

EUROPOS CENTRINIO BANKO SPRENDIMAS (ES) 2019/1349**2019 m. liepos 26 d.****dėl tam tikrų kompetentingos institucijos įgaliojimų, susijusių su sistemaiškai svarbių mokėjimo sistemų priežiūra, įgyvendinimo procedūros ir sąlygų (ECB/2019/25)**

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 2 dalį,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 3 straipsnio 1 dalį, 22 straipsnį ir 34 straipsnio 1 dalies pirmą įtrauką,

atsižvelgdama į 2014 m. liepos 3 d. Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) Nr. 795/2014 dėl priežiūros reikalavimų sistemaiškai svarbioms mokėjimo sistemoms (ECB/2014/28) ⁽¹⁾, ypač į jo 21 straipsnio 2 dalį,

kadangi:

- (1) Sutarties 127 straipsnio 2 dalies ketvirta įtrauka ir Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statuto 3 straipsnio 1 dalies ketvirta įtrauka suteikia teisę Eurosistemai skatinti sklandų mokėjimo sistemų veikimą;
- (2) Eurosistema skatina sklandų mokėjimo sistemų veikimą, *inter alia*, vykdydama priežiūrą;
- (3) 2012 m. balandžio mėn. Tarptautinių atsiskaitymų banko Mokėjimo ir atsiskaitymo sistemų komitetas (angl. *Committee on Payment and Settlement Systems*, CPSS) ir Tarptautinės vertybinių popierių komisijų organizacijos (angl. *International Organization of Securities Commissions*, IOSCO) Techninis komitetas kartu paskelbė Finansų rinkos infrastruktūrų principus (toliau – CPSS ir IOSCO principai) ⁽²⁾. Vėliau Mokėjimų ir rinkos infrastruktūrų komitetas (angl. *Committee on Payments and Market Infrastructures*) (CPSS teisių perėmėjas) ir IOSCO bendrai paskelbė šių principų taikymo gaires;
- (4) remiantis CPSS ir IOSCO principais, sistemaiškai svarbioms mokėjimo sistemoms (SSMS) turėtų būti taikoma veiksminga priežiūra, remiantis aiškiai apibrėžtais ir viešai skelbiamais kriterijais, nes, jų pakankamai neapsaugojus nuo joms kylančios rizikos, šios sistemos gali kelti sistemingą riziką. Be to, CPSS ir IOSCO principuose nustatyti konkretūs svarbiausių paslaugų teikėjų, nuo kurių priklauso nuolatinis ir tinkamas rinkos infrastruktūros veikimas, priežiūrai keliami lūkesčiai. Be to, CPSS ir IOSCO principuose nurodoma, kad kompetentingos institucijos turėtų turėti pakankamai įgaliojimų ir išteklių, kad galėtų vykdyti savo atitinkamus uždavinius, įskaitant įgaliojimus imtis taisomųjų veiksmų;
- (5) Europos Centrinis Bankas (ECB) įgyvendino CPSS ir IOSCO principus ir vėlesnes gaires, susijusias su SSMS pagal Reglamentą (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28);
- (6) Valdančioji taryba, siekdama užtikrinti aukščiausių priežiūros standartų taikymą pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 24 straipsnį, peržiūrėjo tą reglamentą, norėdama įvertinti būtinybę jį iš dalies pakeisti, ir vėliau priėmė Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) 2017/2094 (ECB/2017/32) ⁽³⁾, kuris kompetentingos institucijos įgaliojimus gauti iš SSMS operatoriaus informaciją ir dokumentus pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnį papildė papildomomis priemonėmis;
- (7) atitinkamai Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnio 1 dalimi kompetentingai institucijai suteikiama teisė gauti iš SSMS operatoriaus informaciją ir dokumentus, reikalauti, kad SSMS operatorius paskirtų nepriklausomą ekspertą atlikti SSMS veikimo tyrimą ar nepriklausomą peržiūrą ir atlikti patikrinimus vietoje arba deleguoti teisę juos atlikti;
- (8) be to, pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnio 2 dalį ECB privalo priimti sprendimą dėl 21 straipsnio 1 dalyje nurodytų įgaliojimų įgyvendinimo procedūros ir sąlygų;

⁽¹⁾ O L L 217, 2014 7 23, p. 16.

⁽²⁾ Paskelbta Tarptautinių atsiskaitymų banko interneto svetainėje www.bis.org.

⁽³⁾ 2017 m. lapkričio 3 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2017/2094, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 795/2014 dėl priežiūros reikalavimų sistemaiškai svarbioms mokėjimo sistemoms (ECB/2017/32) (O L L 299, 2017 11 16, p. 11).

- (9) siekiant užtikrinti, kad būtų gerbiamos trečiųjų šalių teisės, kompetentinga institucija turėtų įgyvendinti Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnyje nustatytus įgaliojimus, laikydamosi bendrųjų proporcingumo, vienodo požiūrio, veiksmingumo, efektyvumo, skaidrumo ir tinkamo proceso principų. Be to, siekiant laikytis šių principų, sprendimas naudotis priežiūros įgaliojimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnyje, turėtų turėti būtinają iš anksto nustatytą turinį, o apie jį turėtų būti pranešta SSMS operatoriui prieš bet kokių priežiūros įgaliojimų įgyvendinimą;
- (10) oficialaus sprendimo įgyvendinti įgaliojimą gauti informaciją ar dokumentus nereikalaujama; kompetentinga institucija šiuo įgaliojimu gali naudotis atsižvelgdama į savo priežiūros poreikius, t. y. siekdama patikrinti, ar vykdomi Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) reikalavimai, ir padėti įgyvendinti platesnį tikslą – skatinti sklandų mokėjimo sistemų veikimą sisteminiu lygmeniu;
- (11) siekiant užtikrinti veiksmingą priežiūrą, svarbu, kad kompetentinga institucija galėtų nustatyti reikalavimus dėl to, kokio pobūdžio nepriklausomas ekspertas turi būti paskirtas, koks turėtų būti jo ataskaitos turinys ir apimtis, kaip turėtų būti elgiamasi su ataskaita, įskaitant informacijos atskleidimą ir paskelbimą, taip pat ataskaitos parengimo terminus;
- (12) skiriant nepriklausomą ekspertą, kuriam pavedama atlikti SSMS tyrimą ar nepriklausomą peržiūrą, reikėtų vengti bet kokio interesų konflikto ir laikytis tam tikrų reikalavimų, siekiant užtikrinti, kad nepriklausomas ekspertas turėtų reikiamą kvalifikaciją, gebėjimus ir žinias savo uždaviniams atlikti;
- (13) SSMS operatorius gali perduoti pagrindines funkcijas, susijusias su tarpuskaity ir atsiskaitymu pagal sandorius, svarbiausių paslaugų teikėjams. Kai šias funkcijas atlieka ne pats SSMS operatorius, o svarbiausių paslaugų teikėjas, svarbu, kad kompetentinga institucija galėtų naudotis savo įgaliojimais pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnį svarbiausių paslaugų teikėjų atžvilgiu tokiu pačiu būdu ir apimtimi, kaip ir SSMS operatoriaus atžvilgiu. Tuo tikslu labai svarbu, kad SSMS operatorius į savo susitarimus su svarbiausių paslaugų teikėjais įtrauktų sąlygas, leidžiančias svarbiausių paslaugų teikėjo ir kompetentingos institucijos atstovams ar darbuotojams, taip pat prirėkus nepriklausomam ekspertui ir patikrinimo vietoje grupei tarpusavyje keisti informaciją, dokumentais ir rašytiniais ar žodiniais paaiškinimais, taip pat atlikti patikrinimus svarbiausių paslaugų teikėjo vietoje;
- (14) siekiant imtis veiksmingų priemonių kritinių situacijų atveju, kompetentingoms institucijoms svarbu turėti galimybę ribotais atskirais atvejais ir šiame sprendime nustatytais sąlygomis atsisakyti tam tikrų reikalavimų, susijusių su jų įgaliojimų vykdymu,

PRIĖMĖ ŠĮ SPRENDIMĄ:

1 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame sprendime vartojami terminai turi tokią pat reikšmę kaip ir terminai, apibrėžti Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28); taip pat taikomos šios apibrėžtys:

- 1) nepriklausomas ekspertas – fizinis arba juridinis asmuo, kuris neturi ryšių, dėl kurių kyla su SSMS ar SSMS operatoriumi ar jo kontroliuojančiais akcininkais susijęs interesų konfliktas, ir turi specialių žinių atliekant finansų rinkos infrastruktūrų tyrimus ir peržiūras, daugiausia dėmesio skiriant finansiniam reguliavimui, informacinėms sistemoms ir ryšių technologijoms, rizikos valdymui, finansinėms ataskaitoms ar auditui;
- 2) nepriklausoma peržiūra – SSMS veikimo vertinimas, kuriuo siekiama: susipažinti su bet kokiomis rizikomis ir pažeidžiamais aspektais; įsitikinti SSMS operatoriaus daroma pažanga, mažinant bet kokias rizikas ir pažeidžiamus aspektus; taip pat patvirtinti, kad SSMS politikos, procedūros ir kontrolės priemonės yra veiksmingos ir padeda sumažinti bet kokias rizikas ir pažeidžiamus aspektus;
- 3) tyrimas – faktų, dokumentų, informacijos ir įvykių tyrimas ir analizė bei jų išvadų aiškinimas panaudojant žinomus ir dažniausiai naudojamus tyrimo metodus;
- 4) patikrinimas vietoje – tyrimas, atliekamas SSMS operatoriaus vietoje arba atitinkamoje su SSMS operatoriaus veikla susijusioje vietoje, įskaitant svarbiausių paslaugų teikėjo buvimo vietą, jei pagal SSMS operatoriaus ir atitinkamo svarbiausių paslaugų teikėjo susitarimą leidžiama atlikti tokį patikrinimą, kurio tikslas – pateikti išsamią analizę, be kita ko, apimančią veiklos modelius ar valdymą, skirtingas rizikas ir vidaus kontrolės sistemas;

- 5) patikrinimo vietoje grupė – grupė, kurią sudaro kompetentingos institucijos arba jos deleguoto asmens, arba tam tikrais atvejais kito Eurosistemos centrinio banko skirti ekspertai, kuriems vadovauja grupės vadovas; grupės tikslas – atlikti patikrinimą vietoje;
- 6) svarbiausių paslaugų teikėjas – paslaugų teikėjas, sudaręs tiesioginį susitarimą su SSMS operatoriumi dėl nuolatinių paslaugų, kurios yra labai svarbios užtikrinant informacijos konfidencialumą ir vientisumą bei paslaugų prieinamumą, taip pat sklandų pagrindinių SSMS operacijų darbą, teikimo SSMS operatoriumi, o prirėikus – ir SSMS dalyviams;
- 7) kita institucija – institucija, atsakinga už SSMS priežiūrą, išskyrus kompetentingą instituciją ar centrinius bankus, kurie stebi arba prižiūri SSMS svarbiausių paslaugų teikėjus, kuriai gali būti deleguoti įgaliojimai atlikti patikrinimus vietoje.

2 straipsnis

Bendrieji principai

1. Šiuo sprendimu nustatoma procedūra ir sąlygos, kurių kompetentinga institucija turi laikytis, įgyvendindama savo įgaliojimus pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnio 1 dalį.
2. Įgyvendindama savo įgaliojimus pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnio 1 dalį, kompetentinga institucija:
 - a) atsižvelgia į Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) tikslus ir jų taikymą situacijos aplinkybėms ir įgyvendina tik tuos įgaliojimus, kurie yra proporcingi tiems tikslams ir situacijos aplinkybėms, siekiant SSMS operatoriumi neužkrauti nereikalingos naštos;
 - b) nuosekliai taiko tuos pačius reikalavimus panašioms SSMS operatoriams arba pagrindžia skirtingą elgesį su SSMS operatoriais.
3. Nedarant poveikio 11 straipsniui, kompetentinga institucija raštu praneša SSMS operatoriumi apie savo sprendimą įgyvendinti Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnio 1 dalies b arba c punktuose nustatytus įgaliojimus.
4. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytame sprendime pateikiama ši informacija:
 - a) sprendimo teisinis pagrindas ir motyvai;
 - b) įgaliojimai, kuriuos numatoma įgyvendinti;
 - c) bet kokie papildomi 4–7 straipsniuose nustatyti reikalavimai, priklausomai nuo įgaliojimų, kuriuos numatoma įgyvendinti;
 - d) jei įgaliojimas, kurį numatoma įgyvendinti, yra įgaliojimas atlikti patikrinimus vietoje, o atitinkamam SSMS operatoriumi nėra raštu pranešta pagal 11 straipsnį, patikrinimo atlikimo iš anksto nepranešus SSMS operatoriumi priežastys;
 - e) pagrindai, kuriais SSMS operatorius gali ginčyti sprendimą.
5. Nepriklausomas ekspertas arba atitinkamai patikrinimo vietoje grupė naudojami šiais įgaliojimais:
 - a) teise reikalauti pateikti informaciją ir dokumentus pagal 3 straipsnį;
 - b) teise tikrinti SSMS operatoriaus apskaitos knygas ir dokumentus ir daryti tokių apskaitos knygų ir dokumentų kopijas arba išrašus iš jų, įskaitant susijusius su SSMS svarbiausių paslaugų teikėjų suteiktomis paslaugomis, jei tai leidžiama pagal atitinkamą SSMS operatoriaus ir svarbiausių paslaugų teikėjo susitarimą;
 - c) teise gauti bet kurio SSMS operatoriaus ar jo svarbiausių paslaugų teikėjų atstovo ar darbuotojo paaiškinimus raštu arba žodžiu (pastaruoju atveju – tik jei tai leidžiama pagal atitinkamą SSMS operatoriaus ir svarbiausių paslaugų teikėjo susitarimą, ir tik tiek, kiek tai susiję su to svarbiausių paslaugų teikėjo suteiktomis paslaugomis SSMS);
 - d) apklausti bet kuriuos kitus asmenis, kurie pagal teisės aktus ar sutartį privalo teikti informaciją, siekiant surinkti informaciją, susijusią su tyrimo, nepriklausomos peržiūros ar patikrinimo vietoje dalyku.

6. Nepriklausomas ekspertas, atlikęs tyrimą arba nepriklausomą peržiūrą, SSMS operatoriui ir kompetentingai institucijai pateikia savo ataskaitos projektą, o vėliau kompetentingai institucijai pateikia savo galutinę ataskaitą jos nustatyta forma ir struktūra. Nepriklausomas ekspertas užtikrina, kad visos ataskaitoje pateikiamos išvados būtų pagrįstos įrodymais ir, jo žiniomis ir įsitikinimu, būtų tikslios.
7. Kompetentinga institucija, atlikusi patikrinimą vietoje, SSMS operatoriui pateikia savo ataskaitos projektą.
8. SSMS operatoriui suteikiama galimybė raštu pateikti pastabas dėl nepriklausomo eksperto arba kompetentingos institucijos pateikto ataskaitos projekto. SSMS operatoriaus valdyba galutinę ataskaitą patvirtina ir pasirašo prieš ją pateikdama arba grąžindama, kaip taikytina, atitinkamai kompetentingai institucijai arba nepriklausomam ekspertui.
9. Pareiga saugoti profesinę paslaptį taikoma visiems asmenims, kurių darbas susijęs su tyrimais, nepriklausomomis peržiūromis arba patikrinimais vietoje. Visa informacija, kuria keičiamasi pagal šį sprendimą, laikoma konfidencialia, išskyrus atvejus, kai ją atskleisti reikalaujama pagal Sąjungos arba nacionalinę teisę.
10. Kompetentinga institucija gali paskelbti duomenis, gautus atlikus tyrimus, nepriklausomas peržiūras arba patikrinimus vietoje pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnį taip, kad nebūtų galima nustatyti atskiros sistemos ar operatoriaus tapatybės, arba, kitu atveju, gavusi SSMS operatoriaus sutikimą.

3 straipsnis

Kompetentingos institucijos įgaliojimo gauti informaciją ir dokumentus įgyvendinimas

1. Kompetentinga institucija gali pareikalauti SSMS operatoriaus pateikti visą informaciją ir dokumentus, būtinus Reglamentu (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) jai pavestoms priežiūros funkcijoms veiksmingai ir efektyviai vykdyti, įskaitant informaciją ir dokumentus, kurie priežiūros tikslais teiktini periodiškai ir nustatytais formatais.
2. Kompetentinga institucija, reikalaudama SSMS operatoriaus pateikti informaciją ir dokumentus pagal Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnio 1 dalies a punktą, nurodo:
 - a) pateiktiną informaciją arba dokumentą;
 - b) informacijos arba dokumento formatą ir pateikimo tvarką;
 - c) informacijos arba dokumento pateikimo terminą ir, jei taikytina, jų teikimo periodiškumą, nedarant poveikio bendram SSMS operatoriaus išpareigojimui reaguoti nedelsiant.
3. SSMS operatorius informaciją arba dokumentą pateikia per nustatytą terminą ir, jei taikytina, pageidaujama periodiškumu, išskyrus atvejus, kai jis gali kompetentingai institucijai pateikti vienos iš šių aplinkybių įrodymus:
 - a) informacijos arba dokumento negalima gauti nedelsiant;
 - b) informacija arba dokumentas priklauso ne tik SSMS operatoriui arba yra susijęs ne tik su jo veikla, todėl būtina gauti trečiosios šalies sutikimą, kad ta informacija ar dokumentas būtų pateiktas kompetentingai institucijai.Jei kompetentingą instituciją tenkina vienos iš aplinkybių buvimo įrodymai, ji gali suteikti SSMS operatoriui daugiau laiko atitinkamai informacijai arba dokumentui pateikti.
4. SSMS operatorius ir jo darbuotojai profesinės paslapties pagrindu nėra atleidžiami nuo pareigos laikytis šiame sprendime jiems nustatytų įpareigojimų teikti informaciją ar dokumentus.
5. SSMS operatorius į savo susitarimus su trečiosiomis šalimis, įskaitant svarbiausių paslaugų teikėjus, įtraukia sąlygas, leidžiančias jam su kompetentinga institucija, nepriklausomu ekspertu ir patikrinimo vietoje grupe tarpusavyje keistis informacija ir dokumentais, susijusiais su šių trečiųjų šalių teikiama paslauga SSMS.

4 straipsnis

Kompetentingos institucijos įgaliojimo reikalauti, kad būtų paskirtas nepriklausomas ekspertas, įgyvendinimas

1. Kompetentinga institucija gali reikalauti, kad SSMS operatorius paskirtų nepriklausomą ekspertą tyrimui pagal 5 straipsnį arba nepriklausomai peržiūrai pagal 6 straipsnį atlikti. Kompetentinga institucija praneša SSMS operatoriui apie savo sprendimą, kuriuo SSMS operatorius įpareigojamas paskirti nepriklausomą ekspertą pagal 2 straipsnio 4 dalį. SSMS operatorius padengia visas su nepriklausomo eksperto paskyrimu susijusias išlaidas.

2. SSMS operatorius, skirdamas nepriklausomą ekspertą, prirėikus konsultuojasi su savo svarbiausių paslaugų teikėju.
3. Kompetentinga institucija užtikrina, kad jos sprendime, kuriuo SSMS operatorius įpareigojamas paskirti nepriklausomą ekspertą, būtų nurodyti bent šie reikalavimai ir informacija:
 - a) tai, kad SSMS operatoriaus skiriamas nepriklausomas ekspertas per pastaruosius dvejus metus tiesiogiai ar netiesiogiai nedalyvavo atitinkamos SSMS veikloje arba atliekant jos priežiūrą ir turi specialių žinių, reikalingų tyrimams ir nepriklausomoms peržiūroms atlikti, įskaitant, pavyzdžiui, finansų rinkos infrastruktūrų, finansų reguliavimo, informacinių sistemų ir ryšių technologijų, rizikos valdymo, finansinės atskaitomybės ar audito žinių;
 - b) išsami informacija apie nepriklausomo eksperto vaidmenį, pareigas, įgaliojimus ir reikiamų specialių žinių sritį, gebėjimus ir žinias;
 - c) tai, kad SSMS operatorius užtikrina, kad nepriklausomas ekspertas turėtų reikiamą kvalifikaciją, gebėjimus ir žinias, ir atliktų savo funkcijas vengdamas bet kokio interesų konflikto ir vykdydamas šio straipsnio 5–7 dalyse nustatytus reikalavimus;
 - d) nepriklausomo eksperto paskyrimo terminas;
 - e) tai, kad SSMS operatorius informuotų kompetentingą instituciją apie kompetentingos institucijos nustatytų reikalavimų vykdymą, ir pateiktų atitinkamas gaires šiuo klausimu;
 - f) tai, kad SSMS operatorius pateiktų nepriklausomo eksperto kontaktinius duomenis šio straipsnio 13 dalies tikslais.
4. Sprendime, kuriuo kompetentinga institucija pareikalauja SSMS operatoriaus paskirti nepriklausomą ekspertą, be nurodytųjų šio straipsnio 3 dalyje, gali būti nustatyta ir papildomų reikalavimų. SSMS operatorius prie sudaryto susitarimo su nepriklausomu ekspertu prideda sprendimą, kuriuo kompetentinga institucija pareikalauja SSMS operatoriaus paskirti nepriklausomą ekspertą.
5. Nepriklausomas ekspertas, vykdydamas savo funkcijas, naudojami visais 6 straipsnio 3 dalyje nurodytais įgaliojimais.
6. SSMS operatorius užtikrina, kad paskirtas nepriklausomas ekspertas, kuriam pavedama atlikti tyrimą arba nepriklausomą peržiūrą, turėtų bent tokią kvalifikaciją:
 - a) universitetinį išsilavinimą arba lygiavertę kvalifikaciją, arba
 - b) ES valstybėje narėje išduotą arba pripažintą pažymėjimą arba diplomą vienoje iš sričių, kuriose nepriklausomas ekspertas turi turėti specialių žinių, kad galėtų atlikti tyrimą arba nepriklausomą peržiūrą;
7. Jei, be šio straipsnio 6 dalyje reikalaujamos kvalifikacijos, reikia užtikrinti, kad nepriklausomas ekspertas turėtų praktinės patirties, kompetentinga institucija taip pat gali pareikalauti SSMS operatoriaus užtikrinti, kad nepriklausomas ekspertas turėtų panašių finansų sektoriaus įmonių tyrimų, nepriklausomų peržiūrų arba lygiavertę patikrinimų patirties (pageidautina – 3 ar daugiau metų). Tačiau kompetentinga institucija, prieš nustatydamą papildomus praktinės patirties reikalavimus, atsižvelgia į galimą tyrimo arba nepriklausomos peržiūros naujumą ir galimus tokių papildomų reikalavimų galimiems būsimiems ekspertams keliamus apribojimus. SSMS operatorius užtikrina, kad nepriklausomam ekspertui būtų taikomi profesinės etikos principai, apimantys bent su viešuoju interesu susijusią funkciją, sąžiningumą ir objektyvumą, taip pat profesinę kompetenciją ir deramą rūpestį.
8. SSMS operatorius, pasirinkdamas nepriklausomą ekspertą, pareikalauja jo pateikti pakankamus šio straipsnio 6 ir 7 dalyse nurodytos kvalifikacijos ir patirties įrodymus. SSMS operatorius praneša kompetentingai institucijai apie atrinktą nepriklausomo eksperto tapatybę ir, kompetentingos institucijos pageidavimu, apie tai, kaip nepriklausomo eksperto paskyrimas atitinka šio straipsnio 6 ir 7 dalyse nustatytus reikalavimus. Kompetentinga institucija išlaiko teisę reikalauti, kad SSMS operatorius paskirtų kitą nepriklausomą ekspertą, jei, jos manymu, SSMS operatoriaus pasirinktas nepriklausomas ekspertas neatitinka šiame sprendime arba sprendime, kuriuo reikalaujama paskirti nepriklausomą ekspertą, nustatytų reikalavimų.
9. Išskyrus atvejus, kai kompetentinga institucija nurodo kitaip, SSMS operatorius gali su nepriklausomu ekspertu susitarti dėl tikslios tyrimo arba nepriklausomos peržiūros pradžios ir trukmės, priklausomai nuo kompetentingos institucijos nustatytos apimtys, įskaitant atvejus, kai kompetentinga institucija prašo nepriklausomą peržiūrą atlikti periodiškai.

10. SSMS operatorius užtikrina, kad nepriklausomas ekspertas galėtų susipažinti su visais dokumentais ir informacija, reikalingais tyrimui arba nepriklausomai peržiūrai atlikti pagal šio straipsnio 5 ir 6 straipsnius per visą tyrimo arba nepriklausomos peržiūros laikotarpį. SSMS operatorius, atsižvelgdamas į 2 straipsnio 5 dalies c punktą, į savo susitarimus su svarbiausių paslaugų teikėjais įtraukia sąlygas, leidžiančias nepriklausomam ekspertui susipažinti su svarbiausių paslaugų teikėjų atstovų ar darbuotojų paaiškinimais ir perduoti informaciją centriniam bankui, kuris stebi ar prižiūri svarbiausių paslaugų teikėją pagal 9 straipsnio 4 dalį.

11. SSMS operatorius leidžia nepriklausomam ekspertui atlikti tyrimus arba nepriklausomas peržiūras SSMS operatoriaus patalpose, kai, kompetentingos institucijos vertinimu, tai padės veiksmingai ir efektyviai atlikti tyrimus arba nepriklausomas peržiūras.

12. SSMS operatorius užtikrina, kad susitarimuose dėl nepriklausomų ekspertų paslaugų teikimo, vykdant tyrimus ar nepriklausomas peržiūras, būtų numatyta nepriklausomo eksperto pareiga atsakyti į kompetentingos institucijos klausimus dėl išvadų nepriklausomos peržiūros arba tyrimo atlikimo terminui pasibaigus.

13. Kompetentinga institucija, iš anksto pranešusi SSMS operatoriui, gali tiesiogiai susisiekti su nepriklausomu ekspertu.

5 straipsnis

Kompetentingos institucijos įgaliojimo reikalauti atlikti tyrimą įgyvendinimas

Kompetentinga institucija gali reikalauti, kad SSMS operatorius 4 straipsnyje nustatyta tvarka paskirtų nepriklausomą ekspertą tyrimui atlikti, jei institucija mano, kad tai būtina Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) nustatytiems tikslams pasiekti.

6 straipsnis

Kompetentingos institucijos įgaliojimo reikalauti atlikti nepriklausomą peržiūrą įgyvendinimas

1. Kompetentinga institucija gali reikalauti, kad SSMS operatorius 4 straipsnyje nustatyta tvarka paskirtų nepriklausomą ekspertą nepriklausomai peržiūrai atlikti, jei institucija mano, kad tai būtina Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) nustatytiems tikslams pasiekti.

2. Kompetentinga institucija gali reikalauti, kad nepriklausoma peržiūra būtų atlikta vieną kartą arba, išimtiniais atvejais – periodiškai iš anksto nustatytoje srityje, susijusioje su veiklos, saugumo, rizikos valdymo, verslo ar teisiniais pagrindais. Jei kompetentinga institucija reikalauja nepriklausomą peržiūrą atlikti periodiškai, ji kartu nurodo ir pagrindžia tą periodiškumą, taip pat tokios nepriklausomos peržiūros apimtį bei jos termino pabaigą.

3. Nepriklausoma peržiūra gali apimti vieną ar daugiau kompetentingos institucijos pagrįstai pasirinktų klausimų. Nepriklausomas ekspertas turi įgaliojimus iš SSMS rinkti bet kokią informaciją, kuri, jo nuomone, yra reikalinga siekiant visapusiškai susipažinti su klausimu ar klausimais, kurie patenka į nepriklausomos peržiūros apimtį.

7 straipsnis

Kompetentingos institucijos įgaliojimo atlikti patikrinimus vietoje įgyvendinimas

1. Kompetentinga institucija gali atlikti patikrinimą vietoje arba pavesti patikrinimus vietoje atlikti kitai institucijai pagal 8 straipsnį, jei kompetentinga institucija mano, kad tai būtina Reglamente (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) nustatytiems tikslams pasiekti.

2. Nepažeidžiant šio sprendimo 2 straipsnio 4 dalies, kai kompetentinga institucija naudojasi savo įgaliojimu atlikti patikrinimus vietoje, sprendime dėl patikrinimo nurodoma bent:

a) patikrinimo vietoje dalykas ir tikslas;

b) tai, kad bet koks juridinio asmens trukdymas atlikti patikrinimą vietoje, kuris atliekamas jo atžvilgiu, pažeidžia Reglamentą (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28), nepažeidžiant nacionalinės teisės nuostatų.

3. Kompetentinga institucija subjektui apie sprendimą atlikti patikrinimą vietoje ir apie patikrinimo vietoje grupės narių tapatybę praneša ne vėliau kaip prieš 10 darbo dienų iki patikrinimo vietoje pradžios.

4. Kompetentinga institucija užtikrina, kad patikrinimas vietoje būtų atliekamas iš anksto nustatyta apimtimi ir laikotarpiu, kuris nustatomas bendradarbiaujant su subjektu, kurio atžvilgiu atliekamas patikrinimas vietoje. Vis dėlto, jei, kompetentingos institucijos manymu, tai reikalinga, ji gali patikrinimo metu išplėsti patikrinimo vietoje sritį ir laikotarpį, tuo tikslu priimdama peržiūrėtą sprendimą, apie kurį pranešama subjektui, kurio atžvilgiu atliekamas patikrinimas vietoje.

5. SSMS operatorius į savo susitarimus su svarbiausių paslaugų teikėjais įtraukia sąlygas, leidžiančias patikrinimus vietoje atlikti ir svarbiausių paslaugų teikėjo buvimo vietoje. Tokios sąlygos leidžia kompetentingai institucijai į patikrinimo vietoje procesą įtraukti centrinį banką, kuris stebi ar prižiūri svarbiausių paslaugų teikėją, taip pat ir siekiant keistis reikalinga informacija. SSMS operatorius užtikrina, kad tie susitarimai taip pat suteiktų galimybę kompetentingai institucijai susipažinti su svarbiausių paslaugų teikėjų atstovų ar darbuotojų žodiniais ar rašytiniais paaiškinimais dėl SSMS teikiamų paslaugų. SSMS operatorius taip pat į savo susitarimus su svarbiausių paslaugų teikėjais įtraukia sąlygas, kurios kompetentingai institucijai suteiktų galimybę susipažinti su ankstesnių to paties masto ir pobūdžio svarbiausių paslaugų teikėjo patikrinimų vietoje, kuriuos jau atliko svarbiausių paslaugų teikėją stebintis arba prižiūrintis centrinis bankas, informacija ir išvadomis.

8 straipsnis

Igaliojimo atlikti patikrinimus vietoje delegavimas

1. Kompetentinga institucija, laikydamosi atitinkamuose taikomuose nacionalinės teisės aktuose nustatyty sąlygų ir kompetentingos institucijos vidaus tvarkos taisyklių, gali deleguoti įgaliojimą atlikti patikrinimus vietoje kitai institucijai, su sąlyga, kad ta institucija ir jos patikrinimo grupė saugos iš SSMS operatoriaus gautos informacijos ir dokumentų konfidencialumą ir laikysis atitinkamų 7 straipsnyje nustatytų principų, taip pat tolesnių organizacijos vidaus taisyklių, susijusių su patikrinimu vietoje, o deleguojanti kompetentinga institucija išlaikys visą įgaliojimą atlikti patikrinimą ir atsakomybę už jį.

2. Kompetentinga institucija, kita institucija ir SSMS operatorius saugo patikrinimo vietoje procedūrų konfidencialumą.

9 straipsnis

Bendradarbiavimas su institucijomis

1. SSMS kompetentinga institucija, remdamasi savo sprendimu, įgyvendina Reglamento (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) 21 straipsnio 1 dalies b ir c punktuose nurodytus įgaliojimus. Jei kompetentinga institucija yra nacionalinis centrinis bankas, apie tokį sprendimą ji praneša Eurosystemai po jo priėmimo.

2. Jeigu SSMS operatoriaus darbuotojai trukdo atlikti kompetentingos institucijos pagal šį sprendimą reikalaujamą patikrinimą vietoje, atitinkamos dalyvaujančios valstybės narės nacionalinis centrinis bankas pagal nacionalinę teisę tikrinimo grupės nariams teikia būtiną pagalbą. Tiek, kiek tai yra būtina patikrinimui vietoje atlikti, ši pagalba, be kita ko, apima bet kokių verslo patalpų ir apskaitos knygų ar dokumentų plombavimą. Jei atitinkamai nacionalinei kompetentingai institucijai nėra suteiktas šis įgaliojimas, institucija naudojasi savo įgaliojimais kreiptis reikalingos pagalbos į kitas nacionalines institucijas.

3. Jei patikrinimui vietoje atlikti arba šio straipsnio 2 dalyje numatyta pagalbai suteikti reikalingas pagal taikytinus nacionalinės teisės aktus išduotas teisminės institucijos leidimas, patikrinimą vietoje atliekanti institucija kreipiasi dėl tokio leidimo suteikimo.

4. Jei nepriklausomas ekspertas, atliekantis SSMS operatoriaus tyrimą arba nepriklausomą peržiūrą, turi naudotis 2 straipsnio 5 dalyje nustatytomis teisėmis SSMS svarbiausių paslaugų teikėjų atžvilgiu, kompetentinga institucija informuoja svarbiausių paslaugų teikėją stebintį ar prižiūrintį centrinį banką apie ketinimą naudotis tomis teisėmis, ir gali tą centrinį banką informuoti apie atlikto tyrimo arba nepriklausomos peržiūros rezultatus.

5. Jei manoma, kad patikrinimą vietoje reikia atlikti ir SSMS svarbiausių paslaugų teikėjo buvimo vietoje, kompetentinga institucija, prieš pranešdama SSMS operatoriumi, apie numatomą patikrinimą vietoje informuoja centrinį banką, kuris stebi ar prižiūri svarbiausių paslaugų teikėją.

6. Tiek, kiek centrinis bankas, kuris stebi ar prižiūri SSMS svarbiausių paslaugų teikėją, jau atliko tos pačios apimties ir pobūdžio patikrinimą vietoje, SSMS kompetentinga institucija gali nuspręsti remtis tokio patikrinimo vietoje išvadomis arba savarankiškai atlikti patikrinimą vietoje. Šiuo atžvilgiu kompetentinga institucija gali prašyti svarbiausių paslaugų teikėjo suteikti prieigą prie atitinkamos turimos informacijos ir išvadų, arba leisti kompetentingai institucijai su šiomis išvadomis susipažinti centriniame banke. Jei patikrinimas vietoje dar nėra atliktas arba patikrinimo taikymo sritis ir pobūdis nesutampa, SSMS kompetentinga institucija turi teisę savo nuožiūra atlikti patikrinimą vietoje svarbiausių paslaugų teikėjo buvimo vietoje. Tuo tikslu kompetentinga institucija turi teisę, atsižvelgdama į centrinių bankų įgaliojimus ir įsipareigojimus, į patikrinimą vietoje įtraukti centrinį banką, kuris stebi ar prižiūri svarbiausių paslaugų teikėją ir, pranešti centriniam bankui apie patikrinimo vietoje rezultatus.

7. Jei manoma, kad patikrinimą vietoje reikia atlikti ir SSMS svarbiausių paslaugų teikėjo buvimo vietoje, kompetentinga institucija apie numatomą patikrinimą taip pat praneša svarbiausių paslaugų teikėjui tuo pačiu metu, kaip ir SSMS operatoriui pagal 2 straipsnio 4 dalį.

10 straipsnis

Teisė būti išklausytam ir galimybė susipažinti su informacija

1. Nepriklausomas ekspertas arba atitinkamais atvejais patikrinimo vietoje grupė atsižvelgia į SSMS operatoriaus pastabas, pateiktas nepriklausomos peržiūros, tyrimo arba patikrinimo vietoje metu, ir savo išvadas grindžia faktais, dėl kurių atitinkamas SSMS operatorius galėjo pateikti pastabų.

2. Nepriklausomas ekspertas arba patikrinimo vietoje grupė, teikdama ataskaitos išvadas kompetentingai institucijai, praneša ir SSMS operatoriui. SSMS operatorius turi teisę susipažinti su ataskaita, atsižvelgiant į kitų asmenų ir juridinių asmenų teisėtą interesą apsaugoti savo verslo paslaptis. Teisė susipažinti su ataskaita netaikoma su trečiosiomis šalimis susijusiai konfidencialiai informacijai.

11 straipsnis

Patikrinimai vietoje, atliekami iš anksto nepranešus

Nepaisant 7 straipsnio 3 dalies, kompetentinga institucija neprivalo iš anksto informuoti subjekto, kurio atžvilgiu atliekamas patikrinimas vietoje, jei yra požymių apie svarbias aplinkybes, keliančias grėsmę sklandžiam SSMS darbui, arba, jei pranešus tam subjektui apie būtinybę atlikti patikrinimą vietoje gali būti pakenkta patikrinimo rezultatams. Šiuo atveju sprendime atlikti patikrinimą vietoje nurodomos priežastys, kodėl subjektui nebuvo iš anksto apie tai pranešta; sprendimas pateikiamas tam subjektui tik pradėjus patikrinimą.

12 straipsnis

Kompetentingos institucijos ir SSMS operatoriaus tarpusavyje vartojama kalba

1. Bet kuris dokumentas, kurį SSMS operatorius, kuriam pagal Reglamentą (ES) Nr. 795/2014 (ECB/2014/28) taikoma priežiūra, siunčia kompetentingai institucijai remiantis šio sprendimo 3 straipsniu, gali būti parengtas bet kuria viena SSMS operatoriaus nuožiūra pasirinkta oficialiąja Sąjungos kalba.

2. SSMS operatorius, kuriam taikoma priežiūra, gali sutikti, kad su kompetentinga institucija bus bendraujama raštu išimtinai viena iš Sąjungos oficialiųjų kalbų. SSMS operatorius gali atšaukti tokį sutikimą vartoti vieną kalbą arba gali atsisakyti šios teisės kartais ir tam tikriems rašytiniams pranešimams, siekiant paspartinti procesą, kartu nedarant poveikio būsimums procedūroms. Atšaukimas turi įtakos tik tiems priežiūros procedūros aspektams, kurie dar nėra įvykdyti.

3. SSMS operatorius gali prašyti atlikti tyrimą, nepriklausomą peržiūrą arba patikrinimą vietoje viena iš Sąjungos oficialiųjų kalbų, kuri nėra suderinta priežiūros proceso vykdymo kalba. Jei SSMS operatorius ketina tai padaryti, jis apie savo ketinimą prieš pakankamą terminą iš anksto praneša kompetentingai institucijai arba nepriklausomam ekspertui prieš pradėdamas tyrimą, nepriklausomą peržiūrą ar patikrinimą vietoje, kad būtų galima imtis reikalingų priemonių.

13 straipsnis

Baigiamosios nuostatos

Šis sprendimas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Priimta Frankfurte prie Maino 2019 m. liepos 26 d.

ECB Pirmininkas
Mario DRAGHI
