EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2021/1438

av den 3 augusti 2021

om ändring av beslut (EU) 2017/935 om delegering av befogenheten att anta lämplighetsbeslut och bedömningen av lämplighetskrav (ECB/2021/34)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ([1]), särskilt artikel 4.1 e,

med beaktande av Europeiska centralbankens beslut (EU) 2017/933 av den 16 november 2016 om en allmän ram för att delegera beslutsbefogenheter för rättsliga instrument som rör tillsynsuppgifter (ECB/2016/40) ([2]), särskilt artikel 4, och

av följande skäl:

(1) I Europeiska centralbankens beslut (EU) 2017/935 (ECB/2016/42) ([3]) fastställs kriterierna för att delegera beslutsbefogenheter till chefer för arbetsenheter inom Europeiska centralbanken (ECB) för att anta lämplighetsbeslut och bedöma lämplighetskrav. Erfarenheterna från tillämpningen av det beslutet visar att det krävs vissa förtydliganden och tekniska ändringar, särskilt för att uppnå en konsekvent och tydlig tillämpning av dessa kriterier.

(2) Förfarandet för att delegera beslutsbefogenheter bör förtydligas vad gäller lämplighetsbeslut och bedömningen av lämplighetskrav i fall där chefer för arbetsenheter är osäkra huruvida ett sådant beslut är kopplat till ett eller flera andra beslut som kräver ett godkännande från tillsynsmyndigheterna. Detta kan t.ex. vara fallet om resultatet av den relevanta tillsynsbedömningen direkt påverkar ett eller flera av dessa andra beslut varför besluten bör fattas samtidigt av samma beslutsfattare så att man undviker motsägelsefulla resultat. Det faktum att förfarandet för att delegera beslutsbefogenheter förtydligas bör dock inte påverka möjligheterna att dela upp ett beslut om utnämning av flera ledamöter i ett ledningsorgan om kriterierna för att fatta ett delegerat beslut inte är uppfyllda för en eller flera av de föreslagna kandidaterna.

(3) Den 24 juni 2020 beslutade ECB-rådet att inleda ett nära samarbete mellan ECB och Republiken Bulgarien ([4]) samt mellan ECB och Republiken Kroatien ([5]). Enligt artikel 7.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 får ECB, för att utföra vissa uppgifter i förhållande till kreditinstitut som är etablerade i en medlemsstat som inte har euron som valuta, i de fall ett nära samarbete har inletts i enlighet med den artikeln, instruera de nationella behöriga myndigheterna i den berörda deltagande medlemsstaten. Mot bakgrund av detta är det lämpligt att inkludera sådana instruktioner bland de rättsakter som ECB får anta genom ett delegeringsbeslut till chefer för arbetsenheter i enlighet med de relevanta bestämmelserna i beslut (EU) 2017/935 (ECB/2016/42).

(4) Om bedömningens komplexitet gör detta nödvändigt ska ett lämplighetsbeslutet inte antas genom ett delegerat beslut utan enligt förfarandet med implicit godkännande. Det bör förtydligas att det dessutom kan finnas fall då sakens känsliga natur – vad gäller konsekvenserna för ECB:s anseende och/eller den gemensamma tillsynsmekanismens funktion – kan göra att ett lämplighetsbeslut bör antas enligt ett förfarande med implicit godkännande, och inte genom ett delegerat beslut.

([1]) EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.
([2]) EUT L 141, 1.6.2017, s. 14.
([3]) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2017/935 av den 16 november 2016 om delegering av befogenheten att anta lämplighetsbeslut och bedömningen av lämplighetskrav (ECB/2016/42) (EUT L 141, 1.6.2017, s. 21).
([4]) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2020/1015 av den 24 juni 2020 om att inleda ett nära samarbete mellan Europeiska centralbanken och Българска народна банка (Bulgariens nationella centralbank) (ECB/2020/30) (EUT L 224 I, 13.7.2020, s. 1).
([5]) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2020/1016 av den 24 juni 2020 om att inleda ett nära samarbete mellan Europeiska centralbanken och Hrvatska Narodna Banka (ECB/2020/31) (EUT L 224 I, 13.7.2020, s. 4).

(5) Man bör utvidga omfattningen på de delegerade beslut som avser bedömningen av lämplighetskrav så att dessa inkluderar a) beslut om att tillåta ytterligare uppdrag i ledningsorgan utan verkställande funktioner enligt artikel 91.6 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ([6]), b) beslut om huruvida chefer för filialer – enligt definitionen i tillämplig lag – uppfyller lämplighetskraven, samt c) beslut om huruvida en person till vilken ledningsorganet helt eller delvis delegerar en verkställande funktion, oavsett huruvida en person har föreslagits eller utsetts till formell ledamot i institutets beslutande organ eller organ enligt nationell lag uppfyller lämplighetskraven. Denna utvidgning av delegerade beslut som rör bedömningar av lämplighetskrav är lämplig eftersom den underliggande bedömningen vid sådana beslut liknar de bedömningar som görs i samband med vanliga beslut avseende lämplighetskrav.

(6) Man bör därutöver utvidga omfattningen på de delegerade beslut som berör bedömningen av lämplighetskrav så att dessa även inkluderar förnyade utnämningar där ECB inte motsatt sig den tidigare utnämningen och inga viktiga nya fakta framkommit som kan påverka ett eller flera av bedömningskriterierna.

(7) För att förenkla de kriterier som används för att avgöra huruvida ett lämplighetsbeslut delegeras och samordna de aktuella delegeringsreglerna med andra delegeringsregler, bör en definition av ”negativt beslut” läggas till. För samordningen med andra delegeringsregler bör man även slopa kravet om att den nationella behöriga myndigheten ska lägga fram ett förslag till delegerat beslut för ECB 20 arbetsdagar före utgången av tidsfristen för att anta ett lämplighetsbeslut som föreskrivs i tillämplig lag, som gäller när ett lämplighetsbeslut ska kan antas genom ett delegerat beslut.

(8) För sådana fall där uppgifter som rör straffrättsliga eller administrativa förfaranden överlämnas till ECB i samband med ett lämplighetsbeslut bör man förtydliga det kriterium som tillämpas för att fastställa huruvida beslutet ska antas genom ett delegerat beslut så att man kan fokusera på förfaranden som påverkar en utsedd persons lämplighet.

(9) Beslut (EU) 2017/935 (ECB/2016/42) bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar

1. Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. *lämplighetsbeslut*: ett ECB-beslut som i) anger om en person uppfyller lämplighetskraven, eller ii) ger en ledamot i ett ledningsorgan tillåtelse att inneha ytterligare ett uppdrag i ett ledningsorgan utan verkställande funktioner i enlighet med artikel 91.6 i direktiv 2013/36/EU.”

b) Punkt 10 ska ersättas med följande:

”10. *ledamot*: ett eller flera av följande: i) en föreslagen eller utsedd ledamot i ett ledningsorgan, ii) i tillämpliga fall, en föreslagen eller utsedd ledande befattningshavare såsom den definieras i enlighet med tillämplig lag, iii) en föreslagen eller utsedd chef för en filial enligt definitionen i tillämplig lag, iv) en person till vilken ledningsorganet helt eller delvis delegerar en verkställande funktion, oavsett huruvida den personen har föreslagits eller utsetts till formell ledamot i institutets beslutande organ eller organ enligt nationell lag.”

([6]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

c) Punkt 14 ska ersättas med följande:

”14. *Vägledning för lämplighetsbedömningar*: ett dokument med denna titel inklusive framtida versioner därav, inklusive alla andra dokument som innehåller riktlinjer för lämplighetsbedömningar, som i framtiden kan ersätta eller komplettera detta, som antagits och kan ändras från tid till annan i enlighet med förfarandet med implicit godkännande och offentliggörs på ECB:s webbplats.”

d) Följande punkt 16 ska läggas till:

”16. *negativt beslut*: ett beslut som inte, eller inte fullt ut, beviljar det tillstånd som den betydande enhet som står under tillsyn eller ledamoten har sökt. Ett beslut som innehåller villkor eller skyldigheter ska betecknas som ett negativt beslut utom i fall där villkoren a) säkerställer att enheten som står under tillsyn uppfyller kraven i den relevanta unionslagstiftningen som avses i artikel 4 och har avtalats skriftligen, eller b) bara upprepar ett eller flera av de krav som institutet ska uppfylla enligt bestämmelserna som avses i artikel 4 eller kräver information om att ett eller flera av dessa krav uppfylls.”

e) Följande punkt 17 ska läggas till:

”(17) *ECB:s handbok om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten*: ett dokument med denna titel inklusive framtida versioner därav, inklusive alla andra dokument som innehåller riktlinjer de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten, som i framtiden kan ersätta eller komplettera detta, som har antagits och ändras från tid till annan i enlighet med förfarandet med implicit godkännande och offentliggörs på ECB:s webbplats.”

f) Följande punkt 18 ska läggas till:

”18. *känslig* natur: ett särdrag eller en faktor som kan få negativa konsekvenser för ECB:s anseende och/eller att den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) kan fungera på ett effektivt och enhetligt sätt, vilket bl.a. inkluderar: a) den berörda enheten som står under tillsyn är, eller har varit, föremål för omfattande tillsynsåtgärder, t.ex. åtgärder för tidigt ingripande, b) utkastet till beslut kan efter antagandet leda till ett prejudikat som i framtiden kan binda ECB, c) utkastet till beslut kan efter antagandet uppfattas negativt av pressen eller allmänheten eller d) en nationell behörig myndighet som har inlett ett nära samarbete med ECB meddelar att den inte stöder utkastet till ECB-beslut.”

2. I artikel 2 ska följande punkt 3 läggas till:

”3. Delegeringen av beslutsbefogenheter i enlighet med punkt 1 tillämpas på:

a) ECB:s antagande av tillsynsbeslut.

b) ECB:s antagande av instruktioner, enligt artikel 7 i förordning (EU) nr 1024/2013, till nationella behöriga myndigheter med vilka ECB inlett ett nära samarbete.”

3. Artikel 3 ska ersättas med följande:

”Artikel 3

Delegeringens omfattning

1. Ett lämplighetsbeslut får inte antas genom delegerat beslut om något av följande kriterier är uppfyllda:

a) Den berörda enheten som står under tillsyn är antingen:

i) Den enhet som står under tillsyn på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna för en betydande grupp under tillsyn.

ii) Det kreditinstitut med störst sammanlagda tillgångsvärde i en betydande grupp som står under tillsyn, om denna enhet inte är densamma som avses i punkt i.

iii) En betydande enhet som står under tillsyn och som inte ingår i en betydande grupp som står under tillsyn.

b) Beslutet är ett negativt beslut.

c) Någon av följande information har överlämnats till ECB:

i) ledamoten är föremål för ett straffrättsligt förfarande i domstol eller har dömts för brott i första eller sista instans, eller

ii) en utredning har genomförts eller pågår avseende, eller en verkställighetsåtgärd eller administrativ påföljd pågår mot eller har tillämpats mot, ledamoten till följd av bristande efterlevnad av lagstiftningen om finansiella tjänster eller föreskrifter.

utom i fall då den relevanta uppgiften inte påverkar ledamotens anseende utifrån en bedömning i enlighet med de kriterier som framgår av dokumentet Vägledning för lämplighetsbedömningar, särskilt vad gäller åtalets eller anklagelsens art, påföljdens stränghet och den tid som gått (minst fem år från beslutet om föreläggande av en sanktion eller åtgärd).

d) bedömningens komplexitet eller sakens känsliga natur gör att lämplighetsbeslutet måste antas enligt förfarandet med implicit godkännande.

2. Utan hinder av vad som anges i punkt 1 ska ett lämplighetsbeslut antas genom ett delegerat beslut om det avser att på nytt utse samma person till samma tjänst i samma enhet som står under tillsyn, ECB inte motsatt sig den tidigare utnämningen och inga viktiga nya fakta framkommit sedan den senaste bedömningen som kan påverka ett eller flera av bedömningskriterierna.

3. Om ett lämplighetsbeslut inte kan antas genom delegerat beslut enligt punkterna 1 och 2, ska det antas i enlighet med tillämplig lag och förfarandet med implicit godkännande.

4. Chefer för arbetsenheter ska lämna ett lämplighetsbeslut som uppfyller kriterierna för att anta delegerade beslut enligt denna artikel till tillsynsnämnden och ECB-rådet för att antas enligt förfarandet med implicit godkännande, om tillsynsbedömningen av det beslutet om en ändring av ett lämplighetsbeslut direkt påverkar tillsynsbedömningen av ett annat beslut som ska antas enligt förfarandet med implicit godkännande.

5. Trots vad som sägs i punkt 4 ska, om bedömningen av lämplighetskraven gäller fler än en ledamot i ett ledningsorgan och ett beslut enligt punkterna 1 och 2 a inte kan antas genom delegerat beslut för en eller flera av ledamöterna, ska bedömningen resultera i två lämplighetsbeslut. Ett beslut ska antas i enlighet med förfarandet med implicit godkännande och det andra genom ett delegerat beslut.”

4. Artikel 4 ska ändras på följande sätt:

a) Inledningsfrasen ska ersättas med följande:

”1. Bedömningen av lämplighetskrav avseende ledamöter ska utföras i enlighet med tillämplig lag med beaktande av *Vägledning för lämplighetstillsyn* (kapitlen om bedömningskriterier och lämplighetsbeslut) som i förekommande fall omfattar följande kriterier:”

b) Följande punkt 2 ska läggas till:

”2. Bedömningen av huruvida man beviljar en ledamot i ledningsorganet tillåtelse att inneha ytterligare ett uppdrag i ett ledningsorgan utan verkställande funktioner ska ske i enlighet med artikel 91.6 i direktiv 2013/36/EU och beakta Vägledning för lämplighetsbedömningar (avsnittet om avsatt tid) samt de kriterier som framgår av ECB:s handbok om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten.”

Artikel 2

Övergångsbestämmelse

Bestämmelserna i beslut (EU) 2017/935 (ECB/2016/42) ska tillämpas oförändrat om en ansökan om den nationella behöriga myndigheten lämnat ett förslag till lämplighetsbeslut till ECB innan det här beslutet träder i kraft.

Artikel 3

Ikraftträdande

Detta beslut träder i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 3 augusti 2021.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande