II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) 2021/728

af 29. april 2021

om ændring af forordning (EU) nr. 795/2014 om overvågningskrav for systemisk vigtige betalingssystemer (ECB/2021/17)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 2,

under henvisning til statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 3.1, artikel 22 og artikel 34.1, første led, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Operatører af systemisk vigtige betalingssystemer, der er etableret i medlemsstaterne i euroområdet, skal sikre, at de systemisk vigtige betalingssystemer, som de driver, opfylder de højeste gældende standarder som fastsat i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) ([1]). Overholdelsen sikres for samtlige systemisk vigtige betalingssystemer af en enkelt centralbank i Eurosystemet, der med henblik herpå er udpeget som den kompetente myndighed. For så vidt angår systemisk vigtige betalingssystemer, der opfylder kriterierne i artikel 1, stk. 3, nr. iii), i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28), bør Den Europæiske Centralbank (ECB) som den udpegede kompetente myndighed gennemføre overvågning. I forbindelse med sådanne systemisk vigtige betalingssystemer kan det dog under særlige og ekstraordinære omstændigheder være gavnligt, at overholdelsen overvåges af to centralbanker i Eurosystemet, dvs. en national centralbank og ECB, der er udpeget som kompetente myndigheder, med henblik på at drage fordel af den relevante nationale centralbanks viden om og tidligere etablerede forhold til den overvågede enhed samt for at anerkende ECB's rolle i tilsynet med sådanne systemisk vigtige betalingssystemer.

(2) Betalingssystemer identificeres som systemisk vigtige betalingssystemer, hvis de opfylder identifikationskriterier hvad angår størrelse, markedsandel, grænseoverskridende aktivitet og levering af afviklingstjenester til andre finansielle markedsinfrastrukturer som omhandlet i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28). Den hurtige teknologiske udvikling kombineret med forbrugernes ændrede præferencer kan imidlertid give anledning til grundlæggende ændringer i den måde, hvorpå betalinger foretages. På baggrund heraf er det vigtigt, at der tages hensyn til samtlige potentielt relevante faktorer af systemisk betydning, og der bør derfor indføres en supplerende, fleksibel og fremadrettet metode til identifikation af betalingssystemer som systemisk vigtige betalingssystemer med henblik på at sikre, at sådanne betalingssystemer er underlagt de højeste gældende overvågningsstandarder som fastsat i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).

(3) For at sikre, at garantier for retfærdig rettergang overholdes både før og efter Styrelsesrådets vedtagelse af en afgørelse om identifikation af et betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem, bør der fastsættes procedurer for retfærdig rettergang i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28). Disse procedurer omfatter, at ECB udsteder en skriftlig meddelelse, når den identificerende proces indledes, og begrunder sin beslutning om at identificere et betalingssystem som systemisk vigtigt betalingssystem. Systemoperatørens ret til aktindsigt, ret til at blive hørt og ret til at anmode om en intern revision af afgørelsen om at identificere et betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem bør også præciseres i forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28).

([1]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 795/2014 af 3. juli 2014 om overvågningskrav for systemisk vigtige betalingssystemer (ECB/2014/28) (EUT L 217 af 23.7.2014, s. 16).

(4) De systemisk vigtige betalingssystemers forretningsaktiviteter kan svinge over tid. For at sikre integriteten af rammen for identifikation af systemisk vigtige betalingssystemer og samtidig så vidt muligt opretholde kontinuiteten og undgå hyppige omklassifikationer af betalingssystemer bør et betalingssystem ophøre med at identificeres som et systemisk vigtigt betalingssystem, hvis det ikke opfylder kriterierne til identifikation som et systemisk vigtigt betalingssystem i to på hinanden følgende verificerende gennemgange. Det er dog ikke nødvendigvis hensigtsmæssigt at bevare status som systemisk vigtigt betalingssystem i en sådan periode, hvis det er usandsynligt, at systemet vil opfylde kriterierne for at kvalificere det som et systemisk vigtigt betalingssystem i den næste verificerende gennemgang. Som følge heraf bør muligheden for en tidligere omklassifikation baseret på en konkret vurdering også være mulig.

(5) Forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer

Forordning (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) ændres som følger:

1) Artikel 1 ændres som følger:

a) Stk. 2 affattes således:

»2. Styrelsesrådet vedtager en begrundet afgørelse, der identificerer de betalingssystemer, som er omfattet af denne forordning, deres respektive operatører og kompetente myndigheder. En liste herover skal vedligeholdes på ECB's websted og opdateres efter hver ændring.«

b) Som stk. 3a indsættes:

»3a. Uanset stk. 3 kan Styrelsesrådet efter grundig og begrundet vurdering også i henhold til stk. 2 beslutte, at et betalingssystem skal identificeres som et systemisk vigtigt betalingssystem i følgende tilfælde:

a) Hvor en sådan beslutning er hensigtsmæssig under hensyntagen til betalingssystemets art, størrelse og kompleksitet, deltagernes art og betydning, betalingssystemets substituerbarhed og tilgængeligheden af alternativer hertil og forholdet til, den indbyrdes afhængighed af og andre interaktioner, som systemet har med det finansielle system som helhed

b) Hvor et betalingssystem ikke opfylder kriterierne i stk. 3, udelukkende fordi kravene i stk. 3, litra b), finder anvendelse over en periode på mindre end et kalenderår, og det er sandsynligt, at betalingssystemet fortsat vil opfylde kriterierne, når det vurderes i forbindelse med den næste verificerende gennemgang.«

c) Stk. 3a affattes således:

»3a. En afgørelse vedtaget i henhold til stk. 2 forbliver i kraft, indtil den er blevet ophævet. En verificerende gennemgang af betalingssystemer, der er blevet identificeret som systemisk vigtige betalingssystemer, foretages en gang årligt for at verificere, at betalingssystemerne fortsat opfylder kriterierne for at identificeres som systemisk vigtige betalingssystemer. En afgørelse vedtaget i henhold til stk. 2 ophæves, såfremt:

a) det i to på hinanden følgende verificerende gennemgange verificeres, at et systemisk vigtigt betalingssystem ikke har opfyldt kriterierne i stk. 3 og/eller stk. 3a eller

b) det i en verificerende gennemgang verificeres, at et systemisk vigtigt betalingssystem ikke har opfyldt kriterierne i stk. 3 og/eller stk. 3a, og operatøren af det systemisk vigtige betalingssystem til Styrelsesrådets tilfredshed godtgør, at det systemisk vigtige betalingssystem sandsynligvis ikke vil opfylde disse kriterier forud for den næste verificerende gennemgang.«

d) Som stk. 3b indsættes:

»3b. Betalingssystemoperatøren har ret til at anmode Styrelsesrådet om en revision af afgørelsen, hvori det pågældende betalingssystem klassificeres som et systemisk vigtigt betalingssystem, senest 30 dage efter modtagelsen af den pågældende afgørelse. Anmodningen skal indeholde alle oplysninger til støtte herfor og indgives skriftligt til Styrelsesrådet. En begrundet afgørelse truffet af Styrelsesrådet som svar på en sådan anmodning meddeles skriftligt til betalingssystemoperatøren. Den skriftlige meddelelse skal oplyse den pågældende operatør om sin ret til domstolsprøvelse i overensstemmelse med traktaten. Hvis Styrelsesrådet ikke har truffet afgørelse inden to måneder efter anmodningen, anses revisionen for afvist.«

2) Artikel 2 ændres som følger:

a) Nr. 5) affattes således:

»(5) »kompetent myndighed«:

a) Den nationale centralbank i Eurosystemet, der har det primære overvågningsansvar, og som er identificeret som sådan i henhold til artikel 1, stk. 2 eller

b) i relation til et betalingssystem, som er et systemisk vigtigt betalingssystem, der opfylder kriterierne i artikel 1, stk. 3, nr. iii), forstås ved »kompetent myndighed« enten:

i) ECB eller

ii) hvis en national centralbank i Eurosystemet blev pålagt det primære ansvar for overvågning i en periode på fem år eller derover umiddelbart før den i artikel 1, stk. 2, omhandlede afgørelse blev truffet, både ECB og den pågældende nationale centralbank.«

3) Følgende indsættes som artikel 2a-2d:

»*Artikel 2a*

Skriftlig meddelelse om indledning af processen med henblik på at identificere et betalingssystem som systemisk vigtigt betalingssystem

ECB underretter betalingssystemoperatøren om, at ECB har til hensigt at indlede en proces i henhold til artikel 1 med henblik på at identificere det pågældende betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem. Den skriftlige meddelelse skal indeholde alle de væsentlige faktiske forhold og retlige begrundelser vedrørende en eventuel identifikation af det pågældende betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem.

Artikel 2b

Ret til aktindsigt under processen med henblik på at identificere et betalingssystem som systemisk vigtigt betalingssystem

Efter modtagelsen af den skriftlige meddelelse, der er omhandlet i artikel 2a, har betalingssystemoperatøren ret til aktindsigt i ECB's sagsakter, dokumenter eller andet materiale, der udgør grundlaget for identifikationen af det pågældende betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem. Denne ret omfatter ikke oplysninger, der anses som fortrolige i forhold til ECB, en national centralbank eller andre tredjeparter, herunder andre EU-institutioner eller -organer.

Artikel 2c

Ret til at blive hørt under processen med henblik på at identificere et betalingssystem som systemisk vigtigt betalingssystem

1. I den skriftlige meddelelse, som ECB sender i overensstemmelse med artikel 2a, fastsættes en tidsfrist for betalingssystemoperatøren, inden for hvilken betalingssystemoperatøren skriftligt kan fremsætte eventuelle indsigelser, synspunkter og bemærkninger vedrørende de faktiske forhold og retlige begrundelser, der fremgår af den skriftlige meddelelse. Denne tidsfrist skal være mindst 30 arbejdsdage regnet fra betalingssystemoperatørens modtagelse af den skriftlige meddelelse.

2. ECB kan efter anmodning give betalingssystemoperatøren mulighed for at fremkomme med sine synspunkter på et mundtligt møde. Der udarbejdes et skriftligt referat af mødet, som underskrives af alle parter. En kopi af referatet udleveres til alle parter.

3. Uanset stk. 2 kan ECB udstede en afgørelse, der identificerer et betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem, uden at give betalingssystemoperatøren mulighed for at fremkomme med sine synspunkter, indsigelser eller bemærkninger til de faktiske forhold og retlige begrundelser, fremgår af den skriftlige meddelelse fra ECB, forudsat at dette anses for nødvendigt for at forhindre væsentlig skade på det finansielle system.

Artikel 2d

Begrundelse for afgørelsen om at identificere et betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem

1. ECB's afgørelse, som identificerer et betalingssystem som et systemisk vigtigt betalingssystem, ledsages af en begrundelse for den pågældende afgørelse. Begrundelsen skal indeholde de væsentlige faktiske forhold og retlige begrundelser, som danner grundlag for ECB's afgørelse.

2. Med forbehold af artikel 2c, stk. 3, baserer ECB den afgørelse, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 1, udelukkende på faktiske forhold og retlige begrundelser, som betalingssystemoperatøren har haft mulighed for at udtale sig om.«

4) Artikel 21, stk. 2, affattes således:

»2. ECB vedtager en afgørelse om proceduren og betingelserne for at udøve de i stk. 1 omhandlede beføjelser. Det skal klart fremgå af afgørelsen, hvordan disse beføjelser skal udøves, og hvilke proceduremæssige aspekter der skal overholdes, hvis den kompetente myndighed er både ECB og en national centralbank i henhold til artikel 2, stk. 5, litra b), nr. ii).«

5) Artikel 22, stk. 6, affattes således:

»6. ECB vedtager en afgørelse om den procedure, der skal følges ved pålæggelse af korrigerende foranstaltninger. Det skal klart fremgå af afgørelsen, hvordan denne procedure skal overholdes, hvis den kompetente myndighed er både ECB og en national centralbank i henhold til artikel 2, stk. 5, litra b), nr. ii).«

Artikel 2

Afsluttende bestemmelse

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i henhold til traktaterne.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 29. april 2021.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB