

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2017/2098**z dnia 3 listopada 2017 r.****w sprawie aspektów proceduralnych dotyczących nakładania środków korygujących w związku z niezastosowaniem się do rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2017/33)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

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) ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 22 ust. 6,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rada Prezesów ustanowiła wymogi nadzorcze w odniesieniu do systemów płatności o znaczeniu systemowym (*systemically important payment systems, SIPS*) w rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28).
- (2) Zgodnie z art. 22 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) właściwe organy mogą nakładać środki korygujące w przypadkach niezastosowania się do wymogów nadzorczych.
- (3) W rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) nie wskazano jednak szczegółowych zasad i procedur dotyczących nakładania środków korygujących, a zgodnie z art. 22 ust. 6 tego rozporządzenia takie zasady i procedury powinny zostać określone w niniejszej decyzji,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Definicje

Do celów niniejszej decyzji użyte w niej terminy oznaczają:

- 1) „właściwy organ” – właściwy organ w rozumieniu art. 2 pkt 5 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28);
- 2) „operator SIPS” – operatora SIPS w rozumieniu art. 2 pkt 4 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28);
- 3) „środki korygujące” – środki korygujące w rozumieniu art. 2 pkt 44 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28);
- 4) „niezastosowanie się do wymogów” – naruszenie rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28);
- 5) „podejrzenie o niezastosowanie się do wymogów” – podejrzenie, że operator SIPS nie spełnił jednego lub większej liczby wymogów rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) powzięte w oparciu o informacje i dokumenty (w tym samoocenę dostarczoną przez operatora SIPS) dostępne dla właściwego organu;
- 6) „trwające niestosowanie się do wymogów” – naruszenie rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28), które zostało potwierdzone w wyniku oceny, ale nie zostało usunięte przez operatora SIPS zgodnie z planem działania uzgodnionym z właściwym organem, w terminie określonym przez ten organ;
- 7) „wstępna ocena” – sprawozdanie, które nie zostało jeszcze zatwierdzone przez organ decyzyjny właściwego organu, ale które stanowi wstępną analizę zasad, procedur i sposobów działania SIPS, a także zdarzeń i innych kwestii uznanych za ważne dla działania SIPS, oraz określa podejrzewane niezastosowanie się przez operatora SIPS do wymogów nadzorczych wskazanych w rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28);

⁽¹⁾ Dz.U. L 217 z 23.7.2014, s. 16.

- 8) „ocena” – w przypadku gdy organem właściwym jest Europejski Bank Centralny (EBC), sprawozdanie zatwierdzone przez Radę Prezesów lub, gdy organem właściwym jest krajowy bank centralny (KBC), sprawozdanie zatwierdzone przez organ decyzyjny tego KBC, które określa stopień zastosowania się przez operatora SIPS do wymogów nadzorczych wskazanych w rozporządzeniu (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28).

Artykuł 2

Zasady ogólne

1. Środki korygujące są nakładane na operatorów SIPS zgodnie z art. 22 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) oraz zgodnie z procedurą określoną w niniejszej decyzji.
2. Właściwe organy mogą wszcząć procedurę mającą na celu nałożenie środków korygujących w następujących przypadkach:
 - a) w przypadku niezastosowania się do wymogów potwierdzonego w wyniku oceny;
 - b) w przypadku trwającego niestosowania się do wymogów, gdy na danego operatora SIPS nie zostały wcześniej nałożone środki korygujące;
 - c) w przypadku gdy w wyniku wstępnej oceny właściwy organ ma podstawy, by podejrzewać poważne niezastosowanie się do wymogów wymagające natychmiastowych działań.
3. Określenia środków korygujących dokonuje się w sposób na tyle szczegółowy, aby operator SIPS mógł niezwłocznie podjąć działania w celu usunięcia skutków niezastosowania się do wymogów lub zapobieżenia ponownemu niezastosowaniu się do nich.

Artykuł 3

Powiadomienie operatora SIPS

1. Zgodnie z art. 22 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) oraz w oparciu o wyniki wstępnej oceny lub oceny właściwy organ dostarcza operatorowi SIPS pisemne powiadomienie, które może zawierać żądanie przekazania dodatkowych informacji lub wyjaśnień.
2. W pisemnym powiadomieniu określa się charakter niezastosowania się do wymogów lub podejrzanego niezastosowania się do wymogów, a także fakty, informacje, oceny lub podstawy prawne, na których opiera się stwierdzenie niezastosowania się do wymogów lub podejrzenie o niezastosowanie się do wymogów. Wskazuje się w nim środki korygujące, których nałożenie rozważa właściwy organ. Określa się w nim ponadto, czy dany przypadek uznaje się za istotny i czy wymagane jest natychmiastowe działanie zgodnie z art. 4 ust. 2.
3. W przypadkach trwającego niestosowania się do wymogów w pisemnym powiadomieniu wskazuje się również na brak postępów lub niedostateczne postępy operatora SIPS w zakresie wdrażania planu działania uzgodnionego z właściwym organem.

Artykuł 4

Organizacja etapu wypowiedzenia się przez operatora SIPS

1. Operatorowi SIPS zapewnia się możliwość wypowiedzenia się poprzez przedstawienie pisemnych komentarzy w odniesieniu do wskazanych w pisemnym powiadomieniu faktów, informacji, ocen lub podstaw prawnych, na których opiera się stwierdzenie niezastosowania się do wymogów lub podejrzenie o niezastosowanie się do wymogów, a także rozważanych środków korygujących, w terminie wyznaczonym przez właściwy organ, nie krótszym niż 14 dni kalendarzowych od otrzymania przez operatora SIPS pisemnego powiadomienia. Operator SIPS może wnioskować o przedłużenie wyznaczonego terminu, a właściwy organ podejmuje decyzję w tej kwestii według swojego uznania.

2. W przypadku na tyle istotnego niezastosowania się do wymogów, że wymaga ono natychmiastowych działań, zgodnie z art. 22 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28), operatorowi SIPS zapewnia się możliwość wypowiedzenia się i przedstawienia wyjaśnień w terminie wyznaczonym przez właściwy organ, zasadniczo nie dłuższym niż trzy dni robocze od otrzymania przez operatora SIPS pisemnego powiadomienia.
3. Operator SIPS może zażądać przekazania przez właściwy organ wyjaśnień lub dokumentów dotyczących niezastosowania się lub podejrzenia o niezastosowanie się operatora SIPS do wymogów. Właściwe organy dokładają wszelkich starań, aby terminowo przekazać operatorom SIPS odpowiednie wyjaśnienia lub dokumenty.
4. Jeżeli właściwy organ uzna to za stosowne lub w przypadku wniosku operatora SIPS, operatorowi SIPS może być zapewniona możliwość przedstawienia komentarzy dotyczących faktów, informacji, ocen lub podstaw prawnych, na których opiera się stwierdzenie niezastosowania się do wymogów lub podejrzenie o niezastosowanie się do wymogów, podczas spotkania. W trakcie spotkania operator SIPS może korzystać z pomocy osoby trzeciej, w tym zewnętrznego doradcy prawnego.
5. Właściwy organ sporządza pisemny protokół ze spotkania z operatorem SIPS. Po otrzymaniu odpowiedniego czasu na zapoznanie się z protokołem i naniesienie na nim ewentualnych uwag lub zmian uznanych za konieczne operator SIPS składa podpis na protokole, a właściwy organ przekazuje operatorowi SIPS jego kopię.
6. Operator SIPS przekazuje właściwemu organowi komentarze, dokumentację, wyjaśnienia i inne informacje w wybranym przez siebie języku Unii, chyba że wcześniej uzgodnił z operatorem SIPS, że w celu komunikacji pomiędzy nimi używany będzie inny język.

Artykuł 5

Dostęp do akt

1. Po rozpoczęciu procedury nakładania środków korygujących operatorzy SIPS mają prawo dostępu do akt właściwego organu, z zastrzeżeniem uzasadnionego interesu osób prawnych i fizycznych innych niż operatorzy SIPS. Prawo dostępu do akt nie obejmuje informacji poufnych.
2. Operatorzy SIPS przekazują właściwemu organowi wniosek dotyczący dostępu do akt bez nieuzasadnionej zwłoki.
3. Akta obejmują wszystkie dokumenty uzyskane, opracowane lub zgromadzone przez właściwy organ podczas procedury nakładania środków korygujących.
4. Na potrzeby niniejszego artykułu informacje poufne mogą obejmować wewnętrzne dokumenty właściwego organu oraz korespondencję pomiędzy właściwym organem a innymi osobami zaangażowanymi w przygotowanie oceny.

Artykuł 6

Nakładanie środków korygujących

1. Zgodnie z art. 22 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 795/2014 (EBC/2014/28) właściwy organ może nałożyć na operatora SIPS środki korygujące, biorąc pod uwagę informacje przekazane przez operatora SIPS. Dla uniknięcia wątpliwości, w przypadku gdy procedura nakładania środków korygujących została wszczęta na podstawie podejrzenia o niezastosowanie się do wymogów, środek korygujący nakłada się po zatwierdzeniu przez odpowiedni organ decyzyjny organu właściwego sprawozdania wskazującego niezastosowanie się do wymogów.
2. W przypadku gdy organem właściwym jest EBC, decyzję o nałożeniu środków korygujących zatwierdza Rada Prezesów. W decyzji tej określa się termin, w którym operator SIPS ma obowiązek wdrożenia środków korygujących.
3. W przypadku gdy organem właściwym jest KBC, decyzję o nałożeniu środków korygujących zatwierdza organ decyzyjny danego KBC. W decyzji tej określa się termin, w którym operator SIPS ma obowiązek wdrożenia środków korygujących. KBC niezwłocznie przekazuje kopię decyzji Radzie Prezesów w celach informacyjnych.

*Artykuł 7***Terminy**

Prawo właściwego organu do nałożenia środków korygujących w odpowiedzi na niezastosowanie się do wymogów, które zostało potwierdzone w wyniku oceny, wygasa dwa lata po zakończeniu oceny.

*Artykuł 8***Powiadomienie o podjęciu decyzji o nałożeniu środków korygujących**

Właściwy organ powiadamia operatora SIPS na piśmie, w tym drogą elektroniczną, o podjęciu decyzji o nałożeniu środków korygujących w terminie siedmiu dni kalendarzowych od podjęcia takiej decyzji.

*Artykuł 9***Niewdrożenie środków korygujących**

Niewdrożenie przez operatora SIPS środków korygujących we wskazanym terminie może być potraktowane jako odrębna podstawa do nałożenia sankcji przez EBC, pod warunkiem że za to samo naruszenie sankcja nie została już nałożona.

*Artykuł 10***Wejście w życie**

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
