen voi, jollei sovellettavasta kansallisesta lainsäädännöstä tai toimivaltaisen viranomaisen sisäisistä menettelysäännöistä muuta johdu, delegoida paikalla tehtävien tarkastusten suorittamisen muulle viranomaiselle edellyttäen, että kyseinen viranomainen ja sen tarkastusryhmä pitävät salassa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta saadut tiedot ja asiakirjat sekä noudattavat 7 artiklassa säädettyjä periaatteita ja muita paikalla tehtävän tarkastuksen järjestämistä koskevia sisäisiä sääntöjä ja että delegeoiva toimivaltainen viranomainen säilyttää itsellään tarkastusta koskevan täysimääräisen toimivallan ja vastuun.

2. Toimivaltaisen viranomaisen, muun viranomaisen ja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin tulee kunnioittaa paikalla tehtävän tarkastuksen luottamuksellisuutta.

9 artikla

Yhteistyö viranomaisten kanssa

1. Systemisesti merkittävää maksujärjestelmää valvova toimivaltainen viranomainen käyttää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettuja valtuuksia tekemänsä päätöksen perusteella. Jos toimivaltainen viranomainen on kansallinen keskuspankki, se ilmoittaa eurojärjestelmälle tällaisesta päätöksestä sen tehtyään.

2. Jos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin henkilöstö vaikeuttaa paikalla tehtävää tarkastusta, jonka suorittamista toimivaltainen viranomainen on edellyttänyt tämän päätöksen mukaisesti, kyseisen rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion kansallisen keskuspankin on annettava tarkastusryhmän jäsenille tarvittavaa apua kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Siinä määrin kuin on tarpeen paikalla tehtävän tarkastuksen kannalta, tämän avun piiriin kuuluu liiketilojen, kirjanpidon tai arkistojen sinetöinti. Jos kyseisellä kansallisella keskuspankilla ei ole näitä valtuuksia käytettävissään, se käyttää valtuuksiaan pyytäkseen tarvittavan avun muilta kansallisilta viranomaisilta.

3. Jos paikalla tehtävä tarkastus tai tämän artiklan 2 kohdan mukainen avunanto edellyttävät oikeusviranomaisen lupaa sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti, paikalla tehtävää tarkastusta suorittavan viranomaisen on haettava lupaa.

4. Jos riippumattoman asiantuntijan on osana systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria koskevaa tutkimusta tai riippumatonta arviointia käytettävä 2 artiklan 5 kohdassa säädettyjä oikeuksia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisten palvelutarjoajien osalta, toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava kriittistä palvelutarjoajaa valvovalle keskuspankille aikomuksesta käyttää näitä oikeuksia, ja se voi ilmoittaa kyseiselle keskuspankille tutkimuksen tai riippumattoman arvioinnin havainnoista sen tultua suoritetuksi.

5. Jos paikalla tehtävä tarkastus katsotaan tarpeelliseksi myös systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisen palvelutarjoajan toimipaikassa, toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava aiotusta paikan päällä tehtävästä tarkastuksesta kriittistä palvelutarjoajaa valvovalle keskuspankille ennen kuin se ilmoittaa tarkastuksesta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille.

6. Jos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittistä palveluntarjoajaa valvova keskuspankki on jo suorittanut paikan päällä tarkastuksen, jonka kohde ja luonne on sama, systemisesti merkittävää maksujärjestelmää valvova toimivaltainen viranomaislainen voi päättää luottaa paikalla tehdyn tarkastuksen havaintoihin tai suorittaa itse paikalla tehtävän tarkastuksen. Tältä osin toimivaltainen viranomaislainen voi pyytää kriittistä palveluntarjoajaa antamaan pääsyn sen käytettävissä oleviin tietoihin ja havaintoihin tai antamaan suostumuksensa siihen, että toimivaltainen viranomaislainen saa nämä havainnot tarkasteltavikseen keskuspankissa. Jos paikalla tehtäviä tarkastuksia ei ole vielä tehty tai niiden kohde tai luonne ei ole sama, systemisesti merkittävää maksujärjestelmää valvova toimivaltainen viranomaislainen voi harkintansa mukaan suorittaa paikalla tehtävän tarkastuksen kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa. Toimivaltainen viranomaislainen voi näin toimiessaan, ottaen huomioon keskuspankkien toimivallan ja vastuut, pyytää kriittistä palveluntarjoajaa valvovaa keskuspankkia osallistumaan paikalla tehtävään tarkastusmenettelyyn, ja se voi ilmoittaa kyseiselle keskuspankille paikalla tehtävän tarkastuksen havainnoista tarkastuksen suorittamisen jälkeen.

7. Jos paikalla tehtävä tarkastus katsotaan tarpeelliseksi myös systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa, toimivaltainen viranomaislainen ilmoittaa tarkastuksesta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille ja samanaikaisesti myös kriittiselle palveluntarjoajalle 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

10 artikla

Oikeus tulla kuulluksi ja saada tietoja

1. Riippumattoman asiantuntijan tai tapauksen mukaan paikalla olevan tarkastusryhmän on otettava huomioon huomautukset, jotka systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori on antanut riippumattoman arvioinnin, tutkinnan tai paikalla tehtävän tarkastuksen aikana, ja perustettava havaintonsa tosiseikkoihin, joista asianomaisella systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on ollut mahdollisuus esittää huomautuksensa.

2. Riippumattoman asiantuntijan tai tarkastusryhmän on ilmoitettava asiasta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille, kun se toimittaa tehtyjä havaintoja koskevan raportin toimivaltaiselle viranomaiselle. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on oikeus tutustua raporttiin, jollei muiden luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden liikesalaisuuksien suojelemiseen liittyvistä oikeutetuista eduista muuta johdu. Oikeus tutustua raporttiin ei ulotu kolmansia osapuolia koskeviin luottamuksellisiin tietoihin.

11 artikla

Paikalla tehtävät tarkastukset ilman ennakoilmoitusta

Sen estämättä, mitä 7 artiklan 3 kohdassa säädetään, toimivaltaisella viranomaisella ei ole velvollisuutta ilmoittaa etukäteen paikalla suoritettavasta tarkastuksesta sen kohteelle, jos on syytä olettaa, että luonteeltaan vakavat seikat uhkaavat systemisesti merkittävän maksujärjestelmän moitteetonta toimintaa tai että ilmoittaminen yhteisölle paikalla tehtävän tarkastuksen tarpeesta saattaa vaarantaa sen tulokset. Tällöin paikalla tehtävää tarkastusta koskevassa päätöksessä on ilmoitettava syyt sille, miksi asiassa on edettävä ilmoittamatta asiasta etukäteen yhteisölle, ja päätös on annettava kyseiselle yhteisölle vasta sen jälkeen, kun tarkastus on aloitettu.

12 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen ja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin välinen kielijärjestely

1. Kaikki asiakirjat, jotka systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori lähettää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) nojalla toimivaltaiselle viranomaiselle tämän päätöksen 3 artiklan mukaisesti, voidaan laatia millä tahansa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin valitsemalla unionin virallisella kielellä.

2. Valvonnan kohteena oleva systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi sopia käyttävänsä yksinomaan yhtä unionin virallista kieltä kirjallisessa viestinnässään toimivaltaisen viranomaisen kanssa. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi peruuttaa tällaisen yhden kielen käyttöä koskevan sopimuksen tai päättää luopua tästä oikeudesta tilapäisesti ja tiettyjen kirjallisten viestien osalta menettelyn nopeuttamiseksi ilman, että se vaikuttaa tuleviin menettelyihin. Peruutus koskee ainoastaan sellaisia valvontamenettelyyn liittyviä seikkoja, joita ei ole vielä toteutettu.

3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi pyytää, että tutkimus, riippumaton arviointi tai paikalla tehtävä tarkastus suoritetaan muulla unionin virallisella kielellä kuin valvontaprosessille sovitulla kielellä. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on ilmoitettava tällaisesta aikomuksestaan toimivaltaiselle viranomaiselle tai riippumattomalle asiantuntijalle riittävän ajoissa ennen tutkinnan aloittamista, riippumattonta arviointia tai paikalla tehtävää tarkastusta, jotta tarvittavat järjestelyt voidaan tehdä.

*13 artikla***Loppusäännökset**

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

Tehty Frankfurt am Mainissa 26 päivänä heinäkuuta 2019.

EKP:n puheenjohtaja
Mario DRAGHI
