

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2019/1349**z dne 26. julija 2019****o postopku in pogojih za izvajanje nekaterih pooblastil pristojnih organov v zvezi s pregledom sistemsko pomembnih plačilnih sistemov (ECB/2019/25)**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti člena 3.1, člena 22 in prve alinee člena 34.1 Statuta,

ob upoštevanju Uredbe Evropske centralne banke (EU) št. 795/2014 z dne 3. julija 2014 o pregledniških zahtevah za sistemsko pomembne plačilne sisteme (ECB/2014/28) ⁽¹⁾ in zlasti člena 21(2) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Četrta alinea člena 127(2) Pogodbe in četrta alinea člena 3.1 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke pooblašča Eurosistem, da podpira nemoteno delovanje plačilnih sistemov.
- (2) Eurosistem podpira nemoteno delovanje plačilnih sistemov med drugim z opravljanjem pregleda.
- (3) Aprila 2012 sta Odbor za plačilne in poravnalne sisteme (CPSS) Banke za mednarodne poravnave in tehnični odbor Mednarodnega združenja nadzornikov trga vrednostnih papirjev (IOSCO) skupaj objavila načela za infrastrukturo finančnih trgov (v nadaljnjem besedilu: načela CPSS-IOSCO) ⁽²⁾. Odbor za plačila in tržne infrastrukture, ki je naslednik CPSS, in IOSCO sta naknadno skupaj objavila smernice v zvezi s temi načeli.
- (4) V skladu z načeli CPSS-IOSCO bi moral biti sistemsko pomemben plačilni sistem (SPPS) zaradi možnosti, da sproži sistemska tveganja, če ni dovolj zaščiten pred tveganji, ki jim je izpostavljen, predmet učinkovitega pregleda po jasno določenih in javno razkritih merilih. Načela CPSS-IOSCO določajo tudi posebna pregledniška pričakovanja za ponudnike ključnih storitev, od katerih je odvisno neprekinjeno in ustrezno delovanje tržne infrastrukture. Poleg tega načela CPSS-IOSCO navajajo, da morajo imeti pristojni organi zadostna pooblastila in vire za izpolnjevanje svojih nalog, vključno s pooblastilom za izvedbo korektivnih ukrepov.
- (5) Evropska centralna banka (ECB) je načela CPSS-IOSCO in naknadne smernice, kolikor se nanašajo na SPPS, izvedla z Uredbo (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).
- (6) Zaradi zagotavljanja najvišjih standardov za pregled je Svet ECB v skladu s členom 24 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) pregledal navedeno uredbo, da bi ocenil, ali jo je treba spremeniti, in nato sprejel Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2017/2094 (ECB/2017/32) ⁽³⁾, ki je pooblastila pristojnega organa za pridobivanje informacij in dokumentov od upravljavca SPPS iz člena 21 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) dopolnila z dodatnimi orodji.
- (7) Skladno s tem člen 21(1) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) pooblašča pristojni organ, da od upravljavca SPPS pridobi informacije in dokumente, da od upravljavca SPPS zahteva imenovanje neodvisnega strokovnjaka, ki opravi preiskavo ali neodvisen pregled delovanja SPPS, ter da opravlja inšpekcijske preglede na kraju samem ali prenese pooblastilo za opravljanje takih pregledov.
- (8) Poleg tega člen 21(2) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) določa, da ECB sprejme sklep o postopku in pogojih za izvajanje pooblastil iz člena 21(1).

⁽¹⁾ ULL 217, 23.7.2014, str. 16.⁽²⁾ Dostopno na spletni strani Banke za mednarodne poravnave na naslovu www.bis.org.⁽³⁾ Uredba Evropske centralne banke (EU) 2017/2094 z dne 3. novembra 2017 o spremembi Uredbe (EU) št. 795/2014 o pregledniških zahtevah za sistemsko pomembne plačilne sisteme (ECB/2017/32) (ULL 299, 16.11.2017, str. 11).

- (9) Zaradi zagotavljanja spoštovanja pravic tretjih oseb bi moral pristojni organ pooblastila iz člena 21 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) izvajati v skladu s splošnimi načeli sorazmernosti, enake obravnave, učinkovitosti, smotrnosti, preglednosti in ustrezne postopkovne obravnave ter ob upoštevanju teh načel. Poleg tega bi moral sklep za izvajanje pooblastil za pregled, določenih v členu 21 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), zaradi zagotavljanja skladnosti s temi načeli vsebovati najmanj minimalno vnaprej opredeljeno vsebino, o njem pa bi bilo treba pred začetkom izvajanja katerega koli pooblastila za pregled uradno obvestiti upravljavca SPPS.
- (10) Formalni sklep ni potreben za izvajanje pooblastil za pridobivanje informacij ali dokumentov, ki jih pristojni organ lahko izvaja v skladu s svojimi potrebami v zvezi s pregledom, tj. za preverjanje skladnosti z Uredbo (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) in za uresničevanje širšega cilja podpiranja nemotenega delovanja plačilnih sistemov na sistemski ravni.
- (11) Za učinkovitost pregleda je pomembno, da lahko pristojni organ naloži zahteve glede vrste neodvisnega strokovnjaka, ki ga je treba imenovati, vsebine in obsega poročila, ki ga je treba pripraviti, obravnave poročila, vključno z razkritjem in objavo, ter časa za pripravo poročila.
- (12) Pri imenovanju neodvisnega strokovnjaka za izvedbo preiskave ali neodvisnega pregleda SPPS bi se bilo treba izogniti vsakršnemu nasprotju interesov in upoštevati nekatere zahteve, da se zagotovi, da ima neodvisni strokovnjak potrebne kvalifikacije, sposobnosti in znanje za opravljanje svojih nalog.
- (13) Upravljavec SPPS lahko temeljne funkcije v zvezi s kliringom in poravnavo transakcij prenese na zunanje ponudnike ključnih storitev. Kadar teh funkcij ne opravlja sam upravljavec SPPS, ampak ponudnik ključnih storitev, je pomembno, da lahko pristojni organ svoja pooblastila iz člena 21 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) v razmerju do ponudnika ključnih storitev izvaja na enak način in v enakem obsegu kot v razmerju do upravljavca SPPS. Za to je ključno, da upravljavec SPPS v pogodbeni dogovor s svojimi ponudniki ključnih storitev vključi določbe, ki omogočajo izmenjavo informacij, dokumentov ter pisnih in ustnih pojasnil med predstavniki ali zaposlenimi pri ponudniku ključnih storitev ter pristojnim organom, neodvisnim strokovnjakom in skupino za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem, odvisno od primera, ter določbe, ki omogočajo opravljanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem na lokaciji ponudnika ključnih storitev.
- (14) Za učinkovito reševanje izrednih razmer je pomembno, da lahko pristojni organi na podlagi okoliščin posameznega primera v omejenih primerih in ob upoštevanju pogojev, ki so določeni v tem sklepu, opustijo nekatere zahteve v zvezi z izvajanjem svojih pooblastil –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Opredelitev pojmov

Pojmi v tem sklepu imajo enak pomen kot pojmi, opredeljeni v Uredbi (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), uporabljajo pa se tudi naslednje opredelitve pojmov:

- (1) „neodvisni strokovnjak“ pomeni fizično ali pravno osebo, ki nima povezav, ki pomenijo nasprotje interesov v zvezi s SPPS ali upravljavcem SPPS ali obvladujočimi delničarji, ter ima posebno strokovno znanje za izvajanje preiskav in pregledov infrastruktur finančnega trga s poudarkom na finančni ureditvi, informacijskih sistemih in komunikacijski tehnologiji, upravljanju tveganj, finančnem poročanju ali reviziji;
- (2) „neodvisni pregled“ pomeni oceno delovanja SPPS, katere namen je zagotoviti: vpogled v vsa tveganja in ranljivosti; zagotovila o napredku upravljavca SPPS pri zmanjševanju tveganj in ranljivosti ter preveritev učinkovitosti politik, postopkov in kontrol upravljavca SPPS za zmanjševanje tveganj in ranljivosti;
- (3) „preiskava“ pomeni pregled in analizo dejstev, dokumentov, informacij in dogodkov ter razlago ugotovitev takega pregleda in analize z uporabo splošno znanih in pogosto uporabljenih preiskovalnih metod;
- (4) „inšpekcijski pregled na kraju samem“ pomeni preiskavo, ki poteka na lokaciji upravljavca SPPS ali na zadevni lokaciji, ki je povezana z dejavnostmi upravljavca SPPS, vključno z lokacijo ponudnika ključnih storitev, kolikor tak inšpekcijski pregled omogoča pogodbeni dogovor med upravljavcem SPPS in ponudnikom ključnih storitev, z namenom zagotovitve podrobne analize, med drugim, poslovnih modelov ali upravljanja, različnih tveganj in sistemov notranjih kontrol;

- (5) „skupina za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem“ pomeni skupino strokovnjakov pristojnega organa ali osebe, na katero je pristojni organ prenesel pooblastilo, ali druge centralne banke Eurosistema, odvisno od primera, ki jo vodi vodja skupine in katere namen je izvesti inšpekcijski pregled na kraju samem;
- (6) „ponudnik ključnih storitev“ pomeni ponudnika storitev, ki je z upravljavcem SPPS sklenil neposredni pogodbeni dogovor, da bo SPPS in potencialno udeležencem SPPS stalno zagotavljal storitve, ki so ključne za zagotavljanje zaupnosti in celovitosti informacij in razpoložljivosti storitev ter nemoteno delovanje temeljnih funkcij SPPS;
- (7) „drug organ“ pomeni organ, odgovoren za pregled SPPS, ki ni pristojni organ ali centralna banka, ki je odgovorna za pregled ali nadzor ponudnikov ključnih storitev SPPS, in na katerega se lahko prenese pooblastilo za izvajanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem.

Člen 2

Splošna načela

1. Ta sklep določa postopek, ki ga upošteva pristojni organ, in pogoje, ki jim mora zadostiti pri izvajanju svojih pooblastil iz člena 21(1) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).
2. Pristojni organ pri izvajanju pooblastil iz člena 21(1) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28):
 - (a) upošteva cilje Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) ter njihovo uporabnost v okoliščinah primera ter izvaja samo pooblastila, ki so sorazmerna s temi cilji in okoliščinami primera, da prepreči nepotrebno obremenitev upravljavca SPPS;
 - (b) dosledno uporablja enake zahteve za podobne upravljavce SPPS ali pa utemelji neenako obravnavo upravljavcev SPPS.
3. Brez poseganja v člen 11 pristojni organ pisno uradno obvesti upravljavca SPPS o svojem sklepu za izvajanje pooblastil, določenih v točki (b) ali (c) člena 21(1) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).
4. Sklep iz odstavka 3 vsebuje:
 - (a) pravno podlago sklepa in obrazložitev;
 - (b) pooblastilo, ki se bo izvajalo;
 - (c) vse dodatne zahteve iz členov 4 do 7 glede na pooblastilo, ki se bo izvajalo;
 - (d) če gre pri pooblastilu, ki se bo izvajalo, za pooblastilo za izvajanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem in se pisna uradna obvestitev upravljavca SPPS opusti v skladu s členom 11, razloge za postopek brez predhodnega obveščanja SPPS;
 - (e) razloge, zaradi katerih lahko upravljavec SPPS sklep izpodbija.
5. Neodvisni strokovnjak ali skupina za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem, kot je ustrezno, ima naslednja pooblastila:
 - (a) pravico zahtevati predložitev informacij in dokumentov v skladu s členom 3;
 - (b) pravico pregledati poslovne knjige in evidence upravljavca SPPS ter ustvariti kopije ali izpise iz teh poslovnih knjig in evidenc, vključno s poslovnimi knjigami in evidencami v zvezi s storitvami, ki jih opravlja ponudnik ključnih storitev SPPS, kolikor to omogoča zadevni pogodbeni dogovor med upravljavcem SPPS in ponudnikom ključnih storitev;
 - (c) pravico pridobiti pisna in ustna pojasnila od katerega koli predstavnika ali zaposlenega pri upravljavcu SPPS ali njegovih ponudnikih ključnih storitev (v zadnjem primeru samo v obsegu, kolikor to omogoča pogodbeni dogovor med upravljavcem SPPS in ponudnikom ključnih storitev, in samo v zvezi s storitvami, ki jih ponudnik ključnih storitev zagotavlja SPPS);
 - (d) pravico opraviti razgovor z vsako drugo osebo, ki je zakonsko ali pogodbeno dolžna zagotavljati informacije, za namen zbiranja informacij o predmetu preiskave, neodvisnega pregleda ali inšpekcijskega pregleda na kraju samem.

6. Ob zaključku preiskave ali neodvisnega pregleda neodvisni strokovnjak predloži osnutek svojega poročila upravljavcu SPPS in pristojnemu organu ter nato končno poročilo pristojnemu organu v obliki in strukturi, ki ju določi pristojni organ. Neodvisni strokovnjak zagotovi, da vse ugotovitve v poročilu temeljijo na dokazih in so po njegovem najboljšem vedenju in prepričanju točne.
7. Ob zaključku inšpekcijskega pregleda na kraju samem pristojni organ predloži osnutek svojega poročila upravljavcu SPPS.
8. Upravljavec SPPS lahko poda pisne pripombe na osnutek poročila neodvisnega strokovnjaka ali pristojnega organa. Preden se končno poročilo predloži ali vrne pristojnemu organu ali neodvisnemu strokovnjaku, kot je ustrezno, ga potrdi in podpiše uprava upravljavca SPPS.
9. Za vse osebe velja v zvezi z njihovim delom v povezavi s preiskavami, neodvisnimi pregledi ali inšpekcijskimi pregledi na kraju samem obveznost varovanja poslovne skrivnosti. Vse informacije, ki se izmenjajo po tem sklepu, se obravnavajo kot zaupne, razen če njihovo razkritje zahtevata pravo Unije ali nacionalna zakonodaja.
10. Ugotovitve iz preiskav, neodvisnih pregledov ali inšpekcijskih pregledov na kraju samem iz člena 21 Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) lahko pristojni organ objavi na ravni podrobnosti, ki ne omogoča identifikacije posameznega sistema ali upravljavca, drugače pa samo s soglasjem upravljavca SPPS.

Člen 3

Izvajanje pooblastila pristojnega organa za pridobivanje informacij in dokumentov

1. Pristojni organ lahko od upravljavca SPPS zahteva, da predloži vse informacije in dokumente, potrebne za uspešno in učinkovito izvajanje funkcij pregleda, ki jih pristojnemu organu nalaga Uredba (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), vključno z informacijami in dokumenti, ki jih je treba predložiti v rednih časovnih intervalih in v določeni obliki za namene pregleda.
 2. Kadar pristojni organ od upravljavca SPPS zahteva predložitev informacij in dokumentov v skladu s točko (a) člena 21(1) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), določi naslednje:
 - (a) informacije ali dokumente, ki jih je treba predložiti;
 - (b) obliko in postopek za predložitev informacij ali dokumenta;
 - (c) rok za predložitev informacij ali dokumenta in, če je ustrezno, časovne intervale, v katerih jih je treba predložiti, brez poseganja v splošno obveznost upravljavca SPPS, da se odzove brez odlašanja.
 3. Upravljavec SPPS informacije ali dokument predloži v roku in, če je ustrezno, v zahtevanih časovnih intervalih, razen če lahko pristojnemu organu dokaže, da obstaja katera od naslednjih okoliščin:
 - (a) informacije ali dokument niso takoj na voljo;
 - (b) informacije ali dokument niso v izključni lasti upravljavca SPPS ali pa se ne navezujejo izključno na njegovo dejavnost, zato mora pred posredovanjem informacij ali dokumenta pristojnemu organu pridobiti soglasje tretje osebe.
- Če pristojni organ sprejme dokaze, da obstaja katera od teh okoliščin, lahko upravljavcu SPPS podaljša čas za predložitev zadevnih informacij ali dokumenta.
4. Upravljavec SPPS in njegovi zaposleni niso izvzeti iz obveznosti predložitve informacij ali dokumentov po tem sklepu iz razloga varovanja poslovne skrivnosti.
 5. Upravljavec SPPS v svoje pogodbene dogovore s tretjimi osebami, vključno s ponudniki ključnih storitev, vključni določbe, ki omogočajo izmenjavo informacij in dokumentov v zvezi s storitvami, ki jih te tretje osebe zagotavljajo SPPS, s pristojnim organom, neodvisnim strokovnjakom in skupino za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem.

Člen 4

Izvajanje pooblastila pristojnega organa, da zahteva imenovanje neodvisnega strokovnjaka

1. Pristojni organ lahko od upravljavca SPPS zahteva, da imenuje neodvisnega strokovnjaka za izvedbo preiskave v skladu s členom 5 ali neodvisnega pregleda v skladu s členom 6. Pristojni organ upravljavca SPPS o sklepu, da mora ta imenovati neodvisnega strokovnjaka, uradno obvesti v skladu s členom 2(4). Vse stroške v zvezi z imenovanjem neodvisnega strokovnjaka krije upravljavec SPPS.

2. Pri imenovanju neodvisnega strokovnjaka se upravljavec SPPS po potrebi posvetuje s svojim ponudnikom ključnih storitev.
3. Pristojni organ zagotovi, da sklep, s katerim od upravljavca SPPS zahteva imenovanje neodvisnega strokovnjaka, vključuje vsaj naslednje zahteve in informacije:
 - (a) da neodvisni strokovnjak, ki ga bo imenoval upravljavec SPPS, v zadnjih dveh letih ni neposredno ali posredno sodeloval pri upravljanju ali pregledu zadevnega SPPS in ima posebno strokovno znanje, potrebno za izvajanje preiskav in neodvisnih pregledov, kar vključuje na primer strokovno znanje o infrastrukturah finančnega trga, finančni ureditvi, informacijskih sistemih in komunikacijski tehnologiji, upravljanju tveganj, finančnem poročanju ali reviziji;
 - (b) podrobnosti o vlogi, dolžnostih, pooblastilih in zahtevanih področjih strokovnega znanja, sposobnostih in znanju neodvisnega strokovnjaka;
 - (c) da upravljavec SPPS zagotovi, da ima neodvisni strokovnjak ustrezne kvalifikacije, sposobnosti in znanje ter izvaja svoje naloge brez kakršnega koli nasprotja interesov in v skladu z zahtevami iz odstavkov 5 do 7 tega člena;
 - (d) rok, do katerega je treba neodvisnega strokovnjaka imenovati;
 - (e) da upravljavec SPPS obvesti pristojni organ, kako so bile upoštewane zahteve, ki jih je pristojni organ naložil, in predloži vse pomembne obrazložitve v zvezi s tem;
 - (f) da upravljavec SPPS predloži kontaktne podatke neodvisnega strokovnjaka za namene odstavka 13 tega člena.
4. Sklep, s katerim pristojni organ od upravljavca SPPS zahteva imenovanje neodvisnega strokovnjaka, lahko vsebuje dodatne zahteve poleg tistih, ki so določene v odstavku 3. Upravljavec SPPS mora sklep, s katerim pristojni organ od njega zahteva imenovanje neodvisnega strokovnjaka, priložiti pogodbenemu dogovoru z neodvisnim strokovnjakom.
5. Neodvisni strokovnjak ima pri opravljanju nalog vsa pooblastila, navedena v členu 6(3).
6. Upravljavec SPPS zagotovi, da ima neodvisni strokovnjak, ki je imenovan za izvedbo preiskave ali neodvisnega pregleda, naslednje minimalne kvalifikacije:
 - (a) zaključeno univerzitetno izobrazbo ali enakovredno kvalifikacijo ali
 - (b) potrdilo ali diplomo, s katero se v državi članici EU podelijo ali priznajo strokovne kompetence na enem od področij, na katerih mora neodvisni strokovnjak imeti strokovno znanje za namene izvedbe preiskave ali neodvisnega pregleda.
7. Če je treba poleg kvalifikacij, zahtevanih v odstavku 6, zagotoviti tudi praktične izkušnje, lahko pristojni organ od upravljavca SPPS zahteva tudi, da zagotovi, da ima neodvisni strokovnjak izkušnje (priporočljivo je 3 leta ali več) z izvajanjem podobnih preiskav ali neodvisnih pregledov ali enakovrednih pregledov podjetij v finančnem sektorju. Vendar pa mora pred naložitvijo dodatnih zahtev glede praktičnih izkušenj pristojni organ upoštevati, da je taka preiskava ali neodvisni pregled potencialna novost in da lahko take dodatne zahteve predstavljajo omejitve za potencialne bodoče strokovnjake. Upravljavec SPPS zagotovi, da za neodvisnega strokovnjaka veljajo načela poklicne etike, ki zajemajo vsaj njegovo funkcijo v javnem interesu, integriteto in objektivnost ter njegove strokovne kompetence in dolžno skrbnost.
8. Pri najemanju neodvisnega strokovnjaka upravljavec SPPS zahteva zadostna dokazila o kvalifikacijah in izkušnjah iz odstavkov 6 in 7. Pristojnemu organu sporoči ime izbranega neodvisnega strokovnjaka in, če pristojni organ tako zahteva, obrazloži, kako je imenovanje neodvisnega strokovnjaka skladno z zahtevami iz odstavkov 6 in 7. Pristojni organ si pridrži pravico, da od upravljavca SPPS zahteva imenovanje drugega neodvisnega strokovnjaka, če meni, da neodvisni strokovnjak, ki ga je izbral upravljavec SPPS, ne izpolnjuje zahtev, določenih v tem sklepu ali sklepu, s katerim je pristojni organ zahteval imenovanje neodvisnega strokovnjaka.
9. Če pristojni organ ne določi točnega časa začetka in trajanja preiskave ali neodvisnega pregleda, se lahko upravljavec SPPS o tem dogovori z neodvisnim strokovnjakom glede na obseg, ki ga določi pristojni organ, tudi v primerih, ko pristojni organ zahteva periodično izvajanje neodvisnih pregledov.

10. Upravljaec SPPS zagotovi, da ima neodvisni strokovnjak med celotnim trajanjem preiskave ali neodvisnega pregleda dostop do vseh dokumentov in informacij, ki so potrebni za preiskavo ali neodvisni pregled v skladu s členoma 5 in 6. V zvezi s točko (c) člena 2(5) upravljaec SPPS v pogodbene dogovore s svojimi ponudniki ključnih storitev vključi določbe, ki neodvisnemu strokovnjaku omogočajo dostop do pojasnil predstavnikov in zaposlenih pri ponudnikih ključnih storitev, ter določbe, ki omogočajo prenos informacij centralni banki, odgovorni za pregled ali nadzor ponudnika ključnih storitev, v skladu s členom 9(4).

11. Upravljaec SPPS neodvisnemu strokovnjaku omogoči izvajanje preiskav ali neodvisnih pregledov v prostorih upravljavca SPPS, vedno ko pristojni organ presodi, da bo s tem dosegel učinkovito in uspešno izvedbo preiskav ali neodvisnih pregledov.

12. Upravljaec SPPS zagotovi, da pogodbeni dogovor za zagotavljanje storitev neodvisnega strokovnjaka v zvezi z izvajanjem preiskav ali neodvisnih pregledov določa obveznost neodvisnega strokovnjaka, da odgovarja na vprašanja pristojnega organa glede ugotovitev po izteku roka za izvedbo neodvisnega pregleda ali preiskave.

13. Pristojni organ lahko z neodvisnim strokovnjakom komunicira neposredno, vendar mora o tem predhodno obvestiti upravljavca SPPS.

Člen 5

Izvajanje pooblastila pristojnega organa, da zahteva izvedbo preiskave

Pristojni organ lahko od upravljavca SPPS zahteva, da v skladu s členom 4 imenuje neodvisnega strokovnjaka za izvedbo preiskave, če meni, da je to potrebno za doseganje ciljev, določenih v Uredbi (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).

Člen 6

Izvajanje pooblastila pristojnega organa, da zahteva izvedbo neodvisnega pregleda

1. Pristojni organ lahko od upravljavca SPPS zahteva, da v skladu s členom 4 imenuje neodvisnega strokovnjaka za izvedbo neodvisnega pregleda, če meni, da je to potrebno za doseganje ciljev, določenih v Uredbi (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).

2. Pristojni organ lahko zahteva izvedbo enkratnega neodvisnega pregleda, v posebnih primerih pa lahko zahteva izvajanje pregledov v rednih časovnih intervalih, v vnaprej opredeljenem obsegu, ki je povezan z operativnim področjem, področjem varnosti ali upravljanja tveganj, poslovnim ali pravnim področjem. Če pristojni organ zahteva neodvisni pregled v rednih časovnih intervalih, določi in utemelji pogostost teh časovnih intervalov ter obseg takega neodvisnega pregleda in datum njegovega zaključka.

3. Obseg neodvisnega pregleda lahko zajema eno ali več vprašanj, ki jih pristojni organ izbere na podlagi ustrezne utemeljitve. Neodvisni strokovnjak je pooblaščen, da od SPPS pridobi vse informacije, za katere meni, da so potrebne za celovito razumevanje vprašanja ali vprašanj iz obsega neodvisnega pregleda.

Člen 7

Izvajanje pooblastila pristojnega organa za izvajanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem

1. Pristojni organ lahko izvede inšpekcijski pregled na kraju samem ali prenese pooblastilo za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem na drug organ v skladu s členom 8, če meni, da je to potrebno za doseganje ciljev, določenih v Uredbi (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28).

2. Brez poseganja v člen 2(4) tega sklepa, kadar pristojni organ izvaja pooblastilo za izvajanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem, sklep o inšpekcijskem pregledu vsebuje najmanj:

(a) predmet in namen inšpekcijskega pregleda na kraju samem;

(b) dejstvo, da vsako oviranje inšpekcijskega pregleda na kraju samem s strani pravne osebe, ki je predmet inšpekcijskega pregleda, pomeni kršitev Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), brez poseganja v nacionalno zakonodajo.

3. Pristojni organ najmanj 10 delovnih dni pred začetkom inšpekcijskega pregleda na kraju samem subjekt, ki je predmet inšpekcijskega pregleda, uradno obvesti o sklepu in imenih članov skupine za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem.

4. Pristojni organ zagotovi, da se inšpekcijski pregled na kraju samem izvaja v vnaprej določenem obsegu in časovnem okviru, ki ju določi v sodelovanju s subjektom, ki je predmet inšpekcijskega pregleda. Vendar lahko pristojni organ, če meni, da je to potrebno, razširi obseg in časovni okvir inšpekcijskega pregleda na kraju samem s spremenjenim sklepom, o katerem uradno obvesti subjekt, ki je predmet inšpekcijskega pregleda.

5. Upravljavac SPPS v svoje pogodbene dogovore s ponudniki ključnih storitev vključi določbe, ki omogočajo izvajanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem tudi na lokaciji ponudnika ključnih storitev. Te določbe morajo pristojnemu organu omogočati, da vključi centralno banko, ki je odgovorna za pregled ali nadzor ponudnika ključnih storitev, v postopek inšpekcijskega pregleda na kraju samem, vključno z izmenjavo zadevnih informacij. Upravljavac SPPS zagotovi, da taki pogodbeni dogovori pristojnemu organu omogočajo tudi dostop do pisnih ali ustnih pojasnil predstavnikov ali zaposlenih pri ponudnikih ključnih storitev upravljavca SPPS v zvezi s storitvami, ki jih zagotavljajo SPPS. Upravljavac SPPS v svoje pogodbene dogovore s ponudniki ključnih storitev vključi tudi določbe, ki pristojnemu organu omogočajo dostop do informacij in ugotovitev prejšnjih inšpekcijskih pregledov na kraju samem enakega obsega in enake vrste, ki jih je pri ponudniku ključnih storitev že opravila centralna banka, odgovorna za pregled ali nadzor ponudnika ključnih storitev.

Člen 8

Prenos pooblastila za izvajanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem

1. Ob upoštevanju pogojev, določenih v zadevni veljavni nacionalni zakonodaji in internih postopkovnih pravilih pristojnega organa, lahko pristojni organ prenese pooblastilo za izvajanje inšpekcijskih pregledov na kraju samem na drug organ, če ta organ in njegova skupina za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem varujeta zaupnost informacij in dokumentov, pridobljenih od upravljavca SPPS, in spoštujeta zadevna načela iz člena 7 in druga notranja organizacijska pravila za inšpekcijski pregled na kraju samem ter če pristojni organ, ki prenaša pooblastilo, ohrani polna pooblastila in odgovornost v zvezi z inšpekcijskim pregledom.

2. Pristojni organ, drug organ in upravljavac SPPS spoštujejo zaupnost postopka inšpekcijskega pregleda na kraju samem.

Člen 9

Sodelovanje z organi

1. Pristojni organ za SPPS izvaja pooblastila, navedena v točkah (b) in (c) člena 21(1) Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), na podlagi sklepa, ki ga sprejme. Če je pristojni organ nacionalna centralna banka, o takem sklepu po njegovem sprejetju obvesti Eurosistem.

2. Če zaposleni pri upravljavcu SPPS ovirajo inšpekcijski pregled na kraju samem, ki ga zahteva pristojni organ v skladu s tem sklepom, nacionalna centralna banka zadevne države članice članom skupine za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem zagotovi vso potrebno pomoč v skladu z nacionalno zakonodajo. V obsegu, potrebnem za inšpekcijski pregled na kraju samem, taka pomoč vključuje zapečatenje katerih koli poslovnih prostorov in poslovnih knjig ali evidenc. Če zadevna nacionalna centralna banka nima teh pooblastil, uporabi svoja pooblastila, da zahteva potrebno pomoč od drugih nacionalnih organov.

3. Če je za inšpekcijski pregled na kraju samem ali za pomoč, ki se zagotavlja v skladu z odstavkom 2 tega člena, v skladu z veljavno nacionalno zakonodajo potrebno dovoljenje sodnega organa, potem organ, ki opravlja inšpekcijski pregled na kraju samem, zaprosi za tako dovoljenje.

4. Kadar mora neodvisni strokovnjak v okviru preiskave ali neodvisnega pregleda upravljavca SPPS izvajati pravice iz člena 2(5) v zvezi s ponudniki ključnih storitev SPPS, pristojni organ obvesti centralno banko, ki je odgovorna za pregled ali nadzor ponudnika ključnih storitev, o nameri za izvajanje teh pravic, po končani izvedbi pa lahko to centralno banko obvesti tudi o ugotovitvah preiskave ali neodvisnega pregleda.

5. Kadar mora inšpekcijski pregled na kraju samem potekati tudi na lokaciji ponudnika ključnih storitev SPPS, pristojni organ obvesti centralno banko, odgovorno za pregled ali nadzor tega ponudnika ključnih storitev, o nameravanem inšpekcijskem pregledu na kraju samem, preden o njem uradno obvesti upravljavca SPPS.

6. Če je inšpekcijski pregled na kraju samem enakega obsega in enake vrste že izvedla centralna banka, odgovorna za pregled ali nadzor ponudnika ključnih storitev SPPS, se lahko pristojni organ za SPPS odloči, da se opre na ugotovitve takega inšpekcijskega pregleda na kraju samem ali pa opravi svoj inšpekcijski pregled na kraju samem. V zvezi s tem lahko pristojni organ od ponudnika ključnih storitev zahteva, da omogoči dostop do zadevnih informacij in ugotovitev, s katerimi razpolaga, ali da poda soglasje, da pristojni organ do teh ugotovitev dostopa pri centralni banki. Če ni bil opravljen še noben inšpekcijski pregled na kraju samem ali če še ni bil izveden inšpekcijski pregled na kraju samem enakega obsega in enake vrste, lahko pristojni organ za SPPS po lastni presoji opravi tudi inšpekcijski pregled na kraju samem na lokaciji ponudnika ključnih storitev. Pri tem lahko ob upoštevanju pooblastil in odgovornosti centralnih bank pristojni organ v postopek inšpekcijskega pregleda na kraju samem vključi centralno banko, odgovorno za pregled ali nadzor ponudnika ključnih storitev, in jo po izvedbi obvesti o ugotovitvah inšpekcijskega pregleda na kraju samem.

7. Če mora inšpekcijski pregled na kraju samem potekati tudi na lokaciji ponudnika ključnih storitev SPPS, pristojni organ ponudnika ključnih storitev uradno obvesti o inšpekcijskem pregledu, hkrati ko o njem uradno obvesti upravljavca SPPS v skladu s členom 2(4).

Člen 10

Pravica do izjave in dostop do informacij

1. Neodvisni strokovnjak ali skupina za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem, odvisno od primera, upošteva pripombe, ki jih da upravljavec SPPS med neodvisnim pregledom, preiskavo ali inšpekcijskim pregledom na kraju samem, ter utemelji svoje ugotovitve na dejstvih, o katerih je imel zadevni upravljavec SPPS možnost dati pripombe.

2. Ko neodvisni strokovnjak ali skupina za izvedbo inšpekcijskega pregleda na kraju samem predloži poročilo z ugotovitvami pristojnemu organu, o tem uradno obvesti upravljavca SPPS. Upravljavec SPPS ima pravico dostopati do poročila ob upoštevanju upravičenega interesa drugih oseb in pravnih subjektov za varovanje njihovih poslovnih skrivnosti. Pravica do dostopa do poročila ne velja za zaupne informacije, ki vplivajo na tretje osebe.

Člen 11

Nenapovedani inšpekcijski pregledi na kraju samem

Ne glede na člen 7(3) pristojni organ subjekta, ki je predmet inšpekcijskega pregleda na kraju samem, o takem pregledu ni dolžan predhodno obvestiti, če obstajajo znaki, ki kažejo na obstoj resnih dejanskih okoliščin, ki ogrožajo nemoteno delovanje SPPS, ali na to, da bi obvestitev tega subjekta o potrebi po izvedbi inšpekcijskega pregleda na kraju samem lahko ogrozila rezultate tega pregleda. V tem primeru se v sklepu o izvedbi inšpekcijskega pregleda na kraju samem navedejo tudi razlogi za izvedbo pregleda brez predhodne obvestitve subjekta, sklep pa se zadevnemu subjektu predloži šele ob začetku pregleda.

Člen 12

Jezikovna ureditev med pristojnim organom in upravljavcem SPPS

1. Vsak dokument, ki ga upravljavec SPPS, ki je predmet pregleda v skladu z Uredbo (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28), pošlje pristojnemu organu v skladu s členom 3 tega sklepa, se lahko pripravi v katerem koli uradnem jeziku Unije, ki ga izbere upravljavec SPPS.

2. Upravljavec SPPS, ki je predmet pregleda, se lahko strinja, da bo v pisni komunikaciji s pristojnim organom uporabljal izključno en uradni jezik Unije. Upravljavec SPPS lahko prekliče tako strinjanje glede uporabe enega jezika ali se občasno in za določeno pisno komunikacijo tej pravici odpove z namenom pospešitve postopka in brez vplivanja na prihodnje postopke. Preključ vpliva samo na tiste dele postopka pregleda, ki še niso bili izvedeni.

3. Upravljavec SPPS lahko zahteva, da se preiskava, neodvisni pregled ali inšpekcijski pregled na kraju samem namesto v dogovorjenem jeziku za postopek pregleda izvede v drugem uradnem jeziku Unije. Če namerava upravljavec SPPS to zahtevati, o tej nameri obvesti pristojni organ ali neodvisnega strokovnjaka dovolj zgodaj pred začetkom preiskave, neodvisnega pregleda ali inšpekcijskega pregleda na kraju samem, da se lahko uredi vse potrebno.

Člen 13

Končne določbe

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 26. julija 2019

Predsednik ECB
Mario DRAGHI
