# ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2021/1440 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

**της 3ης Αυγούστου 2021**

**που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2019/1376 σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων που αφορούν τη χορήγηση διαβατηρίου, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/36)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ([1]), και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ), το άρθρο 4 παράγραφος 3, το άρθρο 6 παράγραφος 4, το άρθρο 14 παράγραφοι 3 και 5, το άρθρο 15 παράγραφος 3 και το άρθρο 17 παράγραφος 1,

Έχοντας υπόψη την απόφαση (ΕΕ) 2017/933 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Νοεμβρίου 2016, σχετικά με τον καθορισμό γενικού πλαισίου για την κατ' εξουσιοδότηση λήψη αποφάσεων όσον αφορά εποπτικές νομικές πράξεις (ΕΚΤ/2016/40) ([2]), και ιδίως το άρθρο 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η απόφαση (ΕΕ) 2019/1376 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2019/23) ([3]) καθορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων οι προϊστάμενοι υπηρεσιακών μονάδων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) εξουσιοδοτούνται να εκδίδουν αποφάσεις σχετικά με τη χορήγηση διαβατηρίου, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων. Η έως τώρα εμπειρία από την εφαρμογή της απόφασης αυτής καθιστά εμφανή την ανάγκη ορισμένων αποσαφηνίσεων και τεχνικών τροποποιήσεων, ιδίως για λόγους συνέπειας και βεβαιότητας κατά την εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων.

(2) Η διαδικασία της κατ' εξουσιοδότηση έκδοσης αποφάσεων θα πρέπει να αποσαφηνιστεί όσον αφορά αποφάσεις σχετικά με τη χορήγηση διαβατηρίου, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας στις περιπτώσεις στις οποίες οι προϊστάμενοι υπηρεσιακών μονάδων διατηρούν επιφυλάξεις ως προς την αλληλεπίδραση οποιασδήποτε τέτοιας απόφασης με μία ή περισσότερες άλλες αποφάσεις για τις οποίες απαιτείται εποπτική έγκριση. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν το αποτέλεσμα της οικείας εποπτικής αξιολόγησης επιδρά άμεσα σε μία ή περισσότερες από τις εν λόγω άλλες αποφάσεις, ως εκ τούτου δε, οι αποφάσεις θα πρέπει να εξετάζονται παράλληλα από το ίδιο υποκείμενο λήψης αποφάσεων προς αποτροπή αντιφατικών αποτελεσμάτων.

(3) Στις 24 Ιουνίου 2020 το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε τη θέσπιση στενής συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ και της Δημοκρατίας της Βουλγαρίας ([4]), καθώς και μεταξύ της ΕΚΤ και της Δημοκρατίας της Κροατίας ([5]). Το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ορίζει ότι για την άσκηση ορισμένων καθηκόντων σε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ η ΕΚΤ μπορεί, σε περιπτώσεις καθιέρωσης στενής συνεργασίας κατά τις διατάξεις του εν λόγω άρθρου, να απευθύνει οδηγίες στην εθνική αρμόδια αρχή του οικείου κράτους μέλους. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω οδηγίες είναι σκόπιμο να συμπεριληφθούν στις πράξεις που μπορεί να εκδίδει η ΕΚΤ βάσει εξουσιοδότησης των προϊσταμένων υπηρεσιακών μονάδων σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της απόφασης (ΕΕ) 2019/1376 (ΕΚΤ/2019/23).

(4) Απόφαση σχετικά με τη χορήγηση διαβατηρίου, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών ή την ανάκληση της άδειας λειτουργίας δεν εκδίδεται κατ' εξουσιοδότηση, αλλά σύμφωνα με τη διαδικασία μη διατύπωσης αντιρρήσεων, όταν το απαιτεί η πολυπλοκότητα της αξιολόγησης. Θα πρέπει επιπρόσθετα να διευκρινιστεί ότι πιθανόν να υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες ο ευαίσθητος χαρακτήρας του αντικειμένου όσον αφορά τον αντίκτυπο στη φήμη της ΕΚΤ και/ή στη λειτουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού ενδεχομένως να απαιτεί την έκδοση ορισμένης απόφασης σχετικά με τη χορήγηση διαβατηρίου, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών ή την ανάκληση της άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τη διαδικασία μη διατύπωσης αντιρρήσεων και όχι κατ' εξουσιοδότηση.

([1]) ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

([2]) ΕΕ L 141 της 1.6.2017, σ. 14.

([3]) Απόφαση (ΕΕ) 2019/1376 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 23ης Ιουλίου 2019, σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων που αφορούν τη χορήγηση διαβατηρίου, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2019/23) (ΕΕ L 224 της 28.8.2019, σ. 1).

([4]) Απόφαση (ΕΕ) 2020/1015 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση στενής συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Българска народна банка (Εθνικής Τράπεζας της Βουλγαρίας) (ΕΚΤ/2020/30) (ΕΕ L 224I της 13.7.2020, σ. 1).

([5]) Απόφαση (ΕΕ) 2020/1016 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση στενής συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Hrvatska Narodna Banka (ΕΚΤ/2020/31) (ΕΕ L 224I της 13.7.2020, σ. 4).

(5) Το πεδίο εφαρμογής των κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων σχετικά με την απόκτηση ειδικής συμμετοχής θα πρέπει να διευρυνθεί, προκειμένου να συμπεριλάβει περιπτώσεις στις οποίες ο όμιλος στον οποίο ανήκει ο υποψήφιος αγοραστής κατέχει ήδη ειδική συμμετοχή στη στοχευόμενη οντότητα, δεν υφίσταται υπέρβαση του οικείου ορίου σε επίπεδο ομίλου και ο πωλητής δεν ανήκει στον όμιλο. Η υποκείμενη αξιολόγηση σε τέτοιες περιπτώσεις είναι συνήθως απλή, δεδομένου ότι οι οικείες περιστάσεις δεν συνεπάγονται ουσιαστική μεταβολή της ιδιοκτησιακής δομής της στοχευόμενης οντότητας και, ως εκ τούτου, η αξιολόγηση είναι παρόμοια με εκείνη των περιπτώσεων ειδικών συμμετοχών οι οποίες προκύπτουν από ενδοομιλικές αναδιοργανώσεις και για τις οποίες οι αποφάσεις επί του παρόντος εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση.

(6) Για τους λόγους αυτούς η απόφαση (ΕΕ) 2019/1376 (ΕΚΤ/2019/23) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

*Άρθρο 1*

**Τροποποιήσεις**

Η απόφαση (ΕΕ) 2019/1376 (ΕΚΤ/2019/23) τροποποιείται ως εξής:

1. στο άρθρο 1 προστίθεται το ακόλουθο σημείο 15):

«15) „ευαίσθητος χαρακτήρας": χαρακτηριστικό ή παράγοντας που μπορεί να έχει αρνητικό αντίκτυπο στη φήμη της ΕΚΤ ή/και στην αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των ακόλουθων: α) η οικεία εποπτευόμενη οντότητα έχει καταστεί στο παρελθόν ή είναι αντικείμενο εφαρμογής αυστηρών εποπτικών μέτρων, όπως μέτρα έγκαιρης παρέμβασης· β) με την έκδοσή του το σχέδιο απόφασης θα δημιουργήσει νέο προηγούμενο που θα μπορούσε να δεσμεύσει την ΕΚΤ μελλοντικά· γ) με την έκδοσή του το σχέδιο απόφασης μπορεί να προσελκύσει αρνητικά την προσοχή των μέσων ενημέρωσης ή του κοινού· ή δ) αρμόδια εθνική αρχή που έχει θεσπίσει στενή συνεργασία με την ΕΚΤ γνωστοποιεί σε αυτή τη διαφωνία της με το προτεινόμενο σχέδιο απόφασης.»·

2. το άρθρο 3 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων διαβατηρίου, ειδικής συμμετοχής και ανάκλησης άδειας λειτουργίας δεν είναι δυνατή εάν η πολυπλοκότητα της αξιολόγησης ή ο ευαίσθητος χαρακτήρας του αντικειμένου απαιτεί την έκδοσή τους βάσει της διαδικασίας μη διατύπωσης αντιρρήσεων.»·

β) η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Η εξουσιοδότηση για την έκδοση αποφάσεων βάσει της παραγράφου 1 ισχύει για:

α) την έκδοση εποπτικών αποφάσεων από την ΕΚΤ·

β) την έγκριση θετικών αξιολογήσεων από την ΕΚΤ όταν δεν απαιτείται εποπτική απόφαση·

γ) την έκδοση οδηγιών από την ΕΚΤ προς τις εθνικές αρμόδιες αρχές με τις οποίες αυτή έχει θεσπίσει στενή συνεργασία σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.»·

γ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7:

«7. Οι προϊστάμενοι υπηρεσιακών μονάδων μπορούν να υποβάλλουν στο εποπτικό συμβούλιο και στο διοικητικό συμβούλιο προς έκδοση βάσει της διαδικασίας μη διατύπωσης αντιρρήσεων απόφαση διαβατηρίου, ειδικής συμμετοχής και ανάκλησης άδειας λειτουργίας η οποία πληροί τα κριτήρια των άρθρων 4 έως 6 για την κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων, εάν η εποπτική αξιολόγηση της εν λόγω απόφασης επιδρά άμεσα στην εποπτική αξιολόγηση άλλης απόφασης που πρόκειται να εκδοθεί βάσει της διαδικασίας μη διατύπωσης αντιρρήσεων.»·

3. στο άρθρο 4 η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

α) το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) η απόκτηση ειδικής συμμετοχής προκύπτει από μεταβολή στην κυριότητα της στοχευόμενης οντότητας, η οποία περιέρχεται από συγκεκριμένη οντότητα συμμετοχών σε άλλη τέτοια οντότητα εντός της δομής του ίδιου ομίλου·»·

β) προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο δ):

«δ) η απόκτηση ειδικής συμμετοχής πραγματοποιείται από νομική οντότητα που ανήκει σε όμιλο επιχειρήσεων οι οποίες ήδη κατέχουν αθροιστικά ειδική συμμετοχή στη στοχευόμενη οντότητα και δεν υφίσταται σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου υπέρβαση του οικείου ορίου κατά το άρθρο 22 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο.»·

4. στην παράγραφο 1 του άρθρου 5 το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) η απόφαση λαμβάνεται κατόπιν αιτήματος της εποπτευόμενης οντότητας ή λόγω συγχώνευσης που οδηγεί σε εξαφάνιση της εποπτευόμενης οντότητας·».

*Άρθρο 2*

**Μεταβατική διάταξη**

Οι μη τροποποιούμενες διατάξεις της απόφασης (ΕΕ) 2019/1376 (ΕΚΤ/2019/23) εξακολουθούν να εφαρμόζονται σε περιπτώσεις στις οποίες η εθνική αρμόδια αρχή υποβάλλει στην ΕΚΤ, πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, σχέδιο πρότασης για την έκδοση απόφασης ειδικής συμμετοχής ή ανάκλησης άδειας λειτουργίας ή την κοινοποίηση της πρόθεσης σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας να ιδρύσει υποκατάστημα ή να εγγυηθεί τις δεσμεύσεις που αναλαμβάνει θυγατρικό της χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

*Άρθρο 3*

**Έναρξη ισχύος**

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 3 Αυγούστου 2021.

*Η Πρόεδρος της ΕΚΤ*
Christine LAGARDE