

II

(Muut kuin lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) 2021/728,

annettu 29 päivänä huhtikuuta 2021,

systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 795/2014 muuttamisesta (EKP/2021/17)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1 artiklan, 22 artiklan ja 34.1 artiklan ensimmäisen luetelmakohdan, sekä katsoo seuraavaa:

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroalueen jäsenvaltioihin sijoittautuneiden systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden on varmistettava, että niiden operoimat systemisesti merkittävät maksujärjestelmät täyttävät Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ⁽¹⁾ asetetut tiukimmat sovellettavat vaatimukset. Vaatimustenmukaisuutta valvoo kunkin systemisesti merkittävän maksujärjestelmän osalta yksi eurojärjestelmän keskuspankki, joka on nimetty toimivaltaiseksi viranomaiseksi tätä tarkoitusta varten. Niiden systemisesti merkittävien maksujärjestelmien osalta, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 1 artiklan 3 kohdan iii alakohdassa säädetyt edellytykset, yleisvalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki (EKP) nimettynä toimivaltaisena viranomaisena. Tällaisten systemisesti merkittävien maksujärjestelmien osalta voi kuitenkin olla hyödyllistä erityisissä ja poikkeuksellisissa olosuhteissa, että kaksi eurojärjestelmän keskuspankkia – kansallinen keskuspankki ja EKP – valvovat nimettyinä toimivaltaisina viranomaisina sääntöjen noudattamista, jotta voidaan hyötyä asianomaisen kansallisen keskuspankin tietämyksestä ja aiemmin vakiintuneesta suhteesta valvottuun yhteisöön sekä tunnustaa EKP:n rooli tällaisten systemisesti merkittävien maksujärjestelmien valvonnassa.
- (2) Maksujärjestelmät määritellään systemisesti merkittäviksi maksujärjestelmiksi, jos ne täyttävät asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) mukaiset yksilöintikriteerit, jotka liittyvät kokoon, markkinaosuuteen, rajat ylittävään toimintaan ja selvityksen tarjoamiseen muille rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureille. Nopeasti kehittyvät tekniikan suuntaukset sekä kuluttajien muuttuvat mieltymykset voivat kuitenkin aiheuttaa maksujen suorittamisessa perustavanlaatuisia muutoksia. Tätä taustaa vasten on tärkeää ottaa huomioon kaikki mahdollisesti systemisesti merkittävät tekijät, ja tästä syystä vuoksi olisi otettava käyttöön täydentävä, joustava ja ennakoiva menetelmä, jonka mukaisesti maksujärjestelmät määritetään systemisesti merkittäviksi maksujärjestelmiksi sen varmistamiseksi, että tällaisiin maksujärjestelmiin sovelletaan tiukimpia asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) säädettyjä yleisvalvontastandardeja.
- (3) Sen varmistamiseksi, että menettelyn asianmukaisuutta koskevia takuita noudatetaan sekä ennen kuin EKP:n neuvosto hyväksyy päätöksen maksujärjestelmän määrittämisestä systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi että sen jälkeen, asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) olisi säädettävä asianmukaisista menettelyistä. Näihin menettelyihin kuuluu se, että EKP antaa määrittämisestä koskevan prosessin käynnistäessään kirjallisen ilmoituksen ja perustelee päätöksensä maksujärjestelmän määrittämisestä systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi. Asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) olisi myös täsmennettävä järjestelmän operaattorin oikeus tutustua asiakirjoihin, oikeus tulla kuulluksi ja oikeus pyytää sellaisen päätöksen sisäistä uudelleentarkastelua, jossa maksujärjestelmä määritetään systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 795/2014, annettu 3 päivänä heinäkuuta 2014, systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista (EKP/2014/28) (EUVL L 217, 23.7.2014, s. 16).

- (4) Systemisesti merkittävien maksujärjestelmien liiketoiminta voi vaihdella ajan mittaan. Jotta voidaan varmistaa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän määrittämistä koskevan sääntelyn eheys ja samalla säilyttää mahdollisuuksien mukaan jatkuvuus ja välttää maksujärjestelmien usein tapahtuva uudelleenluokittelu, maksujärjestelmää ei enää pidetä systemisesti merkittävänä maksujärjestelmänä, jos se ei täytä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän määrittämistä koskevia edellytyksiä kahdessa peräkkäisessä uudelleentarkastelussa. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän aseman säilyminen tämän ajan ei kuitenkaan välttämättä ole asianmukaista, jos on epätodennäköistä, että järjestelmä täyttäisi seuraavassa tarkastelussa perusteet, joiden perusteella määrittäminen systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi tehdään. Näin ollen olisi myös oltava mahdollista, että luokittelua muutetaan aiemmin tapauskohtaisen arvioinnin perusteella.
- (5) Näin ollen asetus (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) olisi vastaavasti muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan asetus (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) seuraavasti:

1) Muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohta seuraavasti:

"2. EKP:n neuvosto tekee perustellun päätöksen, jossa yksilöidään maksujärjestelmät, joihin tätä asetusta sovelletaan, niiden operaattorit ja toimivaltaiset viranomaiset. Luetteloa pidetään yllä EKP:n verkkosivuilla, ja se päivitetään jokaisen muutoksen jälkeen.;"

b) lisätään 3-a kohta seuraavasti:

"3-a. Sen estämättä, mitä 3 kohdassa säädetään, EKP:n neuvosto voi asianmukaisen ja perustellun arvion perusteella myös päättää 2 kohdan nojalla, että maksujärjestelmä määritetään systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi, jos kyseessä on jompikumpi seuraavista tapauksista:

a) tällainen päätös olisi asianmukainen, kun otetaan huomioon maksujärjestelmän luonne, koko ja monimutkaisuus, osallistujien luonne ja merkitys, maksujärjestelmän korvattavuus ja vaihtoehtojen saatavuus sekä järjestelmän suhde, keskinäiset riippuvuussuhteet ja muu vuorovaikutus laajemman rahoitusjärjestelmän kanssa;

b) maksujärjestelmä ei täytä 3 kohdassa säädettyjä edellytyksiä yksinomaan siksi, että 3 kohdan b alakohdassa vahvistetut edellytykset täyttyvät kalenterivuotta lyhyemmän jakson aikana, ja on todennäköistä, että maksujärjestelmä täyttää edelleen nämä edellytykset, kun sitä arvioidaan seuraavassa uudelleentarkastelussa.;"

c) korvataan 3 a kohta seuraavasti:

"3 a. Tämän artiklan 2 kohdan mukaisesti tehty päätös pysyy voimassa kunnes se kumotaan. Systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi määritettyjen maksujärjestelmien uudelleentarkastelu suoritetaan vuosittain sen varmistamiseksi, että ne täyttävät edelleen systemaattisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi määrittämistä koskevat edellytykset. Edellä olevan 2 kohdan nojalla tehty päätös kumotaan, jos

a) kahdessa peräkkäisessä uudelleentarkastelussa varmistetaan, että systemisesti merkittävä maksujärjestelmä ei ole täyttänyt 3 ja/tai 3-a kohdassa vahvistettuja edellytyksiä; tai

b) yhdessä uudelleentarkastelussa varmistetaan, että systemisesti merkittävä maksujärjestelmä ei ole täyttänyt 3 ja/tai 3-a kohdassa vahvistettuja edellytyksiä, ja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori osoittaa EKP:n neuvostoa tyydyttävällä tavalla, että systemisesti merkittävä maksujärjestelmä ei todennäköisesti täytä näitä edellytyksiä ennen seuraavaa uudelleentarkastelua.;"

d) lisätään 3b kohta seuraavasti:

"3b. Maksujärjestelmän operaattorilla on oikeus pyytää EKP:n neuvostolta sellaisen päätöksen uudelleentarkastelua, jossa kyseinen maksujärjestelmä määritetään systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi, 30 päivän kuluessa kyseisen päätöksen vastaanottamisesta. Pyynnön tulee sisältää kaikki pyyntöä tukevat tiedot, ja se on osoitettava kirjallisesti EKP:n neuvostolle. EKP:n neuvoston tällaisen pyynnön johdosta antama perusteltu päätös ilmoitetaan kirjallisesti maksujärjestelmän operaattorille. Kirjallisessa ilmoituksessa ilmoitetaan kyseiselle operaattorille sen oikeudesta saattaa asia tuomioistuimen tutkittavaksi perussopimuksen mukaisesti. Jos EKP:n neuvosto ei ole tehnyt päätöstä kahden kuukauden kuluessa pyynnön esittämisestä, uudelleenkäsittelypyyntö katsotaan hylätyksi."

2) Muutetaan 2 artikla seuraavasti:

a) korvataan 5 alakohta seuraavasti:

'5) 'toimivaltaisella viranomaisella'

- a) eurojärjestelmän kansallista keskuspankkia, jolla on ensisijainen yleisvalvontavastuu ja joka on todettu toimivaltaiseksi viranomaiseksi 1 artiklan 2 kohdan nojalla; tai
- b) sellaisen maksujärjestelmän osalta, joka on 1 artiklan 3 kohdan iii alakohdassa vahvistetut edellytykset täyttävä systemisesti merkittävä maksujärjestelmä, 'toimivaltaisella viranomaisella' tarkoitetaan joko
 - i) EKP:tä; tai
 - ii) sekä EKP:tä että kyseistä kansallista keskuspankkia, jos ensisijainen yleisvalvontavastuu on annettu eurojärjestelmän kansalliselle keskuspankille vähintään viiden vuoden ajaksi välittömästi ennen 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua päätöksen tekemistä;'

3) Lisätään 2 a–2 d artikla seuraavasti:

"2 a artikla

Kirjallinen ilmoitus systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi määrittämistä koskevan menettelyn aloittamisesta

EKP ilmoittaa maksujärjestelmän operaattorille aikomuksestaan aloittaa 1 artiklan mukainen menettely kyseisen maksujärjestelmän määrittämiseksi systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi. Kirjallisessa ilmoituksessa on esitettävä kaikki olennaiset tosiseikat ja oikeudelliset perusteet, jotka koskevat kyseisen maksujärjestelmän mahdollista määrittämistä systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi.

2 b artikla

Oikeus tutustua asiakirjoihin maksujärjestelmän systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi määrittämistä koskevan menettelyn aikana

Saatuaan 2 a artiklassa tarkoitettua kirjallisen ilmoituksen maksujärjestelmän operaattorilla on oikeus tutustua EKP:n asiakirjoihin, dokumentteihin tai muihin aineistoon, jonka perusteella kyseinen maksujärjestelmä voidaan määrittää systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi. Tämä oikeus ei ulotu tietoihin, jotka katsotaan luottamuksellisiksi suhteessa EKP:hen, kansalliseen keskuspankkiin tai muihin kolmansiin osapuoliin, mukaan lukien muut unionin toimielimet tai elimet.

2 c artikla

Oikeus tulla kuulluksi maksujärjestelmän systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi määrittämistä koskevan menettelyn aikana

1. EKP:n 2 a artiklan mukaisesti lähettämässä kirjallisessa ilmoituksessa maksujärjestelmän operaattorille asetetaan määräaika, jonka kuluessa se voi kirjallisesti esittää kirjallisessa ilmoituksessa esitetyt tosiseikkoja ja oikeudellisia perusteita koskevia vastalauseita, näkemyksiä ja huomautuksia. Määräaika on vähintään 30 pankkipäivää siitä, kun maksujärjestelmän operaattori on vastaanottanut kirjallisen ilmoituksen.

2. EKP voi antaa maksujärjestelmän operaattorille tämän pyynnöstä tilaisuuden esittää näkemyksensä suullisessa kokouksessa. Kokouksesta on laadittava kirjallinen pöytäkirja, jonka kaikkien osapuolten on allekirjoitettava. Pöytäkirjasta on toimitettava jäljennös kaikille osapuolille.

3. Sen estämättä, mitä 2 kohdassa säädetään, EKP voi tehdä päätöksen, jossa maksujärjestelmä määritetään systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi, antamatta maksujärjestelmän operaattorille mahdollisuutta esittää näkemyksiään, vastalauseitaan tai huomautuksiaan EKP:n lähettämässä kirjallisessa ilmoituksessa esitetyistä tosiseikoista ja oikeudellisista perusteista, jos tämä katsotaan tarpeelliseksi rahoitusjärjestelmälle aiheutuvan merkittävän vahingon estämiseksi.

2 d artikla

Maksujärjestelmän systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi määrittämistä koskevan päätöksen perustelut

1. EKP:n päätökseen, jossa maksujärjestelmä määritetään systemisesti merkittäväksi maksujärjestelmäksi, on liitettävä kyseisen päätöksen perustelut. Perusteluihin on sisällyttävä olennaiset tosiseikat ja oikeudelliset perusteet, joihin EKP:n päätös perustuu.

2. Jollei 2 c artiklan 3 kohdasta muuta johdu, EKP perustaa tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettua päätöksen ainoastaan tosiseikkoihin ja oikeudellisiin perusteisiin, joista maksujärjestelmän ylläpitäjä on voinut esittää huomautuksia;";

4) korvataan 21 artiklan 2 kohta seuraavasti:

”2. EKP antaa päätöksen menettelyistä ja edellytyksistä, joita on noudatettava käytettäessä 1 kohdassa tarkoitettuja valtuuksia. Päätöksessä on ilmoitettava selkeästi, miten näitä valtuuksia käytetään ja mitä menettelyllisiä näkökohtia noudatetaan, jos toimivaltainen viranomainen on sekä EKP että kansallinen keskuspankki 2 artiklan 5 kohdan b alakohdan ii alakohdan mukaisesti.”;

5) korvataan 22 artiklan 6 kohta seuraavasti:

”6. EKP antaa päätöksen menettelyistä, joita noudatetaan määrättäessä korjaavia toimenpiteitä. Päätöksessä ilmoitetaan selkeästi, miten tätä menettelyä noudatetaan, jos toimivaltainen viranomainen on sekä EKP että kansallinen keskuspankki 2 artiklan 5 kohdan b alakohdan ii alakohdan mukaisesti.”

2 artikla

Loppusäännös

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 jäsenvaltioissa perussopimusten mukaisesti.

Tehty Frankfurt am Mainissa 29 päivänä huhtikuuta 2021.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Christine LAGARDE
