DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2023/672

af 10. marts 2023

om delegation af beføjelser til at vedtage afgørelser vedrørende kontrol på stedet og undersøgelser af interne modeller (ECB/2023/5)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF ([1]), særlig artikel 99,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ([2]), særlig artikel 11 og 12,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) ([3]), navnlig artikel 143, 144, 145 og 146,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2017/933 af 16. november 2016 om de generelle rammer for delegation af beslutningstagende beføjelser for retlige instrumenter i forbindelse med tilsynsopgaver (ECB/2016/40) ([4]), særlig artikel 4, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Inden for rammerne af artikel 6 i forordning (EU) nr. 1024/2013 varetager Den Europæiske Centralbank (ECB) opgaven med at føre tilsyn med kreditinstitutter, som ECB har enekompetence til, med det formål at sikre konsekvent anvendelse af høje tilsynsstandarder, fremme finansiel stabilitet og sikre lige konkurrencevilkår.

(2) I henhold til artikel 12 i forordning (EU) nr. 1024/2013 kan ECB med henblik på at udføre de opgaver, som er overdraget til den i henhold til forordningen, foretage alle nødvendige kontroller på stedet af forretningslokalerne hos de juridiske personer, der er omhandlet i forordningens artikel 10, stk. 1, og ethvert andet selskab, der er omfattet af tilsyn på konsolideret niveau, hvis ECB er den konsoliderende tilsynsmyndighed i overensstemmelse med forordningens artikel 4, stk. 1, litra g).

(3) I henhold til artikel 99, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU vedtager ECB som kompetent myndighed årligt en ECB-afgørelse om et tilsynsprogram (supervisory examination programme, SEP) (herefter en »SEP-afgørelse«), som bl.a. indeholder planen for kontroller i lokaler, der anvendes af et institut, herunder dets filialer og datterselskaber etableret i andre medlemsstater i overensstemmelse med artikel 52, 119 og 122 i direktiv 2013/36/EU. SEP vedrører navnlig kontroller på stedet af et instituts risici, risikokontrol og ledelse og kontroller på stedet vedrørende dybdegående vurderinger af interne modeller, som et institut anvender til beregning af kapitalgrundlagskrav, navnlig med hensyn til metoder, økonomisk egnethed, risici, risikokontrol og ledelse.

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338.
([2]) EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.
([3]) EUT L 141 af 14.5.2014, s. 1.
([4]) EUT L 141 af 1.6.2017, s. 14.

(4) En SEP-afgørelse kan ændres i løbet af året for at imødekomme ECB's operationelle behov, ændringer i situationen for enheder under tilsyn eller anmodninger fra enheder under tilsyn og for at sikre en effektiv gennemførelse af planlagte kontroller. Ændringer af en SEP-afgørelse skal foretages gennem en afgørelse vedtaget af ECB. En sådan ændringsafgørelse kan indeholde bestemmelser om annullering af godkendte kontroller, ændring af omfanget af planlagte kontroller eller medtagelse af yderligere kontroller i SEP for det pågældende år. I henhold til artikel 12, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1024/2013 modtager den kontrollerede juridiske enhed forudgående meddelelse om ECB's afgørelse om at foretage en kontrol på stedet eller en undersøgelse af interne modeller, inden kontrollen påbegyndes.

(5) For at lette beslutningsprocessen og gøre det muligt for ECB effektivt at reagere på ændringer i situationen for enheder under tilsyn, som påvirker gennemførelsen og omfanget af planlagte kontroller, er det nødvendigt med en delegationsafgørelse i forbindelse med vedtagelsen af sådanne afgørelser om ændring af SEP-afgørelser. En sådan delegationsafgørelse bør omfatte tilfælde, hvor en enkelt delegationsafgørelse omfatter ændringer af mere end én planlagt kontrol. Den Europæiske Unions Domstol har fastslået, at delegation af kompetence kan være nødvendig for at gøre det muligt for en institution, som skal træffe et betydeligt antal afgørelser, at udføre sine opgaver. Ligeledes har den anerkendt behovet for at sikre, at de besluttende organer kan udføre deres opgaver, hvilket er i overensstemmelse med det princip, der gælder for enhver institutionel ordning ([5]).

(6) Delegationen af beslutningstagende beføjelser skal være begrænset og forholdsmæssig, og anvendelsesområdet for delegationen skal være klart defineret.

(7) Den 24. juni 2020 besluttede Styrelsesrådet at etablere tæt samarbejde mellem ECB og Republikken Bulgarien ([6]). I henhold til artikel 7, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1024/2013 kan ECB med henblik på at udføre visse opgaver i forbindelse med kreditinstitutter, der er etableret i en medlemsstat, der ikke har euroen som valuta, i tilfælde hvor der er etableret tæt samarbejde i overensstemmelse med den pågældende artikel, rette instrukser til den kompetente nationale myndighed i den relevante medlemsstat. Det er derfor hensigtsmæssigt at medtage sådanne instrukser blandt de retsakter, som ECB kan vedtage ved delegation til ledere af arbejdsenheder i henhold til de relevante bestemmelser i denne afgørelse.

(8) Afgørelse (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) specificerer den procedure, der skal følges ved vedtagelse af delegerede afgørelser vedrørende tilsyn, samt hvilke personer de beslutningstagende beføjelser kan delegeres til. Den afgørelse berører hverken ECB's udførelse af sine tilsynsmæssige opgaver eller Tilsynsrådets kompetence til at forelægge færdige udkast til afgørelse for Styrelsesrådet.

(9) Hvor kriteriet for vedtagelse af en delegeret afgørelse, som fastsat i denne afgørelse, ikke er opfyldt, vedtages afgørelser i overensstemmelse med proceduren om ikke-indsigelse som fastsat i artikel 26, stk. 8, i forordning (EU) nr. 1024/2013 og artikel 13g i Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2004/2 ([7]). Desuden bør ikke-indsigelsesproceduren også anvendes, hvis lederne af arbejdsenhederne har betænkeligheder med hensyn til opfyldelsen af vurderingskriterierne på grund af vurderingens kompleksitet eller spørgsmålets følsomhed, og hvis resultatet af den relevante vurdering har direkte indvirkning på en anden afgørelse, og afgørelserne derfor bør behandles samtidigt af den samme beslutningstager for at forhindre modstridende resultater.

(10) ECB's tilsynsmæssige afgørelser kan underkastes en administrativ revision i henhold til artikel 24 i forordning (EU) nr. 1024/2013 og som yderligere specificeret i Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/16 ([8]). I tilfælde af en sådan administrativ revision skal Tilsynsrådet tage hensyn til Det Administrative Klagenævns udtalelse og forelægge et nyt udkast til afgørelse for Styrelsesrådet til vedtagelse i forbindelse med ikke-indsigelsesproceduren —

([5]) EU-Domstolens dom af 23. september 1986, AKZO Chemie mod Kommissionen, sag 5/85, ECLI:EU:C:1986:328, præmis 37, og af 26. maj 2005, Carmine Salvatore Tralli mod ECB, sag C-301/02 P, ECLI:EU:C:2005:306, præmis 59.

([6]) Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2020/1015 af 24. juni 2020 om etableringen af tæt samarbejde mellem Den Europæiske Centralbank og Българска народна банка (Bulgariens Nationalbank) (ECB/2020/30) (EUT L 224 I af 13.7.2020, s. 1).

([7]) Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2004/2 af 19. februar 2004 om vedtagelse af forretningsordenen for Den Europæiske Centralbank (EUT L 80 af 18.3.2004, s. 33).

([8]) Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/16 af 14. april 2014 om nedsættelse af et administrativt klagenævn og forretningsordenen for dette (EUT L 175 af 14.6.2014, s. 47).

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Definitioner

I denne afgørelse forstås ved:

1) »tilsynsprogram« eller »SEP«: har samme betydning som defineret i artikel 99, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU

2) »SEP-afgørelse«: en ECB-afgørelse om et tilsynsprogram

3) »kontrol på stedet«: en kontrol, der foretages hos en af de juridiske personer, der er omhandlet i artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1024/2013, og ethvert andet selskab, der er omfattet af tilsyn på konsolideret niveau, hvor ECB er den konsoliderende tilsynsmyndighed i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 1024/2013

4) »undersøgelse af interne modeller«: et kontrolbesøg på stedet i forbindelse med anvendelsen af interne modeller til beregning af kapitalgrundlagskravene i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([9]) med henblik på vedtagelse af en afgørelse om interne modeller

5) »kontrol«: et kontrolbesøg på stedet eller en undersøgelse af interne modeller

6) »ECB-tilsynsafgørelse«: en ECB-tilsynsafgørelse som defineret i artikel 2, nr. 26), i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)

7) »signifikant enhed under tilsyn«: en signifikant enhed under tilsyn som defineret i artikel 2, nr. 16), i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)

8) »mindre signifikant enhed under tilsyn«: en signifikant enhed under tilsyn som defineret i artikel 2, nr. 7), i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)

9) »kontrolleret retlig enhed«: enhver af følgende:

   a) et signifikant institut

   b) et mindre signifikant institut, for hvilket ECB har vedtaget en afgørelse i henhold til artikel 6, stk. 5, litra b), i forordning (EU) nr. 1024/2013 om, at ECB direkte vil udøve alle de relevante beføjelser, der er omhandlet i forordningens artikel 6, stk. 4

   c) enhver anden juridisk enhed som omhandlet i artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1024/2013 og ethvert andet selskab, der er omfattet af tilsyn på konsolideret niveau, hvis ECB er den konsoliderende myndighed i henhold til artikel 4, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 1024/2013

10) »SSM-ressourcer«: de medarbejdere i ECB og de kompetente nationale myndigheder, som udgør holdet for kontrol på stedet i henhold til artikel 144 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)

11) »afgørelse om kontrolbesøg på stedet«: en ECB-afgørelse om ændring af den godkendte SEP-afgørelse i forbindelse med en eller flere planlagte kontroller på stedet

12) »afgørelse om undersøgelser af interne modeller«: en ECB-afgørelse om ændring af den godkendte SEP-afgørelse i forbindelse med en eller flere planlagte undersøgelser af interne modeller

13) »delegationsafgørelse«: en delegationsafgørelse som defineret i artikel 3, nr. 2), i forordning (EU) 2017/933 (ECB/2016/40)

14) »delegeret afgørelse«: en delegeret afgørelse som defineret i artikel 3, nr. 4), i forordning (EU) 2017/933 (ECB/2016/40)

15) »ledere af arbejdsenheder«: lederne af de arbejdsenheder i ECB, til hvilke beføjelserne til at træffe afgørelser om kontroller på stedet og afgørelser om undersøgelser af interne modeller, er delegeret

([9]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

16) »ikke-indsigelsesproceduren«: proceduren, som er fastsat i artikel 26, stk. 8, i forordning (EU) nr. 1024/2013 og yderligere specificeret i artikel 13g i afgørelse ECB/2004/2

17) »negativ afgørelse«: en afgørelse, der udvider omfanget af en planlagt kontrol på stedet eller en planlagt undersøgelse af interne modeller, med mindre denne afgørelse træffes efter anmodning fra enheden under tilsyn. En afgørelse med tilknyttede bestemmelser, som f.eks. betingelser, forpligtelser eller begrænsninger, opfattes som en negativ afgørelse, med mindre de tilknyttede bestemmelser a) sikrer, at enheden under tilsyn opfylder kravene i den relevante EU-lovgivning, og er blevet aftalt skriftligt, eller b) udelukkende gengiver en eller flere af de eksisterende krav, som enheden under tilsyn skal opfylde i henhold til EU-lovgivningen, eller kræver oplysninger om opfyldelsen af en eller flere af disse krav

18) »følsomhed«: et karakteristika eller en faktor, der kan have en negativ indvirkning på ECB's omdømme og/eller på den fælles tilsynsmekanismes effektive og konsekvente virkemåde, herunder, men ikke begrænset til følgende: a) hvis den relevante enhed under tilsyn tidligere har været eller på nuværende tidspunkt er underlagt strenge tilsynsforanstaltninger såsom foranstaltninger til tidlig indgriben, b) udkastet til afgørelse, når det er vedtaget, vil skabe en ny præcedens, der kan binde ECB i fremtiden, c) udkastet til afgørelse, når det er vedtaget, kan tiltrække negativ opmærksomhed fra medierne eller offentligheden, eller d) en kompetent national myndighed, der har indledt et tæt samarbejde med ECB, meddeler ECB, at den er uenig i udkastet til instruktioner.

Artikel 2

Genstand og anvendelsesområde

1. Denne afgørelse specificerer kriterierne for delegation af beslutningstagende beføjelser til lederne af arbejdsenhederne i ECB til at træffe afgørelser om kontroller på stedet og undersøgelser af interne modeller.

2. Delegationen af beslutningstagende beføjelser berører ikke den tilsynsmæssige vurdering, der skal foretages med henblik på at træffe ECB's tilsynsafgørelser efter kontrollen på stedet og undersøgelsen af interne modeller.

Artikel 3

Uddelegering af afgørelser om kontroller på stedet og afgørelser om undersøgelser af interne modeller

1. I overensstemmelse med artikel 4 i afgørelse (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) delegerer Styrelsesrådet herved en beføjelse til lederne af arbejdsenhederne, som er udpeget af direktionen i overensstemmelse med artikel 5 i den afgørelse, til at vedtage afgørelser om følgende:

a) kontroller på stedet i henhold til artikel 12 i forordning (EU) nr. 1024/2013

b) interne modelundersøgelser i henhold til artikel 12 i forordning (EU) nr. 1024/2013.

2. Delegation af beslutningstagende beføjelser i henhold til stk. 1 finder anvendelse for følgende:

a) ECB's vedtagelse af afgørelser

b) ECB's vedtagelse af instrukser, som i henhold til artikel 7 i forordning (EU) nr. 1024/2013 er rettet til de kompetente nationale myndigheder, med hvilke ECB har etableret tæt samarbejde.

3. Afgørelser om kontroller på stedet som omhandlet i stk. 1, vedtages ved en delegeret afgørelse, hvis et eller flere af kriterierne for vedtagelse af delegerede afgørelser, som fastsat i artikel 4, er opfyldt.

4. Afgørelser om undersøgelser af interne modeller som omhandlet i stk. 1, vedtages ved en delegeret afgørelse, hvis et eller flere af kriterierne for vedtagelse af delegerede afgørelser, som fastsat i artikel 5, er opfyldt.

5. Afgørelser om kontroller på stedet og afgørelser om undersøgelser af interne modeller vedtages ikke ved en delegeret afgørelse, hvis vurderingens kompleksitet eller spørgsmålets følsomhed kræver, at de vedtages i henhold til ikke-indsigelsesproceduren, eller hvis den tilsynsmæssige vurdering af disse afgørelser har direkte indvirkning på den tilsynsmæssige vurdering af en anden afgørelse, der skal vedtages efter ikke-indsigelsesproceduren.

6. Negative afgørelser om kontroller på stedet og negative afgørelser om undersøgelser af interne modeller vedtages ikke ved en delegeret afgørelse.

Artikel 4

Kriterier for vedtagelse af delegerede afgørelser om kontroller på stedet

1. Afgørelser om kontrolbesøg på stedet træffes kun ved en delegeret afgørelse, hvis de tilhører en eller flere af følgende kategorier, og et eller flere af de relevante kriterier, der er præciseret for den pågældende kategori, er opfyldt.

a) Afgørelser, der annullerer planlagte kontroller på stedet: sådanne afgørelser træffes ved en delegeret afgørelse, hvis den planlagte kontrol på stedet ikke kan gennemføres eller er blevet uden formål på grund af et eller flere af følgende forhold: i) en ændring i den kontrollerede juridiske enheds interne organisation eller ejerskab, som gør det umuligt at foretage kontrollen på stedet, ii) den kontrollerede juridiske enheds manglende parathed til kontrol på stedet i den planlagte periode i henhold til den kontrollerede juridiske enheds egne erklæringer

b) Afgørelser om ændring af navnet på de juridiske enheder, der er omfattet af kontroller på stedet: Sådanne afgørelser træffes på grundlag af en delegeret afgørelse, hvis den specifikke afgørelse skal træffes efter meddelelse til ECB om i) en ændring i ejerskabet af en kontrolleret juridisk enhed eller ii) en ændring af navnet på den kontrollerede juridiske enhed

c) Afgørelser, der reducerer omfanget af planlagte kontroller på stedet: sådanne afgørelser træffes ved en delegeret afgørelse, hvis den planlagte kontrol på stedet ikke kan gennemføres i det oprindeligt planlagte omfang på grund af et eller flere af følgende forhold: i) manglende tilgængelige SSM-ressourcer til at udføre kontrollen på stedet, ii) en ændring i den kontrollerede juridiske enheds interne organisation eller ejerskab, som gør det umuligt at foretage kontrollen på stedet, iii) den kontrollerede juridiske enheds manglende parathed til kontrol på stedet i den planlagte periode i henhold til den kontrollerede juridiske enheds egne erklæringer

d) Afgørelser om berigtigelse af skrivefejl og andre åbenlyse unøjagtigheder i SEP-afgørelsen: Sådanne afgørelser træffes ved en delegeret afgørelse, hvis berigtigelserne ikke berører omfanget af den planlagte undersøgelse af interne modeller.

2. Ledere af arbejdsenheder vurderer hensigtsmæssigheden af ændringer af SEP-afgørelsen med henblik på kontroller på stedet under hensyn til det tilsynsmæssige formål med kontrollen på stedet, behovet for en effektiv gennemførelse af kontroller på stedet, tilgængeligheden af SSM-ressourcer og eventuel relevant udvikling, der påvirker den kontrollerede juridiske enhed.

Artikel 5

Kriterier for vedtagelse af delegerede afgørelser om undersøgelser af interne modeller

1. Afgørelser om undersøgelser af interne modeller træffes kun ved en delegeret afgørelse, hvis de tilhører en eller flere af følgende kategorier, og et eller flere af de relevante kriterier, der er præciseret for den pågældende kategori, er opfyldt.

a) Afgørelser, der annullerer planlagte undersøgelser af interne modeller: Sådanne afgørelser træffes ved en delegeret afgørelse, hvis den specifikke afgørelse skal træffes i overensstemmelse med en kontrolleret juridisk enheds i) tilbagekaldelse af en ansøgning om den oprindelige anvendelse eller om ændring eller udvidelse af interne modeller (herefter en »ansøgning«), ii) ændring af en ansøgning, iii) anmodning om udsættelse af afgørelsen om en ansøgning, eller hvis den planlagte undersøgelse af interne modeller ikke kan gennemføres på grund af manglende SSM-ressourcer til at gennemføre undersøgelsen

b) Afgørelser om ændring af navnet på de juridiske enheder, der er omfattet af undersøgelser af interne modeller: Sådanne afgørelser træffes på grundlag af en delegeret afgørelse, hvis den specifikke afgørelse skal træffes efter meddelelse til ECB om i) en ændring i ejerskabet af en kontrolleret juridisk enhed eller ii) en ændring af navnet på den kontrollerede juridiske enhed

c) Afgørelser om ændring af omfanget af planlagte undersøgelser af interne modeller: Sådanne afgørelser træffes på grundlag af en delegeret afgørelse, hvis den specifikke afgørelse træffes i overensstemmelse med en kontrolleret juridisk enheds tilbagekaldelse eller ændring af en ansøgning

d) Afgørelser om berigtigelse af skrivefejl og andre åbenlyse unøjagtigheder i SEP-afgørelsen: Sådanne afgørelser træffes ved en delegeret afgørelse, hvis berigtigelserne ikke berører omfanget af den planlagte kontrol på stedet.

2. Ledere af arbejdsenheder vurderer hensigtsmæssigheden af ændringer af SEP-afgørelsen med henblik på undersøgelser af interne modeller under hensyn til den ansøgning, som den kontrollerede juridiske enhed har indgivet, og som udløser undersøgelserne, behovet for en effektiv gennemførelse af undersøgelser, tilgængeligheden af SSM-ressourcer og eventuel relevant udvikling, der påvirker den kontrollerede juridiske enhed.

Artikel 6

Ikrafttrædelse

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

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 10. marts 2023.

Christine LAGARDE
Formand for ECB