EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2023/672

av den 10 mars 2023

om delegering av befogenheten att anta beslut om inspektioner på plats och utredningar avseende interna modeller (ECB/2023/5)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG ([1]), särskilt artikel 99,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ([2]), särskilt artiklarna 11 och 12,

med beaktande av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) (ECB/2014/17) ([3]), särskilt artiklarna 143, 144, 145 och 146,

med beaktande av Europeiska centralbankens beslut (EU) 2017/933 av den 16 november 2016 om en allmän ram för att delegera beslutsbefogenheter för rättsliga instrument som rör tillsynsuppgifter (ECB/2016/40) ([4]), särskilt artikel 4, och

av följande skäl:

(1) Inom ramen för artikel 6 i förordning (EU) nr 1024/2013 har Europeiska centralbanken (ECB) exklusiv befogenhet att utöva tillsyn över kreditinstitut i syfte att säkerställa en enhetlig tillämpning av tillsynsstandarder, främja finansiell stabilitet och säkerställa likvärdiga förutsättningar.

(2) Enligt artikel 12 i förordning (EU) nr 1024/2013 får ECB, för att utföra de uppgifter som den tilldelats genom den förordningen, genomföra alla nödvändiga inspektioner på plats i företagslokaler som tillhör de juridiska personer som avses i artikel 10.1 i den förordningen och alla andra företag som omfattas av gruppbaserad tillsyn där ECB är den samordnande tillsynsmyndigheten i enlighet med artikel 4.1 g i den förordningen.

(3) Enligt artikel 99.1 i direktiv 2013/36/EU ska ECB, i egenskap av behörig myndighet, minst en gång per år anta ett beslut om ett program för tillsynsgranskning (SEP) (nedan kallat *SEP-beslut*) som bl.a. omfattar en plan för inspektioner i de lokaler som används av ett institut, inklusive filialer och dotterföretag som etablerats i andra medlemsstater i enlighet med artiklarna 52, 119 och 122 i direktiv 2013/36/EU. Program för tillsynsgranskning (SEP) berör inspektioner på plats av ett instituts risk, riskkontroll och styrning, samt inspektioner på plats som avser ingående bedömningar av de interna modeller som instituten använder för att beräkna kapitalbaskrav, särskilt vad gäller metoder, ekonomisk lämplighet, risker, riskkontroll samt styrning.

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

(4) Ett SEP-beslut får ändras under året för att tillgodose ECB:s operativa behov, förändrade förutsättningar för de enheter som står under tillsyn eller på begäran av de enheter som står under tillsyn, samt för att säkerställa ett effektivt genomförande av planerade inspektioner. Ändringar av ett SEP-beslut kan bara göras genom ett beslut som antas av ECB. Genom ett sådant ändringsbeslut kan redan godkända inspektioner ställas in, omfattningen av planerade inspektioner kan ändras eller så kan ytterligare inspektioner planeras inom ramen för programmet för tillsynsgranskning avseende det aktuella året. I enlighet med artikel 12.3 i förordning (EU) nr 1024/2013 underrättas den inspekterade juridiska personen om ECB:s beslut om att genomföra en inspektion på plats eller genomföra en utredning om interna modeller innan inspektionen påbörjas.

(5) För att underlätta beslutsprocessen och göra det möjligt för ECB att effektivt reagera på förändrade förutsättningar för enheter som står under tillsyn som påverkar genomförandet och omfattningen av planerade inspektioner, krävs det ett delegeringsbeslut för att anta sådana beslut om ändring av SEP-beslut. Ett sådant delegeringsbeslut bör omfatta fall där ett enda delegerat beslut innehåller ändringar av fler än en planerad inspektion. Europeiska unionens domstol har slagit fast att befogenhetsöverföringen är nödvändig för att en institution som måste anta ett stort antal beslut ska kunna utföra sina arbetsuppgifter. På samma sätt har domstolen slagit fast att det är nödvändigt att säkerställa att beslutsfattande organ kan fungera, vilket utgör en princip för alla institutionella system ([5]).

(6) Delegeringen av beslutsbefogenheter ska vara begränsad och proportionerlig, och tillämpningsområdet för delegeringen tydligt fastställt.

(7) Den 24 juni 2020 besluta ECB-rådet att inleda ett nära samarbete mellan ECB och Republiken Bulgarien ([6]). Enligt artikel 7.1 i förordning (EU) nr 1024/2013får ECB, för att utföra vissa uppgifter i förhållande till kreditinstitut som är etablerade i en medlemsstat som inte har euron som valuta, i de fall ett nära samarbete har inletts i enlighet med den artikeln, instruera de nationella behöriga myndigheterna i den berörda deltagande medlemsstaten. Mot bakgrund av detta är det lämpligt att inkludera sådana instruktioner bland de rättsakter som ECB får anta genom ett delegeringsbeslut till chefer för arbetsenheter i enlighet med de relevanta bestämmelserna i det här beslutet.

(8) I beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) anges förfarandet för att anta tillsynsrelaterade delegeringsbeslut samt vilka personer som beslutsbefogenheterna får delegeras till. Det beslutet påverkar varken ECB:s utförande av sina tillsynsuppgifter eller tillsynsnämndens behörighet att lägga fram fullständiga utkast till beslut för ECB-rådet.

(9) Om kriterierna inte uppfylls för att anta ett delegerat beslut enligt detta beslut, bör besluten antas enligt förfarandet med implicit godkännande som framgår av artikel 26.8 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 13g i Europeiska centralbankens beslut ECB/2004/2 ([7]). Därutöver bör förfarandet med implicit godkännande även användas när chefer för arbetsenheter är osäkra huruvida bedömningskriterierna, på grund av bedömningens komplexitet eller sakens känsliga natur, är uppfyllda och där resultatet av den relevanta bedömningen direkt påverkar ett annat beslut varför besluten bör fattas samtidigt av samma beslutsfattare så att man kan undvika motsägelsefulla resultat.

(10) ECB-tillsynsbeslut kan bli föremål för en administrativ omprövning som anges i artikel 24 i förordning (EU) nr 1024/2013 och ytterligare specificeras i Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/16 ([8]). Vid en sådan administrativ omprövning ska tillsynsnämnden beakta den administrativa omprövningsnämndens yttrande och lägga fram ett nytt utkast till beslut till ECB-rådet för antagande enligt förfarandet med implicit godkännande.

([5]) EU-domstolens dom av den 23 september 1986 i mål 5/85, AKZO Chemie mot kommissionen, ECLI:EU:C:1986:328, punkt 37, och dom av den 26 maj 2005 i mål C-301/02 P, Carmine Salvatore Tralli mot ECB, C-301/02 P, ECLI:EU:C:2005:306, punkt 59.

([6]) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2020/1015 av den 24 juni 2020 om att inleda ett nära samarbete mellan Europeiska centralbanken och Българска народна банка (Bulgariens nationella centralbank) (ECB/2020/30) (EUT L 224 I, 13.7.2020, s. 1).

([7]) Europeiska centralbankens beslut ECB/2004/2 av den 19 februari 2004 om antagande av arbetsordningen för Europeiska centralbanken (EUT L 80, 18.3.2004, s. 33).

([8]) Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/16 av den 14 april 2014 om inrättandet av en administrativ omprövningsnämnd och nämndens arbetsordning (EUT L 175, 14.6.2014, s. 47).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Definitioner

I detta beslut gäller följande definitioner:

1. *program för tillsynsgranskning* eller *SEP*: den betydelse som framgår av artikel 99.1 i direktiv 2013/36/EU.

2. *SEP-beslut*: ett ECB-beslut om ett program för tillsynsgranskning.

3. *inspektion på plats*: en inspektion i företagslokaler som tillhör någon av de juridiska personer som avses i artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 och alla andra företag som omfattas av gruppbaserad tillsyn där ECB är den samordnande tillsynsmyndigheten i enlighet med artikel 4.1 g i förordning (EU) nr 1024/2013.

4. *utredning avseende interna modeller*: en inspektion på plats i samband med användningen av interna modeller för beräkning av kapitalbaskrav enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ([9]) i syfte att anta ett beslut avseende interna modeller.

5. *inspektion*: en inspektion på plats eller en utredning avseende interna modeller.

6. *ECB-tillsynsbeslut*: ett ECB-tillsynsbeslut enligt definitionen i artikel 2.26 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

7. *betydande enhet som står under tillsyn*: en betydande enhet som står under tillsyn såsom den definieras i artikel 2.16 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

8. *mindre betydande enhet som står under tillsyn*: en mindre betydande enhet som står under tillsyn såsom den definieras i artikel 2.7 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

9. *inspekterad juridisk person*: något av följande:

   a) Ett betydande institut.

   b) Ett mindre betydande institut avseende vilket ECB har antagit ett beslut enligt artikel 6.5 b i förordning (EU) nr 1024/2013 om att ECB direkt kommer att utöva alla relevanta befogenheter som avses i artikel 6.4 i den förordningen.

   c) Varje annan juridisk person som avses i artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 och alla andra företag som omfattas av gruppbaserad tillsyn där ECB är den samordnande tillsynsmyndigheten i enlighet med artikel 4.1 g i förordning (EU) nr 1024/2013.

10. *SSM-resurser*: anställda vid ECB och de nationella behöriga myndigheterna som utgör grupperna för inspektioner på plats i enlighet med artikel 144 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

11. *beslut om inspektioner på plats*: varje ECB-beslut som ändrar det godkända SEP-beslutet avseende en eller flera planerade inspektioner på plats.

12. *beslut om utredningar avseende interna modeller*: varje ECB-beslut som ändrar det godkända SEP-beslutet avseende en eller flera planerade utredningar avseende interna modeller.

13. *delegeringsbeslut*: ett delegeringsbeslut enligt definitionen i artikel 3.2 i beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40).

14. *delegerat beslut*: ett delegerat beslut enligt definitionen i artikel 3.4 i beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40).

15. *chefer för arbetsenheter*: chefer för ECB:s arbetsenheter till vilka befogenheten att anta beslut om inspektioner på plats och beslut om utredningar avseende interna modeller delegeras.

([9]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

16. *förfarande med implicit godkännande*: det förfarande som anges i artikel 26.8 i förordning (EU) nr 1024/2013 och ytterligare specificeras i artikel 13g i beslut ECB/2004/2.

17. *negativt beslut*: ett beslut som utvidgar omfattningen av en planerad inspektion på plats eller en planerad utredning avseende interna modeller, såvida inte beslutet fattas på begäran av den enhet som står under tillsyn. Ett beslut som innehåller villkor, skyldigheter eller begränsningar ska betecknas som ett negativt beslut utom i fall där villkoren a) säkerställer att enheten som står under tillsyn uppfyller kraven i den relevanta unionslagstiftningen och har avtalats skriftligen, eller b) bara upprepar ett eller flera av de krav som enheten som står under tillsyn ska uppfylla enligt unionsrätten eller kräver information om att ett eller flera av dessa krav uppfylls.

18. *känslig natur*: ett särdrag eller en faktor som kan få negativa konsekvenser för ECB:s anseende och/eller att den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) kan fungera på ett effektivt och enhetligt sätt, vilket bl.a. inkluderar: a) den berörda enheten som står under tillsyn är, eller har varit, föremål för omfattande tillsynsåtgärder, t.ex. åtgärder för tidigt ingripande, b) utkastet till beslut kan efter antagandet leda till ett prejudikat som i framtiden kan binda ECB, c) utkastet till beslut kan efter antagandet uppfattas negativt av pressen eller allmänheten eller d) en nationell behörig myndighet som har inlett ett nära samarbete med ECB meddelar att den inte stöder utkastet till instruktioner från ECB.

Artikel 2

Syfte och omfattning

1. I detta beslut fastställs kriterierna för att delegera beslutsbefogenheter till chefer för ECB-arbetsenheter för att anta beslut om inspektioner på plats och beslut om utredningar avseende interna modeller.

2. Delegeringen av beslutsbefogenheter påverkar inte den tillsynsbedömning som ska utföras för att fatta ECB-tillsynsbeslut efter en inspektion på plats och en utredning avseende interna modeller.

Artikel 3

Delegering av beslut om inspektioner på plats och beslut om utredningar avseende interna modeller

1. I enlighet med artikel 4 i beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) delegerar ECB-rådet härmed till chefer för arbetsenheter, nominerade av direktionen i enlighet med artikel 5 i det beslutet, befogenhet att anta beslut om

a) inspektioner på plats enligt artikel 12 i förordning (EU) nr 1024/2013.

b) utredningar avseende interna modeller enligt artikel 12 i förordning (EU) nr 1024/2013.

2. Delegeringen av beslutsbefogenheter i enlighet med punkt 1 tillämpas på:

a) ECB:s antagande av beslut,

b) ECB:s antagande av instruktioner, enligt artikel 7 i förordning (EU) nr 1024/2013, till nationella behöriga myndigheter med vilka ECB inlett ett nära samarbete.

3. Beslut om inspektioner på plats som avses i punkt 1 ska antas genom ett delegerat beslut om ett eller flera av kriterierna för att anta delegerade beslut, enligt vad som framgår av artikel 4, är uppfyllda.

4. Beslut om utredningar avseende interna modeller som avses i punkt 1 ska antas genom ett delegerat beslut om ett eller flera av kriterierna för att anta delegerade beslut, enligt vad som framgår av artikel 5, är uppfyllda.

5. Beslut om inspektioner på plats och beslut om utredningar avseende interna modeller får inte antas genom ett delegerat beslut om bedömningens komplexitet eller sakens känsliga natur gör att beslutet måste antas enligt ett förfarande med implicit godkännande eller om tillsynsbedömningen av dessa beslut direkt påverkar tillsynsbedömningen av ett annat beslut som ska antas enligt förfarandet med implicit godkännande.

6. Negativa beslut om inspektioner på plats och negativa beslut om utredningar avseende interna modeller får inte antas genom ett delegerat beslut.

Artikel 4

Kriterier för att anta delegerade beslut om inspektioner på plats

1. Beslut om inspektioner på plats ska fattas genom ett delegerat beslut endast om de hör till en eller flera av följande kategorier och ett eller flera av de relevanta kriterierna som anges för den kategorin uppfylls.

a) Beslut om att ställa in planerade inspektioner på plats: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om den planerade inspektionen på plats inte kan genomföras eller inte längre uppfyller sitt syfte p.g.a. ett eller flera av följande: i) En ändring av den interna organisationen eller ägandet av den inspekterade juridiska personen som gör det omöjligt att genomföra inspektionen på plats, ii) den inspekterade juridiska personens bristande beredskap för inspektionen på plats under den planerade tidsperioden, baserat på den inspekterade juridiska personens egna redogörelser.

b) Beslut om ändring av namnet på juridiska personer som omfattas av en inspektion på plats: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om det specifika beslutet som ska fattas efter det att ECB meddelats i) en ändring av ägandet i en inspekterad juridisk person, eller ii) en ändring av en inspekterad juridisk persons namn.

c) Beslut som reducerar omfattningen av planerade inspektioner på plats: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om den planerade inspektionen på plats inte kan genomföras i sådan omfattning som ursprungligen planerats p. g.a. ett eller flera av följande: i) bristande SSM-resurser för att genomföra inspektionen på plats, ii) en ändring av den interna organisationen eller ägandet av den inspekterade juridiska personen som gör det omöjligt att genomföra inspektionen på plats, iii) den inspekterade juridiska personens bristande beredskap för inspektionen på plats under den planerade tidsperioden, baserat på den inspekterade juridiska personens egna redogörelser.

d) Beslut som rättar skrivfel och andra uppenbara felaktigheter i ett SEP-beslut: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om rättelsen inte påverkar omfattningen av den planerade utredningen avseende interna modeller.

2. Chefer för arbetsenheter ska bedöma om det är lämpligt att ändra ett SEP-beslut om en inspektion på plats med beaktande av tillsynssyftet med inspektionen på plats, behovet av att genomföra inspektioner på plats på ett ändamålsenligt och effektivt sätt, tillgången till SSM-resurser samt andra relevanta aspekter som påverkar den inspekterade juridiska personen.

Artikel 5

Kriterier för att anta delegerade beslut om utredningar avseende interna modeller

1. Beslut om utredningar avseende interna modeller ska fattas genom ett delegerat beslut endast om de hör till en eller flera av följande kategorier och ett eller flera av de relevanta kriterierna som anges för den kategorin uppfylls.

a) Beslut om att ställa in planerade utredningar avseende interna modeller: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om det specifika beslutet ska fattas för att en inspekterad juridisk persons i) återkallar en ansökan om att för första gången använda en intern modell eller om en väsentlig ändring eller utvidgning av en intern modell (nedan kallad *ansökan*), ii) ändrar en ansökan, iii) begär uppskov av beslutet om en ansökan, eller om den planerade utredningen avseende interna modeller inte kan genomföras p.g.a. bristande SSM-resurser för utredningen.

b) Beslut om ändring av namnet på juridiska personer som omfattas av en utredning avseende interna modeller: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om det specifika beslutet som ska fattas efter det att ECB meddelats i) en ändring av ägandet i en inspekterad juridisk person, eller ii) en ändring av en inspekterad juridisk persons namn.

c) Beslut om ändring av omfattningen av utredningar avseende interna modeller: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om det specifika beslutet fattas i enlighet med en ansökan av den inspekterade juridiska personen om att återkalla eller ändra en ansökan

d) Beslut som rättar skrivfel och andra uppenbara felaktigheter i ett SEP-beslut: sådana beslut ska fattas genom ett delegerat beslut om rättelsen inte påverkar omfattningen av den planerade inspektionen på plats.

2. Chefer för arbetsenheter ska bedöma om det är lämpligt att ändra ett SEP-beslut om en utredning avseende interna modeller med beaktande av den ansökan som den inspekterade juridiska personen gjort som initierar utredningen, behovet av att genomföra inspektioner på ett ändamålsenligt och effektivt sätt, tillgången till SSM-resurser samt andra relevanta aspekter som påverkar den inspekterade juridiska personen.

Artikel 6

Ikraftträdande

Detta beslut träder i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 10 mars 2023.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande