

DECYZJE

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2017/2097

z dnia 3 listopada 2017 r.

w sprawie metodologii obliczania wysokości sankcji za naruszenia wymogów nadzorczych w odniesieniu do systemów płatności o znaczeniu systemowym (EBC/2017/35)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2 tiret czwarte,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 3 ust. 1 tiret czwarte i art. 34,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2532/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące uprawnień Europejskiego Banku Centralnego do nakładania sankcji ⁽¹⁾, w szczególności art. 2,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 2157/1999 z dnia 23 września 1999 r. dotyczące uprawnień Europejskiego Banku Centralnego do nakładania sankcji (EBC/1999/4) ⁽²⁾,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 795/2014 z dnia 3 lipca 2014 r. w sprawie wymogów nadzorczych w odniesieniu do systemów płatności o znaczeniu systemowym (EBC/2014/28) ⁽³⁾, w szczególności art. 23,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Eurosystem popiera sprawne funkcjonowanie systemów płatności m.in. poprzez sprawowanie nadzoru. W szczególności nadzór nad systemami płatności o znaczeniu systemowym (*systemically important payment systems, SIPS*) jest sprawowany zgodnie z wymogami rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28).
- (2) W art. 23 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) nadano Europejskiemu Bankowi Centralnemu (EBC) kompetencje do nakładania sankcji za naruszenia tego rozporządzenia. W celu zwiększenia przejrzystości zasad i procedur, którymi będzie kierować się EBC przy nakładaniu takich sankcji, w artykule tym nałożono na EBC obowiązek przyjęcia decyzji w sprawie metodologii obliczania wysokości sankcji.
- (3) W decyzji takiej EBC określi, w jaki sposób przy ustalaniu odpowiedniej sankcji kieruje się zasadą proporcjonalności,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Definicje

Do celów niniejszej decyzji użyte w niej terminy oznaczają:

- 1) „operator SIPS” – operatora SIPS w rozumieniu art. 2 pkt 4 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28);
- 2) „rok obrachunkowy” – okres, w związku z którym przygotowaniu podlegają sprawozdanie rachunkowe operatora SIPS poddane badaniu przez biegłego rewidenta lub sprawozdanie finansowe SIPS wymagane ustawowo;
- 3) „grzywna” – pojedynczą kwotę pieniędzy, którą operator SIPS jest zobowiązany zapłacić jako sankcję;
- 4) „naruszenie” – niewykonanie przez operatora SIPS obowiązku wynikającego z rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28);

⁽¹⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 4.

⁽²⁾ Dz.U. L 264 z 12.10.1999, s. 21.

⁽³⁾ Dz.U. L 217 z 23.7.2014, s. 16.

- 5) „okresowe kary pieniężne” – kwoty pieniędzy, które operator SIPS jest zobowiązany zapłacić w przypadku dopuszczenia się naruszenia o charakterze ciągłym, tytułem kary albo w celu zmuszenia danego operatora SIPS do stosowania się do wymogów nałożonych na niego na podstawie rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28). Kwoty te oblicza się za każdy pełen dzień, w którym doszło do naruszenia o charakterze ciągłym, następujący po powiadomieniu operatora SIPS o podjęciu decyzji nakładającej na niego obowiązek zaprzestania naruszeń zgodnie z procedurą wskazaną w drugim akapicie art. 3 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2532/98;
- 6) „sankcja” – grzywnę lub okresową karę pieniężną nałożoną na skutek naruszenia;
- 7) „obroty” – przychody wygenerowane przez dany SIPS w trakcie roku obrachunkowego poprzedzającego rok, w którym doszło do naruszenia;
- 8) „wartość przetworzonych płatności” – całkowitą średnią wartość dzienną płatności w euro przetwarzanych przez dany SIPS w trakcie roku obrachunkowego poprzedzającego rok, w którym doszło do naruszenia.

Artykuł 2

Zasady ogólne

1. Niniejsza decyzja określa metodologię, w oparciu o którą EBC oblicza wysokość sankcji nakładanych na operatorów SIPS za naruszenia rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28).
2. W ramach sankcji za naruszenie rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) EBC może nałożyć grzywnę lub okresową karę pieniężną.
3. EBC określa wysokość sankcji, jaka ma zostać nałożona, w dwustopniowym procesie, w pierwszej kolejności obliczając podstawową wysokość sankcji, która może następnie zostać zwiększona lub obniżona w świetle istotnych w danym przypadku okoliczności obciążających lub łagodzących.

Artykuł 3

Obliczanie podstawowej wysokości sankcji

1. EBC oblicza podstawową wysokość sankcji, jaka ma zostać nałożona na operatora SIPS, odwołując się do obrotów danego SIPS oraz wartości przetworzonych przez niego płatności.
2. Podstawowa wysokość sankcji stanowi 50 % sumy następujących kwot:
 - a) 1 % obrotów; oraz
 - b) 0,0001 % wartości przetworzonych płatności.
3. W przypadku okresowych kar pieniężnych podstawowa wysokość sankcji podlega podzieleniu przez 180 w celu obliczenia kwoty płatnej za każdy pełen dzień, w którym doszło do naruszenia o charakterze ciągłym.

Artykuł 4

Okoliczności obciążające i łagodzące

Obliczając wysokość sankcji, EBC uwzględni – tam, gdzie to istotne – okoliczności danego przypadku, zgodnie z art. 2 ust. 3 rozporządzenia (WE) nr 2532/98.

Artykuł 5

Limity

1. W przypadku gdy, w wyniku przeprowadzenia obliczeń zgodnie z art. 3 ust. 2 oraz dokonania zwiększenia lub obniżenia podstawowej wysokości sankcji zgodnie z art. 4, wysokość grzywny przekracza 500 000 EUR, wysokość grzywny, jaką może nałożyć EBC, jest ograniczona do kwoty 500 000 EUR.

2. W przypadku gdy, w wyniku przeprowadzenia obliczeń zgodnie z art. 3 ust. 2 i 3 oraz dokonania zwiększenia lub obniżenia podstawowej wysokości sankcji zgodnie z art. 4, wysokość okresowych kar pieniężnych przekracza 10 000 EUR za każdy dzień, w którym doszło do naruszenia, wysokość okresowej kary pieniężnej, jaką może nałożyć EBC za każdy dzień, w którym doszło do naruszenia, jest ograniczona do kwoty 10 000 EUR. Okresowe kary pieniężne mogą być nakładane w odniesieniu do maksymalnego okresu sześciu miesięcy od powiadomienia operatora SIPS o podjęciu decyzji o nałożeniu sankcji.

Artykuł 6

Postanowienia końcowe

Niniejsza decyzja wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 3 listopada 2017 r.

Mario DRAGHI

Prezes EBC
