EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2021/1441,

annettu 3 päivänä elokuuta 2021,

kansallisessa lainsäädännössä annettuihin valvontavaltuuksiin liittyvien päätösten antamista koskevan toimivallan siirtämisestä annetun päätöksen (EU) 2019/322 muuttamisesta (EKP/2021/37)

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 d ja e alakohdan, 4 artiklan 3 kohdan ja 9 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) 2019/322 (EKP/2019/4) ([3]) täsmennetään perusteet päätöksentekovaltuuksien siirtämiseksi Euroopan keskuspankin (EKP) yksikönpäälliköille kansallisiin valtuuksiin perustuvien 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 kansallisiin valtuuksiin perustuvien päätösten osalta, joissa yksikönpäälliköillä on epäilyksiä tällaisen päätöksen yhteydestä yhteen tai useampaan muuhun valvontaviranomaisen hyväksyntää edellyttävään päätökseen. Näin voi olla silloin, kun asianomaisen 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) 2019/322 (EKP/2019/4) asiaa koskevien säännösten mukaisesti.

(4) Jos arvioinnin monimutkaisuus sitä edellyttää, kansallisiin valtuuksiin perustuva päätös hyväksytään delegoidun päätöksen sijasta vastustamattajättämismenettelyssä. Olisi selvennettävä, että lisäksi voi olla tapauksia, joissa asian arkaluonteisuus – etenkin mitä tulee päätöksen vaikutukseen EKP:n maineen ja/tai yhteisen valvontamekanismin toiminnan kannalta – saattaa edellyttää, että kansallisiin valtuuksiin perustuva päätös tulisi hyväksyä 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) 2019/322, annettu 31 päivänä tammikuuta 2019, kansallisessa lainsäädännössä annettuihin valvontavaltuuksiin liittyvien päätösten antamista koskevan toimivallan siirtämisestä (EKP/2019/4) (EUVL L 55, 25.2.2019, s. 7).
([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) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876 ([6]) luottolaitoksille annettiin ilman erillistä valvontaviranomaisen hyväksyntää mahdollisuus tietyin edellytyksin luokitella ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi sellaisten muodoltaan ydinpääomaan kuuluvien instrumenttien myöhemmät liikkeeseenlaskut, joita varten ne ovat jo aiemmin saaneet luvan. Tässä yhteydessä on aiheellista sallia sellaisten päätösten delegoiminen, joilla hyväksytään luottolaitosten yhtiöjärjestysten muutokset tällaisten instrumenttien liikkeeseenlaskun osalta, jos EKP katsoo, että sovellettavat edellytykset täyttyvät.

(6) Merkittävän valvottavan yhteisön sulautuminen tai jakautuminen voi edellyttää muutoksia yhteisön yhtiöjärjestykseen sulautumisen tai jakautumisen seurauksena syntyvän yhteisön tilanteen huomioon ottamiseksi. Tällaisissa tapauksissa sulautumista tai jakautumista koskevassa valvojan arvioinnissa otetaan huomioon myös tästä johtuvat muutokset yhteisön yhtiöjärjestykseen riippumatta siitä, että näiden muutosten hyväksymiseen sovelletaan erillistä valvontamenettelyä. Sen vuoksi on aiheellista sallia yhtiöjärjestyksen muutosten hyväksymistä koskevien päätösten delegointi tapauksissa, joissa muutokset johtuvat sulautumisesta tai jakautumisesta.

(7) Päätös (EU) 2019/322 (EKP/2019/4) olisi näin ollen muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan päätös (EU) 2019/322 (EKP/2019/4) seuraavasti:

1) Muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. ’omistusosuuden hankkimisella’ a) suoran tai välillisen pääomaosuuden tai äänioikeuksien hankkimista toisesta yhteisöstä, myös uuden yhteisön perustamisen seurauksena, ei kuitenkaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU (*) 22 artiklassa tarkoitettua määräosuuden hankkimista, ja b) transaktiota, joka asiaa koskevan kansallisen lain mukaan vastaa tällaista hankintaa;

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).”;

b) korvataan 17 kohta seuraavasti:

”17. ’ydinpalveluihin kuulumattomilla tukipalveluilla’ luottolaitoksen pääasiallista liiketoimintaa tukevia oheispalveluja, mukaan luettuina hallintopalvelut, asiakaspalvelu, perintä, sähköiset allekirjoitukset tai muut samankaltaiset palvelut;”;

([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1).

c) lisätään 19 kohta seuraavasti:

”19. ’säännellyllä yrityksellä’ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/87/EY (*) 2 artiklan 4 kohdassa määriteltyä säänneltyä yritystä.

(*) Finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta sekä neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 79/267/ETY, 92/49/ETY, 92/96/ETY, 93/6/ETY ja 93/22/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 98/78/EY ja 2000/12/EY muuttamisesta 16 päivänä joulukuuta 2002 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1).”;

d) lisätään 20 kohta seuraavasti:

”20. ’EKP:n oppaalla pankkien yhdistymishankkeita koskevista valvontalinjauksista’ asiakirjaa ”ECB Guide on the supervisory approach to consolidation in the banking sector”, jossa selkeytetään vakavaraisuusvalvonnan taustalla olevat periaatteet, joita EKP noudattaa määrittäessään, pystytäänkö luottolaitosten kaavailemilla yhdistymisjärjestelyillä varmistamaan riskien moitteeton hallinta ja kattaminen, sellaisina kuin nämä ohjeet ovat hyväksyttyinä ja kulloinkin muutettuina vastustamattajättämismenettelyn mukaisesti ja julkaistuina EKP:n verkkosivuilla.”

e) lisätään 21 kohta seuraavasti:

”21. ’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. Kansallisiin valtuuksiin perustuvia päätöksiä ei anneta delegoidulla päätöksellä, jos kansallisessa lainsäädännössä edellytetään luottolaitosten strategisten toimenpiteiden hyväksymistä valvontapäätöksellä tai jos arvioinnin monimutkaisuus tai asian arkaluonteisuus edellyttää, että ne annetaan vastustamattajättämismenettelyssä.”;

b) lisätään 3 a kohta seuraavasti:

”3 a Yksikönpäälliköiden tulee saattaa valvontaelimen ja EKP:n neuvoston käsiteltäväksi vastustamattajättämismenettelyssä kansallisiin valtuuksiin perustuvan päätöksen, joka täyttää 4–14 artiklassa vahvistetut delegoitujen päätösten hyväksymistä koskevat perusteet, jos kyseistä kansallisiin valtuuksiin perustuvaa päätöstä koskeva valvojan arviointi vaikuttaa suoraan sellaista toista päätöstä koskevaan valvojan arviointiin, joka on määrä hyväksyä vastustamattajättämismenettelyssä.”;

c) korvataan 4 kohta seuraavasti:

”4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua päätöksentekovaltuuksien siirtoa sovelletaan

a) EKP:n valvontapäätösten antamiseen;

b) EKP:n hyväksyntään myönteisten arvioiden osalta, jos kansallisessa lainsäädännössä ei edellytetä valvontapäätöstä;

c) EKP:n hyväksyntään sellaisten vastausten tai kertomusten osalta, jotka EKP antaa osallistuvien jäsenvaltioiden viranomaisten pyynnöstä ja jotka perustuvat kansallisiin valtuuksiin;

d) 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.”;

3) korvataan 4 artiklan 1 kohdan a alakohdan johdantolause seuraavasti:

”a) vaikutus hankinnan tekevän merkittävän valvottavan yhteisön omiin varoihin on konsolidoidusti ja yksittäisen laitoksen tasolla vähäinen, mikä merkitsee, että”;

4) korvataan 5 artiklan 1 kohdan a alakohdan johdantolause seuraavasti:

”a) vaikutus hankinnan tekevän merkittävän valvottavan yhteisön omiin varoihin on hankinnan seurauksena sekä konsolidoidusti että yksittäisen laitoksen tasolla vähäinen, mikä merkitsee, että”;

5) korvataan 6 artiklan 1 kohdan a alakohdan johdantolause seuraavasti:

”a) vaikutus myyjänä olevan merkittävän valvottavan yhteisön omiin varoihin on konsolidoidusti ja yksittäisen laitoksen tasolla vähäinen, mikä merkitsee, että”;

6) korvataan 7 artiklan 1 kohdan a alakohdan johdantolause seuraavasti:

”a) vaikutus myyjänä olevan merkittävän valvottavan yhteisön omiin varoihin on varojen tai vastuiden myynnin seurauksena sekä konsolidoidusti että yksittäisen laitoksen tasolla vähäinen, mikä merkitsee, että”;

7) muutetaan 8 artikla seuraavasti:

a) korvataan 1 kohdan a alakohdan johdantolause seuraavasti:

”a) sulautumisesta aiheutuva vaikutus merkittävän valvottavan yhteisön omiin varoihin on sekä konsolidoidusti että yksittäisen laitoksen tasolla vähäinen, mikä merkitsee, että”;

b) korvataan 3 kohta seuraavasti:

”3. Sulautumisten arviointi suoritetaan kansallisen lainsäädännön sovellettavien säännösten mukaisesti, ja siinä yhteydessä otetaan huomioon myös kaikki sovellettavat EKP:n ohjeet, mukaan luettuna EKP:n opas pankkien yhdistymishankkeita koskevista valvontalinjauksista, sekä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kannanotot, ohjeet tai vastaavat toimet.”;

8) korvataan 9 artiklan 1 kohdan a alakohdan johdantolause seuraavasti:

”a) jakautumisesta aiheutuva vaikutus merkittävän valvottavan yhteisön tai yhteisöjen omiin varoihin on sekä konsolidoidusti että yksittäisen laitoksen tasolla vähäinen, mikä merkitsee, että”;

9) korvataan 11 artiklan 1 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) palveluntarjoaja on säännelty yritys, joka on sijoittautunut unionin alueelle ja jolla on toimilupa ulkoistettavien palvelujen suorittamiseen, tai”;

10) muutetaan 12 artiklan 1 kohta seuraavasti:

a) korvataan d alakohta seuraavasti:

”d) muutokset, jotka koskevat merkittävän valvottavan yhteisön osakepääomaa, jos:

i) myös siihen liittyvä omia varoja koskeva päätös, kuten päätös pääomainstrumenttien luokittelusta ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi tai omien varojen vähennys, delegoidaan, tai

ii) merkittävä valvottava yhteisö on luokitellut liikkeeseenlaskun asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan säännösten mukaisesti, ja EKP katsoo, että merkittävän valvottavan yhteisön kyseisen alakohdan b alakohdan mukaisesti tekemä ilmoitus on ilmoitusvaatimusten mukainen.”;

b) lisätään f alakohta seuraavasti:

”f) muutokset, jotka koskevat yksinomaan EKP:n aiemmin hyväksymästä sulautumisesta tai jakautumisesta johtuvia muutoksia.”.

2 artikla

Siirtymäsäännös

Päätöksen (EU) 2019/322 (EKP/2019/4) säännöksiä sovelletaan edelleen sellaisenaan, jos jonkin kyseisen päätöksen 3 artiklan 1 kohdassa, sellaisena kuin se on muuttamattomana, tarkoitetun toimen hyväksymistä koskeva hakemus on toimitettu EKP:lle 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