EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2021/1440,

annettu 3 päivänä elokuuta 2021,

EU:n laajuisen toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista ja luottolaitosten toimilupien peruuttamista koskevien päätöksentekovaltuuksien siirtämisestä annetun päätöksen (EU) 2019/1376 muuttamisesta (EKP/2021/36)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ([1]) ja erityisesti sen 4 artiklan 1 kohdan a, b, c ja d alakohdan, 4 artiklan 3 kohdan, 6 artiklan 4 kohdan, 14 artiklan 3 ja 5 kohdan, 15 artiklan 3 kohdan ja 17 artiklan 1 kohdan,

ottaa huomioon valvontatehtäviä koskevien säädösten päätöksentekovaltuuksien siirtämistä koskevista yleisistä säännöistä 16 päivänä marraskuuta 2016 annetun Euroopan keskuspankin päätöksen (EU) 2017/933 (EKP/2016/40) ([2]) ja erityisesti sen 4 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Euroopan keskuspankin päätöksessä (EU) 2019/1376 (EKP/2019/23) ([3]) täsmennetään perusteet päätöksentekovaltuuksien siirtämiseksi Euroopan keskuspankin (EKP) yksikönpäälliköille EU:n laajuisen toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista ja luottolaitosten toimilupien peruuttamista koskevien päätösten hyväksymistä varten. Kyseisen päätöksen soveltamisesta saatu kokemus on osoittanut, että tietyt selvennykset ja tekniset muutokset ovat tarpeen erityisesti näiden perusteiden soveltamisen johdonmukaisuuteen ja varmuuteen liittyvistä syistä.

(2) Päätöksentekovaltuuksien siirtämisessä noudatettavaa menettelyä olisi selkeytettävä sellaisten EU:n laajuisen toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista ja luottolaitosten toimilupien peruuttamista koskevien päätösten osalta, joissa yksikönpäälliköillä on epäilyksiä tällaisen päätöksen yhteydestä yhteen tai useampaan muuhun valvontaviranomaisen hyväksyntää edellyttävään päätökseen. Näin voi olla silloin, kun asianomainen valvojan arvioinnin lopputulos vaikuttaa suoraan yhteen tai useampaan näistä muista päätöksistä, minkä vuoksi saman päätöksentekijän olisi tarkasteltava päätöksiä samanaikaisesti ristiriitaisten lopputulosten välttämiseksi.

(3) EKP:n neuvosto päätti 24 päivänä kesäkuuta 2020 aloittaa tiiviin yhteistyön EKP:n ja Bulgarian tasavallan ([4]) välillä sekä EKP:n ja Kroatian tasavallan ([5]) välillä. Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 7 artiklan 1 kohdassa säädetään, että EKP voi antaa ohjeita asianomaisen jäsenvaltion kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle sellaisten tehtävien hoitamiseksi, jotka liittyvät sellaisiin jäsenvaltioihin sijoittautuneisiin luottolaitoksiin, joiden rahayksikkö ei ole euro, jos EKP:n ja kyseisen jäsenvaltion kansallisen toimivaltaisen viranomaisen välille on perustettu tiivis yhteistyö kyseisen artiklan mukaisesti. Sen vuoksi on aiheellista sisällyttää tällaiset ohjeet säädöksiin, joita EKP voi hyväksyä siirtämällä päätöksentekovaltuudet yksikönpäälliköille päätöksen (EU) 2019/1376 (EKP/2019/23) asiaa koskevien säännösten mukaisesti.

(4) Jos arvioinnin monimutkaisuus niin edellyttää, toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista tai luottolaitoksen toimiluvan peruuttamista koskeva päätös on delegoidun päätöksen sijasta hyväksyttävä vastustamattajättämismenettelyssä. Olisi selvennettävä, että lisäksi voi olla tapauksia, joissa asian arkaluonteisuus – etenkin mitä tulee päätöksen vaikutuksiin EKP:n maineen ja/tai yhteisen valvontamekanismin toiminnan kannalta – voi edellyttää, että toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista tai luottolaitoksen toimiluvan peruuttamista koskeva päätös hyväksytään vastustamattajättämismenettelyssä eikä delegoituna päätöksenä.

([1]) EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.
([2]) EUVL L 141, 1.6.2017, s. 14.
([3]) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1376 (EKP/2019/23), annettu 23 päivänä heinäkuuta 2019, EU:n laajuisen toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista ja luottolaitosten toimilupien peruuttamista koskevien päätöksentekovaltuuksien siirtämisestä (EUVL L 224, 28.8.2019, s. 1).
([4]) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2020/1015, annettu 24 päivänä kesäkuuta 2020, tiiviin yhteistyön aloittamisesta Euroopan keskuspankin ja Българска народна банкан (Bulgarian keskuspankki) välillä (EKP/2020/30) (EUVL L 224I, 13.7.2020, s. 1).
([5]) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2020/1016, annettu 24 päivänä kesäkuuta 2020, tiiviin yhteistyön aloittamisesta Euroopan keskuspankin ja Hrvatska Narodna Bankan välillä (EKP/2020/31) (EUVL L 224I, 13.7.2020, s. 4).

(5) Määräosuuksien hankintaa koskevien delegoitavien päätösten soveltamisalaa olisi laajennettava siten, että ne kattavat tapaukset, joissa konsernilla, johon hankkijaehdokas kuuluu, on jo hallussaan määräosuus kohdeyhteisössä, relevanttia raja-arvoa ei ylitetä konsernin tasolla ja myyjä on konsernin ulkopuolinen. Tällaisissa tapauksissa perustana oleva arviointi olisi yleensä mutkatonta, koska asiaan liittyvät olosuhteet eivät aiheuta olennaista muutosta kohdeyhteisön omistusrakenteessa ja arviointi olisi näin ollen samankaltainen kuin perustana oleva arviointi tapauksissa, joissa on kyse konsernin sisäisistä uudelleenjärjestelyistä johtuvista huomattavista määräosuuksista, joiden osalta päätökset tällä hetkellä delegoidaan.

(6) Päätös (EU) 2019/1376 (EKP/2019/23) olisi näin ollen muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan päätös (EU) 2019/1376 (EKP/2019/23) seuraavasti:

1) lisätään 1 artiklaan 15 kohta seuraavasti:

”15) ’arkaluonteisuudella’ piirrettä tai tekijää, jolla voi olla kielteinen vaikutus EKP:n maineen ja/tai yhteisen valvontamekanismin tehokkaan ja johdonmukaiseen toiminnan kannalta, mukaan luettuina esimerkiksi seuraavat tilanteet: a) asianomainen valvottava yhteisö on aiemmin ollut tai on tällä hetkellä vakavien valvontatoimenpiteiden, kuten varhaisen puuttumisen toimenpiteiden, kohteena; b) päätösluonnos tulee hyväksytyksi tultuaan olemaan ennakkopäätöksen luonteinen ja sellaisena mahdollisesti EKP:tä tulevaisuudessa sitova; c) päätösluonnos tulee hyväksytyksi tultuaan mahdollisesti herättämään kielteistä huomiota tiedotusvälineissä tai julkisuudessa; tai d) kansallinen toimivaltainen viranomainen, joka on aloittanut tiiviin yhteistyön EKP:n kanssa, ilmaisee olevansa EKP:n kanssa eri mieltä ehdotetusta päätösluonnoksesta.”;

2) muutetaan 3 artikla seuraavasti:

a) korvataan 3 kohta seuraavasti:

”3. EU:n laajuisen toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista ja luottolaitosten toimilupien peruuttamista koskevia päätöksiä ei hyväksytä delegoidulla päätöksellä, jos ne arvioinnin monimutkaisuuden tai asian arkaluontoisuuden vuoksi edellyttävät hyväksyntää vastustamattajättämismenettelyssä.”;

b) korvataan 4 kohta seuraavasti:

”4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua päätöksentekovaltuuksien siirtoa sovelletaan

a) EKP:n valvontapäätösten hyväksymiseen;

b) EKP myönteisten arviointien hyväksymiseen tapauksissa, joissa valvontapäätöstä ei tarvita;

c) EKP:n ohjeiden hyväksymiseen, kun ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1024/2013 7 artiklan mukaisesti kansallisille toimivaltaisille viranomaisille, joiden kanssa EKP on aloittanut tiiviin yhteistyön.”;

c) lisätään 7 kohta seuraavasti:

”7. Yksikönpäälliköiden tulee saattaa valvontaelimen ja EKP:n neuvoston käsiteltäväksi vastustamattajättämismenettelyssä EU:n laajuisen toimiluvan antamista, määräosuuksien hankkimista tai luottolaitosten toimilupien peruuttamista koskeva päätös, joka täyttää 4–6 artiklassa vahvistetut delegoitujen päätösten hyväksymiskriteerit, jos kyseistä päätöstä koskeva valvojan arviointi vaikuttaa suoraan toista sellaista päätöstä koskevaan valvojan arviointiin, joka on määrä hyväksyä vastustamattajättämismenettelyn mukaisesti.”;

3) muutetaan 4 artiklan 1 kohta seuraavasti:

a) korvataan b alakohta seuraavasti:

”b) määräosuuden hankkiminen on seurausta omistajuuden siirrosta kohdeyhteisössä yhdestä holding-yhteisöstä toiseen holding-yhteisöön samassa konsernirakenteessa;”;

b) lisätään d alakohta seuraavasti:

”d) määräosuuden hankkimisen suorittaa oikeushenkilö, joka kuuluu sellaisten yritysten konserniin, jolla on jo yhteenlaskettuna hallussaan määräosuus kohdeyhteisössä, eikä direktiivin 2013/36/EU 22 artiklan 1 kohdassa säädettyä relevanttia raja-arvoa, sellaisena kuin se on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä, ylitetä konsernin konsolidoidulla tasolla.”;

4) korvataan 5 artiklan 1 kohdan a alakohta seuraavasti:

”a) päätös tehdään valvottavan yhteisön pyynnöstä tai se johtuu sulautumisesta, jonka seurauksena valvottava yhteisö lakkaa olemasta;”.

2 artikla

Siirtymäsäännös

Päätöksen (EU) 2019/1376 (EKP/2019/23) säännöksiä sovelletaan edelleen, sellaisena kuin se on muuttamattomana, tapauksissa, joissa kansallinen toimivaltainen viranomainen on toimittanut EKP:lle määräosuutta tai peruuttamista koskevan päätösluonnoksen ennen tämän päätöksen voimaantuloa tai joissa kansallinen toimivaltainen viranomainen on toimittanut EKP:lle ilmoituksen merkittävän valvottavan yhteisön aikomuksesta perustaa sivuliike tai taata sen tytäryrityksenä toimivan rahoituslaitoksen tekemät sitoumukset ennen tämän päätöksen voimaantuloa.

3 artikla

Voimaantulo

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

Tehty Frankfurt am Mainissa 3 päivänä elokuuta 2021.

EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE