

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2024/1504****frá 22. febrúar 2024**

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2023/1114 með því að tilgreina nánar málsmeðferðarreglur fyrir beitingu valdheimilda Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar til að leggja á sektir eða fávíti á útgefendur mikilvægra eignatengdra tóka og útgefendur mikilvægra rafeyristóka**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2023/1114 frá 31. maí 2023 um markaði fyrir sýndareignir og um breytingu á reglugerðum (ESB) nr. 1093/2010 og (ESB) nr. 1095/2010 og tilskipunum 2013/36/ESB og (ESB) 2019/1937 <sup>(1)</sup>, einkum 10. mgr. 134. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Til að veita aðilanum sem sætir rannsókn á meintu broti, eins og sett er fram í V. eða VI. viðauka við reglugerð (ESB) 2023/1114, rétt á áheyrn ætti viðkomandi aðili að eiga rétt á að leggja fram skriflegar athugasemdir við yfirlitið yfir niðurstöður rannsóknarinnar innan hæfilegs frests, sem er ekki skemmri en fjórar vikur, áður en rannsakandinn skal leggja niðurstöður sínar fyrir Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina. Þeim aðila sem sætir rannsókn ætti að vera heimilt að fá aðstoð lögfræðings að eigin vali á meðan á rannsókninni stendur. Í kjölfar þess að aðilinn sem sætir rannsókn leggur fram athugasemdir ætti rannsakandinn að íhuga hvort nauðsynlegt sé að breyta yfirliti yfir niðurstöður áður en hann leggur þær fram til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar.
- 2) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin ætti að kanna heilleika skrárinnar sem rannsakandi leggur fram á grundvelli skrár yfir skjöl. Til að tryggja að sá aðili sem sætir rannsókn geti undirbúið málsvörn sína á fullnægjandi hátt ætti Evrópska bankaeftirlitsstofnunin að veita viðkomandi rétt til að leggja fram frekari skriflegar athugasemdir áður en hún tekur endanlega ákvörðun að því er varðar sektir eða eftirlitsráðstafanir.
- 3) Til að tryggja að sá aðili sem sætir rannsókn aðstoði við rannsóknina ætti Evrópska bankaeftirlitsstofnunin að geta gripið til tiltekinna þvingunarráðstafana. Þegar Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur tekið ákvörðun um að krefjast þess að aðili sem sætir rannsókn láti af broti eða óskað eftir því að hann leggi fram fullnægjandi upplýsingar eða fullgerðar skrár, gögn eða annað efni, eða tekið ákvörðun um að framkvæma vettvangsskoðun, getur hún beitt fávíti til að þvinga þann aðila til að hlíta þeirri ákvörðun sem er tekin. Áður en fávíti er lagt á skal Evrópska bankaeftirlitsstofnunin gefa aðilanum sem sætir rannsókn færi á að leggja fram skriflegar greinargerðir.
- 4) Þar sem rannsakandinn vinnur störf sín á óháðan hátt ætti Evrópska bankaeftirlitsstofnunin ekki að vera bundin af skránni sem rannsakandinn tekur saman. Til að tryggja að aðilinn sem sætir rannsókn geti með fullnægjandi hætti undirbúið málsvörn sína, hvort sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin er ósammála eða sammála öllum niðurstöðunum eða hluta af þeim, ætti þó að upplýsa hann og gefa honum kost á að veita andsvör.
- 5) Ef Evrópska bankaeftirlitsstofnunin samþykkir bráðabirgðaákvörðun skv. 2. mgr. 135. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114 ætti hún að gefa aðilanum sem sætir rannsókn tækifæri til að tjá sig eins fljótt og auðið er eftir að bráðabirgðaákvörðunin hefur verið samþykkt og áður en staðfestingarákvörðun er samþykkt. Engu að síður ætti með málsmeðferðinni að veita þeim aðila sem sætir rannsókn rétt á koma sjónarmiðum sínum á framfæri fyrirfram ef rannsakandi framkvæmir rannsóknina.

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 150, 9.6.2023, bls. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>

- 6) Beita ætti heimild Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar til að leggja á fævíti að teknu tilhlýðilegu tilliti til réttarins til varnar og ætti það ekki að vara lengur en nauðsynlegt er. Þegar Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tekur ákvörðun um að beita fævíti ætti hlutaðeigandi aðili því að fá tækifæri til að flytja mál sitt og hvers kyns sektargreiðslur ættu ekki að komast á gjalddaga frá og með þeirri stundu sem hlutaðeigandi aðili hlítir þeirri ákvörðun sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin beinir að viðkomandi aðila.
- 7) Skrárnar, sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin og rannsakandinn taka saman, fela í sér upplýsingar sem eru ómissandi fyrir hlutaðeigandi aðila við undirbúning dóms- eða stjórnsýslumáls. Aðili sem sætir rannsókn ætti viðkomandi því að fengnu yfirliti yfir niðurstöður annaðhvort frá rannsakandanum eða Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni að hafa rétt til aðgangs að málsskjölum með fyrirvara um lögmæta hagsmuni annarra aðila sem vilja varðveita viðskiptaleyndarmál sín. Einungis ætti að heimila notkun málsskjala, sem aðgangur er veittur að, í dóms- eða stjórnsýslumálum í tengslum við brot á reglugerð (ESB) 2023/1114.
- 8) Fyrningarfrestur ætti að gilda bæði um heimildir til að beita sektum og fævítum og heimildir til að knýja fram greiðslu á sektum og fævítum. Til að gæta samræmis skulu fyrningarfrestir fyrir álagningu og fullnustu sekta eða fævíta taka mið af gildandi löggjöf Sambandsins sem gildir um álagningu og fullnustu viðurlaga á einingar sem lúta eftirliti og reynslu Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar af beitingu slíkrar löggjafar.
- 9) Til að tryggja vörslu á innheimtum sektum og dagsektum ætti Evrópska bankaeftirlitsstofnunin að leggja þær inn á vaxta-berandi reikninga sem eru opnaðir eingöngu í þeim tilgangi að greiða eina sekt eða fævíti sem miðar að því að stöðva eitt brot. Samkvæmt varfærnisjónarmiðum í tengslum við fjárhagsáætlanir ætti Evrópska bankaeftirlitsstofnunin aðeins að yfirfæra fjárhæðir til framkvæmdastjórnarinnar þegar ákvarðanirnar eru endanlegar vegna þess að þá hefur áfrýjunar-rétturinn verið tæmdur eða er fallinn úr gildi.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

### **Málsmæðferðarreglur í málsmæðferð vegna brota hjá rannsakanda**

1. Þegar rannsókn er lokið á meintu broti eins og það er sett fram í V. eða VI. viðauka við reglugerð (ESB) 2023/1114 og áður en málsskjölin eru lögð fyrir Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina (EBA) skv. 2. mgr. 134. gr. þeirrar reglugerðar skal rannsakandinn upplýsa þann aðila sem sætir rannsókn skriflega um niðurstöður sínar og gefa honum kost á að leggja fram skriflega greinargerð í samræmi við 5. mgr. 134. gr. þeirrar reglugerðar.
2. Í yfirliti yfir niðurstöður skal greina frá staðreyndum sem geta talist eitt eða fleiri brot á kröfunum sem settar eru fram í V. eða VI. viðauka við reglugerð (ESB) 2023/1114, þ.m.t. mat á eðli og alvarleika þessara brota, að teknu tilliti til viðmiðana sem mælt er fyrir um í 3. mgr. 130. gr. í þeirri reglugerð.
3. Í yfirliti yfir niðurstöður skal tilgreina hæfilegan frest fyrir aðilann sem sætir rannsókn til að leggja fram skriflega greinargerð. Við aðrar rannsóknir en þær sem um getur í 4. gr. skal þessi frestur vera a.m.k. fjórar vikur. Rannsakandanum er ekki skylt að taka tillit til skriflegra athugasemda sem berast eftir að fresturinn er útrunninn.
4. Sá aðili sem sætir rannsókn getur í skriflegum greinargerðum sínum sett fram allar þær staðreyndir sem honum er kunnugt um sem skipta máli fyrir málsvörn hans og skal, ef unnt er, láta fylgja með skjöl til sönnunar á þeim staðreyndum. Sá aðili sem sætir rannsókn getur lagt til að rannsakandinn hlýði á aðra aðila sem staðfesta framsett málsatvik í greinargerðum aðilans sem sætir rannsókn. Sá aðili sem sætir rannsókn ætti að mega fá aðstoð lögfræðings að eigin vali við undirbúning á skriflegum greinargerðum.
5. Rannsakandinn getur boðið aðila er sætir rannsókn, og hefur fengið sent yfirlit yfir niðurstöður, að sækja munnlega skýrslugjöf. Þeir aðilar sem rannsókn sæta ættu að mega fá aðstoð lögfræðings að eigin vali. Munnleg skýrslugjöf skal ekki vera opinber.

## 2. gr.

### Málsmeðferðarreglur í málsmeðferð vegna brota hjá Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni að því er varðar sektir og eftirlitsráðstafanir

1. Fullgerð skýrsla sem rannsakandinn á að senda til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar skal innihalda eftirfarandi skjöl:
  - a) yfirlit yfir niðurstöður og afrit af því sem sent er til aðilans sem sætir rannsókn og öll breytt yfirlit yfir niðurstöður vegna greinargerða aðilans sem sætir rannsókn,
  - b) afrit af skriflegum athugasemdum aðilans sem sætir rannsókninni,
  - c) fundargerðir munnlegrar skýrslutöku, ef við á.
2. Þegar málsskjöl eru ófullnægjandi skal Evrópska bankaeftirlitsstofnunin leggja fram rökstudda beiðni til rannsakandans um viðbótarskjöl.
3. Telji Evrópska bankaeftirlitsstofnunin að staðreyndirnar sem lýst er í yfirliti niðurstaðna rannsakandans feli ekki í sér brot eins og sett er fram í V. eða VI. viðauka við reglugerð (ESB) 2023/1114, skal hún ákveða að loka rannsókninni og skal hún tilkynna slíka ákvörðun til þess aðila sem sætir rannsókn.
4. Sé Evrópska bankaeftirlitsstofnunin sammála einhverjum eða öllum niðurstöðum rannsakanda skal hún upplýsa þann aðila sem sætir rannsókn samkvæmt því. Í orðsendingunni skal settur a.m.k. tveggja vikna frestur ef Evrópska bankaeftirlitsstofnunin samþykkir allar niðurstöður og a.m.k. fjögurra vikna frestur ef Evrópska bankaeftirlitsstofnunin samþykkir ekki allar niðurstöður, en innan þess frests getur aðili sem sætir rannsókn lagt fram skriflega greinargerð. Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni er ekki skylt að taka tillit til skriflegra greinargerða sem berast eftir að sá frestur rennur út við samþykkt ákvörðunar um brot og um eftirlitsráðstafanir og álagningu sektar í samræmi við 130. og 131. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114.
5. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin getur boðið þeim aðila sem sætir rannsókn, og hefur fengið sent yfirlit yfir niðurstöður, að sækja munnlega skýrslugjöf. Sá aðili sem sætir rannsókn ætti að mega fá aðstoð lögfræðings að eigin vali. Munnleg skýrslugjöf skal ekki vera opinber.
6. Ef Evrópska bankaeftirlitsstofnunin kemst að þeirri niðurstöðu að aðili sem sætir rannsókn hafi framið eitt eða fleiri af þeim brotum sem sett eru fram í V. eða VI. viðauka við reglugerð (ESB) 2023/1114 og hefur tekið ákvörðun um að leggja á sekt í samræmi við 131. gr. þeirrar reglugerðar skal hún tafarlaust tilkynna aðilanum sem sætir rannsókn um þá ákvörðun.

## 3. gr.

### Málsmeðferðarreglur í málsmeðferð vegna brota hjá Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni að því er varðar févítí

1. Áður en ákvörðun er samþykkt um að leggja á févítí skv. 132. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114 skal Evrópska bankaeftirlitsstofnunin senda yfirlit yfir niðurstöður til þess aðila sem sætir rannsókn þar sem grein er gerð fyrir þeim ástæðum sem réttlæta álagningu févítis og fjárhæð févítis fyrir hvern dag sem ekki er farið að ákvæðum.
 

Í yfirliti yfir niðurstöður skal tilgreina minnst 4 vikna frest fyrir aðilann sem sætir rannsókn til að leggja fram skriflegar greinargerðir. Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni er ekki skylt að taka tillit til skriflegra greinargerða sem berast eftir að sá frestur rennur út við ákvörðun um févítí.
2. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin getur boðið aðilanum sem sætir málsmeðferð að sækja munnlega skýrslugjöf. Sá aðili sem sætir málsmeðferð ætti að mega fá aðstoð lögfræðings að eigin vali. Munnleg skýrslugjöf skal ekki vera opinber.
3. Ákvörðun Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um að leggja á févítí skal tilgreina lagagrundvöll og ástæður fyrir ákvörðuninni og fjárhæð févítis og upphafsdag greiðslna.
4. Þegar aðilinn sem fellur undir viðkomandi ákvörðun sem um getur í 1. mgr. 132. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114 hefur farið að þeirri ákvörðun skal ekki lengur leggja á févítí.

#### 4. gr.

##### Málsmeðferðarreglur fyrir bráðabirgðaákvörðanir um eftirlitsráðstafanir

1. Hafi Evrópska bankaeftirlitsstofnunin samþykkt bráðabirgðaákvörðun eins og um getur í 2. mgr. 135. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114 um að beita eftirlitsráðstöfunum í samræmi við 130. gr. þeirrar reglugerðar skal hún tafarlaust tilkynna um þá bráðabirgðaákvörðun til hlutaðeigandi aðila.

Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal tilgreina a.m.k. 4 vikna frest fyrir þann aðila sem bráðabirgðaákvörðunin gildir um til að leggja fram skriflegar greinargerðir um ákvörðunina. Evrópsku bankaftirlitsstofnuninni er ekki skylt að taka tillit til skriflegra framlaga sem berast eftir að fresturinn er útrunninn.

Sé þess óskað skal Evrópska bankaftirlitsstofnunin veita þeim aðila sem bráðabirgðaákvörðunin gildir um aðgang að skránni. Málsskjöl, sem aðgangur er veittur að, skulu einungis notuð að því er varðar dóms- eða stjórnáslumál varðandi beitingu reglugerðar (ESB) 2023/1114.

Evrópska bankaftirlitsstofnunin getur boðið aðilanum sem bráðabirgðaákvörðunin gildir um að sækja munnlega skýrslugjöf. Þeir aðilar sem sæta bráðabirgðaákvörðun ættu að mega fá aðstoð lögfræðings að eigin vali. Munnleg skýrslugjöf skal ekki vera opinber.

2. Evrópska bankaftirlitsstofnunin skal taka endanlega ákvörðun eins fljótt og mögulegt er eftir að bráðabirgðaákvörðunin hefur verið samþykkt.

Telji Evrópska bankaftirlitsstofnunin, eftir að hafa hlýtt á þann aðila sem bráðabirgðaákvörðunin gildir um, að sá aðili hafi framið brot eins og sett er fram í V. og VI. viðauka við reglugerð (ESB) 2023/1114, skal hún samþykkja staðfestingarákvörðun um að beita einni eða fleiri eftirlitsráðstöfunum sem mælt er fyrir um í 130. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114. Evrópska bankaftirlitsstofnunin skal tilkynna þá ákvörðun án tafar til þess aðila sem bráðabirgðaákvörðunin tekur til.

3. Ef Evrópska bankaftirlitsstofnunin samþykkir endanlega ákvörðun sem staðfestir ekki tímabundnu ákvörðunina telst tímabundna ákvörðunin vera felld niður.

#### 5. gr.

##### Aðgangur að málsskjölum og notkun skjala

1. Sé þess óskað skal Evrópska bankaftirlitsstofnunin veita þeim aðila, sem rannsakandinn eða Evrópska bankaftirlitsstofnunin hefur sent yfirlit yfir niðurstöður, aðgang að málsskjölum. Veita skal aðgang eftir að tilkynnt hefur verið um yfirlit yfir niðurstöður í samræmi við 7. mgr. 134. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114.

2. Aðili sem um getur í 1. mgr. skal einungis nota málsskjöl, sem aðgangur er veittur að, að því er varðar dóms- eða stjórnáslumál varðandi beitingu reglugerðar (ESB) 2023/1114.

#### 6. gr.

##### Fyrningarfrestur vegna álagningar sekta og fávíta

1. Sektir og fávíta í tengslum við aðila sem sæta rannsókn skulu hafa fimm ára fyrningarfrest.

2. Fyrningarfresturinn sem um getur í 1. mgr. telst frá næsta degi eftir að brotið er framið. Sé um áframhaldandi eða endurtekin brot að ræða skal fyrningarfresturinn talinn frá þeim degi er brotinu lýkur.

3. Sérhver aðgerð sem Evrópska bankaftirlitsstofnunin, eða lögbært yfirvald sem aðhefst að beiðni Evrópsku bankaftirlitsstofnunarinnar í samræmi við 1. mgr. 138. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114, grípur til vegna rannsóknar að því er varðar brot sem skráð er í V. eða VI. viðauka við reglugerða (ESB) 2023/1114 skal rjúfa fyrningarfrest vegna álagningar sekta og fávíta. Fyrningarfresturinn telst rofinn frá og með þeim degi sem aðilanum sem sætir rannsókn að því er varðar brot sem skráð er í V. eða VI. viðauka við reglugerð (ESB) 2023/1114 er tilkynnt um aðgerðina.

4. Í hvert sinn sem fyrningarfrestur er rofinn, eins og um getur í 3. mgr., skal hefja hann að nýju. Fyrningarfrestur rennur út eigi síðar en að tvöföldum fyrningarfresti liðnum án þess að Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hafi ákvarðað sekt eða fávíti. Framlengja skal frestinn sem þeim tíma nemur er hlé var gert á fyrningu skv. 5. mgr.

5. Gera skal hlé á fyrningarfresti til álagningar sekta og fávíta á meðan ákvörðun Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar er til meðferðar hjá kærunefndinni sem um getur í 60. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(2)</sup> eða endurskoðunar hjá Evrópudómstólum í samræmi við 136. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114.

#### 7. gr.

### Fyrningarfrestir til fullnustu viðurlaga

1. Vald Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar til fullnustu ákvarðana skv. 131. og 132. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114 skal lúta fimm ára fyrningarfresti.

2. Fyrningarfresturinn sem um getur í 1. mgr. skal reiknaður frá næsta degi eftir að ákvörðunin verður endanleg.

3. Fyrningarfresturinn fyrir fullnustu viðurlaga skal rofinn við sérhverja aðgerð Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar, eða lögbærs yfirvalds sem aðhefst að beiðni Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar í samræmi við 138. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114, sem er ætlað að framfylgja greiðslu eða greiðsluskilmálum og -skilyrðum sektarinnar eða fávítisins.

4. Í hvert sinn sem fyrningarfrestur er rofinn, eins og um getur í 3. mgr., skal hefja hann að nýju.

5. Fyrningarfrestur til fullnustu viðurlaga skal felldur niður tímabundið þegar:

a) greiðslufrestur er veittur,

b) fullnustu greiðslu er frestað uns ákvörðun kærunefndar Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar liggur fyrir, í samræmi við 60. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010, og endurskoðun Evrópudómstólsins, í samræmi við 136. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114.

#### 8. gr.

### Innheimta sekta og fávíta

1. Fjárhæðir sekta og fávíta sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin innheimtir skulu lagðar inn á vaxtaberandi reikning sem er stofnaður af Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni þar til þær verða endanlegar. Ef um er að ræða margar sektir og fávíti sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin innheimtir samhliða skal Evrópska bankaeftirlitsstofnunin tryggja skráningu þeirra á mismunandi reikninga eða undirreikninga. Eigi skal færa greiddar sektir og fávíti í rekstraráætlun Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar eða skrá þær sem rekstrarfjárhæðir.

2. Þegar Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur gengið úr skugga um að sektir eða fávíti séu endanleg að lokinni tæmingu alls áfrýjunarréttar skal hún færa þessar fjárhæðir, ásamt áföllnum vöxtum, til framkvæmdastjórnarinnar. Þessar fjárhæðir skal síðan skrá í fjárlög Sambandsins.

3. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal gera framkvæmdastjórn Evrópusambandsins reglulega grein fyrir fjárhæðum sekta og fávíta sem eru lagðar á og stöðu þeirra.

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

9. gr.

**Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 22. febrúar 2024.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Ursula VON DER LEYEN

*forseti.*

---