EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2021/1438,

annettu 3 päivänä elokuuta 2021,

sopivuutta ja luotettavuutta koskevien päätösten tekemistä sekä sopivuutta ja luotettavuutta koskevien vaatimusten arviointia koskevan toimivallan siirtämisestä annetun päätöksen (EU) 2017/935 muuttamisesta (EKP/2021/34)

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 e alakohdan,

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) 2017/935 (EKP/2016/42) ([3]) täsmennetään perusteet päätöksentekovallan siirtämiseksi Euroopan keskuspankin (EKP) yksikönpäälliköille sopivuutta ja luotettavuutta koskevien päätösten tekemistä sekä sopivuutta ja luotettavuutta koskevien vaatimusten arviointia 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 sopivuutta ja luotettavuutta koskevien päätösten osalta, joissa yksikönpäälliköillä on epäilyksiä tällaisen päätöksen yhteydestä yhteen tai useampaan muuhun valvontaviranomaisen hyväksyntää edellyttävään päätökseen. Näin voi olla silloin, kun asiaa koskevan valvojan arvioinnin tulos vaikuttaa suoraan yhteen tai useampaan näistä muista päätöksistä, minkä vuoksi saman päätöksentekijän olisi tarkasteltava päätöksiä samanaikaisesti ristiriitaisten lopputulosten välttämiseksi. Tämän päätöksentekovaltuuksien siirtämistä koskevaan menettelyyn liittyvän selvennyksen ei tulisi kuitenkaan olla esteenä sille, että ylimmän hallintoelimen usean jäsenen nimittämistä koskeva päätös tehdään erillisinä päätöksinä, jos toimivaltuuksien siirron kriteerit eivät täyty yhden tai useamman nimitettävän henkilön osalta.

(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) 2017/935 (EKP/2016/42) asiaa koskevien säännösten mukaisesti.

(4) Arvioinnin monimutkaisuuden niin edellyttäessä, sopivuutta ja luotettavuutta koskevaa päätöstä ei tehdä delegoituna päätöksenä vaan hyväksytään vastustamattajättämismenettelyssä. On tarpeen selventää, että tämän lisäksi voi olla muita tapauksia, joissa asian arkaluonteisuus – etenkin mitä tulee päätöksen vaikutukseen EKP:n maineen ja/tai yhteisen valvontamekanismin toiminnan kannalta – saattaa edellyttää, että sopivuutta ja luotettavuutta koskeva päätös on hyväksyttävä 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) 2017/935, annettu 16 päivänä marraskuuta 2016, sopivuutta ja luotettavuutta koskevien päätösten tekemistä sekä sopivuutta ja luotettavuutta koskevien vaatimusten arviointia koskevan toimivallan siirtämisestä (EKP/2016/42) (EUVL L 141, 1.6.2017, s. 21).
([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) Sopivuutta ja luotettavuutta koskeviin päätöksiin, jotka delegoidaan, olisi sisällytettävä a) päätökset, joilla annetaan lupa hoitaa lisäksi liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan tehtävää Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ([6]) 91 artiklan 6 kohdassa tarkoitetulla tavalla, b) päätökset siitä, täyttävätkö sivuliikkeen johtajat – sovellettavassa laissa määritellyllä tavalla – sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset, ja c) päätökset siitä, täyttävätkö henkilöt, joille ylin hallintoelin on siirtänyt liikkeenjohtotehtävän osittain tai kokonaan – riippumatta siitä, onko henkilöitä ehdotettu tai onko heidät nimitetty laitoksen hallintoelimen tai -elinten virallisiksi jäseniksi kansallisen lainsäädännön nojalla – sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset. Delegoitavien sopivuutta ja luotettavuutta koskevien päätösten soveltamisalan laajentaminen on asianmukaista, koska tällaisten päätösten perustana olevat arvioinnit ovat luonteeltaan samanlaisia kuin vakiomuotoisten sopivuutta ja luotettavuutta koskevien päätösten yhteydessä tehdyt arvioinnit.

(6) Lisäksi delegoitavien sopivuutta ja luotettavuutta koskevien päätösten soveltamisalaa olisi laajennettava siten, että ne kattavat uudelleennimityksiä koskevat päätökset, jos EKP ei ole vastustanut edellistä nimitystä eikä edellisen arvioinnin jälkeen ole ilmennyt olennaisia uusia tosiseikkoja, jotka vaikuttaisivat yhteen tai useampaan arviointiperusteeseen.

(7) Jotta yksinkertaistettaisiin arviointiperusteita, joita sovelletaan sen määrittämiseksi, delegoidaanko sopivuutta ja luotettavuutta koskeva päätös, ja jotta puheena oleva toimivallan siirtämistä koskeva järjestely yhdenmukaistettaisiin muiden toimivallan siirtoa koskevien järjestelyjen kanssa, määritelmiin olisi lisättävä kielteisen päätöksen määritelmä. Samasta syystä, eli jotta varmistettaisiin yhdenmukaisuus muiden toimivallan siirtoa koskevien järjestelyjen kanssa, tulisi poistaa vaatimus – jota sovelletaan siinä tapauksessa, että sopivuutta ja luotettavuutta koskeva päätös hyväksytään delegoituna päätöksenä – siitä, että asianomainen kansallinen toimivaltainen viranomainen toimittaa EKP:lle delegoitua päätöstä koskevan luonnoksen 20 työpäivää ennen määräpäivää, johon mennessä sopivuutta ja luotettavuutta koskeva päätös on kansallisen lain mukaan hyväksyttävä.

(8) Tapauksissa, joissa EKP:lle toimitetaan sopivuutta ja luotettavuutta koskevan päätöksen yhteydessä rikosprosessiin tai hallintomenettelyihin liittyviä tosiseikkoja, arviointiperustetta, jota sovelletaan sen määrittämiseen, hyväksytäänkö kyseinen päätös delegoituna päätöksenä, olisi selvennettävä siten, että huomio kohdistetaan menettelyihin, joilla on vaikutusta nimitetyn henkilön sopivuuden kannalta.

(9) Päätös (EU) 2017/935 (EKP/2016/42) olisi näin ollen muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Muutokset

1. Muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2) ’sopivuutta ja luotettavuutta koskevalla päätöksellä’ EKP:n päätöstä, i) jossa todetaan, täyttääkö henkilö sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset tai ii) jolla annetaan ylimmän hallintoelimen jäsenelle lupa hoitaa lisäksi yhtä liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan tehtävää direktiivin 2013/36/EU 91 artiklan 6 kohdan mukaisesti;”;

b) korvataan 10 kohta seuraavasti:

”10) ’jäsenellä’ yhtä tai useampaa seuraavista: i) ehdotettu tai nimitetty ylimmän hallintoelimen jäsen, ii) tapauksen mukaan henkilö, jota on ehdotettu tai joka on nimitetty keskeisistä toiminnoista vastaavaksi henkilöksi sovellettavan lainsäädännön mukaisesti määritellyllä tavalla, iii) henkilö, jota on ehdotettu tai joka on nimitetty sivuliikkeen johtajaksi sovellettavan lainsäädännön mukaisesti määritellyllä tavalla, ja iv) henkilö, jolle ylin hallintoelin on siirtänyt liikkeenjohtotehtävän osittain tai kokonaan, riippumatta siitä, onko kyseistä henkilöä ehdotettu tai nimitetty laitoksen hallintoelimen tai -elinten viralliseksi jäseneksi kansallisen lainsäädännön mukaisesti;”;

([6]) 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).

c) korvataan 14 kohta seuraavasti:

”14) ’sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaalla’ tämän nimistä asiakirjaa, mukaan lukien asiakirjan myöhemmät versiot, ja myös mitä tahansa muuta myöhempää korvaavaa tai täydentävää asiakirjaa, joka sisältää sopivuuden ja luotettavuuden arviointia ohjaavia periaatteita, sellaisena kuin kyseinen asiakirja on hyväksyttynä ja kulloinkin muutettuna vastustamattajättämismenettelyssä ja julkaistuna EKP:n verkkosivustolla;”;

d) lisätään 16 kohta seuraavasti:

”16) ’kielteisellä päätöksellä’ päätöstä, jolla ei myönnetä tai ei kaikilta osin myönnetä merkittävän valvottavan yhteisön tai sen jäsenen hakemaa lupaa. Liitännäisehtoja – kuten ehtoja tai velvoitteita – sisältävä päätös katsotaan kielteiseksi päätökseksi, paitsi jos liitännäisehdoilla a) varmistetaan, että valvottava yhteisö täyttää 4 artiklassa tarkoitetut, sovellettavasta unionin oikeudesta johtuvat vaatimukset ja ehdosta on sovittu kirjallisesti tai b) ainoastaan vahvistetaan yksi tai useampi olemassa oleva vaatimus, jota laitoksen on noudattava 4 artiklassa tarkoitettujen ehtojen perusteella, tai edellytetään tietoja yhden tai useamman tällaisen vaatimuksen täyttämiseksi;”;

e) lisätään 17 kohta seuraavasti:

”17) ’Euroopan keskuspankin ohjeilla unionin oikeuden sallimista vaihtoehdoista ja harkintavallasta’ tämän nimistä asiakirjaa, mukaan lukien asiakirjan myöhemmät versiot, ja myös mitä tahansa muuta myöhempää korvaavaa tai täydentävää asiakirjaa, joka sisältää unionin oikeuden sallimia vaihtoehtoja ja harkintavaltaa koskevia ohjaavia periaatteita, sellaisina kuin kyseiset ohjeet ovat hyväksyttyinä ja kulloinkin muutettuina vastustamattajättämismenettelyssä ja julkaistuina EKP:n verkkosivustolla.”;

f) lisätään 18 kohta seuraavasti:

”18) ’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. lisätään 2 artiklaan 3 kohta seuraavasti:

”3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua päätöksentekovaltuuksien siirtoa sovelletaan

a) EKP:n valvontapäätösten hyväksymiseen;

b) 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 3 artikla seuraavasti:

”3 artikla

Toimivallan siirron laajuus

1. Sopivuutta ja luotettavuutta koskevia päätöksiä ei saa hyväksyä delegoidulla päätöksellä, jos jokin seuraavista perusteista täyttyy:

a) asianomainen valvottava yhteisö on jokin seuraavista:

i) korkeimmalla konsolidointitasolla osallistuvissa jäsenvaltioissa oleva valvottava yhteisö merkittävässä valvottavassa ryhmittymässä;

ii) luottolaitos, jonka varojen kokonaisarvo on merkittävässä valvottavassa ryhmittymässä suurin, jos tämä on eri yhteisö kuin i alakohdassa mainittu yhteisö;

iii) merkittävä valvottava yhteisö, joka ei kuulu merkittävään valvottavaan ryhmittymään;

b) päätös on kielteinen päätös;

c) EKP:lle ilmoitetaan seuraavista tosiseikoista:

i) jäsen on vastaajana rikosoikeudenkäynnissä tai tuomittu rikoksesta ensimmäisessä tai ylimmässä oikeusasteessa, tai

ii) jäsen on tai on ollut esitutkinnan kohteena taikka täytäntöönpanotoimi tai hallinnollinen seuraamus on vireillä tai on langetettu jäsenelle rahoituspalvelulainsäädännön tai -sääntelyn noudattamatta jättämisen perusteella;

paitsi jos asianomainen tosiseikka ei vaikuta jäsenen maineeseen, perustuen arvioon, joka on tehty sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaassa olevien perusteiden mukaisesti, erityisesti ottaen huomioon syytteen tai syytöksen luonne, seuraamuksen ankaruus ja kulunut aika (vähintään viisi vuotta seuraamuksen tai toimenpiteen määräämisestä);

d) arvioinnin monimutkaisuus tai asian arkaluonteisuus edellyttävät, että sopivuutta ja luotettavuutta koskeva päätös tehdään vastustamattajättämismenettelyssä.

2. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, sopivuutta ja luotettavuutta koskeva päätös hyväksytään delegoidulla päätöksellä, jos päätös koskee saman henkilön nimittämistä uudelleen samaan tehtävään samassa valvottavassa yhteisössä, EKP ei ole vastustanut edellistä nimitystä eikä viimeisen arvioinnin jälkeen ole ilmennyt olennaisia uusia tosiseikkoja, jotka vaikuttaisivat yhteen tai useampaan arviointiperusteeseen.

3. Jos sopivuutta ja luotettavuutta koskevaa päätöstä ei saa 1 ja 2 kohdan mukaan tehdä delegoidulla päätöksellä, se on tehtävä sovellettavan lainsäädännön mukaisesti ja vastustamattajättämismenettelyssä.

4. Yksikönpäälliköiden tulee saattaa valvontaelimen ja EKP:n neuvoston käsiteltäväksi vastustamattajättämismenettelyssä sopivuutta ja luotettavuutta koskeva päätös, joka täyttää tässä artiklassa vahvistetut delegoitujen päätösten hyväksymistä koskevat perusteet, jos valvojan arviointi kyseisen sopivuutta ja luotettavuutta koskevan päätöksen osalta vaikuttaa suoraan valvojan arviointiin sellaisen toisen päätöksen osalta, joka on määrä hyväksyä vastustamattajättämismenettelyssä.

5. Sanotun vaikuttamatta edellä 4 kohdan soveltamiseen, arvioinnin tuloksesta on tehtävä kaksi sopivuutta ja luotettavuutta koskevaa päätöstä, jos edellä 1 ja 2 kohtaa sovellettaessa sopivuutta ja luotettavuutta koskevien vaatimusten arviointi koskee useampaa kuin yhtä ylimmän hallintoelimen jäsentä eikä päätöstä voida tehdä delegoidulla päätöksellä yhden tai useamman jäsenen osalta. Toinen päätös on tehtävä vastustamattajättämismenettelyssä ja toinen delegoidulla päätöksellä.";

4. Muutetaan 4 artikla seuraavasti:

a) korvataan johdantolause seuraavasti:

"1. Jäsenten sopivuutta ja luotettavuutta koskevien vaatimusten arviointi on tehtävä sovellettavan lainsäädännön mukaisesti siten, että sopivuuden ja luotettavuuden arviointiopas (arviointiperusteita ja sopivuuteen ja luotettavuuteen liittyviä lupia koskevat luvut) otetaan soveltuvin osin huomioon seuraavien perusteiden osalta:";

b) lisätään 2 kohta seuraavasti:

"2. Arviointi, joka koskee ylimmän hallintoelimen jäsenelle annettavaa lupaa hoitaa lisäksi yhtä liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan tehtävää, on tehtävä sen sovellettavan lainsäädännön mukaisesti, jolla pannaan täytäntöön direktiivin 2013/36/EU 91 artiklan 6 kohta, ja ottaen huomioon sopivuuden ja luotettavuuden arviointiopas (tehtävään käytettävissä olevaa aikaa koskeva luku) sekä unionin oikeuden sallimista vaihtoehdoista ja harkintavallasta annetuissa Euroopan keskuspankin ohjeissa esitetyt perusteet.".

2 artikla

Siirtymäsäännös

Päätöksen (EU) 2017/935 (EKP/2016/42) säännöksiä sovelletaan edelleen sellaisenaan tapauksissa, joissa kansallinen toimivaltainen viranomainen on toimittanut EKP:lle ehdotuksen sopivuutta ja luotettavuutta koskevasta päätöksestä 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