

II

(Muut kuin lainsäätämismääräyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2018/72,

annettu 4 päivänä lokakuuta 2017,

korttipohjaisista maksutapahtumista veloitettavista siirtohinnoista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2015/751 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla vaatimuksista, jotka maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden on täytettävä riippumattomuusvaatimusten noudattamisen varmistamiseksi kirjanpidon, organisaation ja päätöksentekomenettelyn osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon korttipohjaisista maksutapahtumista veloitettavista siirtohinnoista 29 päivänä huhtikuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2015/751 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 7 artiklan 6 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Jotta voidaan täsmentää vaatimuksia, joilla varmistetaan maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden erottaminen toisistaan, on aiheellista määritellä tietyt käsitteet, jotka liittyvät maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden kirjanpitoon, organisaatioon ja päätöksentekomenettelyyn, riippumatta näiden yksiköiden vahvistamasta oikeudellisesta muodosta.
- (2) Maksukorttijärjestelyillä ja käsittely-yksiköillä olisi oltava käytössään kirjanpitomenettelyt, joilla ne voivat tuottaa taloudellisia tietoja erillisistä tuloslaskelmista sekä näitä taloudellisia tietoja selventäviä liitetietoja. Näillä vaatimuksilla ei saisi korvata tai muuttaa laskentaperiaatteita eikä tilinpäätösstandardeja taikka vuositilinpäätöksiä koskevia vaatimuksia, joita sovelletaan jo maksukorttijärjestelyihin ja käsittely-yksiköihin.
- (3) Tätä varten on aiheellista täsmentää, miten tulot ja menot olisi kohdennettava kyseisten kirjanpitomenettelyjen mukaisesti. Kirjanpitomenettelyt olisi dokumentoitava asianmukaisesti erityisesti maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden välisten varainsiirtojen osalta.
- (4) Riippumattomuuden varmistamiseksi maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden olisi ainakin vuosittain tuotettava taloudellisia tietoja, jotka riippumattoman tilintarkastajan olisi tarkastettava. Nämä tiedot ja niitä koskevan tarkastuksen tulokset olisi annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä niiden saataville, jotta ne voisivat varmistaa riippumattomuutta koskevien vaatimusten noudattamisen.
- (5) Maksukorttijärjestelyt ja käsittely-yksiköt, jotka eivät ole erillisiä oikeushenkilöitä, olisi ainakin organisoitava erillisiksi sisäisiksi liiketoimintayksiköiksi. Maksukorttijärjestelyjen henkilöstön ja käsittely-yksiköiden henkilöstön, toimiva johto mukaan luettuna, olisi oltava riippumattomia, ja niillä olisi oltava toisistaan erilliset työtilat, joihin pääsyä rajoitetaan ja valvotaan. Toimivaan johtoon kuuluvilta johtajilta olisi riippumattomuuden parantamiseksi estettävä ns. pyöröovikäytäntö silloin, kun kaksi yksikköä kuuluu samaan konserniin, mikä tarkoittaa sitä, etteivät johtajat saisi vastaanottaa toiselta yksiköltä työtä vähintään yhden vuoden ajan siitä, kun he ovat jättäneet yksikön, jossa he ovat työskennelleet.

⁽¹⁾ EUVL L 123, 19.5.2015, s. 1.

- (6) Maksukorttijärjestelyjen henkilöstön olisi annettava suorittaa käsittelypalvelujen suunnitteluun, päivittämiseen tai täytäntöönpanoon liittyviä tehtäviä ainoastaan silloin, kun erityiset edellytykset, joilla varmistetaan riippumattomuutta koskevien vaatimusten noudattaminen, täyttyvät.
- (7) Jotta maksukorttijärjestelyjä tai käsittely-yksiköitä ei kannustettaisi tarjoamaan toisilleen henkilöstönsä välityksellä suosituimmuuskohtelua tai sisäpiiritietoja, jotka eivät ole niiden kilpailijoiden saatavilla, maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden palkitsemiskehykset eivät saisi perustua suoraan tai välillisesti käsittely-yksiköiden tai maksukorttijärjestelyjen taloudelliseen tulokseen. Palkitsemisjärjestelmää koskevat tiedot olisi annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä kokonaisuudessaan niiden saataville.
- (8) Kun maksukorttijärjestely ja käsittely-yksikkö kuuluvat samaan oikeushenkilöön tai konserniin, on asianmukaista vahvistaa käytännösäännöt, joihin liittyy tehokkaita seuraamuksia ja täytäntöönpanomenettelyjä ja joilla varmistetaan, että henkilöstö noudattaa tätä asetusta, ja nämä säännöt olisi julkistettava.
- (9) Maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden olisi voitava käyttää yhteisiä palveluja edellyttäen, että tällainen käyttö ei johda arkaluonteisten tietojen vaihtamiseen niiden välillä ja että palvelujen jakamista koskevat ehdot, myös taloudelliset ehdot, joiden mukaisesti näitä palveluja tarjotaan, esitetään asianmukaisesti yhdessä ainoassa asiakirjassa. Asiakirja olisi annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä niiden saataville, jotta ne voisivat varmistaa riippumattomuutta koskevien vaatimusten noudattamisen. Tiedonhallintajärjestelmän jakamista koskevat erityisehdot olisi otettava käyttöön. Sellaisten arkaluonteisten tietojen vaihtaminen maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden välillä, josta joko maksukorttijärjestely tai käsittely-yksikkö saisi kilpailullista etua, olisi kuitenkin kiellettävä.
- (10) On aiheellista vahvistaa maksukorttijärjestelyn ja käsittely-yksikön ylimpien hallintoelinten kokoonpanoa koskevat edellytykset riippumatta niiden oikeudellisesta muodosta ja organisatorisista järjestelyistä sen varmistamiseksi, että maksukorttijärjestelyn ja käsittely-yksikön välisessä päätöksentekomenettelyssä mahdollisesti esiintyviä eturistiriitoja lievennetään asianmukaisesti. Edellytykset olisi julkistettava ja annettava toimivaltaisten viranomaisten arvioitaviksi. Lisäksi maksukorttijärjestelyillä ja käsittely-yksiköillä olisi oltava niiden ylimpien hallintoelinten hyväksymät erilliset vuotuiset toimintasuunnitelmat. Nämä toimintasuunnitelmat olisi annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä kokonaisuudessaan niiden saataville, jotta ne voisivat varmistaa riippumattomuutta koskevien vaatimusten täytäntöönpanon.
- (11) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', on toimittanut komissiolle.
- (12) EPV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010⁽¹⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

I LUKU

YLEISET SÄÄNNÖT

1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa vahvistetaan vaatimukset, joita maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden on noudatettava asetuksen (EU) 2015/751 7 artiklan 1 kohdan a alakohdan soveltamisen varmistamiseksi.

2 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan

- (1) 'ylimmällä hallintoelimellä' sellaista maksukorttijärjestelyn tai käsittely-yksikön elintä, joka on nimetty kansallisen lainsäädännön mukaisesti ja jolla on toimivalta vahvistaa yksikön strategia, tavoitteet ja yleinen johtaminen ja joka valvoo ja seuraa johdon päätöksentekoa ja johon kuuluu yksikön toimintaa tosiasiallisesti johtavia henkilöitä;

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

- (2) 'toimivalla johdolla' niitä luonnollisia henkilöitä maksukorttijärjestelyssä tai käsittely-yksikössä, jotka vastaavat maksukorttijärjestelyn tai käsittely-yksikön päivittäisestä johtamisesta ja ovat siitä tili- ja vastuuvollisia ylimmälle hallintoelimelle;
- (3) 'palkitsemisella' kaikenlaisia kiinteitä ja muuttuvia palkitsemisen muotoja, kuten maksuja taikka rahamääräisiä tai muita etuja, joita maksukorttijärjestely tai käsittely-yksikkö myöntää suoraan tai joita myönnetään sen puolesta työntekijöille;
- (4) 'yhteisillä palveluilla' kaikkia maksukorttijärjestelyyn tai käsittely-yksikköön kuuluvan sisäisen yksikön tai erillisen oikeushenkilön suorittamia toimintoja, tehtäviä tai palveluja, jotka toteutetaan sekä maksukorttijärjestelyn että käsittely-yksikön hyödyksi;
- (5) 'konsernilla' emoyritystä ja kaikkia sen tytäryrityksiä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU⁽¹⁾ 2 artiklan 11 kohdassa esitetyn määritelmän mukaisesti.

II LUKU

KIRJANPITO

3 artikla

Taloudelliset tiedot

1. Maksukorttijärjestelyillä ja niihin osallistuvilla käsittely-yksiköillä on oltava käytössään kirjanpito menettelyt, joilla ne voivat tuottaa taloudellisia tietoja erillisistä tuloslaskelmista sekä näitä taloudellisia tietoja selventäviä liitetietoja.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen taloudellisten tietojen on oltava maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden tilinpäätösten laadinnassa sovellettavan tilinpidon sääntöjen mukaisia.

4 artikla

Tulojen ja menojen kohdentaminen

1. Edellä 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen taloudellisten tietojen on perustuttava tulojen ja menojen kohdentamiseen maksukorttijärjestelyn ja käsittely-yksikön välillä seuraavien sääntöjen mukaisesti
 - a) tulot ja menot, jotka johtuvat suoraan käsittelypalvelujen tarjoamisesta, on kohdennettava käsittely-yksikölle;
 - b) tulot ja menot, jotka johtuvat suoraan maksukorttijärjestelystä, on kohdennettava maksukorttijärjestelylle;
 - c) tulot ja menot, jotka eivät johdu suoraan käsittelypalvelujen tarjoamisesta tai maksukorttijärjestelystä, on kohdennettava toimintoperusteista kustannuslaskentaa noudattaen, mikä tarkoittaa sitä, että välilliset tulot ja kustannukset kohdennetaan käsittelypalveluja tarjoavan yksikön ja maksukorttijärjestelyn todelliseen kulutukseen mukaisesti;
 - d) tulot ja menot, jotka eivät johdu suoraan käsittelypalvelujen tarjoamisesta tai maksukorttijärjestelystä ja joita ei voida kohdentaa toimintoperusteista kustannuslaskentaa noudattaen, on kohdennettava lisäselvityksessä esitetyn kirjanpito menettelyn mukaisesti.
2. Edellä 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettua lisäselvityksessä on ilmoitettava jokaisen kyseistä menetelmää noudattaen kohdennetun tulon ja kustannuksen osalta
 - a) kohdentamisen perusta;
 - b) perustelut tälle perustalle.

5 artikla

Maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden välisten varainsiirtojen dokumentoiminen

1. Maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden on tuotettava erityiset selventävät liitetiedot kaikista varainsiirroista, joita suoritetaan niiden välillä palvelujen tarjontaa tai 12 artiklassa tarkoitettua yhteisten palvelujen käyttöä varten. Selventävissä liitetiedoissa on ilmoitettava palvelujen hinnat ja maksut riippumatta perustana olevista velvoitteista tai organisatorisista järjestelyistä, joita saattaa olla maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden välillä. Selventävät liitetiedot on sisällytettävä 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin taloudellisiin tietoihin.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietäntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).

2. Jos maksukorttijärjestelyt ja käsittely-yksiköt kuuluvat samaan oikeushenkilöön tai konserniin, 1 kohdassa tarkoitetuissa erityisissä selventävissä liitetiedoissa on todennettava, etteivät niiden välisestä palvelujen tarjoamisesta tai yhteisten palvelujen käytöstä perittävät hinnat ja maksut poikkea niistä hinnoista ja maksuista, jotka veloitetaan samoista tai samojen palvelujen puuttuessa vertailukelpoisista palveluista sellaisten maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden välillä, jotka eivät kuulu samaan oikeushenkilöön tai konserniin.

6 artikla

Taloudellisten tietojen tarkastaminen ja toimittamistiheys

1. Riippumattoman ja hyväksytyn tilintarkastajan on tarkastettava 3, 4 ja 5 artiklan mukaisesti tuotetut taloudelliset tiedot.
2. Tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetun tarkastuksen tulokset on toimitettava kertomuksena, jossa
 - a) annetaan oikea ja riittävä kuva maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden tuottamista taloudellisista tiedoista;
 - b) varmistetaan, että taloudelliset tiedot ovat yhdenmukaisia ja vertailukelpoisia maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden tilinpäätösten laadinnassa sovellettavan tilinpitosäännösten kanssa;
 - c) varmistetaan, että taloudelliset tiedot ovat yhdenmukaisia aikaisempina vuosina noudatettujen kohdentamisperiaatteiden kanssa tai, jolleivät ne sitä ole, selvitys siitä, miksi kohdentamisperiaatetta on muutettu, sekä aikaisempina vuosina esitettyjen lukujen oikaiseminen.
3. Edellä 3, 4 ja 5 kohdassa tarkoitettujen taloudellisten tietojen on toimitettava vuosittain 1 kohdassa tarkoitettulle tilintarkastajalle, ja kyseiset tiedot sekä riippumattoman tilintarkastajan tekemän tarkastuksen tulokset on annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä kokonaisuudessaan niiden saataville.

III LUKU

ORGANISAATIO

7 artikla

Toiminnallinen erottaminen

Maksukorttijärjestelyt ja käsittely-yksiköt, joita ei ole perustettu kahdeksi erilliseksi oikeushenkilöksi, on organisoitava kahdeksi erilliseksi sisäiseksi liiketoimintayksiköksi.

8 artikla

Työtilojen erottaminen

Maksukorttijärjestelyille ja käsittely-yksiköille, jotka sijaitsevat samoissa tiloissa, on järjestettävä erilliset työtilat, joihin pääsyä rajoitetaan ja valvotaan.

9 artikla

Toimivan johdon riippumattomuus

Maksukorttijärjestelyn tai maksukorttijärjestelystä vastaavan liiketoimintayksikön toimivan johdon on oltava eri kuin käsittely-yksikön tai käsittely-yksiköstä vastaavan liiketoimintayksikön toimivan johdon, ja toimivan johdon on toimittava itsenäisesti. Maksukorttijärjestelyn tai maksukorttijärjestelystä vastaavan liiketoimintayksikön toimiva johto ei saa ottaa hoitaakseen käsittely-yksikön tai käsittely-yksiköstä vastaavan liiketoimintayksikön työtä eikä päinvastoin, ja tämä kiello on voimassa vähintään yhden vuoden ajan siitä, kun toimiva johto on jättänyt yksikön, jossa se on työskennellyt.

10 artikla

Henkilöstöjen riippumattomuus

1. Maksukorttijärjestelyn henkilöstön on oltava eri kuin käsittely-yksikön henkilöstön.
2. Maksukorttijärjestelyn henkilöstö ja käsittely-yksikön henkilöstö saavat suorittaa 12 artiklassa tarkoitettuihin yhteisiin palveluihin liittyviä tehtäviä.

3. Käsittely-yksikön henkilöstö saa suorittaa tehtäviä, jotka liittyvät korttipohjaisten maksutapahtumien toteuttamista koskevista säännöistä, käytännöistä, standardeista ja täytäntöönpano-ohjeista koostuvan yhtenäisen kokonaisuuden suunnitteluun edellyttäen, että

- a) muut käsittely-yksiköt pystyvät toteuttamaan sääntökokonaisuuden suunnitteluun liittyvät tehtävät syrjimättömästi;
- b) kyseisten sääntöjen suunnittelussa on mukana edustava otos kaikista maksukorttijärjestelyyn osallistuvista käsittely-yksiköistä.

11 artikla

Palkitseminen

1. Käsittely-yksikön on otettava käyttöön palkitsemisjärjestelmä, jolla ei luoda sellaisia kannustimia, jotka saisivat henkilöstön tarjoamaan maksukorttijärjestelylle suosituimmuuskohtelua tai sisäpiiritietoa, joka ei ole muiden kilpailijoiden käytettävissä. Sen vuoksi käsittely-yksikön henkilöstön palkitsemisen on heijastettava käsittely-yksikön tulosta eikä se saa liittyä suoraan tai välillisesti sen maksukorttijärjestelyn tulokseen, jolle käsittely-yksikkö tarjoaa palveluja.

2. Maksukorttijärjestelyn on otettava käyttöön palkitsemisjärjestelmä, jolla ei luoda sellaisia kannustimia, jotka saisivat henkilöstön tarjoamaan käsittely-yksikölle suosituimmuuskohtelua tai sisäpiiritietoa, joka ei ole muiden kilpailijoiden käytettävissä. Sen vuoksi maksukorttijärjestelyn henkilöstön palkitsemisen on heijastettava maksukorttijärjestelyn tulosta eikä se saa liittyä suoraan tai välillisesti käsittely-yksikön tulokseen.

3. Edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettua palkitsemisjärjestelmää koskevat tiedot olisi annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä kokonaisuudessaan niiden saataville.

12 artikla

Yhteisten palvelujen käyttö

1. Yhteisiä palveluja käyttävien maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden on esitettävä yhdessä ainoassa asiakirjassa luettelo yhteisistä palveluista sekä ehdot, joiden mukaisesti näitä palveluja tarjotaan, taloudelliset ehdot mukaan luettuina.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu asiakirja on annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä niiden saataville.

13 artikla

Yhteisen tiedonhallintajärjestelmän käyttö

Maksukorttijärjestelyn ja käsittely-yksikön yhteisessä tiedonhallintajärjestelmässä on varmistettava, että

- a) maksukorttijärjestelyn henkilöstö ja käsittely-yksikön henkilöstö tunnistetaan erikseen todentamismenettelyllä, jolla päästään tiedonhallintajärjestelmän;
- b) käyttäjillä on pääsy ainoastaan niihin tietoihin, joihin heillä on tämän asetuksen mukaisesti oikeus. Etenkään maksukorttijärjestelyn henkilöstöllä ei saa olla pääsyä 14 artiklassa tarkoitettuihin arkaluonteisiin tietoihin eikä käsittely-yksikön henkilöstöllä pääsyä maksukorttijärjestelyn arkaluonteisiin tietoihin.

14 artikla

Arkaluonteiset tiedot

Maksukorttijärjestelyt ja käsittely-yksiköt eivät saa vaihtaa sellaisia arkaluonteisia tietoja, jotka tarjoavat kilpailuedun joko maksukorttijärjestelylle tai käsittely-yksikölle, jos tällaisia tietoja ei anneta muille kilpailijoille.

15 artikla

Käytännösäännöt

1. Maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden, jotka kuuluvat samaan oikeushenkilöön tai konserniin, on määriteltävä ja julkistettava verkkosivustollaan käytännösäännöt, joissa vahvistetaan, miten niiden henkilöstöjen on toimitettava tämän asetuksen noudattamisen varmistamiseksi. Käytännösäännöissä on myös vahvistettava tehokkaat täytäntöönpanomenettelyt.

2. Käytännössä on erityisesti määriteltävä säännöt, joilla estetään 14 artiklassa tarkoitettu arkaluonteisten tietojen vaihtaminen maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden välillä. Toimivaltaisten viranomaisten on tarkastettava nämä käytännössä säännöt.

IV LUKU

PÄÄTÖKSENTEKOMENETTELY

16 artikla

Ylimpien hallintoelinten riippumattomuus

1. Maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden on varmistettava, että niiden ylimpien hallintoelinten kokoonpanolla lievennetään maksukorttijärjestelyn ja käsittely-yksikön välisiä eturistiriitoja päätöksentekomenettelyssä, muun muassa asettamalla selkeät ja objektiiviset kriteerit sille, millä edellytyksillä sama henkilö voi toimia samanaikaisesti johtotehtävissä sekä maksukorttijärjestelyn että käsittely-yksikön ylimmissä hallintoelimissä. Nämä kriteerit on julkistettava ja annettava toimivaltaisten viranomaisten tarkastettaviksi.

2. Samaan oikeushenkilöön tai konserniin kuuluvien maksukorttijärjestelyjen ja käsittely-yksiköiden ylimpien hallintoelinten on hyväksyttävä ja säännöllisesti arvioitava eturistiriitoja koskevia toimintaperiaatteitaan, joilla tämän asetuksen noudattamista hallinnoidaan ja seurataan.

3. Jos sama henkilö voi toimia samanaikaisesti johtotehtävissä sekä maksukorttijärjestelyn että käsittely-yksikön ylimmissä hallintoelimissä, maksukorttijärjestelyn ja käsittely-yksikön on 2 kohdan soveltamiseksi perustettava

a) erillinen ylin hallintoelin, joka vastaa maksukorttijärjestelyn toimintoihin liittyvistä päätöksistä, lukuun ottamatta 12 artiklassa tarkoitettuja yhteisiä palveluja, ja joka koostuu ylimmän hallintoelimen sellaisista jäsenistä, jotka eivät toimi käsittelytoimintoihin liittyvissä liikkeenjohdollisissa tehtävissä. Näiden jäsenten on annettava ylimmälle hallintoelimelle maksukorttijärjestelyä koskevaan strategiaan liittyviä neuvoja tämän asetuksen noudattamiseksi sekä avustettava ylintä hallintoelintä sen valvoessa, miten toimiva johto panee strategian täytäntöön;

b) erillinen ylin hallintoelin, joka vastaa käsittely-toimintoihin liittyvistä päätöksistä, lukuun ottamatta 12 artiklassa tarkoitettuja yhteisiä palveluja, ja joka koostuu ylimmän hallintoelimen sellaisista jäsenistä, jotka eivät toimi maksukorttijärjestelyn toimintoihin liittyvissä liikkeenjohdollisissa tehtävissä. Näiden jäsenten on annettava ylimmälle hallintoelimelle käsittely-yksikköä koskevaan strategiaan liittyviä neuvoja tämän asetuksen noudattamiseksi sekä avustettava ylintä hallintoelintä sen valvoessa, miten toimiva johto panee strategian täytäntöön;

c) riippumattomat raportointisuhteet joko maksukorttijärjestelystä vastaavan liiketoimintayksikön tai käsittely-yksiköstä vastaavan liiketoimintayksikön toimivalta johdolta ylimmälle hallintoelimelle.

4. Edellä olevan 3 kohdan mukaisesti perustetut organisatoriset järjestelyt on annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä niiden saataville.

5. Ylimmällä hallintoelimellä on kokonaisvastuu tämän asetuksen noudattamisen varmistamisesta.

17 artikla

Vuotuisten toimintasuunnitelmien riippumattomuus

1. Maksukorttijärjestelyllä ja käsittely-yksiköllä on oltava erilliset vuotuiset toimintasuunnitelmat, joissa määritetään budjetti, mukaan luettuina pääoma- ja toimintamenot sekä mahdolliset toimivallan delegoinnit kyseisten menojen sitomiseksi, ja jotka on toimitettava niiden ylimmälle hallintoelimelle hyväksyttäväksi tai tarvittaessa 16 artiklassa tarkoitettulle hallintoelimelle.

2. Erilliset vuotuiset toimintasuunnitelmat on annettava toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä kokonaisuudessaan niiden saataville.

V LUKU

LOPPUSÄÄNNÖKSET

18 artikla

Voimaantulo

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

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 4 päivänä lokakuuta 2017.

Komission puolesta

Puheenjohtaja

Jean-Claude JUNCKER
