

**DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2017/2098****af 3. november 2017****om proceduremæssige aspekter vedrørende pålæggelse af korrigerende foranstaltninger for manglende overholdelse af forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2017/33)**

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 795/2014 af 3. juli 2014 om overvågningskrav for systemisk vigtige betalingssystemer (ECB/2014/28) <sup>(1)</sup>, særlig artikel 22, stk. 6, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Styrelsesrådet har fastsat overvågningskrav for systemisk vigtige betalingssystemer (SIPS) i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).
- (2) I henhold til artikel 22, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) kan de kompetente myndigheder pålægge korrigerende foranstaltninger for manglende overholdelse af overvågningskravene.
- (3) Da forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) imidlertid ikke angiver detaljerede regler og procedurer for pålæggelse af korrigerende foranstaltninger, bør disse regler og procedurer i overensstemmelse med artikel 22, stk. 6, fastsættes i denne afgørelse —

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

*Artikel 1***Definitioner**

I denne afgørelse forstås ved:

- 1) »kompetent myndighed« (competent authority): en kompetent myndighed som defineret i artikel 2, nr. 5), i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28)
- 2) »operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem« (SIPS operator): en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem som defineret i artikel 2, nr. 4), i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28)
- 3) »korrigerende foranstaltning« (corrective measure): en korrigerende foranstaltning som defineret i artikel 2, nr. 44), i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28)
- 4) »manglende overholdelse« (non-compliance): enhver overtrædelse af forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28)
- 5) »mistanke om manglende overholdelse« (suspected non-compliance): rimelige grunde for at nære mistanke om, at en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem ikke har opfyldt et eller flere af kravene i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), på grundlag af de oplysninger og den dokumentation (herunder en selvevaluering udarbejdet af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem), som den kompetente myndighed har til rådighed
- 6) »vedvarende manglende overholdelse« (ongoing non-compliance): enhver overtrædelse af forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), som en vurdering har bekræftet, men som en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem ikke har udbedret i overensstemmelse med en handlingsplan aftalt med den kompetente myndighed inden for en af myndigheden fastsat tidsfrist
- 7) »udkast til vurdering« (draft assessment): en rapport, som endnu ikke er godkendt af det beslutningstagende organ i en kompetent myndighed, og som indeholder en foreløbig analyse af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystemets procedurer, drift og hændelser, eller andre forhold, der betragtes som vigtige for driften af det systemisk vigtige betalingssystem, og som identificerer en mistanke om manglende overholdelse af de i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) fastsatte overvågningskrav

<sup>(1)</sup> EUTL 217 af 23.7.2014, s. 16

- 8) »vurdering« (assessment): hvor Den Europæiske Centralbank (ECB) handler som den kompetente myndighed, en rapport, der er blevet godkendt af Styrelsesrådet, eller, hvor en national centralbank handler som den kompetente myndighed, en rapport, der er blevet godkendt af det relevante beslutningstagende organ i den pågældende nationale centralbank, som angiver, i hvilken udstrækning operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem overholder de i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) fastsatte overvågningskrav.

#### Artikel 2

### Generelle principper

1. Korrigerende foranstaltninger pålægges operatører af systemisk vigtige betalingssystemer i overensstemmelse med artikel 22 i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) og de procedurer, som er fastsat i denne afgørelse.
2. De kompetente myndigheder kan iværksætte proceduren i forbindelse med pålæggelse af korrigerende foranstaltninger i følgende scenarier:
  - a) i tilfælde af manglende overholdelse, der er blevet bekræftet ved en vurdering
  - b) i tilfælde af vedvarende manglende overholdelse, såfremt operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem ikke tidligere er blevet pålagt en korrigerende foranstaltning
  - c) hvis et udkast til vurdering giver den kompetente myndighed grund til at nære mistanke om manglende overholdelse, der er alvorlig, og som kræver øjeblikkelig handling.
3. Udformningen af de korrigerende foranstaltninger skal være tilstrækkelig specifik til, at det er muligt for operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem at træffe foranstaltninger uden ugrundet ophold for at afhjælpe eller undgå gentagelse af sin manglende overholdelse.

#### Artikel 3

### Meddelelse til operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem

1. I overensstemmelse med artikel 22, stk. 1, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) og på grundlag af resultaterne af et udkast til vurdering eller en vurdering fremsender den kompetente myndighed en skriftlig meddelelse til operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem, som kan omfatte en anmodning om yderligere oplysninger eller forklaringer.
2. Den skriftlige meddelelse skal nærmere angive arten af den manglende overholdelse eller mistanken om manglende overholdelse samt fakta, oplysninger, vurderinger eller retlige grundlag til støtte for konklusionen om manglende overholdelse eller mistanken om manglende overholdelse. Den skal angive den eller de korrigerende foranstaltning(er), som den kompetente myndighed overvejer at pålægge. Den skal yderligere angive, hvorvidt sagen anses som alvorlig, og hvorvidt øjeblikkelig handling kræves i henhold til artikel 4, stk. 2.
3. I tilfælde af vedvarende manglende overholdelse skal den skriftlige meddelelse også nærmere angive manglen på fremskridt eller utilstrækkeligheden af de fremskridt, som operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem har gjort, med hensyn til at gennemføre den handlingsplan, som er aftalt med den kompetente myndighed.

#### Artikel 4

### Organisering af høringsfasen

1. En operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem skal gives mulighed for at blive hørt ved at afgive skriftlige kommentarer til de fakta, oplysninger, vurderinger eller retlige grunde, der ligger til grund for konklusionen om manglende overholdelse eller mistanken om manglende overholdelse og de eller den korrigerende foranstaltning(er), der overvejes, som fastsat i den skriftlige meddelelse, inden for en tidsfrist fastsat af den kompetente myndighed, som skal være på mindst 14 kalenderdage efter modtagelse af den skriftlige meddelelse. En operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem kan anmode om forlængelse af tidsfristen, og den kompetente myndighed kan efter eget skøn tage stilling til, hvorvidt den ønskede forlængelse skal indrømmes.

2. Hvad angår manglende overholdelse, der betragtes som værende alvorlig nok til at kræve omgående handling i overensstemmelse med artikel 22, stk. 3, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), skal en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem gives mulighed for at blive hørt og afgive forklaring inden for en tidsfrist fastsat af den kompetente myndighed, som typisk ikke må overstige tre arbejdsdage efter modtagelse af den skriftlige meddelelse.
3. En operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem kan kræve, at den kompetente myndighed fremlægger en forklaring på eller dokumentation for den manglende overholdelse eller mistanke om manglende overholdelse. Den kompetente myndighed skal træffe alle nødvendige foranstaltninger for rettidigt at fremsende de relevante forklaringer eller dokumenter til operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem.
4. Hvis den kompetente myndighed vurderer, at det er passende, eller på anmodning af operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem, kan operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem gives mulighed for at kommentere de fakta, oplysninger, vurderinger eller juridiske grunde, der ligger til grund for konklusionen om manglende overholdelse eller mistanken om manglende overholdelse, på et møde. Operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem kan lade sig ledsage af en tredjepart på mødet, herunder en ekstern juridisk rådgiver.
5. Den kompetente myndighed tager referat af alle møder, som afholdes med en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem. Efter at have fået tilstrækkelig tid til at gennemgå referatet og tilføje de bemærkninger eller ændringer, som anses for nødvendige, underskriver operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem referatet, og den kompetente myndighed fremsender en kopi heraf til denne.
6. En operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem skal afgive kommentarer og fremsende dokumentation, forklaringer og andre oplysninger til den kompetente myndighed på et EU-sprog efter operatøren af det systemisk vigtige betalingssystems valg, medmindre der på forhånd er indgået aftale med den kompetente myndighed om at kommunikere på et andet sprog.

#### Artikel 5

#### Aktindsigt

1. Operatører af systemisk vigtige betalingssystemer skal, efter påbegyndelsen af proceduren for pålæggelse af korrigerende foranstaltninger, have indsigt i den kompetente myndigheds akter, inden for rammerne af de legitime interesser for juridiske og fysiske personer, som ikke er operatørerne af systemisk vigtige betalingssystemer selv. Retten til aktindsigt omfatter ikke fortrolige oplysninger.
2. Operatørerne af systemisk vigtige betalingssystemer videregiver uden unødigt ophold enhver anmodning, som vedrører aktindsigten, til den kompetente myndighed.
3. Akterne omfatter alle de dokumenter, som den kompetente myndighed har erhvervet, udarbejdet eller samlet under proceduren for pålæggelse af korrigerende foranstaltninger.
4. I denne artikel forstås fortrolige oplysninger som omfattende den kompetente myndigheds interne dokumenter og korrespondance mellem den kompetente myndighed og personer involveret i at forberede vurderingen.

#### Artikel 6

#### Pålæggelse af korrigerende foranstaltninger

1. I henhold til artikel 22, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) kan den kompetente myndighed pålægge en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem korrigerende foranstaltninger efter at have taget hensyn til de oplysninger, som sidstnævnte har afgivet. For at undgå tvivl, hvor proceduren for pålæggelse af korrigerende foranstaltninger er blevet påbegyndt på grundlag af en mistanke om manglende overholdelse, pålægges en korrigerende foranstaltning først efter den relevante kompetente myndigheds beslutningstagende organ har godkendt den rapport, som fastslår manglende overholdelse.
2. Hvor ECB handler som kompetent myndighed, skal en afgørelse om at pålægge korrigerende foranstaltninger og godkendes af Styrelsesrådet. Afgørelsen skal nærmere angive den tidsfrist, inden for hvilken operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal gennemføre de korrigerende foranstaltninger.
3. Hvor en national centralbank handler som kompetent myndighed, skal en afgørelse om at pålægge korrigerende foranstaltninger og godkendes af den nationale centralbanks beslutningstagende organ. Afgørelsen skal nærmere angive den tidsfrist, inden for hvilken operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem skal gennemføre de korrigerende foranstaltninger. Den nationale centralbank fremsender uden grundet ophold en kopi af afgørelsen til Styrelsesrådet.

*Artikel 7***Tidsfrister**

En kompetent myndigheds beføjelse til at pålægge korrigerende foranstaltninger i tilfælde af manglende overholdelse, der er blevet bekræftet i en vurdering, udløber to år efter færdiggørelsen af den pågældende vurdering.

*Artikel 8***Meddelelse af afgørelse om at pålægge korrigerende foranstaltninger**

Den kompetente myndighed underretter en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem skriftligt, herunder elektronisk, om enhver afgørelse om at pålægge korrigerende foranstaltninger senest syv kalenderdage efter, at afgørelsen er truffet.

*Artikel 9***Manglende gennemførelse af korrigerende foranstaltninger**

Såfremt en operatør af et systemisk vigtigt betalingssystem ikke har gennemført de korrigerende foranstaltninger inden for den anførte tidsfrist, kan denne omstændighed udgøre en selvstændig grund for ECB til at pålægge en sanktion, såfremt der ikke allerede er blevet pålagt en sanktion for den samme overtrædelse.

*Artikel 10***Ikrafttrædelse**

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

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 3. november 2017.

Mario DRAGHI  
*Formand for ECB*

---