

Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű és nem vált ki joghatást. Az EU intézményei semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért. A jogi aktusoknak – ideértve azok bevezető hivatkozásait és preambulumbekendéseit is – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett és az EUR-Lex portálon megtalálható változatai tekintendők hitelesnek. Az említett hivatalos szövegváltozatok közvetlenül elérhetők az ebben a dokumentumban elhelyezett linkeken keresztül

► **B** AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2017/2098 HATÁROZATA

(2017. november 3.)

a 795/2014/EU rendeletnek való meg nem felelésért kiszabandó korrekciós intézkedések előírásának
eljárási vonatkozásairól (EKB/2017/33)

(HL L 299., 2017.11.16., 34. o.)

Módosította:

		Hivatalos Lap		
		Szám	Oldal	Dátum
► M1	Az Európai Központi Bank (EU) 2021/729 határozata (2021. április 29.)	L 157	5	2021.5.5.



**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2017/2098
HATÁROZATA**

(2017. november 3.)

**a 795/2014/EU rendeletnek való meg nem felelésért kiszabandó
korrekciós intézkedések előírásának eljárási vonatkozásairól
(EKB/2017/33)**

1. cikk

Fogalommeghatározások

Ennek a határozatnak az alkalmazásában:

1. „hatáskörrel rendelkező hatóság”: a 795/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/28) 2. cikkének 5. pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóság;
2. „SIPS üzemeltető”: a 795/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/28) 2. cikkének 4. pontjában meghatározott SIPS üzemeltető;
3. „korrekciós intézkedés”: a 795/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/28) 2. cikkének 44. pontjában meghatározott korrekciós intézkedés;
4. „meg nem felelés”: a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) bármely megsértése;
5. „meg nem felelés gyanúja”: a hatáskörrel rendelkező hatóság rendelkezésére álló információkon és dokumentáción (a SIPS üzemeltető által szolgáltatott önértékelést is ideértve) alapuló észszerű indokok, amelyek alapján feltételezhető, hogy a SIPS üzemeltető nem tett eleget a 795/2014/EU rendeletben (EKB/2014/28) foglalt egy vagy több követelménynek;
6. „folyamatos meg nem felelés”: a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) bármely, értékelés által megerősített megsértése, amelyet a SIPS üzemeltető a hatáskörrel rendelkező hatóság által meghatározott határidőn belül nem orvosolt a hatáskörrel rendelkező hatósággal való megállapodás szerinti cselekvési tervnek megfelelően;
7. „értékeléstervezet”: a hatáskörrel rendelkező hatóság döntéshozó szerve által még jóvá nem hagyott jelentés, amely előzetes elemzést nyújt a SIPS szabályairól, eljárásairól és műveleteiről, valamint incidensekről vagy a SIPS működése szempontjából jelentősnek tekintett bármely egyéb kérdésről, és a 795/2014/EU rendeletben (EKB/2014/28) foglalt felvigyázási követelményeknek való meg nem felelést azonosít;
8. „értékelés”: azokban az esetekben, amikor hatáskörrel rendelkező hatóságként az Európai Központi Bank (EKB) jár el, a Kormányzótanács által jóváhagyott jelentés, illetve azokban az esetekben, amikor hatáskörrel rendelkező hatóságként valamely nemzeti központi bank (NKB) jár el, az adott NKB döntéshozó szerve által jóváhagyott jelentés, amely rögzíti a 795/2014/EU rendeletben (EKB/2014/28) foglalt felvigyázási követelményeknek a SIPS üzemeltető által való megfelelés szintjét.

▼B

2. cikk

Általános elvek

(1) A SIPS üzemeltetők számára korrekciós intézkedések a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikkével és az e határozatban rögzített eljárással összhangban kerülnek előírásra.

▼MI

(1a) Amennyiben egy adott SIPS vonatkozásában a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) alkalmazásában hatáskörrel rendelkező hatóságként két eurorendszerbeli központi bank kerül kijelölésre, az érintett fizetési rendszert SIPS-ként azonosító, az említett rendelet 1. cikkének (2) bekezdése szerinti határozat kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a következő elveket kell alkalmazni:

- a) a hatáskörrel rendelkező hatóság e határozatban foglalt hatáskörét és jogait a hatáskörrel rendelkező hatóságként kijelölt két eurorendszerbeli központi bank egyike egyedileg, vagy mindkettő együtt gyakorolhatja;
- b) a hatáskörrel rendelkező hatóságnak az e határozatban foglaltak szerinti, korrekciós intézkedés kiszabására irányuló adott eljárással összefüggésben előírt módon történő eljárásra vagy meghatározott intézkedés megtételére vonatkozó kötelezettsége azon eurorendszerbeli központi bankot terhelő kötelezettség, amely az adott eljárást megindítja, vagy amennyiben az adott eljárást a két eurorendszerbeli központi bank mint kijelölt hatáskörrel rendelkező hatóság együtt indította meg, mindkettőt terhelő kötelezettség;
- c) a hatáskörrel rendelkező hatóságként kijelölt két eurorendszerbeli központi bank egymás között koordinálja az érintett SIPS üzemeltetőjével folytatott interakciókat és hozzá intézett kéréseket;
- d) a SIPS üzemeltetőnek az e határozat alapján a hatáskörrel rendelkező hatósággal szemben fennálló kötelezettsége a hatáskörrel rendelkező hatóságként kijelölt mindkét eurorendszer központi bankkal szembeni kötelezettség, és az egyikük vagy mindkettejük e határozat szerinti kérésére adott választ mindkettőnek be kell nyújtani.

▼B

(2) A hatáskörrel rendelkező hatóságok a korrekciós intézkedés előírására irányuló eljárást a következő esetekben indíthatják meg:

- a) értékelés által megerősített meg nem felelés esetén;
- b) folyamatos meg nem felelés esetén, amennyiben a SIPS üzemeltető számára még nem írtak elő korrekciós intézkedést;
- c) amennyiben értékeléstervezet a hatáskörrel rendelkező hatóság számára kellően súlyos és azonnali fellépést igénylő meg nem felelés gyanúját alapozza meg.

(3) A korrekciós intézkedések megfogalmazásának elég pontosnak kell lennie ahhoz, hogy a SIPS üzemeltető számára lehetővé tegye, hogy indokolatlan késedelem nélkül fellépjen a meg nem felelés orvoslása vagy megismétlődésének elkerülése érdekében.



3. cikk

A SIPS üzemeltető tájékoztatása

(1) A 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikke (1) bekezdésével összhangban és az értékeléstervezet vagy értékelés megállapításai alapján a hatáskörrel rendelkező hatóság írásbeli tájékoztatást küld a SIPS üzemeltetőnek, amely tartalmazhatja további információk vagy magyarázat kérését.

(2) Az írásbeli tájékoztatás megjelöli a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanúja jellegét, valamint a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanújának megállapítását alátámasztó tényeket, információkat, értékeléseket vagy jogalapokat. Az írásbeli tájékoztatás megjelöli azon korrekciós intézkedés(ek)e(t), amely(ek) kiszabását a hatáskörrel rendelkező hatóság mérlegeli. Rögzíti továbbá, hogy az eset súlyosnak minősül-e, és hogy a 4. cikk (2) bekezdése alapján azonnali intézkedésre van-e szükség.

(3) Folyamatos meg nem felelés esetén az írásbeli tájékoztatás rögzíti továbbá a SIPS üzemeltető által a hatáskörrel rendelkező hatósággal való megállapodás szerinti cselekvési terv végrehajtása terén elért haladás hiányát vagy nem kielégítő jellegét.

4. cikk

A meghallgatási szakasz megszervezése

(1) A SIPS üzemeltető számára meghallgatási lehetőséget kell biztosítani azáltal, hogy lehetőséget kell nyújtani a számára arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság által meghatározott – legalább az írásbeli tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 naptári napos – határidőn belül írásban észrevételeket tegyen az írásbeli tájékoztatásban szereplő, a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanújának megállapítását alátámasztó tényekre, információkra, értékelésekre vagy jogalapokra, valamint a mérlegelt korrekciós intézkedés(ek)re. A SIPS üzemeltető kérheti a határidő meghosszabbítását, és a hatáskörrel rendelkező hatóság mérlegelési jogkörrel rendelkezik a tekintetben, hogy a határidőt hosszabbítja-e.

(2) Az olyan meg nem felelés esetén, amely a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikkének (3) bekezdésével összhangban elég súlyosnak minősül ahhoz, hogy azonnali intézkedést igényeljen, a SIPS üzemeltető számára a meghallgatási és a magyarázatok adására vonatkozó lehetőséget a hatáskörrel rendelkező hatóság által meghatározott határidővel kell biztosítani, amely általában nem haladja meg az írásbeli tájékoztatás kézhezvételétől számított három üzleti napot.

(3) A SIPS üzemeltető kérheti a hatáskörrel rendelkező hatóságtól a meg nem felelésre vagy meg nem felelés gyanújára vonatkozó magyarázatok vagy dokumentumok rendelkezésre bocsátását. A hatáskörrel rendelkező hatóságok törekednek arra, hogy a vonatkozó magyarázatokat vagy dokumentumokat kellő időben a SIPS üzemeltető rendelkezésére bocsássák.

(4) A SIPS üzemeltető számára lehetőség biztosítható arra, hogy a meg nem felelés vagy a meg nem felelés gyanújának megállapítását alátámasztó tényekre, információkra, értékelésekre vagy jogalapokra megbeszélésen tegyen észrevételeket, amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóság ezt megfelelőnek ítéli vagy a SIPS üzemeltető ezt kéri. A SIPS üzemeltetőt a megbeszélésen harmadik fél támogathatja, a külső jogi tanácsadót is beleértve.

(5) A hatáskörrel rendelkező hatóság a SIPS üzemeltetővel tartott minden megbeszélésről írásbeli jegyzőkönyvet készít. Azt követően, hogy elegendő időt biztosítottak számára a jegyzőkönyv tanulmányozására és a szükségesnek ítélt esetleges megjegyzések vagy változtatások rögzítésére, a SIPS üzemeltető a jegyzőkönyvet aláírja, és a hatáskörrel rendelkező hatóság a SIPS üzemeltető rendelkezésére bocsátja annak egy példányát.

▼B

(6) A SIPS üzemeltető az észrevételeket, dokumentációt, magyarázatokat és bármely más információkat az általa megválasztott uniós nyelven bocsátja a hatáskörrel rendelkező hatóság rendelkezésére, amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatósággal előzetesen más nyelv használatában nem állapodott meg.

*5. cikk***Iratbetekintés**

(1) A SIPS üzemeltető a korrekciós intézkedések előírására irányuló eljárás megindítását követően jogosult arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság iratanyagába betekintsen, a SIPS üzemeltetőn kívüli jogi és természetes személyek jogos érdekeinek fenntartásával. Az iratbetekintési jog nem terjed ki a bizalmas információkra.

(2) A SIPS üzemeltető indokolatlan késedelem nélkül eljuttatja a hatáskörrel rendelkező hatósághoz az iratbetekintéshez kapcsolódó bármely kérelmet.

(3) Az ügy iratanyagát a hatáskörrel rendelkező hatóság által a korrekciós intézkedések előírására irányuló eljárás során megszerzett, készített vagy összeállított valamennyi dokumentum alkotja.

(4) E cikk alkalmazásában bizalmas információkat jelenthetnek a hatáskörrel rendelkező hatóság belső dokumentumai, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóság és az értékelés elkészítésében részt vevő személyek közötti levelezés.

*6. cikk***Korrekciós intézkedések előírása**

(1) A 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 22. cikkének (2) és (3) bekezdésével összhangban a hatáskörrel rendelkező hatóság a SIPS üzemeltető által szolgáltatott információkat figyelembe véve korrekciós intézkedéseket írhat elő ez utóbbi számára. Az egyértelműség érdekében, amennyiben a korrekciós intézkedések előírására irányuló eljárást a meg nem felelés gyanúja alapján indították, korrekciós intézkedés csak azt követően írható elő, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság megfelelő döntéshozó szerve jóváhagyta a meg nem felelést azonosító jelentést.

(2) Amennyiben hatáskörrel rendelkező hatóságként az EKB jár el, a korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozatot a Kormányzótanács hagyja jóvá. A határozat meghatározza a határidőt, amelyen belül a SIPS üzemeltetőnek a korrekciós intézkedéseket végre kell hajtania.

(3) Amennyiben hatáskörrel rendelkező hatóságként valamely NKB jár el, a korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozatot az NKB döntéshozó szerve hagyja jóvá. A határozat meghatározza a határidőt, amelyen belül a SIPS üzemeltetőnek a korrekciós intézkedéseket végre kell hajtania. Az NKB a határozat egy példányát tájékoztatásul indokolatlan késedelem nélkül megküldi a Kormányzótanácsnak.

▼M1

(4) Amennyiben a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) 1. cikkének (2) bekezdése alapján hatáskörrel rendelkező hatóságként mind az EKB, mind valamely NKB kijelölésre került, a korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozatot vagy az EKB, vagy az NKB – amelyik kijelölt hatáskörrel rendelkező hatóságként a korrekciós intézkedés előírására irányuló adott eljárást megindította – döntéshozó szerve, vagy amennyiben az eljárást a két hatáskörrel rendelkező hatóság együtt indította meg, mindkettő döntéshozó szerve hagyja jóvá. A határozat meghatározza a határidőt, amelyen belül a SIPS üzemeltetőnek a korrekciós intézkedéseket végre kell hajtania.

▼B*7. cikk***Határidők**

A hatáskörrel rendelkező hatóság azon joga, hogy valamely értékelés által megerősített meg nem felelés tekintetében korrekciós intézkedéseket írjon elő, ezen értékelés véglegesítésétől számított két éven belül elévül.

*8. cikk***A korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozat közlése**

A hatáskörrel rendelkező hatóság a korrekciós intézkedések előírásáról szóló határozatot a határozat meghozatalától számított hét naptári napon belül írásban (elektronikus úton is) közli a SIPS üzemeltetővel.

*9. cikk***A korrekciós intézkedések végrehajtásának elmulasztása**

A korrekciós intézkedések SIPS üzemeltető általi, megjelölt határidőn belül történő végrehajtásának elmulasztása az EKB részéről szankció kiszabását megalapozó külön oknak tekinthető, feltéve, hogy ugyanazon jogsértésért szankció még nem került kiszabásra.

*10. cikk***Hatálybalépés**

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.