



Suomenkielinen laitos

Lainsäädäntö

62. vuosikerta

16. elokuuta 2019

Sisältö

II Muut kuin lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset

ASETUKSET

- ★ **Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2019/1347, annettu 8 päivänä elokuuta 2019, erään suojattujen alkuperänimitysten ja suojattujen maantieteellisten merkintöjen rekisteriin kirjatun nimityksen eritelmän suuren muutoksen hyväksymisestä (Roquefort (SAN))** 1

PÄÄTÖKSET

- ★ **Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1348, annettu 18 päivänä heinäkuuta 2019, menettelystä, jonka mukaisesti euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot hyväksytään tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta annetun asetuksen (EU) 2016/867 nojalla (EKP/2019/20)** 3
- ★ **Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1349, annettu 26 päivänä heinäkuuta 2019, toimivaltaisen viranomaisen valtuuksien käyttöä koskevista menettelyistä ja ehdoista systemaattisesti merkittävien maksujärjestelmien yleisvalvonnassa (EKP/2019/25)** 16

FI

Säädökset, joiden otsikot on painettu laihalla kirjasintyyppillä, ovat maatalouspolitiikan alaan kuuluvia juoksevien asioiden hoitoon liittyviä säädöksiä, joiden voimassaoloaika on yleensä rajoitettu.

Kaikkien muiden säädösten otsikot on painettu lihavalla kirjasintyyppillä ja merkitty tähdellä.

II

(Muut kuin lainsäätämismääräyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2019/1347,

annettu 8 päivänä elokuuta 2019,

erään suojattujen alkuperänimitysten ja suojattujen maantieteellisten merkintöjen rekisteriin kirjattun nimityksen eritelmän suuren muutoksen hyväksymisestä (Roquefort (SAN))

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon maataloustuotteiden ja elintarvikkeiden laatujärjestelmistä 21 päivänä marraskuuta 2012 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1151/2012⁽¹⁾ ja erityisesti sen 52 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komissio on asetuksen (EU) N:o 1151/2012 53 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti tutkinut Ranskan esittämän pyynnön, joka koski komission asetuksen (EY) N:o 1107/96⁽²⁾, sellaisena kuin se on muutettuna komission asetuksilla (EY) N:o 828/2003⁽³⁾ ja N:o 938/2008⁽⁴⁾, nojalla rekisteröidyn suojatun alkuperänimityksen ”Roquefort” eritelmän muutoksen hyväksymistä.
- (2) Koska kyseessä ei ole asetuksen (EU) N:o 1151/2012 53 artiklan 2 kohdan mukainen vähäinen muutos, komissio julkaisi muutospyyntönsä kyseisen asetuksen 50 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*⁽⁵⁾.
- (3) Komissiolle ei ole toimitettu asetuksen (EU) N:o 1151/2012 51 artiklan mukaisia vastaväitteitä, minkä vuoksi eritelmän muutos olisi hyväksyttävä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Hyväksytään nimitystä ”Roquefort” (SAN) koskevan eritelmän muutos, joka on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

2 artikla

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

⁽¹⁾ EUVL L 343, 14.12.2012, s. 1.

⁽²⁾ Komission asetus (EY) N:o 1107/96, annettu 12 päivänä kesäkuuta 1996, neuvoston asetuksen (ETY) N:o 2081/92 17 artiklassa säädetyn menettelyn mukaisesta maantieteellisten merkintöjen ja alkuperänimitysten rekisteröinnistä (EYVL L 148, 21.6.1996, s. 1).

⁽³⁾ Komission asetus (EY) N:o 828/2003, annettu 14 päivänä toukokuuta 2003, maataloustuotteiden ja elintarvikkeiden maantieteellisten merkintöjen ja alkuperänimitysten suojasta annetun neuvoston asetuksen (ETY) N:o 2081/92 17 artiklassa säädetyn menettelyn mukaisesta maantieteellisten merkintöjen ja alkuperänimitysten rekisteröinnistä annetun asetuksen (EY) N:o 1107/96 liitteessä olevan kuudentoista nimityksen eritelmien muuttamisesta (Danablu, Monti Iblei, Lesbos, Beaufort, Salers, Reblochon tai Reblochon de Savoie, Laguiole, Mont d'Or tai Vacherin du Haut-Doubs, Comté, Roquefort, Époisses de Bourgogne, Brocciu corse tai Brocciu, Sainte-Maure de Touraine, Ossau-Iraty, Dinde de Bresse, Huile essentielle de lavande de Haute-Provence) (EUVL L 120, 15.5.2003, s. 3).

⁽⁴⁾ Komission asetus (EY) N:o 938/2008, annettu 24 päivänä syyskuuta 2008, erään suojattujen alkuperänimitysten ja suojattujen maantieteellisten merkintöjen rekisteriin kirjattun nimityksen eritelmän suurten muutosten hyväksymisestä (Roquefort (SAN)) (EUVL L 257, 25.9.2008, s. 10).

⁽⁵⁾ EUVL C 133, 10.4.2019, s. 2.

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

Tehty Brysselissä 8 päivänä elokuuta 2019.

*Komission puolesta,
puheenjohtajan nimissä
Phil HOGAN
Komission jäsen*

PÄÄTÖKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2019/1348,

annettu 18 päivänä heinäkuuta 2019,

menettelystä, jonka mukaisesti euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot hyväksyvät tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta annetun asetuksen (EU) 2016/867 nojalla (EKP/2019/20)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 ja 5 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5 artiklan ja 34.1 artiklan toisen luetelmakohdan,

ottaa huomioon yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta 18 päivänä toukokuuta 2016 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 1 artiklan 1 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin yleisneuvoston lausunnon,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksessa (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) vahvistetaan yleiset säännökset yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen (jäljempänä luottotiedot) keruuta varten. Kyseisessä asetuksessa mainitaan, että jäsenvaltiot, joiden rahayksikkö ei ole euro (jäljempänä euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot), voivat päättää ryhtyä tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi sisällyttämällä tämän asetuksen säännökset kansalliseen lainsäädäntöönsä tai antamalla muulla tavoin määräyksiä tiedonantovaatimuksista kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti. Näihin voivat kuulua erityisesti jäsenvaltiot, jotka osallistuvat yhteiseen valvontamekanismiin (YVM) tiiviissä yhteistyössä neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ⁽²⁾ 7 artiklan mukaisesti.
- (2) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 5 artikla sisältää, luettuna yhdessä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 4 artiklan 3 kohdan kanssa, euroalueen ulkopuolisille jäsenvaltioille velvoitteen laatia ja ottaa käyttöön kansallisella tasolla kaikki toimenpiteet, jotka jäsenvaltiot katsovat tarkoituksenmukaisiksi sellaisten tilastotietojen keräämisessä, jotka ovat tarpeen, jotta Euroopan keskuspankin (EKP) tietojenantovaatimukset täytetään ja jäsenvaltio voi valmistautua ajoissa tilastojen tuottamiseen jäsenvaltiolta, jonka rahayksikkö on euro (jäljempänä euroalueen jäsenvaltiot), edellytettävällä tavalla.
- (3) Kuten asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) johdanto-osan 7 perustelukappaleessa todetaan, eurojärjestelmän keskuspankkien jakaman yksityiskohtaisia analyttisiä luottotietoja koskevan yhteisen tietokannan (jäljempänä AnaCredit) tulisi vapaaehtoisuuteen perustuen olla avoin euroalueen ulkopuolisille, erityisesti YVM:ään osallistuville jäsenvaltioille, jotta laajennettaisiin sen maantieteellistä ja tiedollista ulottuvuutta ja lisättäisiin yhtenäisyyttä unionissa. Useat euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit (jäljempänä euroalueen ulkopuoliset kansalliset keskuspankit) tekevät jo yhteistyötä EKP:n ja euroalueen jäsenvaltioiden kansallisten keskuspankkien (jäljempänä euroalueen kansalliset keskuspankit) kanssa suosituksen EKP/2014/7 ⁽³⁾ perusteella soveltamalla valmistelevia toimia yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi päätöksen EKP/2014/6 ⁽⁴⁾ mukaisesti.

⁽¹⁾ EUVL L 144, 1.6.2016, s. 44).

⁽²⁾ Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ Suositus EKP/2014/7, annettu 24 päivänä helmikuuta 2014, valmistelevien toimien järjestämisestä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi Euroopan keskuspankkijärjestelmässä (EUVL C 103, 8.4.2014, s. 1).

⁽⁴⁾ Päätös EKP/2014/6, annettu 24 päivänä helmikuuta 2014, valmistelevien toimien järjestämisestä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi Euroopan keskuspankkijärjestelmässä (EUVL L 104, 8.4.2014, s. 72).

- (4) Euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden, jotka päättävät ryhtyä tietojen antaviksi jäsenvaltioiksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) mukaisesti, pitäisi ilmoittaa tästä aikomuksestaan EKP:lle. EKP:n pitäisi tarkistaa, että ne ovat sisällyttäneet kyseisen asetuksen säännökset kansalliseen lainsäädäntöönsä tai antaneet muulla tavoin määräyksiä tiedonantovaatimuksesta kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti, sanotun rajoittamatta kyseisen jäsenvaltion perustuslaillisten määräysten noudattamista.
- (5) Kuten Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) ⁽⁵⁾ johdanto-osan 4 perustelukappaleessa mainitaan, euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot voivat myös sisällyttää näiden suuntaviivojen määräykset kansalliseen lainsäädäntöönsä tai toteuttaa toimenpiteet muulla tavoin kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti varmistaakseen sen, että ne täyttävät tietojen toimittamiseen EKP:lle sovellettavat velvoitteet yhdenmukaisella tavalla, mukaan lukien lukien vaatimukset, jotka koskevat vastapuolten rekisteröimistä ”Register of Institutions and Affiliates Database” (RIAD) -tietokantaan Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2018/876 (EKP/2018/16) mukaisesti ⁽⁶⁾. Tällä tavoin suuntaviivojen (EU) 2018/876 (EKP/2018/16) johdanto-osan 9 perustelukappaleen mukaisesti euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot voivat osallistua tietojen raportointiin ja validointiin RIAD-tietokannassa, antamaan vastavuoroisesti tietojen kotimaaisista yhteisöistään ja saamaan vastavuoroisesti pääsyn euroalueen tietoaisteistoihin suosituksen EKP/2018/36 perusteella ⁽⁷⁾.
- (6) Tästä syystä on tarpeen määrittää menettelyt, joita EKP:n on noudatettava a) vastatessaan euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden kiinnostuksenilmaisuihin, jotka koskevat ryhtymistä tietojen antaviksi jäsenvaltioiksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla, b) arvioidessaan näitä kiinnostuksenilmaisuja ja c) hyväksyessään euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion tietojen antavaksi jäsenvaltioksi. On myös välttämätöntä säätää menettelyistä, jotka koskevat mahdollisuutta keskeyttää ja irtisanoa tällainen hyväksyntä, joka on annettu euroalueen ulkopuoliselle jäsenvaltiolle tietojen antavana jäsenvaltiona.
- (7) Edellytykset, jotka koskevat euroalueen ulkopuolisten kansallisten keskuspankkien pääsyä EKP:n, euroalueen kansallisten keskuspankkien ja tietojen antavien euroalueen ulkopuolisten kansallisten keskuspankkien keräämiin tietoihin ja niiden käyttämistä sekä EKP:n, euroalueen kansallisten keskuspankkien ja tietojen antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden kansallisten keskuspankkien pääsyä tietojen antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden niiden kansallisen lainsäädännön nojalla keräämiin tietoihin ja niiden käyttämistä, on vahvistettava erillisessä oikeudellisesti sitovassa sopimuksessa. Nämä edellytykset pitäisi vahvistaa siten, että otetaan huomioon neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ⁽⁸⁾ sovellettavat säännökset.
- (8) Päätös hyväksyä euroalueen ulkopuolinen jäsenvaltio tietojen antavaksi jäsenvaltioksi riippuu siten siitä, että on olemassa oikeudellisesti sitova sopimus, joka koskee euroalueen ulkopuolisten kansallisten keskuspankkien, EKP:n ja euroalueen kansallisten keskuspankkien keskinäistä vuorovaikutusta luottotietojen jakamisessa ja muiden merkityksellisten kysymysten yhteydessä, mukaan lukien tietojen luottamuksellisuuden suojeleminen ja rajoitukset, jotka koskevat luottotietojen käyttöä tai toimittamista, kuten asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 11 artiklan nojalla käyttöön otettujen tietojen palautusmekanismien yhteydessä.

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Soveltamisala ja tavoitteet

Tässä päätöksessä vahvistetaan menettelyt, joita EKP:n on noudatettava hyväksyessään euroalueen ulkopuolisia jäsenvaltioita tietojen antaviksi jäsenvaltioiksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla.

2 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä käytetyt käsitteet tarkoittavat samaa kuin asetuksessa (EU) 2016/867 (EKP/2016/13), ellei toisin säädetä.

⁽⁵⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2017/2335, annettu 23 päivänä marraskuuta 2017, yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruumenettelyistä (EKP/2017/38) (EUVL L 333, 15.12.2017, s. 66).

⁽⁶⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2018/876, annettu 1 päivänä kesäkuuta 2018, yhteisötietorekisteristä (EKP/2018/16) (EUVL L 154, 18.6.2018, s. 3).

⁽⁷⁾ Suositus (EU) 2018/36, annettu 7 päivänä joulukuuta 2018, yhteisötietorekisteristä (EUVL C 21, 17.1.2019, s. 1).

⁽⁸⁾ Neuvoston asetus (EY) N:o 2533/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8).

Tässä päätöksessä tarkoitetaan "tiedonantajalla" joko oikeushenkilöä tai ulkomaista sivukonttoria, joka on kotimainen tietoja antavassa euroalueen ulkopuolisessa jäsenvaltiossa ja johon sovelletaan tiedonantovaatimuksia, jotka ovat samat kuin asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) mukaiset vaatimukset tai merkityksellisiä niiden kannalta.

3 artikla

Tietoja antavan jäsenvaltion hyväksymisedellytykset

1. EKP voi hyväksyä euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion tietoja antavaksi jäsenvaltioksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) mukaisesti vain jos osoitetaan, että euroalueen ulkopuolinen jäsenvaltio on sisällyttänyt asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ja suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) säännökset kansalliseen lainsäädäntönsä tai antanut muulla tavoin määräyksiä tiedonantovaatimuksista kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti.

2. EKP:n on 1 kohdan mukaisesti arvioitava, onko euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion kansalliselle keskuspankille, yhdessä muiden merkityksellisten kansallisten viranomaisten kanssa, jos tätä edellytetään sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla, annettu vähintään toimivalta

- a) yksilöidä asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 3 artiklan 1 kohdassa määritelty varsinainen tiedonantajien joukko ja tarkastella sitä;
- b) kerätä luottotiedot asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 3 artiklan 1 kohdassa määritellyltä varsinaiselta tiedonantajien joukolta, sanotun rajoittamatta kyseisen asetuksen 8 artiklan 4 ja 5 kohdan tai sen kansallisen lainsäädännön vastaavien säännösten soveltamista;
- c) tunnistaa vastapuolet asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 9 artiklassa kuvatulla tavalla;
- d) määrätä a kohdassa tunnistetuille tiedonantajille samat tai vastaavat tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset kuin asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 4–8 ja 13–15 artiklassa säädetään;
- e) myöntää poikkeuksia pienille tiedonantajille asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 16 artiklassa kuvatulla tavalla;
- f) tarkistaa ja toteuttaa pakollinen tietojenkeruu, jos tiedonantaja ei täytä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 17 artiklan mukaisesti; ja
- g) määrätä tiedonantajille seuraamuksia asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 18 artiklassa kuvatulla tavalla;

Epävarmuuden välttämiseksi vaatimuksia, jotka koskevat täytäntöönpanon vaiheita ja tietojen antamista ensimmäisen kerran, siten kuin nämä on täsmennetty asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 2 artiklassa, ei ole tarpeen sisällyttää kansalliseen lainsäädäntöön.

3. EKP tarkastelee 1 kohtaa sovellettaessa myös sitä, sisältävätkö kansalliset lait säännöksiä, joilla pannaan täytäntöön asetuksen (EY) N:o 2533/98 7 ja 8 artikla, sanotun rajoittamatta 2 kohdan soveltamista.

4 artikla

Kiinnostuksenilmaisus

1. Euroalueen ulkopuolinen jäsenvaltio, joka haluaa ryhtyä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla, voi toimittaa EKP:lle virallisen kiinnostuksenilmaisun ryhtymisestä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi (jäljempänä "kiinnostunut jäsenvaltio") käyttämällä liitteessä I olevaa lomaketta.

2. Jotta EKP voi ottaa 1 kohdassa tarkoitetun kiinnostuksenilmaisun huomioon, siihen on liitettävä täytäntöönpano-asiakirjat 5 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua tarkastusta varten, mukaan lukien seikat, jotka mainitaan seuraavassa luettelossa, joka ei ole tyhjentävä:

- a) täydennetty vastaavuustaulukko, jossa on käytettävä liitteessä I olevan lisäyksen lomaketta;
- b) jäljennös merkityksellisestä kansallisesta lainsäädännöstä englanninkielisine käännöksineen;
- c) EKP:n hyväksymän riippumattoman ulkopuolisen tahon tai asiasta vastaavan kansallisen viranomaisen oikeudellisen yksikön antama oikeudellinen lausunto, jossa vahvistetaan, että
 - (i) kansallinen lainsäädäntö on sitova ja täytäntöönpanokelpoinen kiinnostuneessa jäsenvaltiossa, ja
 - (ii) kiinnostuneen jäsenvaltion kansallinen keskuspankki on velvollinen noudattamaan EKP:n erityisiä suuntaviivoja, pyyntöjä ja toimenpiteitä, joita toteutetaan asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) yhteydessä EKP:n mahdollisesti vahvistamassa määräajassa.

3. EKP:n on saatava tällainen kiinnostuksenilmaisu viimeistään yhdeksän kuukautta ennen luottotietojen ensimmäistä toimitusta 6 artiklassa vahvistettavalla tavalla, siten kuin kiinnostunut jäsenvaltio tämän ilmoittaa kiinnostuksenilmaissuissaan, jossa on myös yksilöitävä raportoinnin viitepäivämäärät ja viiteajanjaksot, jotka katetaan ensimmäisestä toimituksesta lähtien.

5 artikla

Tarkastusmenettely

1. EKP:n on ilmoitettava kiinnostuneen jäsenvaltion kiinnostuksenilmaisuuden vastaanottamisesta kyseiselle jäsenvaltiolle kirjallisesti 20 päivän kuluessa.

2. EKP voi pyytää 4 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen tietojen tai asiakirjojen lisäksi muita tietoja tai asiakirjoja, joita se pitää sopivina kiinnostuneen jäsenvaltion kiinnostuksenilmaisuuden arviointia varten. EKP:n on ilmoitettava tällaisten lisätietojen tai -asiakirjojen vastaanottamisesta kiinnostuneelle jäsenvaltiolle viipymättä kirjallisesti.

3. EKP:n on tarkastettava, että kiinnostunut jäsenvaltio on sisällyttänyt asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ja suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) säännökset kansalliseen lainsäädäntöönsä tai antanut muulla tavoin määräyksiä tiedonantovaatimuksista kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti

4. EKP:n on 3 kohdassa tarkoitettua tarkastusta varten annettava Euroopan keskuspankkijärjestelmän tilastokomitean (STC) tehtäväksi koordinoida prosessia ja lakiasiain komitean (LEGCO) tehtäväksi valmistella tarkastuskertomus. Tarkastuskertomuksessa on arvioitava

a) sitä, missä laajuudessa 3 artiklan 2 kohdassa täsmennetyt asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) säännökset on sisällytetty kansalliseen lainsäädäntöön, ja,

b) jos a alakohdassa tarkoitettuja säännöksiä ei ole sisällytetty kansalliseen lainsäädäntöön, syy tähän.

5. Jos EKP toteaa kiinnostuneen jäsenvaltion toimittaman täydellisen asiakirja-aineiston perusteella, että 3 artiklan mukaiset edellytykset täyttyvät, sen on tehtävä päätös kiinnostuneen jäsenvaltion hyväksymisestä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla. Päätöksessä on täsmennettävä päivämäärä, josta lähtien hyväksyntää sovelletaan, raportoinnin viitepäivämäärät ja viiteajanjaksot, jotka katetaan ensimmäisestä toimituksesta lähtien, ja ensimmäisen toimituksen kannalta merkityksellinen päivämäärä, joka on aikaisintaan kiinnostuneen jäsenvaltion kiinnostuksenilmaissuissaan mainitsema päivämäärä.

6. Edellä 5 kohdassa tarkoitettu päätös edellyttää, että kiinnostuneen jäsenvaltion kansallinen keskuspankki tekee liitteessä II olevalla lomakkeella sopimuksen, joka koskee sen vuorovaikutusta EKP:n, euroalueen kansallisten keskuspankkien ja sellaisten euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden kansallisten keskuspankkien kanssa, jotka on hyväksytyt tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi luottotietojen jakamisen ja siihen liittyvien kysymysten osalta.

Asetuksen (EY) N:o 2533/98 säännösten mukaisesti tässä sopimuksessa on vahvistettava edellytykset, jotka koskevat a) euroalueen ulkopuolisten kansallisten keskuspankkien pääsyä EKP:n, euroalueen kansallisten keskuspankkien ja tietojen antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden keräämiin tietoihin ja niiden käyttämistä, sekä b) EKP:n, euroalueen kansallisten keskuspankkien ja tietojen antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden pääsyä tietoja antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden niiden kansallisen lainsäädännön nojalla keräämiin tietoihin ja niiden käyttämistä.

Mitään tällaista kiinnostuneen jäsenvaltion kansallisen keskuspankin tekemää sopimusta ei voida muuttaa liitteessä II olevan lomakkeen kanssa yhteensopimattomalla tavalla.

7. EKP:n on päätettävä, että kiinnostunutta jäsenvaltiota ei voida hyväksyä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla missään seuraavista tapauksista:

a) jos EKP toteaa kiinnostuneen jäsenvaltion toimittamien täydellisten asiakirjojen perusteella, että se ei täytä edellytyksiä, joiden perusteella se voitaisiin hyväksyä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi 3 artiklan nojalla;

b) jos EKP ei saa arviointiaan varten tarpeellisia tietoja [yhden vuoden] kuluessa siitä, kun se on vastaanottanut kiinnostuneen jäsenvaltion kiinnostuksenilmaisuuden;

c) jos 6 kohdassa mainittua sopimusta ei ole tehty.

8. EKP:n on ilmoitettava kiinnostuneelle jäsenvaltiolle päätöksestään 5 ja 7 kohdassa tarkoitettulla tavalla viimeistään kuuden kuukauden kuluttua päivämäärästä, jona EKP on ilmoittanut vastaanottaneensa asiakirjat 1 kohdan tai mahdollisesti 2 kohdan mukaisesti. Tällaiseen ilmoitukseen on sisällyttävä syyt, joihin päätös perustuu. EKP ja kiinnostunut jäsenvaltio voivat kuitenkin sopia pidentävänsä ajanjaksoa, jonka kuluessa EKP:n on ilmoitettava kiinnostuneelle jäsenvaltiolle päätöksestään.

9. EKP:n on käsiteltävä kiinnostuneen jäsenvaltion esittämä 7 kohdassa tarkoitetun päätöksen uudelleenkäsitteilypyyntö sillä edellytyksellä, että se

- a) vastaanotetaan 30 päivän kuluessa päätöksen tiedoksiantopäivästä;
- b) pyynnössä täsmennetään uudelleenkäsitteilypyynnön perusteet ja
- c) pyyntö sisältää kaikki sitä tukevat tiedot.

EKP:n on vastaanotettuaan uudelleenkäsitteilypyynnön käsiteltävä päätöksensä uudelleen, ja se voi antaa kiinnostuneelle jäsenvaltiolle tilaisuuden ottaa käyttöön tarvittavat järjestelyt, jotka voisivat antaa sille mahdollisuuden tulla hyväksytyksi tietoja antavaksi jäsenvaltioksi. EKP varaa itselleen oikeuden pyytää uutta oikeudellista lausuntoa, jonka antaa riippumaton ulkopuolinen taho tai asiasta vastaavan kansallisen viranomaisen oikeudellinen yksikkö ja jossa vahvistetaan näiden järjestelyjen pätevyys ja sovellettavuus.

6 artikla

Luottotietojen ensimmäinen toimitus

1. Sen jälkeen kun EKP:n päätös, jolla hyväksytään kiinnostunut jäsenvaltio tietoja antavaksi jäsenvaltioksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla, on annettu tiedoksi ja sillä edellytyksellä, että 5 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu sopimus on tullut voimaan, EKP:n on pyydettävä kiinnostuneen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia yksilöimään varsinainen tiedonantajien joukko ja tarkastelemaan sitä suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) 5 artiklan mukaisesti.

2. Jos kiinnostunut jäsenvaltio on hyväksytty tietoja antavaksi jäsenvaltioksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla ja tätä hyväksyntää sovelletaan päivämäärästä, joka estää kyseisen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia yksilöimästä ja tarkastelemasta varsinaista tiedonantajien joukkoa sen ensimmäisen vuoden ensimmäisellä neljänneksellä, jona se aloittaa tietojen antamisen, muiden tietojen antavien jäsenvaltioiden on yksilöitävä varsinainen tiedonantajien joukko suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) 5 artiklan mukaisesti kyseisenä vuonna.

3. Luottotiedot voidaan toimittaa ensimmäisen kerran vasta sen jälkeen kun EKP on vahvistanut, että kiinnostuneen jäsenvaltion kansallinen keskuspankki on kehittänyt IT-järjestelmän, joka on yhteentoimiva EKP:n teknisen infrastruktuurin kanssa.

4. Ensimmäinen kuukausittainen ja neljännesvuosittainen toimitus alkaa päivämääränä, jonka EKP ilmoittaa 5 artiklan 5 kohdassa tarkoitetussa päätöksessään.

7 artikla

Keskeyttäminen tai irtisanominen

1. EKP voi päättää keskeyttää tai irtisanoa euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion hyväksynnän tietoja antavaksi jäsenvaltioksi, jos sillä on syytä uskoa, että asianomainen jäsenvaltio ei enää täytä edellytyksiä, jotta se voitaisiin hyväksyä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi 3 artiklan nojalla. Jos euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion hyväksyntä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi irtisanoaan, 5 artiklan 6 kohdan nojalla tehty sopimus päättyy automaattisesti.

2. EKP:n on todettava kaikissa 1 kohdan nojalla tekemissään päätöksissä keskeyttämisen tai irtisanomisen syyt, täsmennettävä päätöksen vaikutukset ja ilmoitettava päivämäärä, josta lähtien keskeyttämistä tai irtisanomista sovelletaan, sekä keskeyttämisjakson kesto. Keskeytys voi kestää enintään kuusi kuukautta. EKP voi pidentää keskeytysjaksoa poikkeuksellisissa olosuhteissa, mutta vain kerran. Jos keskeytyksen syyt eivät korjaannu asetetussa määräajassa, EKP:n on irtisanottava asianomaisen euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion hyväksyntä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi.

3. EKP ja euroalueen ulkopuolinen tietoja antava jäsenvaltio voivat irtisanoa 5 artiklan 6 kohdassa tarkoitetun sopimuksen sen ehtojen mukaisesti. Tällaisessa tapauksessa euroalueen ulkopuolisen jäsenvaltion hyväksyntä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi irtisanoaan automaattisesti ja sen vaikutukset lakkaavat.

*8 artikla***Voimaantulo**

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

Tehty Frankfurt am Mainissa 18 päivänä heinäkuuta 2019.

EKP:n puheenjohtaja
Mario DRAGHI

LIITE I

MALLI

PÄÄTÖKSEN (EU) 2019/1348 (EKP/2019/20) 4 ARTIKLASSA TARKOITETTU KIINNOSTUKSENILMAISU

Esittäjä:

[Kiinnostuksenilmaisun esittävä kansallinen keskuspankki tai asianomainen kansallinen viranomainen]

Päätöksen (EU) 2019/1348 (EKP/2019/20) 4 artiklassa tarkoitettu kiinnostuksenilmaisus Euroopan keskuspankille

1. [Kiinnostuksenilmaisun esittävä jäsenvaltio] ilmaisee täten kiinnostuksensa ryhtyä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ⁽¹⁾ nojalla.
2. [Kiinnostuksenilmaisun esittävä jäsenvaltio] vahvistaa täten noudattavansa Euroopan keskuspankin päätöksen (EU) 2019/1348 (EKP/2019/20) ⁽²⁾ määräyksiä. [Kiinnostuksenilmaisun esittävä jäsenvaltio] vahvistaa erityisesti ottaneensa asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ja Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) ⁽³⁾ säännökset osaksi kansallista lainsäädäntöään tai että se on määrännyt asianomaisista raportointivaatimuksista kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti ja kehittänyt IT-järjestelmän, joka on yhteentoimiva EKP:n teknisen infrastruktuurin kanssa.
3. [Kiinnostuksenilmaisun esittävä jäsenvaltio] toimittaa täten EKP:lle asiakirjat, jotka osoittavat edellä mainitut toimenpiteet, mukaan lukien seuraavat asiakirjat:
 - a) jäljennös kansallisesta täytäntöönpanolainsäädännöstä englanninkielisine käännöksineen;
 - b) EKP:n hyväksymän riippumattoman ulkopuolisen tahon tai asiasta vastaavan kansallisen viranomaisen oikeudellisen yksikön antama oikeudellinen lausunto, jossa vahvistetaan, että kansallinen lainsäädäntö on sitova ja täytäntöönpanokelpoinen [kiinnostuksenilmaisun esittävässä jäsenvaltiossa] ja että [kiinnostuksenilmaisun esittävän jäsenvaltion] kansallinen keskuspankki on velvollinen noudattamaan EKP:n erikseen antamia asetuksessa (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) tarkoitettuja suuntaviivoja, pyyntöjä ja toimenpiteitä EKP:n vahvistamassa määräajassa, jos se on vahvistettu; ja
 - c) jäljennös lisäykseen sisältyvästä vastaavuustaulukosta.
4. [Kiinnostuksenilmaisun esittävä jäsenvaltio] ilmoittaa täten, että se kykenee toimittamaan ensimmäisen luottotietotiedoston, siten kuin asetuksessa (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) määritellään, [lisää päivämäärä] lähtien.

[Kansallinen keskuspankki tai asianomainen kansallinen viranomainen]

[Jäsenvaltion] puolesta

[Allekirjoitus]

[Päivämäärä]

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2016/867, annettu 18 päivänä toukokuuta 2016, yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta (EKP/2016/13) (EUVL L 144, 1.6.2016, s. 44).

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1348, annettu 18 päivänä heinäkuuta 2019, menettelystä, jonka mukaisesti euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot hyväksyvät tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta annetun asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2019/20) (EUVL L 214, 16.8.2019, s. 3).

⁽³⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2017/2335, annettu 23 päivänä marraskuuta 2017, yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruumenetelystä (EKP/2017/38) (EUVL L 333, 15.12.2017, s. 66).

Lisäys

Yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta 18 päivänä toukokuuta 2016 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) täytäntöönpanon tarkistaminen

VASTAAVUUSTAULUKKO

[kansallisen keskuspankin tai asianomaisen kansallisen viranomaisen nimi]

Asetus (EU) 2016/867 (EKP/2016/13)	Täytäntöönpanotapa	Jos säännöksiä ei ole otettu osaksi kansallista lainsäädäntöä, syy tähän
3 artikla		
4 artikla		
5 artikla		
6 artikla		
7 artikla		
8 artikla		
9 artikla		
10 artikla		
12 artikla		
13 artikla		
14 artikla		
15 artikla		
16 artikla		
17 artikla		
18 artikla		

LIITE II

MALLI

SOPIMUS,

TEHTY [PÄIVÄ KUUKAUSI VUOSI]

[LISÄÄ EUROJÄRJESTELMÄÄN KUULUMATTOMAN KANSALLISEN KESKUSPANKIN NIMI] JA EUROOPAN KESKUSPANKIN VÄLILLÄ YKSITYISKOHTAISTEN LUOTTO- JA LUOTTORISKITIETOJEN TOIMITTAMISESTA

[lisää EKP ja osoite]

(jäljempänä 'EKP')

ja

[lisää eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin nimi ja osoite]

(jäljempänä 'eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki')

Tämän sopimuksen sopimuspuolista käytetään yhdessä nimitystä 'sopimuspuolet' tai erikseen nimitystä 'sopimuspuoli'.

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ⁽¹⁾ vahvistetaan yleiset säännökset yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen (jäljempänä luottotiedot) keruuta varten. Asetuksessa (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) täsmennetään, että jäsenvaltiot, joiden rahayksikkö ei ole euro (jäljempänä euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot), voivat päättää ryhtyä tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi sisällyttämällä asetuksen (EU) 2016/867 säännökset kansalliseen lainsäädäntöönsä tai antamalla muulla tavoin määräyksiä tiedonantovaatimuksista kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti. Näihin voivat kuulua erityisesti jäsenvaltiot, jotka osallistuvat yhteiseen valvontamekanismiin (YVM) tiiviissä yhteistyössä neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ⁽²⁾ 7 artiklan mukaisesti.
- (2) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 5 artikla sisältää, luettuna yhdessä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 4 artiklan 3 kohdan kanssa, euroalueen ulkopuolisille jäsenvaltioille veloitteen laatia ja ottaa käyttöön kansallisella tasolla kaikki toimenpiteet, jotka jäsenvaltiot katsovat tarkoituksenmukaisiksi sellaisten tilastotietojen keräämisessä, jotka ovat tarpeen, jotta EKP:n tietojenantovaatimukset täytetään ja jäsenvaltio voi valmistautua ajoissa tilastojen tuottamiseen jäsenvaltiolta, jonka rahayksikkö on euro (jäljempänä euroalueen jäsenvaltiot), edellyttävällä tavalla.
- (3) Neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ⁽³⁾ 8 artiklan 3 kohdassa edellytetään, että Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) jäsenet toteuttavat kaikki tarvittavat sääntelyyn liittyvät, hallinnolliset, tekniset ja organisatoriset toimenpiteet luottamuksellisten tilastotietojen fyysisen ja loogisen suojauksen varmistamiseksi, ja edellytetään lisäksi, että EKP määrittelee yhteiset säännöt ja ottaa käyttöön vähimmäisvaatimukset luottamuksellisten tilastotietojen lainvastaisen paljastamisen ja luvattoman käytön estämiseksi.
- (4) Suuntaviivoissa EKP/1998/NP28 ⁽⁴⁾ (jäljempänä 'luottamuksellisuuden suojaamista koskevat suuntaviivat') vahvistetaan yhteiset säännöt ja vähimmäisvaatimukset, joilla varmistetaan EKP:n eurojärjestelmän kansallisten keskuspankkien avustuksella keräämien luottamuksellisten tilastotietojen suojan perustaso.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2016/867, annettu 18 päivänä toukokuuta 2016, yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta (EKP/2016/13) (EUVL L 144, 1.6.2016, s. 44).

⁽²⁾ Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ Neuvoston asetus (EY) N:o 2533/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja (EUVL L 318, 27.11.1998, s. 8).

⁽⁴⁾ Suuntaviivat EKP/1998/NP28, annettu 22 päivänä joulukuuta 1998, yhteisistä säännöistä ja vähimmäisvaatimuksista Euroopan keskuspankin kansallisten keskuspankkien avustuksella keräämien yksittäisten tilastotietojen luottamuksellisuuden suojaamiseksi, sellaisina kuin ne on julkaistu Euroopan keskuspankin säädösten ja oikeudellisten asiakirjojen julkaisemisesta tehdyn päätöksen EKP/2000/12 (EYVL L 55, 24.2.2001, s. 72) liitteessä III.

- (5) EKP:n neuvosto suositteli ⁽⁵⁾ niiden jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö ei ole euro (jäljempänä 'eurojärjestelmään kuulumattomat kansalliset keskuspankit'), että ne soveltaisivat luottamuksellisuuden suojaamista koskevia suuntaviivoja luottamuksellisiin tilastotietoihin, joita ne vastaanottavat EKP:ltä kansallisten keskuspankkien avustuksella, ja vahvistavat tämän EKP:n ja kansallisten keskuspankkien välisellä sopimuksella. Tämän seurauksena eurojärjestelmään kuulumattomat kansalliset keskuspankit ovat vahvistaneet sopimuksella, että ne noudattavat luottamuksellisuuden suojaamista koskevia suuntaviivoja luottamuksellisiin tilastotietoihin, joita ne vastaanottavat EKP:ltä kansallisten keskuspankkien avustuksella.
- (6) Päätöksessä EKP/2014/6 ⁽⁶⁾ vahvistetaan menettely, jonka mukaisesti kehitetään pitkän aikavälin järjestelmä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi EKP:n yhdenmukaistettujen tilastoihin liittyvien tietojenantovaatimusten perusteella. Suosituksessa EKP/2014/7 ⁽⁷⁾ kannustetaan eurojärjestelmään kuulumattomia kansallisia keskuspankkeja, jotka valmistautuvat liittymään pitkän aikavälin järjestelmään, soveltamaan päätöksen EKP/2014/6 säännöksiä. Useat eurojärjestelmään kuulumattomat kansalliset keskuspankit tekevät yhteistyötä eurojärjestelmän kansallisten keskuspankkien kanssa suosituksen EKP/2014/7 mukaisesti.
- (7) Euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot saattavat haluta ryhtyä tietoa antaviksi jäsenvaltioiksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) mukaisesti. Tätä tarkoitusta varten Euroopan keskuspankin päätöksellä (EU) 2019/1348 (EKP/2019/20) ⁽⁸⁾ (jäljempänä "päätös") vahvistetaan menettelyt, jotka liittyvät a) euroalueeseen kuulumattomien jäsenvaltioiden kiinnostuksenilmaisuihin, jotka koskevat ryhtymistä tietoa antaviksi jäsenvaltioiksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) mukaisesti, b) EKP:n suorittamaan näiden kiinnostuksenilmaisujen arviointiin ja c) siihen, että EKP hyväksyy tietyn euroalueeseen kuulumattoman jäsenvaltion tietoa antavaksi jäsenvaltioksi.
- (8) Tässä sopimuksessa vahvistetaan edellytykset euroalueen ulkopuolisten kansallisten keskuspankkien pääsyyllä EKP:n, euroalueen kansallisten keskuspankkien ja tietoa antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden keräämiin tietoihin ja niiden käyttämiseen, sekä EKP:n, euroalueen kansallisten keskuspankkien ja tietoa antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden pääsyyllä tietoa antavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden niiden kansallisen lainsäädännön nojalla keräämiin tietoihin ja niiden käyttämiseen.
- (9) Tätä sopimusta pitäisi siten lukea yhdessä kyseisen päätöksen kanssa,

OVAT SOPINEET SEURAAVAA:

1 artikla

Pääsy AnaCredit-tietokantaan ja sen käyttö

1. EKP myöntää tämän sopimuksen täytäntöönpanon yhteydessä eurojärjestelmään kuulumattomalle kansalliselle keskuspankille pääsyn luottotietoihin ja vastapuolen viitetietoihin (jäljempänä yhdessä "AnaCredit-tietokanta"), jotka kerätään asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) ⁽⁹⁾ säännösten ja tämän sopimuksen mukaisesti.
2. Eurojärjestelmään kuulumattomien kansallisten keskuspankkien keräämiin luottotietoihin voidaan päästä jaetun IT-alustan välityksellä, ja niihin voivat päästä EKP, eurojärjestelmän kansalliset keskuspankit ja euroalueeseen kuulumattomien tietoa antavien jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ja tämän sopimuksen mukaisesti. Eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki vahvistaa siinä yhteydessä, että sen keräämien luottotietojen jakaminen EKP:n, eurojärjestelmän kansallisten keskuspankkien sekä euroalueeseen kuulumattomien tietoa antavien jäsenvaltioiden kansallisten keskuspankkien kanssa sallitaan sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä.
3. Sopimuspuolet sopivat siitä, että AnaCredit-tietokantaa, mukaan lukien eurojärjestelmään kuulumattomien kansallisten keskuspankkien keräämät luottotiedot, käytetään vain asetuksen (EY) 2533/98 mukaisessa laajuudessa ja siinä määriteltäviin tarkoituksiin. Luottotietoja ei saa käyttää eurojärjestelmään kuulumattomien kansallisten keskuspankkien rahapoliittisiin tehtäviin liittyviin tarkoituksiin. Tämä ei rajoita sitä, että eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki voi käyttää kansallisen lainsäädännön nojalla keräämiään luottotietoja omiin rahapoliittisiin tehtäviinsä liittyviin tarkoituksiin.

⁽⁵⁾ Suositus EKP/2014/14, annettu 27 päivänä maaliskuuta 2014, yhteisistä säännöistä ja vähimmäisvaatimuksista Euroopan keskuspankin kansallisten keskuspankkien avustuksella keräämien tilastotietojen luottamuksellisuuden suojaamiseksi (EUVL C 186, 18.6.2014, s. 1).

⁽⁶⁾ Päätös EKP/2014/6, annettu 24 päivänä helmikuuta 2014, valmistelevien toimien järjestämisestä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi Euroopan keskuspankkijärjestelmässä (EUVL L 104, 8.4.2014, s. 72).

⁽⁷⁾ Suositus EKP/2014/7, annettu 24 päivänä helmikuuta 2014, valmistelevien toimien järjestämisestä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi Euroopan keskuspankkijärjestelmässä (EUVL C 103, 8.4.2014, s. 1).

⁽⁸⁾ Päätös (EU) 2019/1348, annettu 18 päivänä heinäkuuta 2019, menettelystä, jonka mukaisesti euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot hyväksyvät tietoa antaviksi jäsenvaltioiksi yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta annetun asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2019/20) (EUVL L 214, 16.8.2019, s. 3).

⁽⁹⁾ Suuntaviivat (EU) 2017/2335, annettu 23 päivänä marraskuuta 2017, yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruumenettelyistä (EKP/2017/38) (EUVL L 333, 15.12.2017, s. 66).

4. Sopimuspuolet sopivat lisäksi siitä, että eurojärjestelmään kuulumattomien kansallisten keskuspankkien yksittäisten käyttäjien tai organisatoristen yksikköjen pääsy AnaCredit-tietokantaan muita kuin tilastointitarkoituksia varten sallitaan vain EKP:n neuvoston tai EKP:n johtokunnan EKP:n neuvoston delegoinnin perusteella etukäteen antamalla suostumuksella. Tätä tarkoitusta varten eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki suostuu siihen, että se toimittaa pyynnön, jossa on yksilöitävä selkeästi

- a) pyydetty tiedot;
- b) syyt, joiden vuoksi pääsy näihin tietoihin on tarpeen yksittäisille käyttäjille tai organisatorisille yksiköille niiden erityisten tehtävien hoitoa varten; ja
- c) toimenpiteet, joita toteutetaan sen varmistamiseksi, että tietojen luottamuksellisuutta suojellaan 2 artiklan 1 kohdassa kuvatulla tavalla.

Pyyntö tulisi osoittaa Euroopan keskuspankkijärjestelmän tilastokomitealle (STC) sen alustavaa arviointia varten, minkä jälkeen se toimitetaan EKP:n neuvoston ja tilanteen mukaan EKP:n johtokunnan hyväksyttäväksi.

5. Sen jälkeen kun STC on arvioinut pääsystä koskevaa pyyntöä ja EKP:n neuvosto tai tilanteen mukaan EKP:n johtokunta on hyväksynyt sen, eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin on aloitettava hyväksymismenettely ennen kuin eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin yksittäiselle käyttäjälle tai organisatoriselle yksiköille annetaan pääsy tietoihin. Tällä on varmistettava, että

- a) eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin yksittäisten käyttäjien ja organisatoristen yksikköjen on toimitettava pyyntö linjaesimiehensä välityksellä EKP:lle, jonka on tarkistettava, että nämä pyynnot ovat päätöksen mukaisia; ja
- b) myös asianomaisen ”järjestelmän omistajan” eli eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin esimiesten, joiden yksikkö operoi tai hallinnoi AnaCredit-tietokannan sisältävää järjestelmää, on hyväksyttävä pääsystä koskevat pyynnot.

6. Eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin on varmistettava, että pääsyn myöntämistä koskeva kokonaisprosessi otetaan käyttöön tässä artiklassa vahvistetun menettelyn mukaisesti ja että sen jäsen STC:ssä ilmoittaa STC:lle vähintään vuosittain AnaCredit-tietokantaan myönnetystä pääsystä sekä kaikista tilanteista, joissa 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua raportissa vahvistettuja luottamuksellisuuden suojelutoimenpiteitä ei ole noudatettu. Eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki suostuu myös siihen, että yksityiskohtaiset tiedot myönnetystä pääsystä ja kaikista muista pääsyyn liittyvistä kysymyksistä toimitetaan pyynnöstä EKP:lle.

7. EKP:n jäsenen, joka keräsi tiedot, on hyväksyttävä nimenomaisesti etukäteen kaikki muut AnaCredit-tietokannan toimitukset, joiden yhteydessä on noudatettava sovellettavaa unionin oikeutta ja kansallista lainsäädäntöä.

8. Eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki hyväksyy täten sen, että sen keräämät tiedot toimitetaan eteenpäin muille eurojärjestelmään kuulumattomille kansallisille keskuspankeille, joiden jäsenvaltiot on hyväksytty tietoja antaviksi jäsenvaltioiksi, sillä edellytyksellä, että pääsy myönnetään tässä sopimuksessa sekä sovellettavassa unionin oikeudessa ja kansallisessa lainsäädännössä vahvistettujen sääntöjen mukaisesti.

9. Sopimuspuolet hyväksyvät myös sen, että AnaCredit-tietokantaa ei edellytetä käytettävän eikä sitä saa käyttää mikään eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki tarkoituksena ottaa käyttöön asetuksessa (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) tarkoitettujen tietojen palautusmekanismiin ja ylläpitää sitä, ellei tällaisesta käytöstä ole säädetty EKP:n vahvistamassa sitovassa lainsäädännössä.

10. Eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki huolehtii siitä, että jos EKP muuttaa AnaCredit-tietokantaa koskevaa lainsäädäntöä, se joko panee muutokset täytäntöön kansallisessa lainsäädännössään tai aloittaa vetäytymisen hankkeesta 6 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

2 artikla

Luottamuksellisuuden suojaaminen

1. Eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki huolehtii siitä, että se noudattaa luottamuksellisuuden suojaamista koskevia suuntaviivoja EKP:ltä vastaanottamansa AnaCredit-tietokannan osalta. Se toteuttaa erityisesti kaikki tarvittavat sääntelyyn liittyvät, hallinnolliset, tekniset ja organisatoriset toimenpiteet luottamuksellisten tilastotietojen fyysisen ja loogisen suojauksen varmistamiseksi.

2. Luottamuksellisuuden suojaamista koskevien suuntaviivojen 7 artiklan mukaisesti eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin on ilmoitettava vähintään kerran vuodessa EKP:lle viimeisellä jaksolla ilmenneistä ongelmista, niiden ratkaisemiseksi suoritetuista toimista sekä suunnitelmista, jotka koskevat luottamuksellisten tilastotietojen suojauksen kehittämistä. STC:n on laadittava vastaava selvitys. Eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin on ilmoitettava EKP:lle, jos sen kansallista lainsäädäntöä muutetaan tavalla, joka saattaa vaikuttaa tässä artiklassa AnaCredit-tietokannalle annettavaan luottamuksellisuuden suojaan.

3. EKP voi edellyttää eurojärjestelmään kuulumattomilta kansallisilta keskuspankeilta, että ne toteuttavat ylimääräisiä toimenpiteitä tai asettavat lisävaatimuksia AnaCredit-tietokantaan pääsyn tai käytön osalta, ilmoitettuaan asiasta asianmukaisesti eurojärjestelmään kuulumattomalle kansalliselle keskuspankille.

3 artikla

Ilmoittaminen rikkomisista ja pääsyn keskeyttäminen

1. Jos AnaCredit-tietokantaa, mukaan lukien eurojärjestelmään kuulumattomien kansallisten keskuspankkien keräämät luottotiedot, käsitellään luottamuksellisuuden, tietosuojan tai muiden sellaisten vaatimusten vastaisesti, joista säädetään unionin oikeudessa, kun kyseessä on mikä tahansa sopimuspuolista, ja/tai kansallisessa lainsäädännössä, kun kyseessä on eurojärjestelmän kuulumaton kansallinen keskuspankki, sopimuspuolten on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet korjatakseen tämän rikkomisen ja estääkseen sen uusimisen. Sopimuspuolten on noudatettava mitä tahansa velvoitteita, joita asetetaan sovellettavassa lainsäädännössä, mukaan lukien ilmoitusvaatimukset, jos niistä on säädetty.

2. EKP voi keskeyttää eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin pääsyn AnaCredit-tietokantaan ja pyytää eurojärjestelmään kuulumatonta kansallista keskuspankkia poistamaan kaikki sisäisesti tallennetut tällaiset tietokannat välittömästi, jos EKP toteaa, että tämä on tarpeen tämän sopimuksen olennaisen rikkomisen estämiseksi tai sen varmistamiseksi, että sopimuspuoliin sovellettavaa säännöstä noudatetaan tai jos euroalueeseen kuulumattoman jäsenvaltion hyväksyntä tietoja antavaksi jäsenvaltioksi keskeytetään päätöksen 7 artiklan mukaisesti. Tiedot on poistettava kansallisen lainsäädännön sovellettavien vaatimusten mukaisesti.

4 artikla

Riitojenratkaisu

Mitkä tahansa operatiiviset tai tekniset riidat, joita sopimuspuolten välillä syntyy tämän sopimuksen yhteydessä ja joita ei voida ratkaista sopimusteitse, ratkaistaan 26.4.2007 tehdyn EKP:n sisäisen riitojenratkaisumenettelyä koskevan yhteisymmärryspöytäkirjan mukaisesti, sanotun rajoittamatta EKP:n neuvoston oikeuksia ja erivapauksia.

5 artikla

Luovuttamattomuus

Tämä sopimus tai mikään siihen sisältyvä tai liittyvä intressi tai velvoite ei ole luovutettavissa ilman EKP:n etukäteen antamaa kirjallista suostumusta.

6 artikla

Voimaantulopäivä, muutokset ja sopimuksen irtisanominen

1. EKP ja eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki tulevat tämän sopimuksen sopimuspuoliksi vain allekirjoittamalla tämän sopimuksen ja panemalla sen täytäntöön asianmukaisesti. Sopimus tulee voimaan EKP:n neuvoston määrittelemänä päivämääränä sen jälkeen kun se on annettu tiedoksi eurojärjestelmään kuulumattomalle kansalliselle keskuspankille. Elleivät sopimuspuolet sovi toisin, tämä sopimus pysyy voimassa niin kauan kuin eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki on tämän sopimuksen sopimuspuolena, sanotun rajoittamatta EKP:n neuvoston oikeuksia ja erivapauksia.

2. Tätä sopimusta voidaan muuttaa vain kirjallisesti ja päätöksen liitteessä II vahvistetun mallisopimuksen muodon mukaisella tavalla.

3. Tämä sopimus irtisanotaan automaattisesti, jos EKP päättää irtisanoa euroalueeseen kuulumattomalle jäsenvaltiolle annetun hyväksynnän tietoja antavaksi jäsenvaltioksi päätöksen 7 artiklan nojalla.

4. Eurojärjestelmään kuulumaton kansallinen keskuspankki ja EKP voivat irtisanoa tämän sopimuksen ilmoittamalla siitä kirjallisesti toisilleen vähintään [30/60] päivää etukäteen. Tämän sopimuksen irtisanominen ei vaikuta niiden oikeuksien ja velvoitteiden säilymiseen ja voimassaoloon, joita kullakin sopimuspuolella on päivänä, jona irtisanominen tulee voimaan, tai oli ennen sitä. Edellä 1 artiklan 3, 4 ja 5 kohdassa sekä 2 artiklan 1 ja 3 kohdassa vahvistettuja sääntöjä, jotka koskevat luottotietojen käytön ja toimituksen ehtoja ja luottamuksellisuuden suojaamista, sovelletaan senkin jälkeen, kun tämä sopimus on irtisanottu, kaikkien luottotietojen osalta, mukaan lukien eurojärjestelmään kuulumattoman kansallisen keskuspankin keräämät luottotiedot, jotka toimitettiin ennen irtisanomispäivää.

*7 artikla***Sopimuskappaleet**

Tämä sopimus voidaan panna täytäntöön englanninkielisinä kappaleina, mutta alkuperäisenä sopimuksena pidetään EKP:hen talletettua kappaletta. Kukaan sopimuspuoli saa siitä oman oikeaksi todistetun jäljennöksensä.

[Tämän sopimuksen allekirjoittavat sopimuspuolten asianmukaisesti valtuuttamat edustajat, jotka panevat sopimuksen myös täytäntöön.]

Tehty Frankfurt am Mainissa [päivänä kuuta YYYY].

[Lisää allekirjoitussivut EKP:tä ja eurojärjestelmään kuulumatonta kansallista keskuspankkia varten]

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2019/1349,
annettu 26 päivänä heinäkuuta 2019,
toimivaltaisen viranomaisen valtuuksien käyttöä koskevista menettelyistä ja ehdoista systemisesti
merkittävien maksujärjestelmien yleisvalvonnassa (EKP/2019/25)

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 ja 22 artiklan sekä 34.1 artiklan ensimmäisen luetelmakohdan,

ottaa huomioon systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista 3 päivänä heinäkuuta 2014 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 21 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 127 artiklan 2 kohdassa ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 3.1 artiklan neljännessä luetelmakohdassa annetaan eurojärjestelmälle toimivalta edistää maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa.
- (2) Eurojärjestelmä edistää maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa muun muassa yleisvalvonnalla.
- (3) Kansainvälisen järjestelypankin maksu- ja selvitysjärjestelmäkomitea (CPSS) ja kansainvälisen arvopaperimarkkina- valvojen järjestö (IOSCO) julkaisivat yhdessä huhtikuussa 2012 rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien yleisvalvontaperiaatteet (jäljempänä 'CPSS:n ja IOSCON periaatteet') ⁽²⁾. CPSS:n seuraajaksi perustettu maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuurikomitea julkaisi myöhemmin yhdessä IOSCON kanssa näitä periaatteita koskevat ohjeet.
- (4) CPSS:n ja IOSCON periaatteiden mukaan systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä (SIPS) olisi valvottava tehokkaasti selkeästi määriteltyjen ja julkisesti ilmoitettujen kriteerien perusteella, koska ne voivat riittämättömän suojauksen vuoksi riskeille altistuessaan aiheuttaa systeemiriskejä. CPSS:n ja IOSCON periaatteissa vahvistetaan lisäksi erityiset valvontaodotukset sellaisia kriittisiä palveluntarjoajia varten, joista markkinainfrastruktuuriin jatkuva ja asianmukainen toiminta on riippuvainen. Lisäksi CPSS:n ja IOSCON periaatteissa todetaan, että toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava riittävät valtuudet ja resurssit suorittaa tehtävänsä, mukaan lukien valtuudet toteuttaa korjaavia toimenpiteitä.
- (5) Euroopan keskuspankki (EKP) on pannut täytäntöön CPSS:n ja IOSCON periaatteet ja niitä koskevat ohjeet asetuksella (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) siltä osin kuin ne liittyvät systemisesti merkittäviin maksujärjestelmiin.
- (6) Korkeimpien valvontavaatimusten soveltamisen varmistamiseksi EKP:n neuvosto on asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 24 artiklan mukaisesti tarkastellut asetusta uudelleen sen arvioimiseksi, onko sitä tarpeen muuttaa, ja sen jälkeen hyväksynyt Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2017/2094 (ECB/2017/32) ⁽³⁾, jolla täydennettiin toimivaltaisten viranomaisten valtuuksia lisävälineillä, joiden avulla ne voivat saada systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta tietoja ja asiakirjoja asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan mukaisesti.
- (7) Näin ollen asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) 21 artiklan 1 kohdassa annetaan toimivaltaiselle viranomaiselle toimivalta saada systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta tietoja ja asiakirjoja, vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään riippumattoman asiantuntijan suorittamaan tutkinnan tai riippumattoman arvioinnin systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toiminnasta sekä suorittaa paikan päällä tarkastuksia tai delegoida tällaisen tarkastuksen suorittaminen.
- (8) Lisäksi asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 2 kohdassa edellytetään, että EKP antaa päätöksen 21 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen toimivaltuuksien käytön edellytyksistä ja siihen liittyvästä menettelystä.

⁽¹⁾ EUVL L 217, 23.7.2014, s. 16.

⁽²⁾ Saatavilla Kansainvälisen järjestelypankin (BIS) verkkosivustolla www.bis.org.

⁽³⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2017/2094, annettu 3 päivänä marraskuuta 2017, systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) muuttamisesta (EKP/2017/32) (EUVL L 299, 16.11.2017, s. 11).

- (9) Sen varmistamiseksi, että kolmansien osapuolten oikeuksia kunnioitetaan, toimivaltaisen viranomaisen olisi käytettävä asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklassa säädettyjä valtuuksia oikeasuhteisuuden, yhdenvertaisen kohtelun, tehokkuuden, avoimuuden ja asianmukaisen menettelyn yleisten periaatteiden mukaisesti ja niiden edellyttämällä tavalla. Näiden periaatteiden noudattamiseksi asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklassa säädettyjen valvontavaltuuksien käyttämisestä koskevalla päätöksellä tulisi lisäksi olla ennalta määritely vähimmäissisältö, ja päätös olisi annettava tiedoksi systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille ennen valvontavaltuuksien käyttämistä.
- (10) Muodollisen päätöksen tekemistä ei edellytetä käytettäessä tietojen ja asiakirjojen hankkimista koskevia valvontavaltuuksia, joita toimivaltainen viranomainen voi käyttää valvonnan tarpeiden edellyttämällä tavalla, nimittäin asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/27) noudattamisen varmistamiseksi ja maksujärjestelmien moitteettoman toiminnan edistämistä koskevan laajemman tavoitteen edistämiseksi järjestelmän tasolla.
- (11) Tehokkaan valvonnan kannalta on tärkeää, että toimivaltainen viranomainen voi asettaa vaatimuksia, jotka koskevat nimitettävän riippumattoman asiantuntijan tyyppiä, laadittavan raportin sisältöä ja laajuutta, raportin käsittelyä, mukaan lukien sen julkistaminen ja julkaiseminen, sekä raportin laatimisen ajankohtaa.
- (12) Kun riippumaton asiantuntija nimitetään systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän tutkintaa tai riippumatonta arviointia varten, olisi pyrittävä välttämään kaikki eturistiriidat ja kunnioittamaan tiettyjä vaatimuksia sen varmistamiseksi, että riippumattomalla asiantuntijalla on tehtäviensä hoitamiseen vaadittava pätevyys, taidot ja tietämys.
- (13) Systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi ulkoistaa transaktioiden selvitykseen ja toimitukseen liittyvät toiminnot kriittisille palveluntarjoajille. Jos systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ei itse suorita näitä tehtäviä vaan niistä huolehtii kriittinen palveluntarjoaja, on tärkeää, että toimivaltainen viranomainen voi käyttää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan mukaisia valtuuksiaan kriittisiin palveluntarjoajiin samalla tavalla ja samassa laajuudessa kuin systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoreihin. Jotta tämä olisi mahdollista, on olennaisen tärkeää, että systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori sisällyttää kriittisten palveluntarjoajien kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, jotka mahdollistavat tietojen, asiakirjojen sekä kirjallisten tai suullisten selvitysten jakamisen kriittisten palveluntarjoajien edustajien tai henkilöstön jäsenien ja toimivaltaisen viranomaisen, riippumattoman asiantuntijan ja tarkastusryhmän välillä tapauksen mukaan, sekä paikalla suoritettavat tarkastukset kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa.
- (14) Jotta hätätilanteisiin voitaisiin puuttua tehokkaasti, on tärkeää, että toimivaltaisilla viranomaisilla on mahdollisuus olla soveltamatta tiettyjä toimivaltansa käyttöön liittyviä vaatimuksia tapauskohtaisesti rajoitetuissa tilanteissa ja tässä päätöksessä täsmennetyin edellytyksin,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä sovelletaan asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) vahvistettuja määritelmiä ja lisäksi seuraavia määritelmiä:

1. 'riippumattomalla asiantuntijalla' tarkoitetaan luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, jolla ei ole eturistiriitaa aiheuttavaa suhdetta systemaattisesti merkittävään maksujärjestelmään tai systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoriin tai sen määräysvaltaa käyttäviin osakkeenomistajiin ja jolla on erityistä asiantuntemusta sellaisten rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin kohdistuvien tutkimusten ja arviointien alalla, joissa keskitytään finanssialan sääntelyyn, tietojärjestelmiin ja viestintäteknikkaan, riskinhallintaan, tilinpäätösraportointiin tai tilintarkastukseen;
2. 'riippumattomalla arvioinnilla' tarkoitetaan systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän toiminnan arviointia, jonka tarkoituksena on selvittää riskeihin ja haavoittuvuuksiin liittyviä seikkoja, varmistua systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän edistymisestä riskien ja haavoittuvuuksien lieventämiseksi sekä varmistua niiden toimintatapojen, menettelyjen ja tarkastusten tehokkuudesta, joita systemaattisesti merkittävä maksujärjestelmä käyttää riskien ja haavoittuvuuksien lieventämiseksi;
3. 'tutkinnalla' tarkoitetaan tosiseikkojen, asiakirjojen, tietojen ja tapahtumien tutkimista ja analysointia sekä niitä koskevien havaintojen tulkintaa tunnettuja ja yleisesti käytettyjä tutkintamenetelmiä käyttäen;
4. 'paikalla tehtävällä tarkastuksella' tarkoitetaan tarkastelua, joka suoritetaan systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin toimipaikassa tai muussa systemaattisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin toimintaan liittyvässä merkityksellisessä paikassa, kuten kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa, siltä osin kuin maksujärjestelmän operaattorin ja kriittisen palveluntarjoajan väliset sopimusjärjestelyt sallivat tällaisen tarkastuksen, jonka tarkoituksena on analysoida perusteellisesti muun muassa liiketoimintamalleja tai hallintoa, erilaisia riskejä ja sisäisen valvonnan järjestelmiä;

5. 'tarkastusryhmällä' toimivaltaisen viranomaisen, sen valtuuttaman tahon tai tapauksen mukaan eurojärjestelmään kuuluvan muun keskuspankin kokoamaa asiantuntijaryhmää, jota johtaa ryhmän päällikkö ja jonka tehtävänä on suorittaa paikalla tehtävä tarkastus;
6. 'kriittisellä palveluntarjoajalla' tarkoitetaan palveluntarjoajaa, joka on tehnyt systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin kanssa suoran sopimusjärjestelyn, jonka mukaan se tarjoaa jatkuvasti kyseiselle maksujärjestelmän operaattorille ja mahdollisesti tämän maksujärjestelmän osallistujille palveluja, jotka ovat keskeisiä tietojen luottamuksellisuuden ja eheyden sekä palvelujen saatavuuden sekä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän ydintoimintojen moitteettoman toiminnan varmistamiseksi;
7. 'muulla viranomaisella' systemisesti merkittävän maksujärjestelmän yleisvalvonnasta vastaavaa viranomaista, joka ei ole systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisiä palveluntarjoajia valvova toimivaltainen viranomainen tai keskuspankki ja jolle voidaan delegoida paikalla tehtävien tarkastusten suorittaminen.

2 artikla

Yleiset periaatteet

1. Tässä päätöksessä vahvistetaan menettelyt ja ehdot, joita toimivaltaisen viranomaisen on noudatettava asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan mukaisia toimivaltuuksia käyttäessään.
2. Toimivaltaisen viranomaisen on asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan mukaisia toimivaltuuksia käyttäessään
 - a) otettava huomioon asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) tavoitteet ja niiden sovellettavuus tapauksen olosuhteisiin ja käytettävä toimivaltuuksia ainoastaan suhteutettuna kyseisiin tavoitteisiin sekä tapauksen olosuhteisiin, jotta voidaan välttää systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille aiheutuva tarpeeton rasite;
 - b) joko sovellettava samoja vaatimuksia johdonmukaisesti samanlaisiin systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreihin tai perusteltava systemisesti merkittävien maksujärjestelmien operaattoreiden erilainen kohtelu.
3. Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille kirjallisesti päätöksestään käyttää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan b tai c alakohdassa säädettyjä toimivaltuuksia, sanotun kuitenkin rajoittamatta 11 artiklan soveltamista.
4. Edellä 3 kohdassa tarkoitettussa päätöksessä on ilmoitettava seuraavat seikat:
 - a) sen oikeusperusta ja perustelut;
 - b) toimivaltuudet, joita on tarkoitus käyttää;
 - c) mahdolliset 4–7 artiklassa säädetyt lisävaatimukset käytettävistä valtuuksista riippuen;
 - d) syyt sille, että tarkastus tehdään ilmoittamatta asiasta etukäteen systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille, jos käytettävä toimivaltuus koskee paikalla tehtäviä tarkastuksia ja kirjallinen ilmoitus asianomaiselle maksujärjestelmän operaattorille jätetään antamatta 11 artiklan mukaisesti;
 - e) perusteet, joilla systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi riitauttaa päätöksen.
5. Riippumattomalla asiantuntijalla tai tarkastusryhmällä, tapauksesta riippuen, on seuraavat valtuudet:
 - a) oikeus vaatia tietojen ja asiakirjojen toimittamista 3 artiklan mukaisesti;
 - b) oikeus tarkastaa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin kirjanpito ja arkistot sekä ottaa niistä jäljennöksiä tai otteita, mukaan lukien aineistot, jotka liittyvät systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisen palveluntarjoajan suorittamiin palveluihin, siltä osin kuin se sallitaan kyseisen maksujärjestelmän operaattorin ja kriittisen palveluntarjoajan välisten sopimusjärjestelyjen mukaan;
 - c) oikeus saada kirjallisia tai suullisia selvityksiä systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin tai sen kriittisten palveluntarjoajien edustajilta tai henkilöstön jäseniltä (jälkimmäisessä tapauksessa ainoastaan siinä määrin kuin kyseisen maksujärjestelmän operaattorin ja kriittisen palveluntarjoajan väliset sopimusjärjestelyt sen sallivat ja ainoastaan kriittisen palveluntarjoajan operaattorille tarjoamien palvelujen osalta);
 - d) haastatella ketä tahansa henkilöä, jolla on lain tai sopimuksen nojalla velvollisuus antaa tietoja tutkinnan kohteeseen, riippumattomaan tarkastukseen tai paikalla tehtävään tarkastukseen liittyvien tietojen keräämiseksi;

6. Riippumattoman asiantuntijan on tutkimuksen tai riippumattoman tarkastuksen päätyttyä toimitettava raporttiluonnos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille ja toimivaltaiselle viranomaiselle sekä sen jälkeen loppuraportti toimivaltaiselle viranomaiselle tämän määrittämää muotoa ja rakennetta noudattaen. Riippumattoman asiantuntijan on varmistettava, että kaikki kertomuksen havainnot ovat näyttöön perustuvia ja että ne ovat sen parhaan tietämyksen mukaan paikkansapitäviä.
7. Toimivaltaisen viranomaisen on paikalla tehtävän tarkastuksen päättyessä toimitettava raporttiluonnos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille.
8. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on oltava mahdollisuus esittää kirjallisia huomautuksia riippumattoman asiantuntijan tai toimivaltaisen viranomaisen raporttiluonnoksesta. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin hallintoelin hyväksyy ja allekirjoittaa loppuraportin ennen sen toimittamista tai palauttamista toimivaltaiselle viranomaiselle tai riippumattomalle asiantuntijalle, tapauksesta riippuen.
9. Kaikkiin tutkimuksiin, riippumattomia arviointoja tai paikalla tehtäviä tarkastuksia tekeviin henkilöihin sovelletaan kyseistä tehtävää koskevaa salassapitovelvollisuutta. Kaikkia tämän päätöksen nojalla vaihdettuja tietoja on käsiteltävä luottamuksellisina lukuun ottamatta tapauksia, joissa niiden julkistamista edellytetään unionin lainsäädännössä tai kansallisessa lainsäädännössä.
10. Toimivaltainen viranomainen voi julkaista asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan nojalla tehtyihin tutkimuksiin, riippumattomiin arviointeihin tai paikalla tehtäviin tarkastuksiin perustuvia havaintoja joko niin, ettei yksittäistä järjestelmää tai operaattoria ole mahdollista tunnistaa, tai muussa tapauksessa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin suostumuksella.

3 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuudet saada tietoja ja asiakirjoja

1. Toimivaltainen viranomainen voi edellyttää, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori toimittaa kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka ovat tarpeen sille asetuksella (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) annettujen valvonta-tehtävien hoitamiseksi tehokkaasti ja tuloksellisesti, mukaan lukien tiedot ja asiakirjat, jotka on toimitettava säännöllisin väliajoin ja määrättyssä muodossa valvontaa varten.
2. Toimivaltaisen viranomaisen on, pyytäessään systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria antamaan tietoja ja asiakirjoja asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, täsmennettävä seuraavat seikat:
 - a) toimitettavat tiedot tai asiakirjat;
 - b) tietojen tai asiakirjojen muoto ja toimittamismenettely;
 - c) määräaika tietojen tai asiakirjojen toimittamiselle ja tarvittaessa tietojen tai asiakirjojen toimittamisen aikaväli, sanotun kuitenkin rajoittamatta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin yleistä velvollisuutta vastata pyyntöön ilman aiheetonta viivästystä.
3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on toimitettava tiedot tai asiakirjat määräajassa ja tarvittaessa pyydytyn väliajoin, jollei se pysty toimittamaan toimivaltaiselle viranomaiselle näyttöä siitä, että kyseessä on jokin seuraavista tilanteista:
 - a) tietoja tai asiakirjoja ei ole välittömästi saatavilla;
 - b) tiedot tai asiakirjat eivät ole yksinomaan systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin omistuksessa tai ne eivät liity ainoastaan sen toimintaan, minkä vuoksi kolmannelta osapuolelta on saatava suostumus tietojen tai asiakirjojen toimittamiseksi toimivaltaiselle viranomaiselle.

Jos toimivaltainen viranomainen on näytön perusteella vakuuttunut siitä, että kyseessä on jokin edellä mainituista tilanteista, se voi myöntää systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille lisäaikaa asianomaisten tietojen tai asiakirjojen toimittamiseen.

4. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori ja sen henkilöstö ei vapaudu salassapitovelvollisuuden perusteella tämän päätöksen mukaisesta velvollisuudesta toimittaa tietoja tai asiakirjoja.
5. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on sisällytettävä kolmansien osapuolten, mukaan lukien kriittiset palveluntarjoajat, kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, joilla mahdollistetaan tietojen ja asiakirjojen jakaminen toimivaltaisten viranomaisten, riippumattoman asiantuntijan ja tarkastusryhmän kanssa niiden palvelujen osalta, joita kolmannet osapuolet tarjoavat systemisesti merkittävälle maksujärjestelmälle.

4 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuus vaatia riippumattoman asiantuntijan nimittämistä

1. Toimivaltainen viranomainen voi vaatia, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori nimittää riippumattoman asiantuntijan suorittamaan joko 5 artiklan mukaisen tutkinnan tai 6 artiklan mukaisen riippumattoman arvioinnin. Toimivaltaisen viranomaisen on annettava systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille tiedoksi päätös, jonka mukaan maksujärjestelmän operaattorin on nimitettävä riippumaton asiantuntija 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on vastattava kaikista riippumattoman asiantuntijan nimittämiseen liittyvistä kustannuksista.

2. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on riippumattoman asiantuntijan nimityksen yhteydessä tarvittaessa kuultava sen kriittistä palveluntarjoajaa.
3. Toimivaltaisen viranomaisen on varmistettava, että päätöksessä, jonka mukaan systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on nimitettävä riippumaton asiantuntija, on vähintään seuraavat vaatimukset ja tiedot:
 - a) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin nimittävä riippumaton asiantuntija ei ole viimeksi kuluneiden kahden vuoden aikana suoraan tai välillisesti osallistunut systemisesti merkittävän maksujärjestelmän toimintaan tai sen valvontaan, ja kyseisellä asiantuntijalla on tutkimusten ja riippumattomien arviointien tekemiseen tarvittava erityinen asiantuntemus, kuten rahoitusmarkkinainfrastruktuureihin, rahoitusalan sääntelyyn, tietojärjestelmiin ja viestintäteknologiaan, riskienhallintaan, tilinpäätösraportointiin tai tilintarkastukseen liittyvä asiantuntemus;
 - b) yksityiskohtaiset tiedot riippumattoman asiantuntijan roolista, tehtävistä, valtuuksista ja vaaditusta asiantuntemuksen alasta, kyvyistä ja tiedoista;
 - c) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta edellytettävä vahvistus riippumattomalta asiantuntijalta vaaditusta pätevyydestä, kyvyistä ja tietämyksestä sekä siitä, ettei asiantuntijalla ei ole tehtäviensä hoitamiseen liittyviä eturistiriitoja ja että tämä hoitaa tehtäviään tämän artiklan 5–7 kohdan edellytysten mukaisesti;
 - d) määräaika, johon mennessä riippumaton asiantuntija on nimitettävä;
 - e) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin velvollisuus ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle, miten toimivaltaisen viranomaisen asettamat vaatimukset on täytetty, ja mahdolliset asiaa koskevat ohjeet;
 - f) systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin velvollisuus ilmoittaa riippumattoman asiantuntijan yhteystiedot tämän artiklan 13 kohdan soveltamista varten.
4. Päätös, jolla toimivaltainen viranomainen vaatii systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin nimittämään riippumattoman asiantuntijan, voi sisältää 3 kohdassa mainittujen vaatimusten lisäksi muita vaatimuksia. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on liitettävä riippumattoman asiantuntijan kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin päätös, jolla toimivaltainen viranomainen vaatii operaattoria nimeämään riippumattoman asiantuntijan.
5. Riippumattomalla asiantuntijalla on tehtäviensä hoitamiseksi kaikki 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitettut valtuudet.
6. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että tutkimuksen suorittamista tai riippumattoman arvioinnin tekemistä varten nimitetty riippumaton asiantuntija täyttää seuraavat vähimmäisvaatimukset:
 - a) suoritettu korkeakoulututkinto tai vastaava pätevyystaso; tai
 - b) EU:n jäsenvaltion myöntämä tai tunnustama tutkintotodistus, joka osoittaa ammatillista pätevyyttä yhdellä tai useammalla alalla, jolla riippumattomalla asiantuntijalta edellytetään asiantuntemusta tutkinnan suorittamiseksi tai riippumattoman arvioinnin tekemiseksi;
7. Jos on tarpeen varmistaa, että riippumattomalla asiantuntijalla on 6 kohdan mukaisten kelpoisuusvaatimusten lisäksi käytännön kokemusta, toimivaltainen viranomainen voi myös edellyttää, että systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori varmistaa, että riippumattomalla asiantuntijalla on (mieluiten vähintään 3 vuotta) kokemusta samankaltaisista tutkimuksista tai riippumattomista arvioinneista tai vastaavista tarkastuksista rahoitusosalalla. Ennen käytännön kokemusta koskevan lisävaatimuksen asettamista toimivaltaisen viranomaisen on kuitenkin otettava huomioon, että tutkimuksen tai riippumattoman arvioinnin kohde voi olla uusi, sekä mahdolliset rajoitukset, joita tällainen lisävaatimus voi asettaa asiantuntijoiden nimittämiseksi tulevaisuudessa. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että riippumattomaan asiantuntijaan sovelletaan ammattietiikkaa koskevia periaatteita, jotka liittyvät vähintään tehtävän yleistä etua palvelemaan luonteeseen, ammatilliseen luotettavuuteen ja objektiivisuuteen sekä ammatilliseen pätevyyteen ja asianmukaiseen huolellisuuteen.
8. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on riippumatonta asiantuntijaa rekrytoidessaan vaadittava riittävä näyttö 6 ja 7 kohdassa tarkoitettua pätevyydestä ja kokemuksesta. Sen on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle valitsemansa riippumattoman asiantuntijan henkilöllisyys ja toimivaltaisen viranomaisen pyytessä tiedot siitä, miten riippumattoman asiantuntijan nimittäminen vastaa 6 ja 7 kohdassa asetettuja vaatimuksia. Toimivaltainen viranomainen säilyttää oikeuden vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään toisen riippumattoman asiantuntijan, jos se katsoo, ettei systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin valitsema riippumaton asiantuntija täytä tässä päätöksessä tai riippumattoman asiantuntijan nimittämistä koskevassa päätöksessä asetettuja vaatimuksia.
9. Ellei toimivaltainen viranomainen edellytä muuta, systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi sopia riippumattoman asiantuntijan kanssa tutkinnan tai riippumattoman arvioinnin alkamisen tarkasta ajankohdasta ja kestosta riippuen toimivaltaisen viranomaisen määrittämästä laajuudesta, myös tapauksissa, joissa toimivaltainen viranomainen pyytää riippumatonta arviointia säännöllisin väliajoin.

10. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että riippumattomalla asiantuntijalla on tutkinnan tai riippumattoman tarkastuksen koko keston ajan pääsy asiakirjoihin ja tietoihin, jotka ovat 5 ja 6 artiklassa tarkoitettujen tutkinnan tai riippumattoman tarkastuksen suorittamiseksi tarpeen. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on 2 artiklan 5 kohdan c alakohdan soveltamista varten sisällytettävä kriittisten palveluntarjoajien tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, joiden mukaan riippumattomalla asiantuntijalla on mahdollisuus tutustua kriittisten palveluntarjoajien edustajien tai henkilöstön jäsenten selvityksiin ja joissa sallitaan tietojen luovutus kriittistä palveluntarjoajaa valvovalle keskuspankille 9 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

11. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on annettava riippumattomalle asiantuntijalle lupa suorittaa tutkimuksia tai riippumattomia arviointoja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin tiloissa, jos toimivaltainen viranomainen arvioi, että tutkimukset tai riippumattomat arvioinnit voidaan tällä tavoin suorittaa tehokkaasti ja tuloksellisesti.

12. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että sopimusjärjestelyihin, jotka koskevat riippumattomien asiantuntijapalvelujen tarjoamista tutkimusten tai riippumattomien arviointien suorittamiseksi, sisällytetään ehdot riippumattoman asiantuntijan velvollisuudesta vastata toimivaltaisen viranomaisen kysymyksiin tehdyistä havainnoista riippumattomalle arvioinnille tai tutkimukselle varatun määräajan päättymisen jälkeen.

13. Toimivaltainen viranomainen voi olla yhteydessä riippumattomaan asiantuntijaan suoraan, kunhan se ilmoittaa asiasta etukäteen systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille.

5 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuus vaatia tutkinnan suorittamista

Toimivaltainen viranomainen voi vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään riippumattoman asiantuntijan 4 artiklan mukaisesti tutkinnan suorittamiseksi, jos se pitää sitä tarpeellisenä asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi.

6 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuus vaatia riippumattoman arvioinnin suorittamista

1. Toimivaltainen viranomainen voi vaatia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria nimittämään riippumattoman asiantuntijan 4 artiklan mukaisesti riippumattoman arvioinnin suorittamiseksi, jos se pitää sitä tarpeellisenä asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi.

2. Toimivaltainen viranomainen voi vaatia, että riippumattoman arviointi suoritetaan kertaluonteisesti tai poikkeustapauksissa tietyin väliajoin ja ennalta määritetyssä laajuudessa seikoista, jotka liittyvät toimintaa, turvallisuutta, riskinhallintaa tai liiketoimintaa koskeviin tai oikeudellisiin kysymyksiin. Jos toimivaltainen viranomainen edellyttää riippumattoman arviointia säännöllisin väliajoin, sen on täsmennettävä ja perusteltava aikavälien tiheys sekä riippumattoman arvioinnin kohde ja päättymispäivä.

3. Riippumattoman arvioinnin kohde voi kattaa yhden tai useamman seikan, jonka toimivaltainen viranomainen valitsee ja perustelee asianmukaisesti. Riippumattomalla asiantuntijalla on oltava valtuus kerätä systemisesti merkittävästä maksujärjestelmästä kaikki sellaiset tiedot, jotka se katsoo tarpeellisiksi kattavan käsityksen saamiseksi riippumattoman arvioinnin soveltamisalaa kuuluvasta asiasta tai asioista.

7 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen valtuudet paikan päällä tehtävän tarkastuksen suorittamiseksi

1. Toimivaltainen viranomainen voi suorittaa tarkastuksen paikan päällä tai delegoida tarkastusten suorittamisen muulle viranomaiselle 8 artiklan mukaisesti, jos se pitää sitä tarpeellisenä asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi.

2. Kun toimivaltainen viranomainen käyttää valtuuksia paikalla tehtävien tarkastusten suorittamiseksi, tarkastusta koskevassa päätöksessä on ilmoitettava, sanotun vaikuttamatta tämän päätöksen 2 artiklan 4 kohdan soveltamiseen, vähintään

a) paikalla tehtävän tarkastuksen kohde ja tarkoitus;

b) se seikka, että kyse on asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) rikkomisesta, jos paikalla tehtävän tarkastuksen kohde on esteenä tarkastuksen tekemiselle, sanotun kuitenkin rajoittamatta kansallisen lainsäädännön soveltamista.

3. Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava paikalla tehtävän tarkastuksen kohteena olevalle yhteisölle päätöksestä ja tarkastusryhmän jäsenten henkilöllisyydestä vähintään 10 työpäivää ennen paikalla tehtävän tarkastuksen aloittamista.

4. Toimivaltaisen viranomaisen on varmistettava, että paikalla tehtävä tarkastus toteutetaan ennalta määritellyssä laajuudessa ja määräajassa, jonka se määrittää yhteistyössä paikalla tehtävän tarkastuksen kohteena olevan yhteisön kanssa. Toimivaltainen viranomainen voi kuitenkin tarkastuksen aikana tarpeelliseksi katsoessaan laajentaa paikalla tehtävän tarkastuksen kohdetta ja määräaikaa antamalla muutetun päätöksen, joka annetaan tiedoksi paikalla tehtävän tarkastuksen kohteena olevalle laitokselle.

5. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on sisällytettävä kriittisten palvelutarjoajien kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, jotka mahdollistavat paikalla tehtävän tarkastuksen myös kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa. Tällaisissa lausekkeissa tulee sallia, että toimivaltaisen viranomaisen ohella kriittistä palveluntarjoajaa valvova keskuspankki osallistuu paikalla tehtävään tarkastusmenettelyyn ja asiaankuuluvaan tietojenvaihtoon. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on varmistettava, että kyseiset sopimusjärjestelyt mahdollistavat myös sen, että toimivaltaisella viranomaisella on mahdollisuus tutustua kriittisten palveluntarjoajien edustajien tai henkilöstön jäsenten kirjallisiin tai suullisiin selvityksiin, jotka liittyvät systemisesti merkittävälle maksujärjestelmälle tarjottuihin palveluihin. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on sisällytettävä kriittisten palveluntarjoajien kanssa tekemiinsä sopimusjärjestelyihin lausekkeet, joissa annetaan toimivaltaiselle viranomaiselle pääsy kriittistä palveluntarjoajaa koskevien aiempien paikalla tehtyjen tarkastusten tietoihin ja havaintoihin, kun kyse on kriittistä palveluntarjoajaa valvovan keskuspankin suorittamasta tarkastuksesta, jonka kohde ja luonne on sama.

8 artikla

Paikalla tehtävää tarkastusta koskevien valtuuksien siirtäminen

1. Toimivaltainen viranomainen voi, jollei sovellettavasta kansallisesta lainsäädännöstä tai toimivaltaisen viranomaisen sisäisistä menettelysäännöistä muuta johdu, delegoida paikalla tehtävien tarkastusten suorittamisen muulle viranomaiselle edellyttäen, että kyseinen viranomainen ja sen tarkastusryhmä pitävät salassa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilta saadut tiedot ja asiakirjat sekä noudattavat 7 artiklassa säädettyjä periaatteita ja muita paikalla tehtävän tarkastuksen järjestämistä koskevia sisäisiä sääntöjä ja että delegeoiva toimivaltainen viranomainen säilyttää itsellään tarkastusta koskevan täysimääräisen toimivallan ja vastuun.

2. Toimivaltaisen viranomaisen, muun viranomaisen ja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin tulee kunnioittaa paikalla tehtävän tarkastuksen luottamuksellisuutta.

9 artikla

Yhteistyö viranomaisten kanssa

1. Systemisesti merkittävää maksujärjestelmää valvova toimivaltainen viranomainen käyttää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) 21 artiklan 1 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettuja valtuuksia tekemänsä päätöksen perusteella. Jos toimivaltainen viranomainen on kansallinen keskuspankki, se ilmoittaa eurojärjestelmälle tällaisesta päätöksestä sen tehtyään.

2. Jos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin henkilöstö vaikeuttaa paikalla tehtävää tarkastusta, jonka suorittamista toimivaltainen viranomainen on edellyttänyt tämän päätöksen mukaisesti, kyseisen rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion kansallisen keskuspankin on annettava tarkastusryhmän jäsenille tarvittavaa apua kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Siinä määrin kuin on tarpeen paikalla tehtävän tarkastuksen kannalta, tämän avun piiriin kuuluu liiketilojen, kirjanpidon tai arkistojen sinetöinti. Jos kyseisellä kansallisella keskuspankilla ei ole näitä valtuuksia käytettävissään, se käyttää valtuuksiaan pyytäkseen tarvittavan avun muilta kansallisilta viranomaisilta.

3. Jos paikalla tehtävä tarkastus tai tämän artiklan 2 kohdan mukainen avunanto edellyttävät oikeusviranomaisen lupaa sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti, paikalla tehtävää tarkastusta suorittavan viranomaisen on haettava lupaa.

4. Jos riippumattoman asiantuntijan on osana systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattoria koskevaa tutkimusta tai riippumatonta arviointia käytettävä 2 artiklan 5 kohdassa säädettyjä oikeuksia systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisten palveluntarjoajien osalta, toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava kriittistä palveluntarjoajaa valvovalle keskuspankille aikomuksesta käyttää näitä oikeuksia, ja se voi ilmoittaa kyseiselle keskuspankille tutkimuksen tai riippumattoman arvioinnin havainnoista sen tultua suoritetuksi.

5. Jos paikalla tehtävä tarkastus katsotaan tarpeelliseksi myös systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa, toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava aiotusta paikan päällä tehtävästä tarkastuksesta kriittistä palveluntarjoajaa valvovalle keskuspankille ennen kuin se ilmoittaa tarkastuksesta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille.

6. Jos systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittistä palveluntarjoajaa valvova keskuspankki on jo suorittanut paikan päällä tarkastuksen, jonka kohde ja luonne on sama, systemisesti merkittävää maksujärjestelmää valvova toimivaltainen viranomainen voi päättää luottaa paikalla tehdyn tarkastuksen havaintoihin tai suorittaa itse paikalla tehtävän tarkastuksen. Tältä osin toimivaltainen viranomainen voi pyytää kriittistä palveluntarjoajaa antamaan pääsyn sen käytettävissä oleviin tietoihin ja havaintoihin tai antamaan suostumuksensa siihen, että toimivaltainen viranomainen saa nämä havainnot tarkasteltavikseen keskuspankissa. Jos paikalla tehtäviä tarkastuksia ei ole vielä tehty tai niiden kohde tai luonne ei ole sama, systemisesti merkittävää maksujärjestelmää valvova toimivaltainen viranomainen voi harkintansa mukaan suorittaa paikalla tehtävän tarkastuksen kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa. Toimivaltainen viranomainen voi näin toimiessaan, ottaen huomioon keskuspankkien toimivallan ja vastuut, pyytää kriittistä palveluntarjoajaa valvovaa keskuspankkia osallistumaan paikalla tehtävään tarkastusmenettelyyn, ja se voi ilmoittaa kyseiselle keskuspankille paikalla tehtävän tarkastuksen havainnoista tarkastuksen suorittamisen jälkeen.

7. Jos paikalla tehtävä tarkastus katsotaan tarpeelliseksi myös systemisesti merkittävän maksujärjestelmän kriittisen palveluntarjoajan toimipaikassa, toimivaltainen viranomainen ilmoittaa tarkastuksesta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille ja samanaikaisesti myös kriittiselle palveluntarjoajalle 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

10 artikla

Oikeus tulla kuulluksi ja saada tietoja

1. Riippumattoman asiantuntijan tai tapauksen mukaan paikalla olevan tarkastusryhmän on otettava huomioon huomautukset, jotka systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori on antanut riippumattoman arvioinnin, tutkinnan tai paikalla tehtävän tarkastuksen aikana, ja perustettava havaintonsa tosiseikkoihin, joista asianomaisella systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on ollut mahdollisuus esittää huomautuksensa.

2. Riippumattoman asiantuntijan tai tarkastusryhmän on ilmoitettava asiasta systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorille, kun se toimittaa tehtyjä havaintoja koskevan raportin toimivaltaiselle viranomaiselle. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorilla on oikeus tutustua raporttiin, jollei muiden luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden liikesalaisuuksien suojelemiseen liittyvistä oikeutetuista eduista muuta johdu. Oikeus tutustua raporttiin ei ulotu kolmansia osapuolia koskeviin luottamuksellisiin tietoihin.

11 artikla

Paikalla tehtävät tarkastukset ilman ennakoilmoitusta

Sen estämättä, mitä 7 artiklan 3 kohdassa säädetään, toimivaltaisella viranomaisella ei ole velvollisuutta ilmoittaa etukäteen paikalla suoritettavasta tarkastuksesta sen kohteelle, jos on syytä olettaa, että luonteeltaan vakavat seikat uhkaavat systemisesti merkittävän maksujärjestelmän moitteetonta toimintaa tai että ilmoittaminen yhteisölle paikalla tehtävän tarkastuksen tarpeesta saattaa vaarantaa sen tulokset. Tällöin paikalla tehtävää tarkastusta koskevassa päätöksessä on ilmoitettava syyt sille, miksi asiassa on edettävä ilmoittamatta asiasta etukäteen yhteisölle, ja päätös on annettava kyseiselle yhteisölle vasta sen jälkeen, kun tarkastus on aloitettu.

12 artikla

Toimivaltaisen viranomaisen ja systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin välinen kielijärjestely

1. Kaikki asiakirjat, jotka systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori lähettää asetuksen (EU) N:o 795/2014 (ECB/2014/28) nojalla toimivaltaiselle viranomaiselle tämän päätöksen 3 artiklan mukaisesti, voidaan laatia millä tahansa systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin valitsemalla unionin virallisella kielellä.

2. Valvonnan kohteena oleva systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi sopia käyttävänsä yksinomaan yhtä unionin virallista kieltä kirjallisessa viestinnässään toimivaltaisen viranomaisen kanssa. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi peruuttaa tällaisen yhden kielen käyttöä koskevan sopimuksen tai päättää luopua tästä oikeudesta tilapäisesti ja tiettyjen kirjallisten viestien osalta menettelyn nopeuttamiseksi ilman, että se vaikuttaa tuleviin menettelyihin. Peruutus koskee ainoastaan sellaisia valvontamenettelyyn liittyviä seikkoja, joita ei ole vielä toteutettu.

3. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattori voi pyytää, että tutkimus, riippumaton arviointi tai paikalla tehtävä tarkastus suoritetaan muulla unionin virallisella kielellä kuin valvontaprosessille sovitulla kielellä. Systemisesti merkittävän maksujärjestelmän operaattorin on ilmoitettava tällaisesta aikomuksestaan toimivaltaiselle viranomaiselle tai riippumattomalle asiantuntijalle riittävän ajoissa ennen tutkinnan aloittamista, riippumatonta arviointia tai paikalla tehtävää tarkastusta, jotta tarvittavat järjestelyt voidaan tehdä.

*13 artikla***Loppusäännökset**

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

Tehty Frankfurt am Mainissa 26 päivänä heinäkuuta 2019.

EKP:n puheenjohtaja
Mario DRAGHI

ISSN 1977-0812 (sähköinen julkaisu)
ISSN 1725-261X (painettu julkaisu)



Euroopan unionin julkaisutoimisto
2985 Luxembourg
LUXEMBURG

FI