

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

EUROPEISKA CENTRALBANKENS FÖRORDNING (EU) 2021/728

av den 29 april 2021

om ändring av förordning (EU) nr 795/2014 om krav på övervakning av systemviktiga betalningssystem (ECB/2021/17)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artikel 3.1, artikel 22 och artikel 34.1 första strecksatsen, och

av följande skäl:

- (1) Operatörer av systemviktiga betalningssystem (SIPS) som är etablerade i euroområdet medlemsstater måste säkerställa att deras systemviktiga betalningssystem uppfyller de högt ställda kraven som framgår av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) ⁽¹⁾. För varje systemviktigt betalningssystem övervakas detta av en centralbank i Eurosystemet som utsetts till behörig myndighet för detta ändamål. När det gäller systemviktiga betalningssystem som uppfyller de kriterier som framgår av artikel 1.3 iii i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) bör denna övervakning ske genom Europeiska centralbanken som utsetts till behörig myndighet. Vad gäller sådana systemviktiga betalningssystem kan det under specifika och exceptionella omständigheter vara fördelaktigt om efterlevnaden kontrolleras av två centralbanker i Eurosystemet – en nationell centralbank och ECB – som har utsetts till behöriga myndigheter, för att utnyttja den relevanta nationella centralbankens kunskaper om, och relationer till, den kontrollerade enheten, samtidigt som ECB:s roll inom ramen för kontrollen av sådana systemviktiga betalningssystem beaktas.
- (2) Betalningssystem betecknas som systemviktiga betalningssystem om de uppfyller kriterierna avseende storlek, marknadsandel, gränsöverskridande betalningar och tillhandahållandet av avveckling för annan finansmarknadsinfrastruktur enligt vad som framgår av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28). En snabb teknisk utveckling i kombination med konsumenternas förändrade preferenser kan dock medföra omfattande förändringar av hur betalningar görs. Mot denna bakgrund är det viktigt att alla tänkbara systemrelevanta aspekter beaktas och man bör därför ta fram en ytterligare, flexibel och framåtblickande metod för att beteckna betalningssystem som systemviktiga betalningssystem så att man säkerställer att sådana betalningssystem uppfyller de högt ställda kraven på övervakning som framgår av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28).
- (3) För att säkerställa att rättssäkerhetsaspekter beaktas både före och efter ECB-rådets beslut om att beteckna ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem, bör regler avseende rättssäkra förfaranden införas i förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28). Dessa förfaranden omfattar att ECB skriftligen meddelar när den inleder ett förfarande och anger skälen för sitt beslut att beteckna ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem. Förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) bör också ange vilka rättigheter en systemoperatör har avseende tillgången till uppgifter, rätten att höras och rätten att begära en intern omprövning av beslutet att beteckna ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem.

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 795/2014 av den 3 juli 2014 om krav på övervakning av systemviktiga betalningssystem (ECB/2014/28) (EUT L 217, 23.7.2014, s. 16).

- (4) Affärsverksamheten för systemviktiga betalningssystem kan skifta över tiden. För att säkerställa integriteten på ramverket för identifiering av systemviktiga betalningssystem, samtidigt som man i möjligaste mån garanterar kontinuitet och undviker alltför frekventa omklassificeringar av betalningssystem, bör ett betalningssystem inte längre betecknas som ett systemviktigt betalningssystem om det inte uppfyller kriterierna härför vid två på varandra följande verifieringar. Det kan dock vara olämpligt att upprätthålla beteckningen som ett systemviktigt betalningssystem under en sådan period om det är otroligt att systemet kommer att uppfylla kraven för att betecknas som ett systemviktigt betalningssystem vid nästa verifiering. Följaktligen bör det också vara möjligt att genomföra omklassificeringar tidigare i enskilda fall.
- (5) Förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar

Förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. ECB-rådet ska anta ett motiverat beslut som namnger de betalningssystem som omfattas av denna förordning, deras respektive operatörer samt behöriga myndigheter. Denna förteckning kommer att finnas på ECB:s webbplats och uppdateras efter varje förändring.”

b) Följande punkt 3-a ska införas:

”3-a. Utan hinder av vad som anges i punkt 3 får ECB-rådet på goda grunder, inom ramen för punkt 2, även besluta att ett betalningssystem ska betecknas som ett systemviktigt betalningssystem i alla nedanstående fall:

- a) Om ett sådant beslut är lämpligt mot bakgrund av betalningssystemets typ, storlek och komplexitetsgrad; typ av deltagare och deras betydelse; betalningssystemets utbytarhet och huruvida det finns alternativ till systemet; de relationer, interdependenser och andra kopplingar som systemet har till det samlade finansiella systemet.
- b) Om ett betalningssystem inte uppfyller kraven i punkt 3 uteslutande på grund av att de kriterierna som framgår av punkt 3 b uppfylls under en period som är kortare än ett kalenderår och det är troligt att betalningssystemet kommer att fortsätta att uppfylla kriterierna vid nästa verifiering.”

c) Punkt 3a ska ersättas med följande:

”3a. Ett beslut som antas enligt punkt 2 är i kraft fram till dess att det upphävs. Verifieringar av betalningssystem som har betecknats som systemviktiga betalningssystem ska göras årligen för att verifiera att betalningssystemet fortfarande uppfyller kriterierna för att betecknas som ett systemviktigt betalningssystem. Ett beslut som antas enligt punkt 2 ska upphävas om

- a) man vid två på varandra följande verifieringar konstaterar att ett systemviktigt betalningssystem inte uppfyllt de kriterier som framgår av punkt 3 och/eller punkt 3-a, eller
- b) man vid en verifiering konstaterar att ett systemviktigt betalningssystem inte uppfyllt de kriterier som framgår av punkt 3 och/eller punkt 3-a och operatören av det systemviktiga betalningssystemet på ett nöjaktigt sätt visar ECB-rådet att det systemviktiga betalningssystemet sannolikt inte kommer att uppfylla dessa kriterier före nästa verifiering.”

d) Följande punkt 3b ska läggas till:

”3b. En operatör av ett betalningssystem får inom 30 dagar från mottagandet av ett beslut begära att ECB-rådet omprövar beslutet att beteckna det berörda betalningssystemet som ett systemviktigt betalningssystem. En sådan begäran ska innehålla all nödvändig information och ska skriftligen ställas till ECB-rådet. Som svar på en sådan begäran ska operatören av betalningssystemet skriftligen informeras om ECB-rådets motiverade beslut. Det skriftliga svaret ska informera operatören om dennes rätt till rättslig prövning i enlighet med fördraget. Om ECB-rådet inte fattat något beslut inom två månader efter det att en omprövningsbegäran inkom, ska omprövningen anses ha avslagits.”

2. Artikel 2 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 5 ska ersättas med följande:

”5. *behörig myndighet*:

- a) den nationella centralbanken inom Eurosystemet som har det primära övervakningsansvaret enligt artikel 1.2, eller
- b) i förhållande till ett betalningssystem som är ett systemviktigt betalningssystem som uppfyller kriterierna enligt artikel 1.3 iii betyder behörig myndighet antingen:
 - i) ECB, eller
 - ii) i fall där en nationell centralbank inom Eurosystemet har haft det primära övervakningsansvaret under minst fem år innan det beslut som avses i artikel 1.2 fattades, både ECB och den nationella centralbanken.”

3. Följande artiklar ska införas som artiklarna 2a–2d:

”Artikel 2a

Skriftligt meddelande om att ett förfarande för att identifiera ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem inletts

ECB ska informera operatören av ett betalningssystem om sin avsikt att inleda ett förfarande enligt artikel 1 för att identifiera betalningssystemet som ett systemviktigt betalningssystem. Det skriftliga meddelandet ska ange alla viktiga sakförhållanden och rättsliga grunder för att eventuellt identifiera betalningssystemet som ett systemviktigt betalningssystem.

Artikel 2b

Rätt att ta del av uppgifter under förfarandet för att identifiera ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem

När det skriftliga meddelandet som avses i artikel 2a tas emot, får operatören av betalningssystemet ta del av de filer, dokument eller annat material som ligger till grund för att identifiera betalningssystemet som ett systemviktigt betalningssystem. Denna rätt omfattar inte tillgång till uppgifter som är sekretessbelagda i förhållande till ECB, en nationell centralbank, eller andra tredje parter, inklusive unionens institutioner eller organ.

Artikel 2c

Rätt att höras under förfarandet för att identifiera ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem

1. I det skriftliga meddelandet som skickas av ECB i enlighet med artikel 2a, ska operatören av betalningssystemet ges en tidsfrist inom vilken operatören skriftligen kan inkomma med invändningar, synpunkter och kommentarer avseende de sakförhållanden och de rättsliga grunder som anges i det skriftliga meddelandet. Tidsfristen ska vara minst 30 arbetsdagar från den tidpunkt då operatören av betalningssystemet tar emot det skriftliga meddelandet.
2. ECB får ge operatören av betalningssystemet möjlighet att förklara sin ståndpunkt vid ett muntligt möte om operatören begär detta. Vid ett sådant möte ska ett protokoll föras och skrivas under av alla parter. En kopia av protokollet ska tillställas alla parter.
3. Utan hinder av vad som anges i punkt 2 får ECB fatta ett beslut om att beteckna ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem utan att ge operatören av betalningssystemet möjlighet att inkomma med synpunkter, invändningar eller kommentarer avseende de sakförhållanden och de rättsliga grunder som anges i det skriftliga meddelandet från ECB, om detta anses vara nödvändigt för att förhindra att det finansiella systemet lider väsentlig skada.

Artikel 2d

Motivering av beslutet om att beteckna ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem

1. Ett ECB-beslut som betecknar ett betalningssystem som ett systemviktigt betalningssystem ska motiveras och grunderna för beslutet ska anges. Motiveringen ska omfatta viktiga sakförhållanden och de rättsliga grunder som ECB baserat sitt beslut på.
2. Om inte annat följer av artikel 2c.3 ska ECB uteslutande grunda det beslut som avses i punkt 1 i denna artikel på sådana sakförhållanden och rättsliga grunder som operatören av betalningssystemet haft möjlighet att kommentera.”

4. Artikel 21.2 ska ersättas med följande:

”2. ECB ska anta ett beslut som fastställer förfarandet och förutsättningarna för att utöva de befogenheter som avses i punkt 1. Beslutet ska tydligt ange hur dessa befogenheter ska utövas och de förfarandetekniska aspekter som ska uppfyllas när den behöriga myndigheten är både ECB och en nationell centralbank enligt artikel 2.5 b ii.”

5. Artikel 22.6 ska ersättas med följande:

”6. ECB ska anta ett beslut om det förfarande som ska tillämpas när korrigerande åtgärder ska vidtas. Beslutet ska tydligt ange hur detta förfarande ska följas när den behöriga myndigheten är både ECB och en nationell centralbank enligt artikel 2.5 b ii.”

Artikel 2

Slutbestämmelse

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i medlemsstaterna i enlighet med fördragen.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 29 april 2021.

På ECB-rådets vägnar
Christine LAGARDE
ECB:s ordförande
