KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOPÄÄTÖS (EU) 2019/536,

annettu 29 päivänä maaliskuuta 2019,

täytäntöönpanopäätöksen 2014/908/EU muuttamisesta siltä osin kuin on kyse niiden kolmansien maiden ja alueiden luetteloista, joiden valvonta- ja sääntelyvaatimuksia pidetään vastaavina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen vastuiden kohtelun soveltamiseksi

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([1]) ja erityisesti sen 107 artiklan 4 kohdan, 114 artiklan 7 kohdan, 115 artiklan 4 kohdan, 116 artiklan 5 kohdan ja 142 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanopäätöksessä 2014/908/EU ([2]) vahvistetaan luettelot kolmansista maista ja alueista, joiden valvonta- ja sääntelyjärjestelyjä pidetään unionissa sovellettavia valvonta- ja sääntelyjärjestelyjä vastaavina asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti.

(2) Komissio on tehnyt kolmansien maiden ja alueiden luottolaitoksiin sovellettavien valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen lisäarviointeja. Se on näiden lisäarviointiensa avulla pystynyt arvioimaan kyseisten järjestelyjen vastaavuutta asetuksen (EU) N:o 575/2013 107, 114, 115, 116 ja 142 artiklassa mainittujen asianomaisten vastuiden alaryhmien kohtelun määrittämiseksi.

(3) Vastaavuus on määritetty tekemällä kolmannen maan sääntely- ja valvontajärjestelyjä koskeva tuloksiin perustuva analyysi, jossa on tarkasteltu, pystytäänkö kyseisillä järjestelyillä saavuttamaan samat yleiset tavoitteet kuin unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyillä. Tavoitteisiin kuuluvat ennen kaikkea sekä kotimaisen että maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän vakaus ja eheys kokonaisuudessaan, tehokas ja riittävä suoja tallettajille ja muille rahoituspalveluja käyttäville kuluttajille, yhteistyö rahoitusjärjestelmän eri toimijoiden välillä, sääntely- ja valvontaviranomaiset mukaan lukien, valvonnan riippumattomuus ja tehokkuus sekä asiaa koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien tosiasiallinen täytäntöönpano ja noudattamisen valvonta. Jotta kolmannen maan valvonta- ja sääntelyjärjestelyillä saavutettaisiin samat yleiset tavoitteet kuin unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyillä, niiden on täytettävä useita toimintaan, organisaatioon ja valvontaan liittyviä vaatimuksia, joissa otetaan huomioon asianomaisiin rahoituslaitosten luokkiin sovellettavien unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen keskeiset näkökohdat.

(4) Arvioinneissaan komissio on tarkastellut valvonta- ja sääntelykehyksen kehitystä komission täytäntöönpanopäätöksen (EU) 2016/2358 ([3]) hyväksymisen jälkeen. Se on tässä yhteydessä ottanut huomioon käytettävissä olevat tietolähteet, kuten Euroopan pankkiviranomaisen tekemän arvioinnin, jossa suositeltiin, että Argentiinan luottolaitoksiin sovellettavien valvonta- ja sääntelykehysten olisi katsottava vastaavan unionin oikeudellista kehystä sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan 4 kohtaa, 114 artiklan 7 kohtaa, 115 artiklan 4 kohtaa, 116 artiklan 5 kohtaa ja 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdan b alakohtaa.

(5) Komissio on tullut siihen tulokseen, että Argentiinan valvonta- ja sääntelyjärjestelyt täyttävät sellaiset toimintaan, organisaatioon ja valvontaan liittyvät vaatimukset, joissa otetaan huomioon luottolaitoksiin sovellettavien unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen keskeiset näkökohdat. Siksi on aiheellista katsoa, että Argentiinassa sijaitseviin luottolaitoksiin sovellettavat valvonta- ja sääntelyvaatimukset vähintään vastaavat unionissa sovellettavia vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan 4 kohtaa, 114 artiklan 7 kohtaa, 115 artiklan 4 kohtaa, 116 artiklan 5 kohtaa ja 142 artiklan 1 kohdan 4 alakohdan b alakohtaa sovellettaessa.

([1]) EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Komission täytäntöönpanopäätös 2014/908/EU, annettu 12 päivänä joulukuuta 2014, tiettyjen kolmansien maiden ja alueiden valvonta- ja sääntelyvaatimusten vastaavuudesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen vastuiden kohtelun soveltamiseksi (EUVL L 359, 16.12.2014, s. 155).

([3]) Komission täytäntöönpanopäätös (EU) 2016/2358, annettu 20 päivänä joulukuuta 2016, täytäntöönpanopäätöksen 2014/908/EU muuttamisesta siltä osin kuin on kyse niiden kolmansien maiden ja alueiden luetteloista, joiden valvonta- ja sääntelyvaatimuksia pidetään vastaavina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen vastuiden kohtelun soveltamiseksi (EUVL L 348, 21.12.2016, s. 75).

(6) Täytäntöönpanopäätöstä 2014/908/EU olisi sen vuoksi muutettava lisäämällä Argentiina mainitussa päätöksessä oleviin luetteloihin kolmansista maista ja alueista, joiden valvonta- ja sääntelyvaatimuksia pidetään unionin järjestelmää vastaavina asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaista vastuiden kohtelua sovellettaessa.

(7) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 asiaa koskevia säännöksiä sovellettaessa vastaaviksi katsottujen kolmansien maiden ja alueiden luettelot eivät ole tyhjentäviä. Komissio seuraa Euroopan pankkiviranomaisen avustuksella edelleen säännöllisesti kolmansien maiden ja alueiden valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen kehitystä päivittääkseen päätöksessä 2014/908/EU vahvistettuja kolmansien maiden ja alueiden luetteloja tarpeen mukaan ja vähintään viiden vuoden välein ottaen erityisesti huomioon unionissa ja maailmanlaajuisesti tapahtuvan valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen jatkuvan kehityksen sekä asiaa koskevien tietojen uudet käytettävissä olevat lähteet.

(8) Päätöksen 2014/908/EU liitteissä lueteltujen kolmansien maiden ja alueiden soveltamien vakavaraisuuden valvonta- ja sääntelyvaatimusten säännöllinen uudelleentarkastelu ei saisi rajoittaa komission mahdollisuutta toteuttaa yksittäiseen kolmanteen maahan tai alueeseen kohdistuva erityinen uudelleentarkastelu milloin tahansa yleisen uudelleentarkastelun ulkopuolella, jos komission on järjestelyjen kehityksen vuoksi arvioitava päätöksellä 2014/908/EU myönnettyä tunnustamista uudelleen. Tällainen uudelleenarviointi voi johtaa vastaavuuden tunnustamisen peruuttamiseen.

(9) Tässä päätöksessä säädetyt toimenpiteet ovat Euroopan pankkikomitean lausunnon mukaiset,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanopäätös 2014/908/EU seuraavasti:

1) Korvataan liite I tämän päätöksen liitteessä I olevalla tekstillä.

2) Korvataan liite IV tämän päätöksen liitteessä II olevalla tekstillä.

3) Korvataan liite V tämän päätöksen liitteessä III olevalla tekstillä.

2 artikla

Tämä päätös tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tehty Brysselissä 29 päivänä maaliskuuta 2019.

Komission puolesta

Puheenjohtaja

Jean-Claude JUNCKER

LIITE I

”LIITE I

Luettelo kolmansista maista ja alueista 1 artiklan soveltamiseksi (luottolaitokset)

1) Argentiina
2) Australia
3) Brasilia
4) Etelä-Afrikka
5) Färsaaret
6) Grönlanti
7) Guernsey
8) Hongkong
9) Intia
10) Japani
11) Jersey
12) Kanada
13) Kiina
14) Mansaari
15) Meksiko
16) Monaco
17) Saudi-Arabia
18) Singapore
19) Sveitsi
20) Turkki
21) Uusi-Seelanti
22) Yhdysvallat”

LIITE II

"LIITE IV

Luettelo kolmansista maista ja alueista 4 artiklan soveltamiseksi (luottolaitokset)

1) Argentiina
2) Australia
3) Brasilia
4) Etelä-Afrikka
5) Färsaaret
6) Grönlanti
7) Guernsey
8) Hongkong
9) Intia
10) Japani
11) Jersey
12) Kanada
13) Kiina
14) Mansaari
15) Meksiko
16) Monaco
17) Saudi-Arabia
18) Singapore
19) Sveitsi
20) Turkki
21) Uusi-Seelanti
22) Yhdysvallat"

LIITE III

"LIITE V

Luettelo kolmansista maista ja alueista 5 artiklan soveltamiseksi (luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset)

Luottolaitokset:

1) Argentiina
2) Australia
3) Brasilia
4) Etelä-Afrikka
5) Färsaaret
6) Grönlanti
7) Guernsey
8) Hongkong
9) Intia
10) Japani
11) Jersey
12) Kanada
13) Kiina
14) Mansaari
15) Meksiko
16) Monaco
17) Saudi-Arabia
18) Singapore
19) Sveitsi
20) Turkki
21) Uusi-Seelanti
22) Yhdysvallat

Sijoituspalveluyritykset:

1) Australia
2) Brasilia
3) Etelä-Afrikka
4) Etelä-Korea
5) Hongkong
6) Indonesia
7) Japani (vain tyypin I rahoitusinstrumenttialan toimijat)
8) Kanada
9) Kiina

10) Meksiko

11) Saudi-Arabia

12) Singapore

13) Yhdysvallat”