

**ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2017/2098 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ****της 3ης Νοεμβρίου 2017****σχετικά με διαδικαστικές πτυχές της επιβολής διορθωτικών μέτρων σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2017/33)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 3ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΕΚΤ/2014/28) <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 22 παράγραφος 6,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το διοικητικό συμβούλιο θέσπισε τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΣΣΣΠ) με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιβάλλουν διορθωτικά μέτρα σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις επίβλεψης.
- (3) Πάντως, καθώς ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) δεν καθορίζει λεπτομερείς κανόνες και διαδικασίες για την επιβολή διορθωτικών μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 6 αυτού, οι εν λόγω κανόνες και διαδικασίες θα πρέπει να θεσπιστούν με την παρούσα απόφαση,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

**Ορισμοί**

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «αρμόδια αρχή»: η αρμόδια αρχή κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
- 2) «διαχειριστής ΣΣΣΠ»: ο διαχειριστής ΣΣΣΠ κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
- 3) «διορθωτικό μέτρο»: το διορθωτικό μέτρο κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 44) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
- 4) «μη συμμόρφωση»: παράβαση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
- 5) «υπόνοια μη συμμόρφωσης»: βάσιμη υπόνοια μη εκπλήρωσης μίας ή περισσότερων απαιτήσεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) εκ μέρους διαχειριστή ΣΣΣΠ, στηριζόμενη σε πληροφορίες και έγγραφα (περιλαμβανομένης και τυχόν αυτοαξιολόγησης που παρέχει ο διαχειριστής ΣΣΣΠ) που βρίσκονται στη διάθεση της αρμόδιας αρχής.
- 6) «διαρκής μη συμμόρφωση»: κάθε παράβαση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) εκ μέρους διαχειριστή ΣΣΣΠ η οποία επιβεβαιώνεται σε αξιολόγηση και δεν επανορθώνεται βάσει σχεδίου δράσης συμφωνούμενου με την αρμόδια αρχή εντός προθεσμίας που αυτή τάσσει.
- 7) «σχέδιο αξιολόγησης»: έκθεση η οποία τελεί υπό την έγκριση του οργάνου λήψης αποφάσεων αρμόδιας αρχής και περιέχει προκαταρκτική ανάλυση των κανόνων, διαδικασιών και εργασιών ορισμένου ΣΣΣΠ, καθώς και περιστατικά ή οποιοδήποτε άλλο ζήτημα θεωρείται σημαντικό για τη λειτουργία του, και στην οποία διαπιστώνεται η ύπαρξη υπόνοιας μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις επίβλεψης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 217 της 23.7.2014, σ. 16.

- 8) «αξιολόγηση»: έκθεση η οποία έχει εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο ή από το οικείο όργανο λήψης αποφάσεων εθνικής κεντρικής τράπεζας (ΕθνΚΤ), εφόσον ως αρμόδια αρχή ενεργεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ή η ΕθνΚΤ αντίστοιχα, και στην οποία αναφέρεται το επίπεδο συμμόρφωσης ορισμένου διαχειριστή ΣΣΣΠ με τις απαιτήσεις επίβλεψης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).

## Άρθρο 2

### Γενικές αρχές

1. Διορθωτικά μέτρα επιβάλλονται σε διαχειριστές ΣΣΣΠ σύμφωνα με το άρθρο 22 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) και τη διαδικασία που θεσπίζεται με την παρούσα απόφαση.
2. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να κινησουν τη διαδικασία επιβολής διορθωτικού μέτρου στις ακόλουθες περιπτώσεις:
  - α) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η οποία έχει επιβεβαιωθεί με αξιολόγηση·
  - β) σε περίπτωση διαρκούς μη συμμόρφωσης, εφόσον δεν έχει προηγηθεί επιβολή διορθωτικού μέτρου στον διαχειριστή ΣΣΣΠ·
  - γ) σε περίπτωση που βάσει του σχεδίου αξιολόγησης η αρμόδια αρχή έχει υπόνοιες σοβαρής μη συμμόρφωσης που απαιτεί άμεση δράση.
3. Η διατύπωση των διορθωτικών μέτρων πρέπει να είναι αρκούντως συγκεκριμένη, ώστε ο εκάστοτε διαχειριστής ΣΣΣΠ να είναι σε θέση να αναλάβει δράση χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση προκειμένου να επανορθώσει τη μη συμμόρφωση ή να αποφύγει την επανάληψή της.

## Άρθρο 3

### Επίδοση ειδοποίησης στον διαχειριστή ΣΣΣΠ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) και με βάση τα πορίσματα της αξιολόγησης ή του σχεδίου της, η αρμόδια αρχή επιδίδει στον διαχειριστή ΣΣΣΠ έγγραφη ειδοποίηση με την οποία μπορεί να ζητείται και η παροχή πρόσθετων πληροφοριών ή εξηγήσεων.
2. Στην έγγραφη ειδοποίηση καθορίζονται ο χαρακτήρας της μη συμμόρφωσης ή της υπόνοιας μη συμμόρφωσης, καθώς και τα πραγματικά περιστατικά, οι πληροφορίες, οι αξιολογήσεις ή οι νομικοί λόγοι που στηρίζουν το σχετικό πόρισμα. Σε αυτή αναφέρονται ακόμη το (τα) διορθωτικό(-ά) μέτρο(-α) του (των) οποίου(-ων) την επιβολή εξετάζει η αρμόδια αρχή, καθώς και εάν η περίπτωση θεωρείται σοβαρή και εάν απαιτείται άμεση δράση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 2.
3. Όσον αφορά τις περιπτώσεις διαρκούς μη συμμόρφωσης, στην έγγραφη ειδοποίηση καθορίζεται επίσης η απουσία ή ανεπάρκεια προόδου εκ μέρους του διαχειριστή ΣΣΣΠ σε σχέση με την εφαρμογή του σχεδίου δράσης που συμφωνήθηκε με την αρμόδια αρχή.

## Άρθρο 4

### Οργάνωση του σταδίου ακρόασης

1. Σε κάθε διαχειριστή ΣΣΣΠ παρέχεται η δυνατότητα ακρόασης μέσω της υποβολής γραπτών σχολίων επί των πραγματικών περιστατικών, των πληροφοριών, της αξιολόγησης ή των νομικών λόγων στους οποίους στηρίζεται το πόρισμα όσον αφορά τη μη συμμόρφωση ή την υπόνοια μη συμμόρφωσης, καθώς και επί του (των) διορθωτικού(-ών) μέτρου(-ων) που εξετάζεται(-ονται), όπως καθορίζονται στην έγγραφη ειδοποίηση, εντός ελάχιστης προθεσμίας δεκατεσσάρων ημερολογιακών ημερών από τη λήψη της ως άνω ειδοποίησης, την οποία τάσσει η αρμόδια αρχή. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να ζητήσει παράταση της προθεσμίας, η χορήγηση της οποίας ενάπκειται στη διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής.

2. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η οποία θεωρείται αρκετά σοβαρή ώστε να απαιτεί άμεση δράση κατά το άρθρο 22 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), παρέχεται στον διαχειριστή ΣΣΣΠ η δυνατότητα ακρόασης και παροχής εξηγήσεων εντός προθεσμίας που τάσσει η αρμόδια αρχή και που συνήθως δεν μπορεί να υπερβαίνει τις τρεις εργάσιμες ημέρες από τη λήψη της έγγραφης ειδοποίησης.
3. Ορισμένος διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να ζητεί από την αρμόδια αρχή να παράσχει εξηγήσεις ή έγγραφα όσον αφορά τη μη συμμόρφωση ή την υπόνοια μη συμμόρφωσης. Οι αρμόδιες αρχές καταβάλλουν προσπάθεια προκειμένου να παρέχουν εγκαίρως τις εν λόγω εξηγήσεις ή τα έγγραφα στους διαχειριστές ΣΣΣΠ.
4. Εφόσον το κρίνει σκόπιμο η αρμόδια αρχή ή το ζητήσει ο ίδιος, ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να παρέχει σχόλια επί των πραγματικών περιστατικών, των πληροφοριών, της αξιολόγησης ή των νομικών λόγων στους οποίους στηρίζεται το πόρισμα όσον αφορά τη μη συμμόρφωση ή την υπόνοια μη συμμόρφωσης στο πλαίσιο συνάντησης. Στη συνάντηση ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να επικουρείται από τρίτο πρόσωπο, περιλαμβανομένου εξωτερικού νομικού συμβούλου.
5. Η αρμόδια αρχή καταρτίζει εγγράφως πρακτικά της συνάντησης με τον διαχειριστή ΣΣΣΠ. Αφού του δοθεί ικανός χρόνος για να εξετάσει τα πρακτικά και να συμπεριλάβει τυχόν παρατηρήσεις ή αλλαγές που κρίνονται απαραίτητες, ο διαχειριστής ΣΣΣΠ υπογράφει τα πρακτικά και η αρμόδια αρχή του χορηγεί σχετικό αντίγραφο.
6. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ παρέχει στην αρμόδια αρχή σχόλια, έγγραφα, εξηγήσεις και κάθε άλλη πληροφορία σε γλώσσα της Ένωσης που ο ίδιος επιλέγει, εκτός εάν έχει εκ των προτέρων συμφωνηθεί διαφορετική γλώσσα επικοινωνίας μεταξύ τους.

#### Άρθρο 5

##### Πρόσβαση στον φάκελο

1. Κατόπιν κίνησης της διαδικασίας για την επιβολή διορθωτικών μέτρων οι διαχειριστές ΣΣΣΠ έχουν δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο της αρμόδιας αρχής, υπό την επιφύλαξη του εννόμου συμφέροντος νομικών και φυσικών προσώπων πλην των ίδιων. Το δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο δεν περιλαμβάνει εμπιστευτικές πληροφορίες.
2. Οι διαχειριστές ΣΣΣΠ διαβιβάζουν χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση στην αρμόδια αρχή κάθε αίτημα που αφορά την πρόσβαση στον φάκελο.
3. Ο φάκελος περιλαμβάνει όλα τα έγγραφα που λαμβάνει, καταρτίζει ή συγκεντρώνει η αρμόδια αρχή στη διάρκεια της διαδικασίας επιβολής διορθωτικών μέτρων.
4. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου οι εμπιστευτικές πληροφορίες μπορούν να περιλαμβάνουν εσωτερικά έγγραφα της αρμόδιας αρχής και αλληλογραφία μεταξύ αυτής και προσώπων που μετέχουν στην εκπόνηση της αξιολόγησης.

#### Άρθρο 6

##### Επιβολή διορθωτικών μέτρων

1. Σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), η αρμόδια αρχή μπορεί να επιβάλλει διορθωτικά μέτρα σε διαχειριστή ΣΣΣΠ αφού λάβει υπόψη τις πληροφορίες που αυτός της παρέχει. Προς αποφυγή κάθε αμφιβολίας, σε περίπτωση που η διαδικασία επιβολής διορθωτικού μέτρου κινείται βάσει υπόνοιας μη συμμόρφωσης, διορθωτικό μέτρο επιβάλλεται μόνον αφότου το οικείο όργανο λήψης αποφάσεων της αρμόδιας αρχής εγκρίνει την έκθεση που διαπιστώνει τη μη συμμόρφωση.
2. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ ενεργεί ως αρμόδια αρχή, η απόφαση με την οποία επιβάλλονται τα διορθωτικά μέτρα εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο. Στην απόφαση καθορίζεται η προθεσμία εντός της οποίας ο διαχειριστής ΣΣΣΠ οφείλει να εφαρμόσει τα διορθωτικά μέτρα.
3. Σε περίπτωση που ορισμένη ΕθνΚΤ ενεργεί ως αρμόδια αρχή, η απόφαση με την οποία επιβάλλονται τα διορθωτικά μέτρα εγκρίνεται από το όργανο λήψης αποφάσεων της. Στην απόφαση καθορίζεται η προθεσμία εντός της οποίας ο διαχειριστής ΣΣΣΠ οφείλει να εφαρμόσει τα διορθωτικά μέτρα. Η ΕθνΚΤ υποβάλλει αντίγραφο της απόφασης στο διοικητικό συμβούλιο χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, προκειμένου το τελευταίο να λάβει γνώση.

**Άρθρο 7****Προθεσμίες**

Το δικαίωμα της αρμόδιας αρχής να επιβάλλει διορθωτικά μέτρα για μη συμμόρφωση η οποία επιβεβαιώνεται με αξιολόγηση αποσβέννεται δύο έτη μετά την οριστικοποίηση της αξιολόγησης.

**Άρθρο 8****Κοινοποίηση της απόφασης επιβολής διορθωτικών μέτρων**

Η αρμόδια αρχή κοινοποιεί στον διαχειριστή ΣΣΣΠ εγγράφως, περιλαμβανομένης και της δυνατότητας κοινοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα, την απόφαση επιβολής διορθωτικών μέτρων εντός επτά ημερολογιακών ημερών από τη λήψη της.

**Άρθρο 9****Μη εφαρμογή διορθωτικών μέτρων**

Η μη εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων από τον διαχειριστή ΣΣΣΠ εντός της καθορισμένης προθεσμίας μπορεί από μόνη της να θεωρηθεί λόγος επιβολής κύρωσης από την ΕΚΤ, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχει ήδη επιβληθεί κύρωση για την ίδια παράβαση.

**Άρθρο 10****Έναρξη ισχύος**

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 3 Νοεμβρίου 2017.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ  
Mario DRAGHI

---