

PÄÄTÖKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2018/546,

annettu 15 päivänä maaliskuuta 2018,

omia varoja koskeviin päätöksiin liittyvästä toimivallan delegoinnista (EKP/2018/10)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 26 artiklan 3 kohdan ja 28, 29, 77 ja 78 artiklan,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ⁽²⁾ ja erityisesti sen 4 artiklan 1 kohdan d 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) ⁽³⁾ ja erityisesti sen 4 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 4 artiklan 1 kohdan d alakohdan nojalla Euroopan keskuspankki (EKP) merkittävien valvottavien yhteisöjen toimivaltaisena viranomaisena on vastuussa sen arvioimisesta, täyttävätkö ydinpääomainstrumenttien liikkeeselaskut asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetyt kriteerit. Merkittävät valvottavat yhteisöt voivat luokitella pääomainstrumentit ydinpääomainstrumentteihin vain, jos EKP antaa siihen etukäteisen luvan.
- (2) Kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohdan kolmannessa alakohdassa edellytetään, Euroopan pankkiviranomainen (EPV) laatii julkisen luettelon kaikenlaisista instrumenteista, jotka kussakin jäsenvaltiossa katsotaan ydinpääomainstrumenteiksi. Instrumenttilajin sisällyttäminen EPV:n luetteloon merkitsee, että se täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklassa ja soveltuvin osin 29 artiklassa säädetyt kelpoisuusvaatimukset. Ottaen huomioon, että toimivaltaiset viranomaiset ja 28.6.2013 jälkeen EPV tutkivat instrumenttityypit ja että EPV:n luettelo on luonteeltaan julkinen ja säännöllisesti päivitettävä, on asianmukaista käyttää tätä luetteloa määrittäessä asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohtaan perustuvia päätöksiä koskevan toimivallan siirron laajuus.
- (3) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 johdanto-osan 75 perustelukappaleen mukaan kyseinen asetus ei vaikuta toimivaltaiten viranomaisten mahdollisuuteen soveltaa ennakkohyväksyntämenettelyjä, jotka koskevat ensisijaisen lisäpääoman ja toissijaisen pääoman instrumenteista tehtyjä sopimuksia. Vastaavasti eräiden jäsenvaltioiden lainsäädännössä säädetään tällaisista menettelyistä pääomainstrumenttien luokittelemiseksi ensisijaisen lisäpääoman ja toissijaisen pääoman instrumenteiksi. EKP on toimivaltainen viranomainen, joka voi myöntää tällaisen hyväksynnän merkittävälle valvottaville yhteisöille asetuksen (EU) N:o 1024/2013 4 artiklan 1 kohdan d alakohdan nojalla.
- (4) EKP on myös asetuksen (EU) N:o 1024/2013 nojalla vastuussa niiden etukäteisten lupien myöntämisestä, joilla merkittävälle valvottaville yhteisöille sallitaan niiden liikkeeseen laskemien ydinpääomainstrumenttien vähentäminen, lunastaminen tai takaisinosto kansallisessa lainsäädännössä hyväksytyllä tavalla sekä ensisijaiseen lisäpääomaan tai toissijaiseen pääomaan kuuluvien instrumenttien osto, lunastus, takaisinmaksu tai takaisinosto ennen niiden maturiteettia.
- (5) Kun EKP arvioi merkittävien valvottavien yhteisöjen esittämiä, omien varojen vähentämistä koskevaan etukäteiseen lupaan liittyviä pyyntöjä, se soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklaa ja komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 ⁽⁴⁾ IV luvun 2 jaksoa.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽³⁾ EUVL L 141, 1.6.2017, s. 14.

⁽⁴⁾ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8).

- (6) EKP joutuu toimivaltaisena viranomaisena vuosittain hyväksymään huomattavan määrän omia varoja koskevia päätöksiä. Päätöksentekomenettelyn helpottamiseksi tarvitaan tällaisten päätösten hyväksymistä koskeva delegointipäätös. Euroopan unionin tuomioistuin on vahvistanut, että toimivaltuuksien delegoiminen voi olla välttämätöntä, jotta viranomainen, jonka on tehtävä huomattava määrä päätöksiä, pystyy täyttämään tehtävänsä. Vastaavasti Euroopan unionin tuomioistuin on vahvistanut, että kaikissa institutionaalisissa järjestelmissä on olemassa periaate, jonka mukaan on tarpeen varmistaa päätöksentekoaikojen toimintakyky⁽¹⁾.
- (7) Päätöksentekovalvonnan siirtämisen pitäisi olla vähäistä ja oikeasuhteista, ja toimivallan siirron laajuus pitäisi määritellä selvästi.
- (8) Päätöksessä (EU) 2017/933 (EKP/2016/40) täsmennetään delegoitujen valvontapäätösten hyväksymisessä noudatettava menettely sekä henkilöt, joille päätöksentekovaltuuksia voidaan siirtää. Kyseinen päätös ei vaikuta EKP:n valvontatehtävien hoitoon eikä valvontaelimen toimivaltaan esittää EKP:n neuvostolle valmiita päätösluonnoksia.
- (9) Jos tässä päätöksessä vahvistetut edellytykset delegoidun päätöksen hyväksymiselle eivät täyty, päätökset olisi tehtävä asetuksen (EU) N:o 1024/2013 26 artiklan 8 kohdan ja päätöksen EKP/2004/2⁽²⁾ 13 g artiklan mukaisessa vastustamattajättämismenettelyssä. Päätös olisi hyväksyttävä vastustamattajättämismenettelyssä myös, jos merkittävän valvottavan yhteisön toimittamat tiedot ovat riittämättömät tai arviointi on monimutkainen ja yksikönjohtajilla on tämän johdosta epäilyksiä siitä, täytyvätkö omia varoja koskevien päätösten arviointiperusteet.
- (10) EKP:n valvontapäätökset voidaan käsitellä uudelleen siten kuin asetuksen (EU) N:o 1024/2013 24 artiklassa säädetään ja päätöksessä EKP/2014/16⁽³⁾ on täsmennetty. Tällaisen uudelleenkäsittelyn yhteydessä valvontaelimen pitäisi ottaa huomioon oikaisulautakunnan lausunto ja toimittaa EKP:n neuvostolle uusi päätösluonnos vastustamattajättämismenettelyssä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä tarkoitetaan:

- 1) 'omia varoja koskevalla päätöksellä' EKP:n päätöstä antaa etukäteinen lupa instrumentin luokitteluksi ydinpääomaan, ensisijaiseen lisäpääomaan tai toissijaiseen pääomaan taikka omien varojen vähentämiseen;
- 2) 'omien varojen vähentämisellä' mitä tahansa asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklassa tarkoitettua toimea;
- 3) 'vähentämisellä, johon liittyy korvaava instrumentti' asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua omien varojen vähentämistä;
- 4) 'vähentämisellä ilman korvaavaa instrumenttia' asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettua omien varojen vähentämistä;
- 5) 'EPV:n luettelolla' EPV:n luomaa, ylläpitämää ja julkaisemaa⁽⁴⁾ luetteloa, josta säädetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohdassa ja joka sisältää kunkin jäsenvaltion kaikenlaiset, kunkin toimivaltaisen viranomaiset antamien tietojen perusteella ydinpääomaan luokiteltavat päämainstrumentit;
- 6) 'ydinpäämainstrumentilla', 'ensisijaisen lisäpääoman instrumentilla' ja 'toissijaisen pääoman instrumentilla' päämainstrumenttia, joka asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaan katsotaan ydinpäämainstrumentiksi, ensisijaisen lisäpääoman instrumentiksi tai toissijaisen pääoman instrumentiksi;
- 7) 'korvaavalla instrumentilla' päämainstrumenttia, joka korvaa vähennettävän, takaisin ostettavan tai lunastettavan päämainstrumentin asetuksen (EU) 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettulla tavalla;

⁽¹⁾ Unionin tuomioistuimen tuomio 23.9.1986, *Chemie BV ja AKZO Chemie UK Ltd v Commission* (5/85, ECLI:EU:C:1986:328, 37 kohta) ja unionin tuomioistuimen tuomio 26.5.2016, *Carmine Salvatore Tralli v. EKP* (C-301/02 P, ECLI:EU:C:2005:306, 59 kohta).

⁽²⁾ Päätös EKP/2004/2, tehty 19 päivänä helmikuuta 2004, Euroopan keskuspankin työjärjestyksen hyväksymisestä (EUVL L 80, 18.3.2004, s. 33).

⁽³⁾ Päätös EKP/2014/16, tehty 14 päivänä huhtikuuta 2014, oikaisulautakunnan perustamisesta ja sen toimintasäännöistä (EUVL L 175, 14.6.2014, s. 47).

⁽⁴⁾ Julkaistu EPV:n verkkosivuilla osoitteessa www.ecb.europa.eu.

- 8) 'korvatulla instrumentilla' pääomainstrumenttia, joka on asetuksen 575/2013 77 artiklassa tarkoitetun toimen kohteena ja joka on korvattu korvaavalla instrumentilla vähennettäessä omia varoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaan;
- 9) 'ydinpääoman osuudella', 'ensisijaisen pääoman osuudella' ja 'kokonaispääomaosuudella' asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja ydinpääoman osuutta, ensisijaisen pääoman osuutta ja kokonaispääomaosuutta;
- 10) 'SREP-päätöksellä' asetuksen (EU) N:o 1024/2013 16 artiklaan perustuvaa EKP:n päätöstä, joka annetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2012/36/EU (1) 97 artiklassa tarkoitetun valvojan vuosittaisen arviointiprosessin jälkeen ja jossa vahvistetaan vakavaraisuusvaatimukset;
- 11) 'delegointipäätöksellä' ja 'delegoidulla päätöksellä' samaa kuin päätöksen (EU) 2017/933 (EKP/2016/40) 3 artiklan 2 ja 4 kohdassa;
- 12) 'yksikönpäälliköillä' EKP:n yksiköiden päälliköitä, joille on siirretty toimivalta hyväksyä omia varoja koskevia päätöksiä;
- 13) 'vastustamattajättämismenettelyllä' asetuksen (EU) N:o 1024/2013 26 artiklan 8 kohdassa säädettyä ja päätöksen EKP/2004/2 13 g artiklassa täsmennettyä menettelyä;
- 14) 'kielteisellä päätöksellä' päätöstä, jossa ei lainkaan tai joltakin osin myönnetä merkittävälle valvottavalle yhteisölle sen pyytämää hyväksyntää. Liitännäisehtoja, kuten ehtoja tai velvoitteita sisältävä päätös katsotaan kielteiseksi päätökseksi, paitsi jos liitännäisehdoilla a) varmistetaan, että valvottava yhteisö täyttää 3 artiklan 4 kohdassa, 4 artiklan 3 kohdassa ja 5 artiklan 6 kohdassa 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 3 artiklan 4 kohdassa, 4 artiklan 3 kohdassa ja 5 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ehtojen perusteella, tai edellytetään tietoa yhden tai useamman tällaisen vaatimuksen täyttämiseksi;
- 15) 'merkittävällä valvottavalla yhteisöllä' Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) (2) 2 artiklan 16 kohdassa määriteltyä merkittävää valvottavaa yhteisöä.

2 artikla

Omia varoja koskevien päätösten delegointi

1. Päätöksen (EU) 2017/933 (EKP/2016/40) 4 artiklan mukaan EKP:n neuvosto delegoi tällä päätöksellä yksikönpäälliköille, jotka EKP:n johtokunta on nimittänyt mainitun päätöksen 5 artiklan nojalla, toimivallan tehdä päätöksiä a) etukäteisestä luvasta pääomainstrumenttien luokitteluksi ydinpääomainstrumentteihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohdan nojalla, b) etukäteisestä luvasta pääomainstrumenttien luokitteluksi ensisijaisen lisäpääoman instrumentteihin tai toissijaisen pääoman instrumentteihin kansallisen lain sitä edellyttäessä ja c) etukäteisestä luvasta omien varojen vähentämiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan nojalla.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut omia varoja koskevat päätökset hyväksytään delegoidulla päätöksellä, jos 3, 4 ja 5 artiklassa vahvistetut delegoitujen päätösten hyväksymistä koskevat perusteet täyttyvät.
3. Omia varoja koskevia päätöksiä ei hyväksytä delegoidulla päätöksellä, jos ne riittämättömien tietojen tai arvioinnin monimutkaisuuden vuoksi edellyttävät hyväksyntää vastustamattajättämismenettelyssä.

3 artikla

Hyväksymiskriteerit delegoiduille päätöksille, joilla annetaan etukäteinen lupa instrumenttien luokitteluun ydinpääomainstrumenteiksi

1. Päätökset, joilla annetaan etukäteinen lupa instrumenttien luokitteluun ydinpääomainstrumenteiksi, hyväksytään delegoituina päätöksinä, jos instrumenttityyppi, jonka osalta etukäteistä lupaa haetaan, oli sisällytetty EPV:n luetteloon hetkellä, jona EKP vastaanotti hakemuksen.
2. Kielteisiä päätöksiä ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 31 artiklaan perustuvia päätöksiä ei hyväksytä delegoituina päätöksinä.

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

(2) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 468/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, kehyksen perustamisesta YVM:n puiteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa (YVM-kehysasetus) (EKP/2014/17) (EUVL L 141, 14.5.2014, s. 1).

3. Jos päätöstä pääomainstrumenttien luokittelusta ydinpääomainstrumenteiksi ei voida 1 ja 2 kohdan nojalla hyväksyä delegoituna päätöksenä, se hyväksytään vastustamattajättämismenettelyä noudattaen.

4. Arviointi pääomainstrumentin luokittelusta ydinpääomainstrumentiksi tehdään asetuksen (EU) N:o 575/2013 27, 28 ja 29 artiklan ja delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 4–11 artiklan mukaisesti.

4 artikla

Hyväksymiskriteerit delegoiduille päätöksille, joilla annetaan etukäteinen lupa instrumenttien luokitteluun ensisijaisen lisäpääoman tai toissijaisen pääoman instrumenteiksi

1. Jos kansallisessa lainsäädännössä edellytetään etukäteistä lupaa, päätös luvasta luokitella pääomainstrumentit ensisijaisen lisäpääoman tai toissijaisen pääoman instrumenteiksi tehdään delegoidulla päätöksellä.

2. Kielteisiä päätöksiä ei hyväksytä delegoidulla päätöksellä, vaan ne hyväksytään vastustamattajättämismenettelyä noudattaen.

3. Arviointi pääomainstrumentin luokittelusta ensisijaisen lisäpääoman tai toissijaisen pääoman instrumentiksi tehdään asetuksen (EU) N:o 575/2013 52–54 ja 63 artiklan ja delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 8, 9 ja 20–24 a artiklan mukaisesti.

5 artikla

Hyväksymiskriteerit delegoiduille päätöksille, joilla annetaan etukäteinen lupa omien varojen vähentämiselle

1. Päätös, jolla annetaan etukäteinen lupa omien varojen vähentämiselle, tehdään delegoidulla päätöksellä, kun joko 2 tai 3 kohdan edellytykset täyttyvät.

2. Kun kyse on vähentämisestä, johon liittyy korvaava instrumentti, päätökset tehdään delegoidulla päätöksellä, jos

- a) korvaava instrumentti on ydinpääomainstrumentti, jonka yhteenlaskettu nimellisarvo vastaa vähintään korvatun instrumentin nimellisarvoa; tai
- b) korvaava instrumentti on ensisijaisen lisäpääoman instrumentti, jonka yhteenlaskettu nimellisarvo vastaa vähintään korvatun instrumentin nimellisarvoa, ja korvattu instrumentti on ensisijaisen lisäpääoman instrumentti; tai
- c) korvaava instrumentti on ensisijaisen lisäpääoman tai toissijaisen pääoman instrumentti, jonka yhteenlaskettu nimellisarvo vastaa vähintään korvatun instrumentin nimellisarvoa ja korvattu instrumentti on toissijaisen pääoman instrumentti.

3. Kun kyse on vähentämisestä ilman korvaavaa instrumenttia, päätökset tehdään delegoidulla päätöksellä, jos

- a) vähennyksen jälkeen omat varat ylittävät ja niiden arvioidaan jatkossakin, vähintään kolmen tilikauden ajan hakemuksen päivämäärästä lukien, ylittävän asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdassa asetetut vaatimukset, asetuksen (EU) N:o 1024/2013 16 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaan edellytetyt omat varat, direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 kohdassa määritellyn yhteenlasketun puskurivaatimuksen sekä viimeisimmässä saatavilla olevassa SREP-päätöksessä asetetun pilarin 2 pääomaa koskevan ohjeistuksen ja
- b) ydinpääoman osuuden, ensisijaisen pääoman osuuden ja kokonaispääomaosuuden pienentymisen vaikutus on vähemmän kuin 100 peruspistettä.

4. Kielteisiä päätöksiä ei hyväksytä delegoidulla päätöksellä.

5. Jos päätöstä omien varojen vähentämisestä ei voida 1 ja 4 kohdan nojalla hyväksyä delegoidulla päätöksellä, se hyväksytään vastustamattajättämismenettelyä noudattaen.

6. Omien varojen vähentämistä koskeva arviointi tehdään asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan ja delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 IV luvun 2 jakson mukaisesti.

*6 artikla***Siirtymäsäännös**

Tätä päätöstä ei sovelleta tapauksiin, joissa hakemus on toimitettu EKP:lle ennen tämän päätöksen voimaantuloa.

*7 artikla***Voimaantulo**

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

Tehty Frankfurt am Mainissa 15 päivänä maaliskuuta 2018.

EKP:n puheenjohtaja
Mario DRAGHI
